



RANCANGAN MODEL BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH MENGHADAPI BISNIS TEKNOLOGI FINANSIAL DI INDONESIA

AHSANUL HADI PRIYO



**MAGISTER MANAJEMEN DAN BISNIS
SEKOLAH BISNIS
INSTITUT PERTANIAN BOGOR
BOGOR
2021**

- Hak Cipta Dilindungi Undang-undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.



PERNYATAAN MENGENAI TESIS DAN SUMBER INFORMASI SERTA PELIMPAHAN HAK CIPTA*

Dengan ini saya menyatakan bahwa tesis berjudul Rancangan Model Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Menghadapi Bisnis Teknologi Finansial di Indonesia adalah benar karya saya dengan arahan dari komisi pembimbing dan belum diajukan dalam bentuk apa pun kepada perguruan tinggi mana pun. Sumber informasi yang berasal atau dikutip dari karya yang diterbitkan maupun tidak diterbitkan dari penulis lain telah disebutkan dalam teks dan dicantumkan dalam Daftar Pustaka di bagian akhir tesis ini.

Dengan ini saya melimpahkan hak cipta dari karya tulis saya kepada Institut Pertanian Bogor.

Bogor, Juni 2021

Ahsanul Hadi Priyo
NIM K15192013

*Pelimpahan hak cipta atas karya tulis dari penelitian kerjasama dengan pihak luar IPB harus didasarkan pada perjanjian kerjasama yang terkait

- Hak Cipta Dilindungi Undang-undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
 2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.

RINGKASAN

AHSANUL HADI PRIYO. Rancangan Model Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Menghadapi Bisnis Teknologi Finansial di Indonesia. Dibimbing oleh LAILY DWI ARSYIANTI dan ASCARYA.

Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) melakukan kegiatan usaha pembiayaan dan juga layanan perbankan di Indonesia berdasarkan prinsip syariah, dengan target pasar segmen usaha mikro, kecil, dan menengah. Tantangan bisnis yang dihadapi BPRS saat ini perkembangan bisnis Teknologi Finansial (Tekfin) yang berkembang sedemikian pesat. Segmen pasar BPRS yang hampir sama dengan perusahaan Tekfin menuntut BPRS mengubah strategi bisnis mengikuti permintaan pasar terkait transaksi keuangan yang mudah dan lebih sederhana. Industri perbankan dengan orientasi segment mikro, kecil, dan menengah belum memiliki banyak inovasi dan juga strategi terutama terkait pengembangan teknologi informasi.

Penelitian terkait penerapan Tekfin dalam industri perbankan seperti BPRS masih sangat sedikit dan masih bersifat sebagian dalam analisa permasalahannya. Pemodelan bisnis industri perbankan dalam menghadapi perkembangan industri Tekfin menjadi gap penelitian ini. Potensi pasar yang masih terbuka terutama untuk melayani industri berskala kecil dan menengah masih menjadi salah satu tantangan dalam merancang pemodelan yang paling tepat.

Tujuan dari penelitian ini untuk mengetahui permasalahan terkait penerapan Tekfin bagi BPRS dan juga model yang tepat untuk saat ini bagi BPRS dalam menerapkan Tekfin. Metode yang digunakan adalah metode Delphi yang dikombinasikan dengan skala likert, kemudian dilanjutkan dengan metode ANP untuk melihat nilai prioritasnya Data diperoleh melalui wawancara mendalam dengan tiga kelompok narasumber yang memiliki kompetensi dalam permasalahan penelitian yaitu praktisi BPRS, praktisi tekfin, dan ahli yang terdiri dari akademisi maupun regulator.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa Tekfin dibutuhkan BPRS untuk bisa mempermudah proses registrasi, menilai kualitas pembiayaan, memperluas pangsa pasar, dan mengadopsi proses model ekosistem. Terkait dengan pemodelan yang paling tepat, model kombinasi dimana BPRS hanya bekerjasama dengan perusahaan Tekfin sesuai kebutuhannya menjadi prioritas pertama saat ini. Kemudian model tertutup sendiri dimana BPRS membangun Tekfin sendiri atau bekerjasama dengan asosiasi menjadi prioritas kedua, diikuti model kolaborasi dimana BPRS berkolaborasi dengan perusahaan Tekfin dan ditandai dengan pertukaran data antara BPRS dengan perusahaan Tekfin menjadi pilihan ketiga. Keuntungan yang diperoleh dari model kombinasi adalah BPRS bisa mengembangkan Tekfin dengan sumber daya yang dimilikinya, dan hanya berkolaborasi dengan perusahaan Tekfin untuk area Tekfin yang tidak dapat dikembangkan oleh BPRS. Selain itu industri Tekfin jangan hanya dianggap sebagai pengganggu bisnis usaha tetapi harus dilihat sebagai salah satu peluang untuk berkolaborasi maupun sebagai alat berinovasi.

Kata kunci: ANP, BPRS, Delphi, Model Ekosistem, Tekfin.



