

ANALISIS PENGARUH *FINANCIAL TECHNOLOGY* (*FINTECH*) TERHADAP KINERJA KEUANGAN BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH (BPRS)

NISRINA KHOLILAH SANIGRAHA



**DEPARTEMEN ILMU EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN MANAJEMEN
INSTITUT PERTANIAN BOGOR
BOGOR
2024**



@Hak cipta milik IPB University

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis lri 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 SKRIPSI DAN SUMBER INFORMASI SERTA PELIMPAHAN HAK CIPTA

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul “Analisis Pengaruh Industri *Financial Technology (fintech)* terhadap Kinerja Keuangan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS)” adalah karya saya dengan arahan dari dosen pembimbing dan belum diajukan dalam bentuk apapun 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 skripsi ini.

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

Bogor, Agustus 2024

Nisrina Kholilah Sanigraha
H5401201023

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis lri 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.



ABSTRAK

NISRINA KHOLILAH SANIGRAHA. Analisis Pengaruh *Financial Technology (fintech)* terhadap Kinerja Keuangan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS). Dibimbing oleh LAILY DWI ARSYANTI dan YEKTI MAHANANI

Teknologi finansial (*fintech*) dikenal sebagai solusi atas jumlah masyarakat yang tidak terlayani bank yang dikenal sebagai penduduk *unbanked* dan kategori *underbanked* di industri keuangan, termasuk Bank Perkreditan Rakyat Syariah (BPRS). Namun, tren peningkatan pembiayaan yang diluncurkan BPRS setelah munculnya *fintech* tidak selalu memberikan peningkatan kinerja keuangan BPRS. Tujuan penelitian ini adalah untuk mengidentifikasi karakteristik perusahaan *fintech* dan Bank Perkreditan Rakyat Syariah (BPRS), dan menganalisis pengaruh industri *fintech* terhadap kinerja keuangan BPRS. Penelitian ini menggunakan metode *Autoregressive Distributed Lag (ARDL)*. Hasil penelitian menunjukkan bahwa terdapat persamaan dan perbedaan karakteristik antara perusahaan *fintech* dengan juga Bank Perkreditan Rakyat Syariah (BPRS). Rasio kecukupan modal dan *fintech* aset berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan Bank Perkreditan Rakyat Syariah (BPRS) dalam jangka pendek. Sementara dalam jangka panjang, ukuran *fintech* mempengaruhi kinerja keuangan Bank Perkreditan Rakyat Syariah (BPRS)

Kata kunci: *Autoregressive Distributed Lag (ARDL)*, bank pembiayaan rakyat syariah, *fintech*, kinerja keuangan

ABSTRACT

NISRINA KHOLILAH SANIGRAHA. The Influence of Financial Technology on The Financial Performance of Islamic Rural Banks (BPRS). Supervised by LAILY DWI ARSYANTI and YEKTI MAHANANI

Financial technology (*fintech*) is known as a solution to some people who are not served by banks, or known as unbankable population and the underbanked category in the financial industry, including Islamic Rural Banks (BPRS). However, the increasing trend of financing disbursed by BPRS after the emergence of *fintech* does not always provide an improvement in the financial performance of BPRS. The purpose of this study is to identify the characteristics of *fintech* companies and Islamic Rural Banks (BPRS), and analyze the effect of the *fintech* industry on the financial performance of Islamic Rural Banks. This study used the *Autoregressive Distributed Lag (ARDL)* as the method. The results showed that there are similarities and differences in the characteristics between *fintech* companies and also Islamic Rural Banks (BPRS). Capital adequacy ratio and the *fintech* asset significantly affect the financial performance of the Islamic Rural Bank (BPRS) in the short term. While in the long term, the *fintech* asset affects the financial performance of the Islamic Rural Bank (BPRS).

Keywords: *Autoregressive Distributed Lag (ARDL)*, *fintech*, financial performance, Islamic rural bank

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis lri 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, tahun 2024
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.

**ANALISIS PENGARUH *FINANCIAL TECHNOLOGY*
(*FINTECH*) TERHADAP KINERJA KEUANGAN BANK
PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH (BPRS)**

NISRINA KHOLILAH SANIGRAHA

Skripsi
sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar
Sarjana pada
Program Studi Ilmu Ekonomi Syariah

**DEPARTEMEN ILMU EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN MANAJEMEN
INSTITUT PERTANIAN BOGOR
BOGOR
2024**

- 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 lri 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.

Tim Penguji pada Ujian Skripsi:

- 1 Dr. Ir. Resfa Fitri, M.PL.St
- 2 Mutiara Probokawuryan, S.E., M.Mgt(Econ)



@Hak cipta milik IPB University

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis lri 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 mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.

Judul Skripsi : Analisis Pengaruh *Financial Technology (fintech)* terhadap
Kinerja Keuangan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS)

Nama : Nisrina Kholilah Sanigraha
NIM : H5401201023

Disetujui oleh

Pembimbing 1:
Dr. Laily Dwi Arsyianti, S.E, M.Sc



Pembimbing 2:
Yekti Mahanani, SE.,MSc.IBF



Diketahui oleh

Ketua Departemen:
Dr. Khalifah Muhamad Ali, S.Hut., M.Si.
NIP 198603102014041001



Tanggal Ujian:
17 Juli 2024

Tanggal Lulus:

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 mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.



