

**DAMPAK FINANCIAL TECHNOLOGY TERHADAP KINERJA KEUANGAN  
(STUDI KASUS SUB SEKTOR PERBANKAN KONVENSIONAL 2019-2022)**

**SKRIPSI**



**Disusun oleh :**

**Yana Apriana**

**20610097**

**PROGRAM STUDI S1 MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH METRO**

**2024**



**DAMPAK FINANCIAL TECHNOLOGY TERHADAP KINERJA KEUANGAN  
(STUDI KASUS SUB SEKTOR PERBANKAN KONVENSIONAL 2019-2022)**

**SKRIPSI**

Diajukan Dalam Rangka Memenuhi Prasyarat Mencapai Gelar Sarjana  
Manajemen (S.M) Pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas  
Muhammadiyah Metro

**Oleh:**  
**Yana Aprilia**  
**20610097**

**PROGRAM STUDI S1 MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH METRO  
2024**

## ABSTRAK

Aprilia, Yana. 2024. Dampak *Financial Technology* Terhadap Kinerja Keuangan (Studi Kasus Sub Sektor Perbankan Konvensional 2019-2022). Program Studi S1 Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Metro. Pembimbing (1) Ardiansyah Japlani , S.E., M.M. (2) Karnila Ali, B.BUS.,M.PA.

Pada era modern saat ini, perkembangan ilmu pengetahuan dan teknologi di Indonesia tidak lagi menjadi suatu hal yang asing bagi masyarakat Indonesia. Munculnya *financial technology (fintech)* telah mengubah cara orang menggunakan layanan keuangan. Di Indonesia, sektor perbankan telah menjadi salah satu sektor yang paling terpengaruh oleh perkembangan *fintech*. Berbagai *platform* dan aplikasi *fintech* telah muncul, menawarkan berbagai layanan seperti pembayaran digital, pinjaman *online*, investasi *peer-to-peer*, dan banyak lagi. Jenis penelitian yang digunakan pada penelitian ini adalah penelitian kuantitatif. Pendekatan yang digunakan pada penelitian ini adalah pendekatan kuantitatif deskriptif. Adapun populasi yang digunakan dalam penelitian ini merupakan data yang dikumpulkan berdasarkan jangka waktu pertahun. Jadi yang menjadi populasi dalam penelitian ini adalah laporan keuangan yang sudah dipublikasi oleh Bank BRI, Mandiri, BCA, BNI dan BTN 4 tahun sebelum menggunakan *financial technology* dan 4 tahun setelah menggunakan *financial technology* yaitu pada tahun 2019-2022. Untuk menguji hipotesis yang telah diajukan peneliti menggunakan Uji *Paired Sample T-Test*. Dari hasil uji yang telah dilakukan maka dapat disimpulkan pada rasio BOPO dan ROA dari kelima bank tersebut hanya bank BTN yang terdapat perbedaan sebelum dan sesudah menggunakan *Fintech*. Sedangkan untuk rasio NPL kelima Bank tersebut tidak mengalami adanya perbedaan dari sebelum ataupun sesudah mengadopsi *Fintech*.

Kata Kunci: *Financial technology*, Bank konvensional, BOPO, ROA, NPL.

## ABSTRACT

Aprilia, Yana. 2024. Dampak *Financial Technology* Terhadap Kinerja Keuangan (Studi Kasus Sub Sektor Perbankan Konvensional 2019-2022). Program Studi S1 Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Metro. Pembimbing (1) Ardiansyah Japlani , S.E., M.M. (2) Karnila Ali, B.BUS.,M.PA.

*In the current modern era, the development of science and technology in Indonesia is no longer something foreign to Indonesian people. The emergence of financial technology (fintech) has changed the way people use financial services. In Indonesia, the banking sector has become one of the sectors most affected by fintech developments. Various fintech platforms and applications have emerged, offering various services such as digital payments, online loans, peer-to-peer investments, and more. The type of research used in this research is quantitative research. The approach used in this research is a descriptive quantitative approach. The population used in this research is data collected based on a yearly period. So the population in this study are financial reports that have been published by Bank BRI, Mandiri, BCA, BNI and BTN 4 years before using financial technology and 4 years after using financial technology, namely in 2019-2022. To test the hypothesis that has been proposed, the researcher used the Paired Sample T-Test. From the results of the tests that have been carried out, it can be concluded that in the BOPO and ROA ratios of the five banks, only BTN bank has differences before and after using Fintech. Meanwhile, the NPL ratios of the five banks did not experience any differences from before or after adopting Fintech.*

