

**PENGARUH FINANCIAL TECHNOLOGY (FINTECH)
TERHADAP PADA PERBANKAN UMUM DI INDONESIA**

SKRIPSI

Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur
Untuk Menyusun Skripsi S-1
Program Studi Ekonomi Pembangunan



Disusun Oleh :

ROICHATUS SHOLICHA

1611010011 / FEB / EP

Kepada :

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN”

JAWA TIMUR

2020

SKRIPSI

**PENGARUH FINANCIAL TECHNOLOGY (FINTECH) TERHADAP
PADA PERBANKAN UMUM DI INDONESIA**

Disusun Oleh :

ROICHATUS SHOLICHA
1611010011/FEB/EP

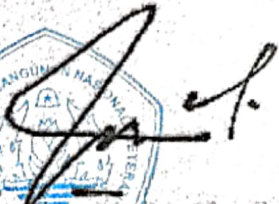
Disetujui untuk ujian lisan pada Tanggal :

Oleh :

Koordinator Program Studi
Ekonomi Pembangunan

Dosen Pembimbing


Drs. Ec. Wiwin Priana, MT
NIP. 196008101990031001


Drs. Ec. M. Taufiq, MM
NIP. 196805011993031004

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur


Prof. Dr. Syaiful Huda, S.E., M.T
NIP. 195908281990031001

PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Saya menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa sepanjang pengetahuan saya di dalam naskah Skripsi ini tidak terdapat karya ilmiah yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademik di suatu Perguruan Tinggi, dan tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali secara tertulis dikutip dalam naskah ini dan disebutkan dalam sumber kutipan dan daftar pustaka.

Apabila ternyata di dalam naskah Skripsi ini dapat dibuktikan terdapat unsur-unsur jiplakan, saya bersedia Skripsi ini digugurkan dan gelar akademik yang telah saya peroleh (Sarjana) dibatalkan, serta di proses sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku (UU No. 22 Tahun 2003, pasal 25 ayat 2 dan pasal 70).

Surabaya, 28 September 2020



Roichatus Sholicha

PENGARUH *FINANCIAL TECHNOLOGY (FINTECH)* TERHADAP PROFITABILITAS PADA PERBANKAN UMUM DI INDONESIA

Oleh :

Roichatus Sholicha

ABSTRAKSI

Di Indonesia perkembangan ilmu pengetahuan dan teknologi sangat pesat di era digital saat ini dimana mampu mempengaruhi manusia untuk dapat mengakses berbagai informasi terkini, dan mempermudah masyarakat untuk menyelesaikan pekerjaannya secara efektif dan efisien dengan fitur layanan elektronik. Salah satu perkembangan teknologi yang menjadi trending topic di Indonesia saat ini adalah Financial Technology (Fintech). Di dalam perbankan sendiri sudah mengadopsi Financial Technology yaitu digital banking yang terdiri dari (Internet Banking, M_Banking, SMS Banking, Phone Banking, dan ATM). Namun seiring berjalannya waktu banyak Start-Up Fintech yang bermunculan yang menawarkan berbagai kemudahan kepada masyarakat yang membuat perbankan terancam sehingga beberapa perbankan umum mulai bekerjasama dengan salah satu Start-Up Fintech. Atas dasar tersebut penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh Financial Technology terhadap Profitabilitas Perbankan.

Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif dengan bentuk komparasi untuk mengukur pengaruh sebelum dan sesudah bekerjasama dengan Start-Up Fintech terhadap Profitabilitas Perbankan Umum dengan membandingkan Return On Assets, Return On Equity, Net Interest Margin, dan Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional. Dengan populasi laporan keuangan perbankan umum di Indonesia yang kemudian dipersempit menggunakan purposive sampling sehingga sampel pada penelitian ini adalah laporan keuangan dari 40 Perbankan di Indonesia.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa tidak terdapat perbedaan yang signifikan terhadap ROA sebelum dan sesudah penerapan Fintech dengan nilai signifikansi sebesar $0,121 > 0,05$. Terdapat perbedaan yang signifikan terhadap ROE antara sebelum dan sesudah penerapan Fintech dengan nilai signifikansi sebesar $0,000 < 0,05$, Terdapat perbedaan yang signifikan terhadap NIM antara sebelum dan sesudah penerapan Fintech dengan nilai signifikansi sebesar $0,037 < 0,05$. Terdapat perbedaan yang signifikan Fintech dengan nilai signifikan sebesar $0,042 < 0,05$. Dengan kata lain, hipotesis (H_{a2} , H_{a3} , dan H_{a4}) ditolak dan H_0 di terima.

