

**PENGARUH TRANSFORMASI DIGITAL (*DIGITAL & FINTECH
COLLABORATION*) TERHADAP PROFITABILITAS BANK KOMERSIAL
DI INDONESIA**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi



Oleh:

DEBORA THERESIA WULAN SINAGA

22011010181/FEB/EP

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"

JAWA TIMUR

2026

**PENGARUH TRANSFORMASI DIGITAL (*DIGITAL & FINTECH
COLLABORATION*) TERHADAP PROFITABILITAS BANK KOMERSIAL
DI INDONESIA**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi



Oleh:

DEBORA THERESIA WULAN SINAGA

22011010181/FEB/EP

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"

JAWA TIMUR

2026

SKRIPSI

**PENGARUH TRANSFORMASI DIGITAL (*DIGITAL & FINTECH
COLLABORATION*) TERHADAP PROFITABILITAS BANK KOMERSIAL
DI INDONESIA**

Disusun Oleh:

Debora Thereresia Wulan Sinaga
22011010181/FEB/EP

Telah Dipertahankan Dihadapan dan Diterima oleh Tim Penguji Skripsi
Pada tanggal: 23 Juni 2026

Menyetujui:
Dosen Pembimbing



Kiki Asmara, S.E., M.M.
NPT. 198106252025212026

Tim Penilai:
Ketua



Dra. Ec. Niniek Imaningsih, M.P
NIP.196111201987032001

Anggota



Riko Setya Wijaya, S.E., M.M
NIP. 1980010520252211044

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



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

h.

SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Debora Theresia Wulan Sinaga
NPM : 22011010181
Program : Sarjana (S1)
Program Studi : Ekonomi Pembangunan
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 ini saya buat dengan sesungguhnya tanpa ada paksaan dari siapapun juga dan untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Surabaya, 5 Mei 2026
Yang membuat Pernyataan



Debora Theresia Wulan Sinaga
NPM. 22011010181

KATA PENGANTAR

Puji Syukur peneliti panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas segala berkat dan rahmat-Nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan proposal skripsi dengan judul **”Pengaruh Transformasi Digital (*Digital Banking & Fintech Collaboration*) Terhadap Profitabilitas Bank Komersial Di Indonesia (2019-2024)”**. Penelitian ini disusun dengan tujuan untuk memenuhi syarat dalam mencapai gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Ekonomi Pembangunan di Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki berbagai keterbatasan dan belum sepenuhnya sempurna. Oleh karena itu, penulis menyampaikan apresiasi dan ucapan terima kasih yang setinggi-tingginya kepada Kiky Asmara, S.E., M.M. selaku Dosen Pembimbing, atas kesediaan, kesabaran, serta komitmen beliau dalam memberikan arahan, bimbingan, dan motivasi selama proses penyusunan skripsi ini. Berbagai saran dan masukan yang diberikan menjadi kontribusi penting serta landasan utama dalam penyempurnaan karya ilmiah ini. Sehubungan dengan selesainya penyusunan skripsi ini, penulis dengan penuh hormat juga menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, MMT selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
2. Dr. Dra. Ec. Tri Kartika P, M.Si, CRP selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
3. Riko Setya Wijaya, S.E., M.M selaku Kepala Program Studi Ekonomi Pembangunan Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur

4. Seluruh Dosen Program Studi Ekonomi Pembangunan Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur yang telah memberikan ilmu pengetahuan, wawasan, serta pengalaman akademik yang sangat berharga kepada penulis selama menempuh masa perkuliahan.
5. Penulis menyampaikan ucapan terima kasih yang tulus dan sebesar-besarnya kepada kedua orang tua, Bapak dan Mama yang senantiasa menjadi sumber kekuatan dan inspirasi. Dukungan moral maupun materi yang diberikan tanpa henti, disertai doa yang tidak pernah terputus, menjadi landasan utama bagi penulis dalam menempuh proses pendidikan hingga terselesaikannya skripsi ini.
6. Ucapan terima kasih juga penulis sampaikan kepada seluruh anggota keluarga yang selalu memberikan dukungan, semangat, serta doa dalam setiap tahapan perjalanan studi.
7. Ucapan terima kasih kepada selaku pacar penulis yang telah bersamai penulis sejak SMA hingga penyusunan skripsi ini telah usai. Terima kasih atas semangat, perhatian, dukungan, motivasi, dan kasih sayang yang diberikan selama penyusunan skripsi ini.
8. Ucapan terima kasih kepada *circle* Keluarga Cemara (KC) selaku sahabat penulis atas dukungan dan motivasi yang diberikan selama penyusunan skripsi ini.