*Keywords: Financial technology, Conventional banks, BOPO, ROA, NPL.*

**PERSETUJUAN**  
**SKRIPSI**  
**DAMPAK FINANCIAL TECHNOLOGY TERHADAP KINERJA**  
**KEUANGAN (STUDI KASUS SUB SEKTOR PERBANKAN 2019-2022)**


Oleh  
Yana Apriana  
20610097

Telah diperbaiki dan disetujui untuk diuji

**Pembimbing I**

  
Ardiansyah Japlani, S.E., M.B.A  
NIDN. 0231018702

**Pembimbing II**

  
Karnila Ali, B.BUS., M.PA  
NIDN. 0204068502


**Menyetujui,**  
**Ketua Program Studi**  
**Manajemen**

  
Nani Septiana, S.E., M.M.  
NIDN. 0220098901

**HALAMAN PENGESAHAN**  
**SKRIPSI**  
**DAMPAK FINANCIAL TECHNOLOGY TERHADAP KINERJA**  
**KEUANGAN (STUDI KASUS SUB SEKTOR PERBANKAN 2019-2022)**

Oleh  
**Yana Apriana**  
**20610097**

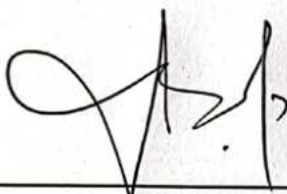
Telah dipertahankan di depan Tim Penguji  
Pada tanggal 7 Agustus 2024  
Tim Penguji,



Ardiansyah Japlani, S.E., M.B.A Ketua Penguji  
NIDN. 0231018702



Karnila Ali, B.BUS.,M.PA. Sekretaris  
NIDN. 0204068502



Dr. E. Febriyanto, S.E., M.M Penguji Utama  
NIDN. 0223027901

Menyetujui,  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah Metro

  
H. Suwanto, S.E., M.M.  
NIDN. 0210036801

## **MOTTO**

“Prosesnya mungkin tidak mudah tapi endingnya bikin tidak berhenti bilang  
alhamdulillah”  
(Yana Apriliana)

“Dan Bersabarlah kamu, sesungguhnya janji allah adalah benar”  
(Q.S At-Rum:60)



## HALAMAN PERSEMBAHAN

Saya persembahkan Skripsi ini untuk :

1. Ayah Subagiyo dan Ibu Ena Riyatmi yang telah mengisi dunia saya dengan penuh kebahagiaan.
2. Suami saya yang bernama Ahmad Adi Saputra yang menemani proses saya dalam menyelesaikan skripsi ini.
3. Kak Yuli Indri Yana Putri dan dek Khalifah Oktafiyana yang selalu memberikan dukungan motivasi tambahan.
4. Teman-teman S1 Manajemen UM Metro Angkatan 2020 yang selalu kompak dan saling memotivasi, memberikan warna tersendiri di perjalanan Pendidikanku
5. Almamater Universitas Muhammadiyah Metro tercinta

## KATA PENGANTAR

Dengan mengucapkan puji syukur kepada Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, taufiq dan hidayah-Nya, sehingga peneliti dapat menyelesaikan proposal skripsi ini. Shalawat serta salam semoga tetap terlimpahkan kepada Nabi Muhammad SAW, pembawa rahmat seluruh alam dan juga untuk keluarga, sahabat serta umat yang senantiasa istiqomah mengikutinya.

Penyusunan skripsi yang berjudul Dampak *Financial Technology* Terhadap Kinerja Keuangan (Studi Kasus Sub Sektor Perbankan Konvensional 2019-2022). Skripsi ini di ajukan sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan program Strata Satu (SI) guna memperoleh gelar Sarjana Manajemen di Universitas Muhammadiyah Metro.

Terimakasih penulis sampaikan kepada semua pihak yang telah memberikan bantuan, pengarahan, serta bimbingan yang sangat besar. Tidak lupa terimakasih terutama penulis sampaikan kepada :

1. Dr. Nyoto Suseno, M.Si selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Metro.
2. H. Suwanto, S.E., M.M., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Metro
3. Nani Septiana, S.E., M.M., selaku Ketua Program Studi S1 Manajemen Universitas Muhammadiyah Metro.
4. Ardiansyah Japlani, S.E., M.M. selaku Dosen pembimbing I yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga dan pikirannya sejak awal penyusunan dan akhir skripsi ini.
5. Karlina Ali, B.BUS.,M.PA. selaku Dosen pembimbing II yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga dan pikirannya sejak awal penyusunan dan akhir skripsi ini.
6. Bapak dan Ibu Dosen Universitas Muhammadiyah Metro yang sabar, ikhlas dan tulus memberikan ilmu yang bermanfaat bagi penulis.

