

**ANALISIS PENGARUH *FINTECH ADOPTION* DAN *FINANCIAL FRAUD*
TERHADAP KINERJA PERUSAHAAN PADA SEKTOR PERBANKAN DI
BEI 2021-2024**

SKRIPSI



Oleh:

Sefira Nur Azizah

22013010155/FEB/EA

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"
JAWA TIMUR**

2026

**ANALISIS PENGARUH *FINTECH ADOPTION* DAN *FINANCIAL FRAUD*
TERHADAP KINERJA PERUSAHAAN PADA SEKTOR PERBANKAN DI BEI
2021-2024**

SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
dalam Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi**



Oleh:

Sefira Nur Azizah

22013010155/FEB/EA

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"

JAWA TIMUR

2026

SKRIPSI

**ANALISIS PENGARUH *FINTECH ADOPTION* DAN *FINANCIAL FRAUD*
TERHADAP KINERJA PERUSAHAAN PADA SEKTOR PERBANKAN DI BEI
2021-2024**

Disusun Oleh:

Sefira Nur Azizah
22013010155/FEB/EA

Telah Dipertahankan Dihadapan
dan Diterima oleh Tim Penguji Skripsi
Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur
Pada tanggal 19 Juni 2026

Pembimbing
Pembimbing Utama,

Dr. Gideon Setyo B., M.Si., CfrA
NIP. 196706222021211001

Tim Penguji
Ketua

Dr. Hero Priono, S.E., M.Si., Ak., C.A., CMA
NIP. 196110111992031001
Anggota

R. Muh. Syah Arief Atmaja W., SE., M.Sc.
NIP. 199109272022031005

Mengetahui
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur

Dr. Dra. Ec. Iri Kartika Pertiwi, M.Si., CRP
NIP. 196304201991032001

SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Sefira Nur Azizah
NPM : 22013010155
Program : Sarjana (S1)
Program Studi : Akuntansi
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Menyatakan bahwa dalam dokumen ilmiah Skripsi ini tidak terdapat bagian dari karya ilmiah lain yang telah diajukan untuk memperoleh gelar akademik di suatu lembaga Pendidikan Tinggi, dan juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang/lembaga lain, kecuali yang secara tertulis disitasi dalam dokumen ini dan disebutkan secara lengkap dalam daftar pustaka.

Dan saya menyatakan bahwa dokumen ilmiah ini bebas dari unsur-unsur plagiasi. Apabila dikemudian hari ditemukan indikasi plagiat pada Skripsi ini, saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya tanpa ada paksaan dari siapapun juga dan untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Surabaya, 26 Juni 2026

Yang Membuat pernyataan


Sefira Nur Azizah
22013010155

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT atas segala Rahmat dan Karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul "**Analisis Pengaruh *Fintech Adoption* dan *Financial Fraud* Terhadap Kinerja Perusahaan Pada Sektor Perbankan di BEI 2021-2024**". Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur.

Terselesaikannya skripsi ini tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak, oleh karena itu dengan segala kerendahan hati penulis ingin menyampaikan penghargaan dan ucapan terimakasih kepada:

1. Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, MMT selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur.
2. Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si, CFP, sebagai Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur.
3. Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati, M.Si., CFrA, CBV., CMA selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur.
4. Dr. Tantina Haryati, S.E., M.Aks., sebagai Koordinator Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur.

5. Dr. Gideon Setyo B, M.Si., CFrA., selaku dosen pembimbing, yang dengan penuh kesabaran telah memberikan arahan, masukan, serta bimbingan dalam penyusunan skripsi ini.
6. Seluruh Dosen Prodi Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur yang telah memberikan ilmu dan pembelajaran berharga selama masa perkuliahan
7. Bapak dan Ibuk tersayang yang selalu mendoakan penulis merangkul serta memberikan sejuta nasihat dan motivasi yang dalam doanya penuh dengan kehangatan dan kebaikan yang memberikan semangat kepada penulis sampai detik ini.
8. Mas, Mbak dan Zellen beserta keluarga besar penulis yang telah mendukung penulis dan memberikan semangat semasa perkuliahan.
9. Seseorang pemilik NIM 0623040064 yang telah menemani penulis sejak awal kuliah sampai saat ini, seseorang yang selalu ada baik dalam suka maupun duka penulis dan selalu mendukung penulis sampai saat ini.
10. Mbak Anis sosok sahabat yang telah memberikan motivasi dan mendengarkan segala curhatan dan berbagi canda tawa dengan penulis.
11. Teman-teman seperjuangan Adel, Suci, Revina, Aan dan Ghaniya yang selalu kebersamai dan memberikan semangat selama proses perkuliahan hingga penyusunan skripsi ini.
12. Segenap pihak lain yang tidak dapat disebutkan satu per satu, namun telah memberikan bantuan dan dukungan secara langsung maupun tidak langsung kepada penulis.

