

**PENGARUH *FINANCIAL TECHNOLOGY (FINTECH)*  
TERHADAP KINERJA BANK KONVENSIONAL PERIODE  
TAHUN 2021-2024**

(Studi Kasus: Bank Konvensional di Indonesia yang terdaftar pada OJK)

***THE INFLUENCE OF FINANCIAL TECHNOLOGY (FINTECH)  
ON THE PERFORMANCE OF CONVENTIONAL BANKS  
PERIOD 2021-2024***

(Case Study: Conventional Banks in Indonesia Registered with OJK)

Oleh:

**KORNI AINIYAH**

**2018420127**

**SKRIPSI**

Untuk memenuhi Gelar Sarjana dalam Ilmu Ekonomi Program Studi Akuntansi pada  
Universitas Darma Persada



**PROGRAM SARJANA  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS DARMA PERSADA  
JAKARTA**

**2025**

## LEMBAR PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Kornii Ainiyah

NIM : 2018420127

Jurusan/ Peminatan : Akuntansi/Keuangan

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi dengan judul **PENGARUH FINANCIAL TECHNOLOGY (FINTECH) TERHADAP BANK KONVENSIONAL PERIODE TAHUN 2021-2024 (STUDI KASUS BANK KONVENSIONAL DI INDONESIA YANG TERDAFTAR PADA OJK)** yang dibimbing oleh Dr. Atik Isniawati, SE, AK, M.Si, adalah benar merupakan hasil karya sendiri dan bukan merupakan jiplakan maupun menyalin sebagian dari hasil karya orang lain. Apabila kemudian hari ternyata ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan ini, maka saya bersedia mempertanggungjawabkan. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya tanpa ada paksaan dari pihak mana pun.

Jakarta, 11 Agustus 2025

Yang menyatakan,



Kornii Ainiyah

## LEMBAR PERSETUJUAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Kornii Ainiyah

NIM : 2018420127

Jurusan : Fakultas Ekonomi

Peminatan : Akuntansi

Judul Skripsi : PENGARUH *FINANCIAL TECHNOLOGY (FINTECH)*

TERHADAP KINERJA BANK KONVENSIONAL

PERIODE TAHUN 2021-2024 (Studi Kasus Bank

Konvensional di Indonesia yang Terdaftar pada OJK)

Telah diperiksa dan disetujui untuk diajukan dan diujikan dihadapan panitia penguji skripsi.

Jakarta, 11 Agustus 2025

Mengetahui,

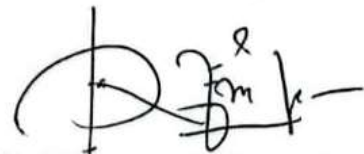
Ketua Program Studi Akuntansi



(Dr. Hasri Nirmala Budiarti, SE, MM, CAPM, CAPF)

Menyetujui,

Pembimbing



(Dr. Atik Isnawati, SE, AK, M.Si)

## LEMBAR PENGESAHAN

### **PENGARUH *FINANCIAL TECHNOLOGY (FINTECH)* TERHADAP KINERJA BANK KONVENSIONAL PERIODE TAHUN 2021-2024**

(Studi Kasus Bank Konvensional di Indonesia yang Terdaftar Pada OJK)

### ***THE INFLUENCE OF FINANCIAL TECHNOLOGY (FINTECH) ON THE PERFORMANCE OF CONVENTIONAL BANKS PERIOD 2021-2024***

(Case Study: Conventional Banks in Indonesia Registered with OJK)

Oleh

**KORNI AINIYAH**

**2018420127**

**SKRIPSI**

Untuk memenuhi salah satu ujian guna memperoleh gelas Sarjana dalam Ilmu Ekonomi Program Studi Akuntansi pada Universitas Darma Persada

Telah disetujui oleh Dosen Pembimbing pada tanggal 11 Agustus 2025

Seperti tertera dibawah ini

Jakarta, 11 Agustus 2025



Dr. Atik Isnawati, SE, AK, M.Si  
Pembimbing



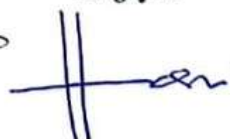
Dr. Hasri Nirmala Budiarti, SE, MM, CAPM, CAPE  
Penguji I



