

**ANALISIS TRANSFORMASI STRATEGI INOVASI
PERBANKAN *MAINSTREAM* MENJADI BANK DIGITAL
DARI PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM**

(Studi Kasus: Bank Digital Syariah)



SKRIPSI

Oleh:

Denny Febriana

NPM: 20200730026

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

2024

**ANALISIS TRANSFORMASI STRATEGI INOVASI
PERBANKAN *MAINSTREAM* MENJADI BANK DIGITAL
DARI PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM**

(Studi Kasus: Bank Digital Syariah)

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana

Ekonomi (S.E) pada Program studi ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Oleh:

Denny Febriana

NPM: 20200730026

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

2024

PERNYATAAN KEASLIAN

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : **Denny Febriana**

NIM : **20200730026**

Judul : **ANALISIS STRATEGI INOVASI PRODUK PERBANKAN MAINSTREAM
MENJADI BANK DIGITAL DARI PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM (Studi
Kasus: Bank Digital Syariah)**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Yogyakarta, 18 Juni 2024

Yang membuat pernyataan



Denny Febriana

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah rabbil'alamin

Dengan mengucap rasa syukur kepada Allah Swt atas segala limpahan dan Hidayah-Nya, terima kasih atas segala nikmat berupa kemudahan dan kelancaran dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini yang berjudul **“ANALISIS STRATEGI INOVASI PRODUK PERBANKAN *MAINSTREAM* MENJADI BANK DIGITAL DARI PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM (Studi Kasus: Bank Digital Syariah)**. saya persembahkan kepada:

1. Terimakasih kepada panutan Bapak Ade Nurdin. Laki-laki yang sangat kuat bercita-cita untuk menyekolahkan anak yang sangat aktif ini sampai mempunyai gelar sarjana. Beliau memang tidak merasakan Pendidikan sampai bangku perkuliahan, Namun beliau mampu mendidik, memotivasi serta memberikan dukungan hingga penulis mampu menyelesaikan studi sampai selesai.
2. Pintu surga, Ibunda Dayem. Beliau sangat berperan penting dalam menyelesaikan program studi penulis, beliau juga tidak sempat merasakan Pendidikan sampai di bangku perkuliahan, namun semangat, rasa kasih sayangnya serta sujudnya selalu menjadi doa untuk kesuksesan anak-anaknya. Hidup menjadi begitu mudah dan lancar ketika kita memiliki orang tua yang lebih memahami kita daripada diri kita sendiri. Terima kasih telah menjadi orang tua yang sempurna.
3. Kepada kasih sayang saudara kandung saya, Silma Nur Oktaviani yang memberikan semangat dan dukungan walaupun melalui celotehan, tetapi penulis yakin dan percaya itu sebuah bentuk dukungan dan motivasi.

KATA PENGANTAR

Bismillaahirrahmaanirrahiim...

Alhamdulillah Alhamdulillahirabbil Alamin, washsholatu washshalmu 'ala rasulillahi shallallahu 'alaihi wassalam...

Dengan menyebut nama Allah yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang. yang telah memberikan beribu banyak nikmat kepada hambanya. Dan tak lupa sholawat beriring salam semoga selalu tercurahkan kepada baginda kita tercinta Nabi Muhammad SAW. Yang membawa Islam melewati zaman ke gelepan hingga terbukanya pencerahan yang sampai saat ini selalu terpelihara kecerahannya dimuka bumi ini.

Dalam penulisan skripsi ini penulis dengan sangat sadar menyadari bahwa penulisan skripsi ini belum dan masih banyak kekurangan yang ada. Banyak yang harus diperbaiki dari sisi mana saja. Karena penulis menyadari bahwa kesempurnaan tidak ada yang lebih sempurna dari karuna Allah SWT. Banyaknya kekurangan di dalam penulisan skripsi ini harapannya nanti bisa diberikan masukan dan kritik yang membangun agar skripsi ini bisa lebih baik dan mampu untuk memberikan banyak kemanfaatan bagi yang membacanya.

Skripsi ini penulis selesaikan karena berkat bantuan do'a yang selalu teriring dari orang-orang baik yang selalu mengiringi perjalanan penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Serta bantuan dari pihak-pihak terkait yang memberikan support penulis dalam menyelesaikan tugas ini. Maka dari itu penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada:

1. Allah SWT yang selalu memberikan kesehatan serta kenikmatan yang membawa penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