Teman menejemen angkatan 2020 yang selalu memberikan support positif. Penulis sangat menyadari sepenuhnya atas keterbatasandan kekurangan dalam penulisan skripsi ni. Oleh karena itu kritik dan saran yang membangun senantiasa penulis harapkan guna penyempurnaan karya penulis selanjutnya. Akhirnya penulis berharap semoga hasil penelitian yang telah di lakukan ini

sekiranya dapat bermanfaat bagi pengembangan keilmuan dan khususnya dalam bidang ilmu ekonomi.

Metro, Maret 2024



**Yana Apriana**  
**20610097**

## PERNYATAAN TIDAK PLAGIAT

Yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : Yana Apriana

NPM : 20610097

Program Studi : S1 Manajemen

Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Muhammadiyah Metro

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul “Dampak *Financial Technology* Terhadap Kinerja Keuangan (Studi Kasus Sub Sektor Perbankan Konvensional 2019-2022) merupakan hasil karya sendiri, bukan meniru karya orang lain. Apabila dikemudian hari terdapat unsur plagiat didalam tesis ini, maka saya bersedia bertanggung jawab sekaligus bersedia menerima sanksi berdasarkan aturan tata tertib universitas muhammadiyah metro. Demikian surat ini saya buat dalam keadaan sadar tanpa paksaan sedikitpun.



## SURAT KETERANGAN TIDAK PLAGIAT SIMILARITY

  
**UNIT PUBLIKASI ILMIAH**  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH  
METRO



**SURAT KETERANGAN**  
**UJI KESAMAAN (SIMILARITY CHECK)**

NOMOR. 0906/II.3.AU/F/UPI-UK/2024

Unit Publikasi Ilmiah Universitas Muhammadiyah Metro dengan ini menerangkan bahwa:

**NAMA** : Yana Apriana  
**NPM** : 20610097  
**JENIS DOKUMEN** : Skripsi

**JUDUL** : Dampak financial technology terhadap kinerja keuangan (studi kasus sub sektor perbankan konvensional 2019-2022)

Telah dilakukan validasi berupa Uji Kesamaan (*Similarity Check*) dengan menggunakan aplikasi *Turnitin*. Dokumen telah diperiksa dan dinyatakan telah memenuhi syarat bebas uji kesamaan (*similarity check*) dengan persentase  $\leq 20\%$ . Hasil pemeriksaan uji kesamaan terlampir.

Demikian kami sampaikan untuk digunakan sebagaimana mestinya.

Metro, 12 Agustus 2024  
Kepala Unit,

  
  
  
Dr. Nego Linuhung, M.Pd.  
NIDN. 0220108801

Alamat:  
Jl. Ki Hajar Dewantara No.116  
Iringmulyo, Kec. Metro Timur Kota Metro,  
Lampung, Indonesia  
Website: [upi.ummetro.ac.id](http://upi.ummetro.ac.id)  
E-mail: [help.upi@ummetro.ac.id](mailto:help.upi@ummetro.ac.id)

## DAFTAR ISI

HALAMAN LOGO .....	ii
HALAMAN JUDUL .....	iii
ABSTRAK.....	iv
ABSTRACT .....	v
HALAMAN PERSETUJUAN PENGUJI .....	vi
HALAMAN PENGESAHAN .....	vii
MOTTO.....	viii
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	ix
KATA PENGANTAR .....	x
PERNYATAAN TIDAK PLAGIAT .....	xii
SURAT KETERANGAN TIDAK PLAGIAT SIMILARITY .....	xiii
DAFTAR ISI .....	xiv
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR GAMBAR .....	xvii
DAFTAR LAMPIRAN .....	xviii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang .....	1
B. Identifikasi dan Rumusan Masalah .....	11
C. Manfaat Penelitian .....	12
D. Sistematika Penulisan .....	13
BAB II KAJIAN LITERATUR.....	14
A. Kajian Konsep .....	14
B. Hasil Penelitian Relevan .....	28
C. Kerangka Pemikiran .....	37
D. Hipotesis Penelitian .....	38
BAB III METODE PENELITIAN.....	39
A. Jenis Penelitian .....	39
B. Teknik Sampling .....	39
C. Definisi Operasional Variabel .....	40
D. Teknik Pengumpulan Data .....	43
E. Teknik Analisis Data.....	43
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....	47
A. Gambaran Umum .....	47
B. Hasil Penelitian .....	58
C. Pembahasan .....	78
BAB V PENUTUP .....	83
A. Kesimpulan.....	83
B. Saran.....	83
DAFTAR PUSTAKA .....	85
LAMPIRAN .....	92