Pada akhirnya, penulis memohon agar Tuhan Yang Maha Esa berkenan membalas segala kebaikan serta bantuan yang telah diberikan oleh seluruh pihak yang berkontribusi dalam penyusunan skripsi ini. Penulis berharap karya ini dapat

memberikan manfaat bagi para pembaca serta menjadi kontribusi ilmiah, meskipun sederhana, dalam pengembangan ilmu pengetahuan, khususnya di bidang Perencanaan Pembangunan.

Surabaya, 22 Januari 2026

Peneliti

Transformasi Digital dan Profitabilitas Bank pada Perbankan Komersial di Indonesia.

Debora Theresia Wulan Sinaga, 22011010181@student.upnjatim.ac.id¹

Department of Economic Development, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur, Indonesia

Kiky Asmara, kikiasmara.ep@upnjatim.ac.id²

Lecturer in the Department of Development Economics, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur, Indonesia

ABSTRAK

Pengaruh transformasi digital, khususnya perbankan digital dan kolaborasi fintech, terhadap profitabilitas bank komersial di Indonesia dari 2019 hingga 2024. Operasi perbankan telah berubah drastis akibat perkembangan cepat layanan keuangan digital; namun, adanya perbedaan antara meningkatnya aktivitas digital dan profitabilitas yang bervariasi menunjukkan adanya celah penelitian. Oleh karena itu, tujuan dari studi ini adalah untuk menyelidiki bagaimana profitabilitas bank dipengaruhi oleh kredit macet, ukuran bank, kemitraan fintech, dan perbankan digital. Data yang digunakan dalam penelitian kuantitatif ini diambil dari laporan keuangan PT Bank Central Asia Tbk (BBCA) dan PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk (BBRI), dengan menggunakan analisis regresi data panel. Return on Assets (ROA) digunakan untuk mengukur profitabilitas, sedangkan indikator kolaborasi fintech dan nilai transaksi digital digunakan sebagai proxy untuk transformasi digital. Hasil penelitian menunjukkan bahwa kerja sama antara fintech dan perbankan digital memiliki dampak positif dan signifikan secara statistik terhadap profitabilitas. Selain itu, kredit macet memberikan dampak negatif terhadap profitabilitas, meskipun ukuran bank memberikan dampak yang menguntungkan. Kekuatan penjelasan yang tinggi terlihat dari tingginya koefisien determinasi dan signifikansi statistik model tersebut. Hasil ini menunjukkan bahwa transformasi digital meningkatkan profitabilitas bank, tetapi efektivitasnya tergantung pada pelaksanaan yang sukses dan pengendalian risiko.

Keyword: - digital banking; fintech collaboration; profitabilitas; return on assets; non-performing Loan.

Digital Transformation and Bank Profitability in Indonesian Commercial Banking

Debora Theresia Wulan Sinaga, 22011010181@student.upnjatim.ac.id¹

Department of Economic Development, Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur, Indonesia

Kiky Asmara, kikiasmara.ep@upnjatim.ac.id²

Lecturer in the Department of Development Economics, Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur, Indonesia

ABSTRAK

The influence of digital transformation, specifically digital banking and fintech collaboration, on Indonesian commercial banks' profitability from 2019 to 2024 is examined in this paper. Banking operations have been drastically altered by the quick development of digital financial services; nonetheless, discrepancies between rising digital activity and varying profitability point to a research gap. Thus, the purpose of this study is to investigate how bank profitability is affected by non-performing loans, bank size, fintech partnership, and digital banking. The financial reports of PT Bank Central Asia Tbk (BBCA) and PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk (BBRI) provided the data used in this quantitative study, which uses panel data regression analysis. Return on Assets (ROA) is used to quantify profitability, and fintech collaboration indicators and digital transaction values serve as proxies for digital transformation. The findings demonstrate that cooperation between fintech and digital banking has a favorable and statistically significant impact on profitability. Additionally, non-performing loans have a negative impact on profitability, although bank size has a favorable impact. Strong explanatory power is indicated by the model's high coefficient of determination and statistical significance. These results imply that digital transformation enhances bank profitability, but its efficacy is contingent upon successful execution and risk control.

Keyword: - digital banking; fintech collaboration; profitability; return on assets; non-performing Loan.