13. Kepada diriku sendiri, Sefira Nur Azizah. Terimakasih telah bertahan sampai sejauh ini walaupun terkadang saat menyerah terasa lebih mudah. Terima kasih karena memilih untuk terus melangkah, selalu mencoba hal-hal baru meskipun perjalanan ini terasa lambat dan berat. Untuk setiap langkah kecilmu, aku bangga sama kamu, sangat sangat bangga!!!.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, saran dan kritik yang membangun sangat penulis harapkan demi penyempurnaan dalam penulisan skripsi selanjutnya. Akhir kata, penulis berharap semoga proposal ini dapat memberikan manfaat, baik bagi penulis sendiri, dunia akademik, maupun pihak-pihak lain yang membutuhkan.

Surabaya, 19 Juni 2025

Sefira Nur Azizah

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR.....	i
DAFTAR ISI	iv
DAFTAR GAMBAR	vi
DAFTAR TABEL	vii
DAFTAR LAMPIRAN	viii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Perumusan Masalah	11
1.3 Tujuan Penelitian	11
1.4 Manfaat Penelitian.....	12
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	14
2.1 Penelitian Terdahulu	14
2.2 Landasan Teori	18
2.2.1 <i>Agency Theory</i>	18
2.2.2 <i>Signaling Theory</i>	19
2.2.3 <i>FinTech Adoption</i>	21
2.2.4 <i>Financial Fraud</i>	23
2.2.5 Kinerja Perusahaan.....	24
2.3 Kerangka Berpikir dan Hipotesis Penelitian	26
2.3.1 Pengaruh <i>FinTech Adoption</i> Terhadap Kinerja Perusahaan	26
2.3.2 Pengaruh <i>Financial Fraud</i> Terhadap Kinerja Perusahaan	28
2.3.3 Kerangka Berpikir	30
BAB III METODE PENELITIAN	32
3.1 Jenis Penelitian dan Objek Penelitian	32
3.1.1. Jenis Penelitian.....	32
3.1.2. Objek Penelitian	32
3.2 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	33
3.2.1. Variabel Dependen	33
3.2.2. Variabel Independen.....	34
3.3 Populasi dan Sampel	36
3.3.1. Populasi.....	36

3.3.2.	Sampel.....	37
3.4	Teknik Pengumpulan Data	39
3.4.1.	Jenis Data	39
3.4.2.	Sumber Data.....	39
3.4.3.	Pengumpulan Data	39
3.5	Teknik Analisis Data.....	40
3.5.1.	Analisis Statistik Deskriptif	40
3.5.2.	Pemilihan Metode Pengujian Data Panel	40
3.5.3	Uji Asumsi Klasik	43
3.5.4	Uji Hipotesis	44
BAB IV	HASIL DAN PEMBAHASAN.....	47
4.1	Deskripsi Objek Penelitian	47
4.2	Deskripsi Variabel Penelitian	48
4.2.1	<i>FinTech Adoption</i>	48
4.2.2	<i>Financial Fraud</i>	49
4.2.3	Kinerja Perusahaan.....	50
4.3	Hasil Penelitian.....	52
4.3.1	Analisis Statistik Deskriptif	52
4.3.2	Uji Pemilihan Model Data Panel	53
4.3.3	Uji Asumsi Klasik	56
4.3.4	Uji Hipotesis	59
4.4	Hasil Pembahasan.....	62
BAB V	PENUTUP	68
5.1	Kesimpulan.....	68
5.2	Keterbatasan Penelitian	69
5.3	Saran.....	69
5.4	Implikasi.....	70
DAFTAR PUSTAKA.....		73
LAMPIRAN.....		77

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 <i>Price to Book Value</i> (PBV) pada Sektor Perbankan yang Terdaftar di BEI Periode 2021-2024.....	7
Gambar 2.1 Kerangka Berpikir	30
Gambar 4. 1 Hasil Uji Normalitas.....	57

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data <i>Price to Book Value</i> (PBV) Emiten di Indonesia yang Terdaftar di BEI Periode 2021-2024.....	4
Tabel 3. 1 Rekonsiliasi Pemilihan Sampel	37
Tabel 3. 2 Daftar Sampel Perusahaan	38
Tabel 4. 1 Sampel Data Penelitian	47
Tabel 4. 2 Hasil Analisis Statistik Deskriptif	52
Tabel 4. 6 Hasil Uji Chow.....	53
Tabel 4. 7 Hasil Uji Hausman	54
Tabel 4. 8 Hasil Uji Lagrange Multiplier	55
Tabel 4. 9 Hasil Uji Multikolinearitas.....	58
Tabel 4. 10 Hasil Uji Heterokedastisitas	59
Tabel 4. 11 Hasil Uji Statistik t	60
Tabel 4. 12 Hasil Uji Koefisien Determinasi	61