Kata Kunci: *Fintech, Perbankan, Profitabilitas, ROA, ROE, NIM, BOPO*

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan proposal skripsi yang berjudul “Pengaruh Financial Technology (Fintech) terhadap Profitabilitas pada Perbankan Umum di Indonesia” ini dapat diselesaikan guna memenuhi salah satu persyaratan dalam menyelesaikan Pendidikan pada Jurusan Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

Perjalanan panjang telah penulis lalui dalam rangka perampungan penulisan skripsi ini. Banyak hambatan yang dihadapi dalam penyusunannya, namun berkat kehendak-Nyalah sehingga penulis berhasil menyelesaikan penyusunan skripsi ini. Oleh karena itu, dengan penuh kerendahan hati, pada kesempatan ini patutlah kiranya penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, MMT, selaku rector dari Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
2. Bapak Drs. Ec. Wiwin Priana, MT, selaku Ketua Program Studi Ekonomi Pembangunan.
3. Bapak Drs. Ec M. Taufiq, MM selaku dosen Pembimbing saya.
4. Ibu Kiky Asmara, SE. MM terima kasih atas bimbingan ajaran, dan ilmu – ilmu baru penulis dapatkan dari selama penyusunan skripsi ini.
5. Kedua orang tua saya, ayahanda Abd. Rochman dan ibunda tercinta Muanah yang senantiasa memberikan kasih sayang dan dukungan kepada penulis.

7. Special Thanks For Mochammad Putra Adi Kurniawan dan Arief Kurniawan, SE atas bantuan dan dukungan yang telah diberikan kepada penulis.
8. Terima kasih untuk sahabat – sahabatku atas dorongan semangat dan kebersamaan yang tidak terlupakan yang bernama Utari Intan Melati, Bima Efriza, M. Aris, Mulyati, Silvia Tika, Mahira Agusty, Andrian Dwi Prabowo.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna dikarenakan terbatasnya pengalaman dan pengetahuan yang dimiliki penulis. Oleh karena itu, penulis mengharapkan segala bentuk saran serta masukan bahkan kritik yang membangun dari berbagai pihak. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi para pembaca dan semua pihak khususnya dalam bidang ekonomi pembangunan.

Surabaya, September 2020

Roichatus Sholicha

DAFTAR ISI

| | |
|---|------|
| KATA PENGANTAR | i |
| DAFTAR ISI..... | ii |
| DAFTAR GAMBAR | vii |
| DAFTAR TABEL..... | viii |
| DAFTAR LAMPIRAN | xi |
| BAB I PENDAHULUAN | |
| 1.1. Latar Belakang | 1 |
| 1.2. Rumusan Masalah..... | 9 |
| 1.3. Tujuan Penelitaian..... | 9 |
| 1.4. Manfaat Penelitian..... | 10 |
| BAB II TINAJAUAN PUSTAKA | |
| 2.1. Penelitian Terdahulu..... | 12 |
| 2.1.1. Muhammad Hasif Yahaya (2018)..... | 12 |
| 2.1.2. Ihsan Kamil (2018)..... | 13 |
| 2.1.3. Okonkwa Ikeotuonye Victor (2017)..... | 13 |
| 2.1.4. Farah Margareta (2015)..... | 14 |
| 2.2. Landasan Teori | 15 |
| 2.2.1. Teori Sinyal (Signalling Theory) | 15 |