SUMMARY

AHSANUL HADI PRIYO. Designing Islamic Rural Bank Model in Facing Financial Technology Business in Indonesia. Supervised by LAILY DWI ARSYIANTI and ASCARYA.

Indonesian Islamic rural bank is also called BPRS carry out financing business activities as well as banking services in Indonesia based on sharia principles, targeting the micro, small and medium business segments. The business challenges faced by BPRS today are the growth of the Financial Technology (Fintech) business that is growing so rapidly. The BPRS market segment which is almost the same with the Fintech company, makes BPRS change its business strategy according to market demand for easier and simpler financial transactions. The banking industry with the orientation of the micro, small and medium segments does not yet have many innovations and strategies, especially related to the development of information technology.

Research related to the implementation of fintech in the banking industry such as BPRS is still rare and partly in the analysis of the problems. Modeling the banking industry business in facing the development of the fintech industry is a gap in this study. The potential market that is still open especially to serve small and medium scale industries is still one of the challenges in designing the most appropriate model.

The purpose of this research is to find out the problems related to the application of Fintech for BPRS and also the right model at this time for BPRS in applying Fintech. The method used is the Delphi method combined with the Likert scale, then followed by the ANP method to see the priority value. regulator.

The purpose of this research is to find out the problems related to the implementation of Fintech for BPRS and also to decide the right model at this time for BPRS in implementing Fintech. The method used is the Delphi method combined with a Likert scale, then followed by the ANP method to decide the priority value. Data obtained through in-depth interviews with three groups of respondents who have competence in research problems, like BPRS practitioners, Fintech practitioners, and experts including of academics and regulators.

The results showed that Fintech was needed by BPRS to support registration process, assess the quality of financing, expand market share, and adopt an ecosystem model process. The combination model which BPRS only collaborates with Fintech companies according to their needs is the first priority. Then the private closed model which BPRS builds its own Fintech or collaborates with an association becomes the second priority, followed by a collaboration model which BPRS collaborates with a Fintech company and data sharing is occurred between BPRS and Fintech companies being the third priority. The advantage obtained from the combination model is BPRS can develop Fintech with their resources, and only collaborate with Fintech companies for the Fintech area which is needed by BPRS. In addition, the Fintech industry should not only be seen as a disruptor to business but must be seen as an opportunity to collaborate and as a tool for innovation.

Keywords: ANP, BPRS, Delphi, Ecosystem Model, Fintech.



© Hak Cipta Milik IPB, Tahun 2021
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan atau menyebutkan sumbernya. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik, atau tinjauan suatu masalah; dan pengutipan tersebut tidak merugikan kepentingan IPB

Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apa pun tanpa izin IPB

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.



RANCANGAN MODEL BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH MENGHADAPI BISNIS TEKNOLOGI FINANSIAL DI INDONESIA

AHSANUL HADI PRIYO

Tesis
sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar
Magister Manajemen
pada
Program Studi Manajemen dan Bisnis

**MAGISTER MANAJEMEN DAN BISNIS
SEKOLAH BISNIS
INSTITUT PERTANIAN BOGOR
BOGOR
2021**

- Hak Cipta Dilindungi Undang-undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.



Penguji Luar Komisi pada Ujian Tesis:

- 1. Dr. Muhammad Findi A, SE, M.Si.**
- 2. Dr. Ir. Arif Imam Suroso, M.Sc.**

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.



Judul Tesis : Rancangan Model Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Menghadapi
Bisnis Teknologi Finansial di Indonesia
Nama : Ahsanul Hadi Priyo
NIM : K15192013

@Hak cipta milik IPB University

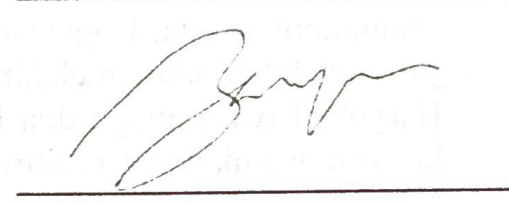
Hak cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kitab atau tinjauan suatu masalah
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.

Disetujui oleh

Pembimbing 1:
Dr. Laly Dwi Arsyianti, SE, M.Sc.



Pembimbing 2:
Dr. Ir. Ascarya, MBA, M.Sc.



Diketahui oleh

Ketua Program Studi:
Prof. Dr. Ir. M. Syamsul Maarif, M.Eng.
NIP 195809041982031004



Dekan Sekolah Pascasarjana:
Prof. Dr. Ir. Anas Miftah Fauzi, M.Eng.
NIP 196004191985031002



Tanggal Ujian Tesis: 06 Mei 2021

Tanggal Lulus: 10 JUN 2021

PRAKATA

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah *subhanahu wa ta'ala* atas segala karunia-Nya sehingga karya ilmiah ini berhasil diselesaikan. Tema yang dipilih dalam penelitian yang dilaksanakan sejak bulan Juni 2020 sampai bulan Februari 2021 ini ialah rancangan model perbankan syariah, dengan judul "Rancangan Model Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Menghadapi Bisnis Teknologi Finansial di Indonesia".