## DAFTAR TABEL

Tabel 1. Data Laporan Keuangan .....	10
Tabel 2. Hasil Penelitian yang relevan.....	28
Tabel 3. Tabel Definisi Operasional Variabel .....	41
Tabel 4. Kriteria Penilaian BOPO .....	44
Tabel 5. Kriteria Penilaian ROA.....	44
Tabel 6. Kriteria Penilaian NPL .....	45
Tabel 7. Data BOPO Bank Konvensional 2015-2018 .....	58
Tabel 8. Data ROA Bank Konvensional 2015-2018 .....	59
Tabel 9. Data NPL Bank Konvensional 2015-2018.....	60
Tabel 10. Data BOPO Bank Konvensional 2019-2022 .....	61
Tabel 11. Data ROA Bank Konvensional 2019-2022 .....	62
Tabel 12. Data NPL Bank Konvensional 2019-2022.....	63
Tabel 13. Penilaian Rasio Sebelum Bekerjasama dengan Start-Up <i>Fintech</i> .....	64
Tabel 14. Penilaian Rasio Sesudah Bekerjasama dengan Start-Up <i>Fintech</i> .....	65
Tabel 15. Hasil Uji Normalitas BOPO .....	66
Tabel 16. Hasil Uji Normalitas ROA.....	67
Tabel 17. Hasil Uji Normalitas NPL .....	67
Tabel 18. Hasil Uji Homogenitas BOPO .....	68
Tabel 19. Hasil Uji Homogenitas ROA.....	69
Tabel 20. Hasil Uji Homogenitas NPL .....	69
Tabel 21. Hasil Uji Paired Sample t-test BOPO (BRI).....	70
Tabel 22. Hasil Uji Paired Sample t-test BOPO (Mandiri) .....	71
Tabel 23. Hasil Uji Paired Sample t-test BOPO (BCA) .....	71
Tabel 24. Hasil Uji Paired Sample t-test BOPO (BNI).....	72
Tabel 25. Hasil Uji Paired Sample t-test BOPO (BTN) .....	72
Tabel 26. Hasil Uji Paired Sample t-test ROA (BRI) .....	73
Tabel 27. Hasil Uji Paired Sample t-test ROA (Mandiri).....	73
Tabel 28. Hasil Uji Paired Sample t-test ROA (BCA) .....	74
Tabel 29. Hasil Uji Paired Sample t-test ROA (BNI) .....	74
Tabel 30. Hasil Uji Paired Sample t-test ROA (BTN) .....	75
Tabel 31. Hasil Uji Paired Sample t-test NPL (BRI) .....	75
Tabel 32. Hasil Uji Paired Sample t-test NPL (Mandiri) .....	76

Tabel 33. Hasil Uji Paired Sample t-test NPL (BCA).....	76
Tabel 34. Hasil Uji Paired Sample t-test NPL (BNI) .....	77
Tabel 35. Hasil Uji Paired Sample t-test NPL (BTN) .....	77



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Grafik Pengguna Internet .....	2
Gambar 2. Data Pengguna <i>Fintech</i> DiIndonesia .....	3
Gambar 3. Data 5 Besar Bank Konvensional.....	5
Gambar 4. Grafik BOPO .....	8
Gambar 5. Grafik ROA.....	9
Gambar 6. Grafik NPL .....	9
Gambar 7. Kerangka Pemikiran.....	37

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Perhitungan Rasio BOPO .....	93
Lampiran 2. Perhitungan Rasio ROA.....	95
Lampiran 3. Perhitungan Rasio NPL.....	97
Lampiran 4. SK Pembimbing .....	99
Lampiran 5. Lembar Bimbingan.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Lampiran 6. SK Ujian Skripsi .....	105
Lampiran 7. Berita Acara Sidang .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Lampiran 8. Nilai Ujian.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Lampiran 9. Saran Sidang Skripsi.....	113
Lampiran 10. LOA Artikel Ilmiah.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Lampiran 11. Biografi Penulis .....	117