| | |
|--|----|
| 2.2.2. Perbankan..... | 16 |
| 2.2.2.1. Pengertian Bank dan Perbankan..... | 16 |
| 2.2.2.2. Asas, Fungsi dan Tujuan Perbankan..... | 17 |
| 2.2.2.3. Prinsip Bank..... | 18 |
| 2.2.3. Perbankan Konvensional..... | 18 |
| 2.2.3.1. Pengertian Perbankan Konvensional..... | 18 |
| 2.2.3.2. Kegiatan Dalam Bank Konvensional..... | 21 |
| 2.2.4. Finansial Technology..... | 23 |
| 2.2.4.1. Pengertian Finansial Technology..... | 23 |
| 2.2.4.2. Dasar Hukum Peraturan Bank Indonesia..... | 24 |
| 2.2.4.3. Jenis – jenis Finansial Technology..... | 25 |
| 2.2.4.4. Finansial Technology Perbankan..... | 26 |
| 2.2.4.5. Sart-Up Fintech..... | 28 |
| 2.2.5. Profitabilitas..... | 29 |
| 2.2.5.1. Pengertian Profitabilitas..... | 29 |
| 2.2.5.2. Rasio -Rasio Profitabilitas..... | 30 |
| 2.2.6. Kerangka Pikir..... | 31 |
| 2.2.7. Hipotesis..... | 32 |

BAB III METODE PENELITIAN

| | |
|---|----|
| 3.1. Sifat dan Jenis Penelitian..... | 33 |
| 3.1.1. Sifat Penelitian | 33 |
| 3.1.2. Jenis Penelitian | 33 |
| 3.2. Sumber Data..... | 33 |
| 3.3. Populasi dan Sampel..... | 34 |
| 3.4. Definisi Operasional Variabel Penelitian | 36 |
| 3.4.1. Metode Deskriptif | 37 |
| 3.4.1.1. Analisis Deskriptif | 37 |
| 3.4.1.2. Uji Normalitas Data | 37 |
| 3.4.1.3. Uji Hipotesis | 38 |

BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN

| | |
|--|----|
| 4.1. Deskriptif Variabel Penelitian..... | 41 |
| 4.1.1. Gambaran Umum Penelitian..... | 41 |
| 4.1.2. Gambaran Umum Perusahaan | 42 |
| 4.2. Hasil Penelitian..... | 53 |
| 4.2.1. Analisis Statistik Deskriptif | 53 |
| 4.2.2. Hasil Uji Normalitas | 55 |

| | |
|--|-----------|
| 4.2.3. Hasil Analisis Data dan Uji Hipotesis | 56 |
| 4.2.3.1. Pengujian Hipotesis Pertama | 57 |
| 4.2.3.2. Pengujian Hipotesis Kedua | 59 |
| 4.2.3.3. Pengujian Hipotesis Ketiga | 61 |
| 4.2.3.4. Pengujian Hipotesis Keempat | 63 |
| 4.4. Pembahasan | 65 |
| BAB V KESIMPULAN DAN SARAN | |
| 5.1. Kesimpulan | 76 |
| 5.2. Saran..... | 77 |
| DAFTAR PUSTAKA | 78 |

DAFTAR GAMBAR

| | |
|---|---|
| 1.1. Digital Business & Technology..... | 2 |
| 1.2. Kondisi Fintech di Indonesia | 4 |

DAFTAR TABEL

| | |
|--|----|
| 3.1. Kriteria Pengambilan Sampel Penelitian..... | 35 |
| 3.2. Definisi Operasional Variabel Penelitian..... | 36 |
| 4.1. Hasil Analisis Statistik Deskriptif..... | 53 |
| 4.2. Hasil Uji Normalitas..... | 55 |
| 4.3. Hasil Uji Wilcoxon Signed Rank- Test Variabel ROA | 58 |
| 4.4. Hasil Uji Paired Sample T-Test Variabel ROA..... | 60 |
| 4.5. Hasil Uji Paired Sample T-Test Variabel NIM..... | 62 |
| 4.6. Hasil Uji Paired Sample T-Test Variabel BOPO | 64 |