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR.....	i
ABSTRAK	iv
DAFTAR ISI	vi
DAFTAR GRAFIK.....	ix
DAFTAR GAMBAR	x
DAFTAR TABEL	xi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	6
1.3 Tujuan Masalah	6
1.4 Ruang Lingkup	7
1.5 Manfaat Penelitian.....	9
BAB II KAJIAN PUSTAKA.....	12
2.1 Landasan Teori	12
2.1.1 Teori Utama	12
2.1.2 Teori Pendukung	14
2.1.2.1 Pengertian dan Jenis - Jenis Bank	14
2.1.2.2 Teori Profitabilitas Perbankan	16
2.1.3 Transformasi Digital	18
2.1.4 Open innovation.....	19
2.1.5 <i>Fintech Collaboration</i>	21
2.1.6 Teori Efisiensi	23
2.1.7 Teori Intermediasi Keuangan.....	24
2.1.8 Profitabilitas Bank.....	26
2.2 Hipotesis (Justifikasi teoritis).....	28
2.2.1 Pengaruh <i>Digital Banking</i> terhadap Profitabilitas Bank	28
2.2.2 <i>Fintech Collaboration</i> untuk Profitabilitas Bank	28
2.2.3 <i>Bank Size</i> dibandingkan dengan profitabilitaas Bank	28
2.2.4 <i>Non-Perfoarming Loan</i> dibandingkan dengan Profitabilitas Bank	28
2.3 Penelitian Terdahulu	29
2.4 Kerangka Pikir.....	32
2.5 Hipotesis	33

BAB III METODE PENELITIAN	34
3.1 Pendekatan Penelitian	34
3.2 Tempat dan Waktu Penelitian	35
3.3 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel Penelitian	36
3.3.1 Variabel Independen	37
3.3.2 Variabel Dependen	38
3.4 Pupulasi dan Sampel Penelitian	38
3.4.1 Populasi Penelitian	38
3.4.2 Teknik Pengambilan Sampel	40
3.4.3 Jumlah Sampel dan Kelayakannya	42
3.4.4 Alasan metodologis	43
3.5 Metode Pengumpulan Data	46
3.6 Metode Analisis Data	48
3.6.1 Analisis Statistik Deskriptif	49
3.6.2 Estimasi Model Regresi Data Panel	50
3.6.3 Uji Pemilihan Model Regresi Data Panel	51
3.6.4 Uji Asumsi Klasik	53
3.6.5 Uji Signifikan Simultas (Uji F)	54
3.6.6 Signifikan Parsial (Uji t)	55
3.6.7 Koefisien Determinasi (R^2)	55
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	57
4.1 Hasil Penelitian	57
4.1.3 Deskripsi Objek Penelitian	57
4.2 Deskripsi Variabel Penelitian	60
4.2.1 <i>Digital Banking</i> (X1)	60
4.2.2 <i>Fintech Collaboration</i> (X2)	61
4.2.3 <i>Bank Size</i> (X3)	62
4.2.4 <i>Non-Performing Loan</i> (X4)	63
4.2.5 <i>Return on Assets</i> (Y)	64
4.3 Hasil Penelitian	65
4.3.1 Hasil Uji Statistik Deskriptif	65
4.3.2 Hasil Estimasi Regresi Data Panel	66
4.3.3 Pemilihan Mode 1 Regresi Data Panel	71
4.3.3 Uji Asumsi Klasik	75

4.3.4 Uji Hipotesis	80
4.4 Pembahasan Hasil Penelitian	85
4.4.1 Pengaruh <i>Digital Banking</i> Terhadap RoA	85
4.4.2 Pengaruh <i>Fintech Collaboration</i> terhadap RoA	86
4.4.3 Pengaruh <i>Bank Size</i> terhadap RoA.....	88
4.4.4 Pengaruh NPL terhadap RoA	90
BAB V KESIMPULAN	93
5.1 Kesimpulan	93
5.2 Saran	95
DAFTAR PUSTAKA.....	98
LAMPIRAN	101

DAFTAR GRAFIK

Grafik 1. 1 Perkembangan RoA Bank Komersial Indonesia (2019-2024)	4
---	---

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerang Pikir	32
Gambar 4. 1 Total Pembayaran Digital di RI	58

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	29
tabel 4.3. 1 Hasil Uji Statistik Deskriptif	65
Tabel 4. 2 Output tabel CEM.....	67
Tabel 4. 3 Output Tabel FEM	69
Tabel 4. 4 Ouput Tabel Uji Chow	71
Tabel 4. 5 Output Tabel Uji Lagrange Multiplier	73
Tabel 4. 6 Output Normalitas Model Fixed Effect	76
Tabel 4. 7 Output Multikolinieritas.....	77
Tabel 4. 8 Output Uji Heteroskedastisitas	78
Tabel 4. 9 Output Uji Autokorelasi.....	79
Tabel 4. 10 Output Uji Simultan (Uji F)	81
Tabel 4. 11 Output Koefisien Determinasi (R ²).....	82
Tabel 4. 12 Hasil Analisis (Uji t)	83