Terima kasih penulis ucapkan kepada para pembimbing, Dr. Laily Dwi Arsyianti, SE, M.Sc dan Dr. Ir. Ascarya, MBA, M.Sc yang telah membimbing dan banyak memberi saran. Di samping itu, penghargaan penulis sampaikan kepada asosiasi Fintech syariah dan asosiasi BPRS, yang telah membantu selama pengumpulan data. Ungkapan terima kasih juga disampaikan kepada ibu Sulastri yang telah berjuang, melahirkan, dan mendidik saya hingga saat ini, (alm) bapak Haryoto Rivai semoga doa kita bisa mengantarkan bapak untuk ke surga, serta kakak dan adik beserta seluruh keluarga atas segala doa dan kasih sayangnya.

Semoga karya ilmiah ini bermanfaat.

Bogor, Juni 2021

Ahsanul Hadi



DAFTAR ISI

DAFTAR TABEL	ix
DAFTAR GAMBAR	ix
DAFTAR LAMPIRAN	ix
PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Perumusan Masalah	5
1.3 Tujuan Penelitian	5
1.4 Manfaat Penelitian	6
1.5 Ruang Lingkup Penelitian	6
II TINJAUAN PUSTAKA	7
2.1 Microfinance dan BPRS	7
2.2 Teknologi Finansial	8
2.3 Teknologi Informasi	9
2.4 Intermediasi Keuangan	9
2.5 Pemodelan Bisnis	9
2.6 Penelitian Terdahulu	10
2.7 Kerangka Konseptual	11
III METODE	14
3.1 Jenis dan Sumber Data	14
3.2 Pengembangan Model	14
3.3 Langkah Penelitian	16
3.4 Metode Pengolahan dan Analisis Data	16
IV HASIL DAN PEMBAHASAN	21
4.1 Hasil Metode Delphi	21
4.2 Pembahasan Hasil Metode Delphi <i>Likert</i>	32
4.3 Hasil Metode Analytical Network Process (ANP)	40
4.4 Pembahasan Hasil Metode ANP	46
4.5 Analisis Sensitivitas	53
V SIMPULAN DAN SARAN	56
5.1 Simpulan	56
5.2 Saran	57
DAFTAR PUSTAKA	58
LAMPIRAN	63
RIWAYAT HIDUP	69

DAFTAR TABEL

1	Rasio Keuangan BPRS	2
2	Pertumbuhan Industri Tekfin	2
3	Daftar Narasumber	14
4	Analisis Matriks SWOT	17
5	Indikator Rancangan BPRS Menghadapi Perkembangan Tekfin	21
6	Hasil Analisis Delphi Tahap Kedua	22
7	Hasil Analisis Delphi Tahap Ketiga	23
8	Hasil Metode Delphi <i>Likert</i> Bagian Pertama	24
9	Hasil Metode Delphi <i>Likert</i> Bagian Kedua	27
10	Hasil Metode Delphi <i>Likert</i> Bagian Ketiga	30
11	Alternatif Pengembangan Model BPRS Tekfin	34
12	Rangkuman Masalah Dalam ANP	40
13	Nilai Prioritas Aspek	43
14	Nilai Prioritas Elemen Aspek	43
15	Hasil Metode ANP Alternatif Model	44
16	Hasil Metode ANP Elemen Alternatif Model	45

DAFTAR GAMBAR

1	Statistik pertumbuhan BPRS	1
2	Pihak yang terkait dalam pengembangan model	12
3	Desain <i>micro-Fintech</i> untuk IMFI	15
4	Pengembangan model untuk BPRS	15
5	Tahapan metode Delphi-ANP	16
6	Rancangan pemodelan ANP	42
7	Grafik nilai prioritas aspek	47
8	Grafik nilai prioritas elemen aspek	48
9	Grafik nilai prioritas alternatif model	48
10	Ilustrasi model kombinasi	49
11	Ilustrasi model tertutup sendiri	49
12	Ilustrasi model terbuka terbatas	50
13	Grafik nilai prioritas elemen alternatif model	51
14	Ilustrasi model kombinasi-1	51
15	Ilustrasi model tertutup umum-1	52
16	Ilustrasi model terbuka terbatas-1	53
17	Analisis sensitivitas prioritas terhadap aspek	54
18	Analisis sensitivitas aspek terhadap model tertutup sendiri	55

DAFTAR LAMPIRAN

1	Contoh Kuisisioner Delphi yang Bersifat Pertanyaan Terbuka	2
2	Contoh Kuisisioner Dengan Rangkaing dan <i>Likert</i>	3
3	Petunjuk atau <i>Showcard</i> Kuisisioner Metode Delphi	4
4	Contoh Kuesisioner <i>Pairwisecomparison</i> Dalam Metode ANP	6

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.



@Hak cipta milik IPB University

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.