



PENGARUH *FEE-BASED INCOME* TERHADAP PROFITABILITAS BANK SYARIAH DAN BANK KONVENSIIONAL PADA ERA KEBIJAKAN QRIS

MUHAMMAD RYAN RIDWAN



**DEPARTEMEN ILMU EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN MANAJEMEN
INSTITUT PERTANIAN BOGOR
BOGOR
2026**



@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.

PERNYATAAN MENGENAI SKRIPSI DAN SUMBER INFORMASI SERTA PELIMPAHAN HAK CIPTA

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul “Pengaruh *Fee Based Income* terhadap Profitabilitas Bank Syariah dan Bank Konvensional pada Era Kebijakan QRIS” adalah karya saya dengan arahan dari dosen 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 skripsi ini.

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

Bogor, Agustus 2026

Muhammad Ryan Ridwan
H5401221069



@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.

ABSTRAK

MUHAMMAD RYAN RIDWAN. Pengaruh *Fee Based Income* terhadap Profitabilitas Bank Syariah dan Bank Konvensional pada Era Kebijakan QRIS. Dibimbing oleh NENENG HASANAH dan MUHAMMAD NUR FAAIZ F. ACHSANI.

Transformasi digital pembayaran ritel menuntut perbankan nasional mendiversifikasi pendapatan jasa guna memitigasi risiko margin tradisional dan gejolak makroekonomi. Penelitian ini bertujuan menganalisis dan membandingkan pengaruh *Fee-Based Income* (FBI), kualitas aset (NPF/NPL), Indeks Harga Konsumen (IHK), *BI Rate*, serta interaksi kebijakan *Quick Response Code Indonesian Standard* (QRIS) terhadap *Return on Assets* (ROA) perbankan syariah dan konvensional di Indonesia. Penelitian ini menggunakan data primer periode Januari 2017–Desember 2024, dengan metode *Autoregressive Distributed Lag* (ARDL) dan *Error Correction Model* (ECM). Hasil pengujian jangka pendek menunjukkan interaksi kebijakan QRIS menekan ROA di kedua sektor akibat tingginya investasi teknologi awal. Namun, dalam jangka panjang, seluruh variabel berpengaruh signifikan. Risiko NPF/NPL menurunkan profitabilitas. Sebaliknya, IHK, kebijakan QRIS, dan *BI Rate* konvensional berdampak positif terhadap laba. Pada bank syariah, *BI Rate* menurunkan profitabilitas, namun transformasi digital ini terbukti memenuhi aspek perlindungan harta (*hifzhul maal*).

Kata kunci: ARDL, *BI rate*, *fee-based income*, perbankan komparatif, QRIS

ABSTRACT

MUHAMMAD RYAN RIDWAN. The Impact of Fee-Based Income on the Profitability of Sharia and Conventional Banks in the Context of the QRIS Policy. Supervised by NENENG HASANAH and MUHAMMAD NUR FAAIZ F. ACHSANI.

The digital transformation of retail payments compels national banks to diversify fee-based income to mitigate traditional margin risks and macroeconomic volatility. This study aimed to analyze and compare the effects of Fee-Based Income (FBI), asset quality (NPF/NPL), Consumer Price Index (CPI), the BI Rate, and the interaction of Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS) policy on the Return on Assets (ROA) of Islamic and conventional banking in Indonesia. Using secondary data from January 2017 to December 2024, this research applied the Autoregressive Distributed Lag (ARDL) and Error Correction Model (ECM) methods. Short-term empirical results indicated QRIS policy interaction suppressed ROA in both sectors due to high initial technology investment costs. However, in the long term, all variables were significant. NPF/NPL risk reduced profitability. Conversely, CPI, the QRIS policy, and conventional BI Rate positively affected earnings. In Islamic banks, the BI Rate reduced profitability, yet this digital transformation was proven to fulfill the wealth protection aspect (*hifzhul maal*).

Keywords: ARDL, *BI rate*, comparative banking, profitability, QRIS



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, tahun 2026
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.



PENGARUH *FEE-BASED INCOME* TERHADAP PROFITABILITAS BANK SYARIAH DAN BANK KONVENSIIONAL PADA ERA KEBIJAKAN QRIS

MUHAMMAD RYAN RIDWAN

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
2026**



@Hak cipta milik IPB University

IPB University



IPB University
— Bogor Indonesia —

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.

Tim Penguji pada Ujian Skripsi:

1. Dr. Ranti Wiliasih, S.P., M.Si.
2. Marhamah Muthohharoh, S.E., M.Ec.



Judul Skripsi : Pengaruh *Fee Based Income* terhadap Profitabilitas
Bank Syariah dan Bank Konvensional pada Era
Kebijakan QRIS
Nama : Muhammad Ryan Ridwan
NIM : H5401221069

Disetujui oleh

Pembimbing 1:

Dr. Neneng Hasanah, S.Ag., M.A.