2. Bapak Prof. Dr. Ir. Gunawan Budiyanto, M.P., IPM. Selaku rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan kesempatan kepada penulis dapat menimba ilmu di universitas tercinta ini.
3. Bapak Dr. Syakir Jamaluddin, M.A. selaku Dekan Fakultas Agama Islam dan Dosen Program Studi Ekonomi Syariah Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah banyak membantu penulis dalam mempermudah segala urusan dalam penulisan skripsi ini.
4. Bapak Dr. Homaidi Hamid selaku Kepala Program Studi Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan dukungan kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini
5. Bapak Satria Utama, S.E.I., M.E.I. selaku dosen pembimbing skripsi penulis yang telah banyak teramat untuk membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi dan juga selalu memberikan dukungan kepada penulis.
6. Bapak Sobar M. Johari, M.Sc., Ph.D., selaku dosen penguji skripsi yang telah banyak membantu dan menyelesaikan tugas akhir skripsi.
7. Bapak Muhammad Zakiy S.E.I., M.Sc. selaku dosen pembimbing akademik yang telah banyak memberikan dorongan disaat masa studi di prodi ekonomi syariah.
8. Terimakasih kepada Narasumber yang telah bersedia untuk membantu penulis selama di lapangan.
9. Terkhusus untuk teman teman Sc komdis yang selalu memberi semangat dan selalu mengingatkan kepada penulis untuk menyelesaikan tugas akhir yang sangat berat ini. Yaitu: Maya juniarti, Aulia wida dan Fadhil lutfi attaya.
10. Teman-teman Kicau Mania yang selalu memberikan atau memberi motivasi kepada penulis. Serta temen yang membuat saat berkumpul menjadi ramai, Yaitu: Wilma, Shazwan, Datu, Fikri, Adit, Sipit, Bimbim, Dwi, Diana, dan Mila.

11. Teman atau dulur dari kampung halaman keluarga Karawang Yogyakarta. Yaitu: Tonie, Hana, Ririn, dan kawan-kawan yang tidak bisa disebutkan satu-satu
12. Teman teman angkatan 20 Ekonomi Syariah yang selalu mendukung untuk menyelesaikan tugas akhir yang sangat berat.

Akhir kata semoga Allah Swt memberkahi tulisan penulis ini dan semoga tulisan ini bisa menjadi referensi yang bermanfaat untuk adik-adik Fakultas Agama Islam terutama Program Studi Ekonomi Syariah Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Yogyakarta, 18 juni 2024

Denny Febriana

DAFTAR ISI

NOTA DINAS	ii
PENGESAHAN	iii
PERNYATAAN KEASLIAN	v
MOTTO	vi
PERSEMBAHAN	viii
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI	xv
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
ABSTRAK	xvii
PEDOMAN TRANSLITERASI	xix
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan Masalah	9
D. Manfaat Penelitian	9
E. Ruang Lingkup Dan Batasan Penelitian	10
BAB II LANDASAN TEORI DAN TINJAUAN PUSTAKA	
A. Penelitian Terdahulu	11
B. Landasan Teori	16
1. Transformasi Perbankan	16
2. Bank Digital	23
3. Ekonomi Islam	32
BAB III METODE PENELITIAN	

A. Jenis Penelitian	37
B. Populasi dan Sampel	37
C. Teknik Pengumpulan Data.....	38
D. Jenis dan Sumber Data	39
E. Definisi Operasional	40
1. Transformasi	40
2. Strategi Inovasi	41
3. Perbankan Maistream	42
4. Bank digital	42
5. Ekonomi Islam.....	43
F. Teknik Keabsahan Data	43
G. Teknik Analisis Data.....	44
1. Reduksi Data	44
2. Penyajian Data	45
3. Penarikan Kesimpulan	45
 BAB IV PEMBAHASAN DAN HASIL PENELITIAN	
A. Gambaran Umum	47
1. Bank Aladin Syariah	47
2. Bank Hijra Syariah	49
3. Nano Bank Syariah	50
4. Bank Jago Syariah	52
B. Hasil Penelitian	54
1. Transformasi Perbankan <i>Mainstream</i> Terhadap Bank Digital Menurut Perspektif Ekonomi Islam.....	54

2. Faktor Yang Mempengaruhi Perubahan Perbankan Mainstream Menjadi Digital Banking	58
3. Keamanan dalam perbankan mainstream menjadi bank digital	61
4. Strategi perbankan mainstream menjadi bank digital menurut ekonomi islam.....	66

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan	72
B. Saran	74
DAFTAR PUSTAKA	75
LAMPIRAN.....	80

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Proyeksi Penggunaan Memiliki Rekening Bank digital (2021-2026).....	7
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	11
Tabel 4.1 Transaksi Perbankan Digital.....	54
Tabel 4.2 Perbedaan keamanan terhadap Bank Digital	63

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Visi Dan Misi Bank Digital Aladin Syariah	76
Gambar 4.2 Visi Dan Misi Bank Digital Hijra Bank.....	77
Gambar 4.3 Visi Dan Misi Bank Digital Nano Bank	77
Gambar 4.4 Visi Dan Misi Bank Digital Jago Syariah.....	78
Gambar 4.5 Profil Bank Digital Aladin Syariah.....	78
Gambar 4.6 Profil Bank Digital Hijra Syariah.....	79
Gambar 4.7 Profil Bank Digital Nano Bank Syariah.....	79
Gambar 4.8 Profil Bank Digital Jago Syariah.....	80