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Perhitungan <i>FinTech Adoption</i> Perbankan Periode 2021-2024.....	77
Lampiran 2 Perhitungan <i>Financial Fraud</i> Perbankan Periode 2021-2024.....	79
Lampiran 3 Perhitungan Price to Book Value Perbankan Periode 2021-2024	81
Lampiran 4 Hasil Uji Analisis Statistik Deskriptif	83
Lampiran 7 Hasil Uji <i>Random Effect Model</i>	83
Lampiran 8 Hasil Uji Chow	84
Lampiran 9 Hasil Uji Hausman.....	84
Lampiran 10 Hasil Uji Lagrange Multiplier	85
Lampiran 11 Hasil Uji Multikolinearitas	85
Lampiran 12 Hasil Uji Heterokedastisitas	86
Lampiran 13 Hasil Uji Statistik.....	86

**ANALISIS PENGARUH *FINTECH ADOPTION* DAN *FINANCIAL FRAUD*
TERHADAP KINERJA PERUSAHAAN PADA SEKTOR PERBANKAN DI
BEI 2021-2024**

Sefira Nur Azizah

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *FinTech Adoption* dan *Financial Fraud* terhadap kinerja perusahaan pada sektor perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia. Kinerja perusahaan diproksikan menggunakan *Price to Book Value* (PBV), *FinTech Adoption* diukur melalui rasio biaya teknologi informasi terhadap beban operasional, sedangkan *Financial Fraud* diproksikan menggunakan F-Score. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan data sekunder yang diperoleh dari laporan tahunan dan laporan keuangan perusahaan periode pengamatan. Sampel penelitian ditentukan menggunakan teknik *purposive sampling* sehingga diperoleh perusahaan perbankan yang memenuhi kriteria penelitian. Analisis data dilakukan menggunakan regresi data panel dengan bantuan EViews 12. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *FinTech Adoption* tidak berpengaruh signifikan terhadap kinerja perusahaan. Temuan ini mengindikasikan bahwa investasi teknologi digital belum mampu meningkatkan penilaian pasar secara langsung karena investor lebih mempertimbangkan manfaat nyata yang tercermin pada profitabilitas dan efisiensi operasional. Selain itu, *Financial Fraud* juga tidak berpengaruh signifikan terhadap kinerja perusahaan. Kondisi tersebut menunjukkan bahwa informasi mengenai risiko kecurangan belum menjadi pertimbangan utama investor dalam menilai perusahaan. Secara keseluruhan, kinerja perusahaan perbankan lebih dipengaruhi oleh faktor fundamental dibandingkan tingkat adopsi *FinTech* maupun risiko *Financial Fraud*.

Kata Kunci : *FinTech Adoption*, *Financial Fraud*, Kinerja Perusahaan

***THE EFFECT OF FINTECH ADOPTION AND FINANCIAL FRAUD ON
FIRM PERFORMANCE: EVIDENCE FROM BANKING COMPANIES
LISTED ON THE INDONESIA STOCK EXCHANGE DURING 2021–2024***

Sefira Nur Azizah

ABSTRACT

This study aims to examine the effect of FinTech Adoption and Financial Fraud on corporate performance in banking companies listed on the Indonesia Stock Exchange. Corporate performance is proxied by the Price to Book Value (PBV) ratio, while FinTech Adoption is measured by the ratio of information technology expenses to operating expenses, and Financial Fraud is proxied using the F-Score model. This research employs a quantitative approach using secondary data obtained from annual reports and financial statements during the observation period. The sample was selected using purposive sampling, resulting in banking companies that met the research criteria. Panel data regression analysis was conducted using EViews 12. The findings indicate that FinTech Adoption has no significant effect on corporate performance. This suggests that digital technology investment alone is insufficient to improve market valuation because investors tend to emphasize tangible outcomes reflected in profitability and operational efficiency. Furthermore, Financial Fraud also has no significant effect on corporate performance, indicating that fraud risk information is not the primary consideration for investors in evaluating banking companies. Overall, corporate performance in the banking sector is more strongly influenced by fundamental financial factors than by the level of FinTech Adoption or Financial Fraud risk.

Keywords : *FinTech Adoption, Financial Fraud, Firm Performance*