Pembimbing 2:

Muhammad Nur Faaiz F. Achsani, S.E.,
M.Sc.

Diketahui oleh

Ketua Departemen Ilmu Ekonomi Syariah:

Dr. Khalifah Muhammad Ali, S.Hut., M.Si.
NIP 198603102014041001

Tanggal Ujian:
24 Juni 2026

Tanggal Lulus:



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 September 2025 sampai bulan Mei 2026 ini ialah *Financial Technology (Fintech)* berupa QRIS dan Kinerja Keuangan Perbankan Syariah, dengan judul “Pengaruh *Fee Based Income* terhadap Profitabilitas Bank Syariah dan Bank Konvensional pada Era Kebijakan QRIS”.

Terima kasih penulis ucapkan kepada:

1. Bapak Hendro Prasetyono dan Ibu Siti Chasanah, selaku orang tua penulis, atas doa, kasih sayang, serta dukungan yang tiada henti. Penulis menyampaikan penghargaan sedalam-dalamnya atas setiap pengorbanan yang menjadi sumber kekuatan sepanjang proses akademik hingga penyusunan skripsi ini. Segala pencapaian ini tidak akan terwujud tanpa kehadiran dan doa terbaik dari Bapak dan Ibu.
2. Citra Mufidah Lestari, Roazah Grammy Lestari, dan Anita Firdaus selaku kakak dan adik penulis, atas dukungan moral, doa, material, dan motivasi yang menguatkan selama proses skripsi berlangsung.
3. Dr. Neneng Hasanah, S.Ag., M.A. dan Muhammad Nur Faaiz F. Achsani, S.E., M.Sc., selaku dosen pembimbing, atas waktu, arahan, dan bimbingan yang sangat berharga dalam penyusunan skripsi ini.
4. Qoriatul Hasanah, Lc., MIRC selaku dosen *reviewer* seminar proposal, yang telah memberikan kritik, saran, dan masukan yang membangun dan berharga dalam penyelesaian skripsi.
5. Bapak/Ibu selaku dosen penguji yang telah memberikan kritik, saran, dan masukan yang membangun dan berharga dalam penyelesaian skripsi.
6. Seluruh dosen dan tenaga kependidikan Departemen Ilmu Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Manajemen IPB University, yang telah memberikan ilmu, bantuan, dan layanan akademik kepada penulis selama masa studi.
7. Pihak-pihak yang menyediakan data dan publikasi pendukung penelitian, khususnya OJK statistik perbankan syariah, statistik perbankan konvensional, dan Bank Indonesia, sehingga analisis dalam skripsi ini dapat dilakukan.
8. Teman-teman SMP: Septian, Willy, Yandra, Alfian dan Rayhan yang selalu memberikan dukungan, bantuan, serta kebersamaan selama proses perkuliahan hingga penyusunan skripsi ini.
9. Teman-teman kuliah: Azwa, Aqil, Akhdan, Firman, Granville, Farhan, Zigan, Alban, Iqi, Dimas dan teman-teman semua yang selalu memberikan dukungan, bantuan, serta kebersamaan selama proses perkuliahan hingga penyusunan skripsi ini.
10. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu, yang telah membantu penulis dalam penyelesaian skripsi ini.

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

Bogor, Agustus 2026
Muhammad Ryan Ridwan

DAFTAR ISI

DAFTAR TABEL	viii
DAFTAR GAMBAR	viii
DAFTAR LAMPIRAN	viii
I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	3
1.3 Tujuan Penelitian	3
1.4 Manfaat Penelitian	4
1.5 Ruang Lingkup	4
II TINJAUAN PUSTAKA	5
2.1 <i>Efficiency Theory</i> (Teori Efisiensi)	5
2.2 <i>Disruptive Innovation Theory</i> (Teori Disrupsi Inovasi)	5
2.3 Teori Profitabilitas Bank	6
2.4 QRIS dan Kebijakan <i>Digital Payment</i>	8
2.5 Variabel Kontrol Makroekonomi	9
2.6 Karakteristik Struktural Bank dan Tinjauan Perspektif Ekonomi Syariah	10
2.7 Penelitian Terdahulu	12
2.8 Kerangka Pemikiran	15
2.9 Hipotesis	16
III METODE	17
3.1 Waktu dan Tempat	17
3.2 Jenis dan Sumber Data	17
3.3 Definisi Operasional Variabel	18
3.4 Teknik Analisis Data	22
IV HASIL DAN PEMBAHASAN	26
4.1 Hasil	26
4.2 Pembahasan	47
V SIMPULAN DAN SARAN	56
5.1 Simpulan	56
5.2 Saran	57
DAFTAR PUSTAKA	58
LAMPIRAN	61
RIWAYAT HIDUP	86