PRAKATA

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah subhanaahu wa ta'ala atas segala karunia-Nya sehingga karya ilmiah ini berhasil diselesaikan. Tema yang dipilih dalam penelitian yang dilaksanakan sejak bulan Februari 2024 sampai bulan Mei 2024 dengan judul “Analisis Pengaruh *Financial Technology (fintech)* Terhadap Kinerja Keuangan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS)”.

Pada kesempatan ini, penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada keluarga penulis yakni, Bapak Beni Sanigraha dan Ibu Yeyet Nurhayati serta adik penulis Siti Humairoh Sanigraha dan Mahfud Sidiq Sanigraha atas segala doa dan dorongan semangat yang tak terhingga serta kasih sayang yang selalu diberikan untuk penulis. Selain itu juga mengucapkan terima kasih kepada:

1. Ibu Dr. Laily Dwi Arsyianti, S.E, M.Sc dan Ibu Yekti Mahanani, SE.MSc.IBF selau dosen pembimbing yang telah memberikan waktu, bimbingan, arahan, dan masukan kepada penulis selama proses penelitian berlangsung.
2. Dosen penguji utama Ibu Dr. Ir. Resfa Fitri, M.PL.St Dan dosen penguji dari komisi pendidikan Ibu Mutiara Probokawuryan, S.E., M.Mgt(Econ) yang telah memberikan saran serta masukan untuk menyempurnakan karya ilmiah ini.
3. Para dosen, staf, dan civitas Departemen Ilmu Ekonomi Syariah FEM IPB yang telah memberikan ilmu dan bantuan kepada penulis.
4. Keluarga besar Bapak Memed dan Ibu Rose selaku nenek penulis atas segala do'a dan semangat yang diberikan untuk penulis.
5. Teman-teman penulis Putri, Chory, Geska, Jeha, Mija, Salsa, Adam, dan Azuma, yang telah memberikan saran, motivasi, dan dukungan dalam penyelesaian skripsi ini.
6. Teman-teman Eksyar 57, dwiparada, KKN Desa Benteng, Seperbimbingan Ibu Laily dan Ibu Yekti dan teman asrama SMP terima kasih atas do'a serta dukungannya.
7. Semua pihak yang telah membantu dalam membantu dalam penyelesaian skripsi ini yang tidak dapat disebutkan satu persatu.

Semoga karya ilmiah ini bermanfaat bagi pihak yang membutuhkan dan bagi kemajuan ilmu pengetahuan..

Bogor, Agustus 2024

Nisrina Kholilah Sanigraha



DAFTAR ISI

DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xii
I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	4
1.3 Tujuan	7
1.4 Manfaat	7
1.5 Ruang Lingkup	8
II TINJAUAN PUSTAKA	9
2.1 Teori Intermediasi Perbankan	9
2.2 Lembaga Keuangan Syariah	10
2.3 <i>Financial Technology (Fintech)</i>	10
2.4 <i>Fintech P2P Lending</i>	11
2.5 Perbankan Syariah	11
2.6 Bank Pembiayaan Rakyat Syariah	12
2.7 Kinerja Keuangan	12
2.8 Analisis Rasio Keuangan	13
2.9 Produk Domestik Bruto	13
2.10 Penelitian Terdahulu	13
2.11 Kerangka Pemikiran	15
2.12 Hipotesis	16
III METODE	18
3.1 Jenis dan Sumber Data	18
3.2 Batasan dan Definisi Variabel	18
3.3 Metode Pengolahan dan Analisis Data	18
3.4 Model Penelitian	20
IV HASIL DAN PEMBAHASAN	21
4.1 Karakteristik Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS)	21
4.2 Karakteristik <i>Financial Tehcnology (Fintech)</i>	23
4.3 Hasil Pengaruh Industri <i>Fintech</i> terhadap Kinerja Keuangan BPRS	25
V SIMPULAN DAN SARAN	31
5.1 Simpulan	31
5.2 Saran	31
DAFTAR PUSTAKA	32
LAMPIRAN	35
RIWAYAT HIDUP	38

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.



DAFTAR TABEL

1	Kinerja keuangan BPRS periode Desember 2020-2023	3
2	Jumlah unit BPR dan BPRS periode Desember 2020-2023	6
3	Penelitian terdahulu	13
4	Daftar narasumber	17
5	Variabel dan definisi operasional	17
6	Hasil uji stasioneritas	24
7	Hasil uji kointegrasi	24
8	Hasil uji asumsi klasik	26
9	Hasil estimasi jangka pendek	26
10	Hasil estimasi jangka panjang	27

DAFTAR GAMBAR

1	Daftar layanan perusahaan <i>fintech</i> di Indonesia	1
2	Jumlah institusi indikator utama Perbankan Syariah	2
3	Pertumbuhan pembiayaan BPRS	3
4	Perkembangan ROA BPR dan BPRS	5
5	Pertumbuhan aset BPR dan BPRS	5
6	Perkembangan penyaluran pinjaman <i>Fintech P2P Lending</i>	6
7	Kerangka pemikiran	16
8	Perkembangan jumlah unit BPRS	21
9	Jumlah rekening BPRS	22
10	Akumulasi jumlah transaksi penerima pinjaman 2023	23
11	Pertumbuhan aset <i>Fintech P2P Lending</i>	24
12	Hasil uji lag optimum	26

DAFTAR LAMPIRAN

1.	Lampiran 1 Hasil pra-estimasi ARDL	35
2.	Lampiran 2 Hasil uji asumsi klasik	36
3.	Lampiran 3 Hasil estimasi model ARDL jangka pendek dan panjang	37