Oryza Sativa Heningtyas, SE, M.Ak, CAPE, CTT  
Penguji II



Dr. Sukardi, SE, MM  
Dekan Fakultas Ekonomi



Dr. Hasri Nirmala Budiarti, SE, MM, CAPM, CAPE  
Ketua Jurusan Akuntansi

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengevaluasi sejauh mana perkembangan *Financial Technology (FinTech)* memengaruhi kinerja bank konvensional di Indonesia yang terdaftar di bawah pengawasan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) selama periode 2021 hingga 2024. *FinTech* sebagai bentuk inovasi dalam sektor keuangan diyakini mampu memberikan pengaruh terhadap profitabilitas, risiko kredit, dan likuiditas bank. Metode penelitian yang digunakan adalah pendekatan kuantitatif dengan data sekunder yang diperoleh melalui situs resmi OJK dan Bank Indonesia. Variabel bebas dalam studi ini adalah penggunaan *FinTech*, sementara indikator kinerja bank meliputi *Return on Assets (ROA)*, *Non-Performing Loan (NPL)*, dan *Loan to Deposit Ratio (LDR)*. Analisis data dilakukan dengan Regresi Linear Sederhana menggunakan Uji t. Hasil analisis menunjukkan bahwa transaksi *FinTech* memiliki pengaruh yang signifikan terhadap ROA dan NPL, namun tidak berpengaruh signifikan terhadap LDR. Kesimpulannya, pertumbuhan aktivitas *FinTech* membawa dampak nyata terhadap aspek profitabilitas dan likuiditas perbankan konvensional di Indonesia.

**Kata Kunci:** *FinTech*, ROA, NPL, LDR, Regresi Linear Sederhana

## **ABSTRACT**

*This study aims to evaluate the extent to which the development of Financial Technology (FinTech) influences the performance of conventional banks in Indonesia registered under the supervision of the Financial Services Authority (OJK) during the period 2021–2024. As an innovation in the financial sector, FinTech is believed to affect banks' profitability, credit risk, and liquidity. This research employs a quantitative approach using secondary data obtained from the official websites of OJK and Bank Indonesia. The independent variable in this study is the use of FinTech, while the bank performance indicators include Return on Assets (ROA), Non-Performing Loan (NPL), and Loan to Deposit Ratio (LDR). Data analysis was conducted using Simple Linear Regression with a t-test. The findings reveal that FinTech transactions have a positive and significant effect on ROA and NPL, but no significant effect on LDR. In conclusion, the growth of FinTech activities has a tangible impact on the profitability and credit risk aspects of conventional banking in Indonesia.*

**Keywords:** *FinTech, ROA, NPL, LDR, Simple Linear Regression*

## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan atas hadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, taufik, hidayah dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan Skripsi “**Pengaruh *Financial Technology (FinTech)* Terhadap Kinerja Bank Konvensional Periode Tahun 2021-2024 (Studi Kasus Bank Konvensional di Indonesia yang Terdaftar Pada OJK).**” Skripsi ini disusun dengan tujuan untuk memenuhi salah satu syarat kelulusan program strata satu (S1) Akuntansi Sarjana Pendidikan pada Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada.

Penulis menyadari di dalam penulisan Skripsi ini sulit untuk dapat terwujud tanpa adanya bantuan dari berbagai pihak. Karena itu dalam kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang memberikan kontribusinya baik material maupun spiritual khususnya kepada :

1. Kedua orang tua, nenek, adik yang tanpa henti mengalirkan doa dan ridhonya untuk keselamatan dan keberhasilan penulis serta memberikan dukungan dan semangat baik spiritual, moral dan perhatian sehingga tugas ini dapat selesai tepat pada waktunya.
2. Bapak Dr. Sukardi, SE, MM selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada
3. Ibu Dr. Hasri Nirmala Budiarti, SE, MM, CAPM, CAPF selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada
4. Ibu Dr. Atik Isniawati, SE, Ak, M.si selaku Dosen Pembimbing yang telah membantu dan mengarahkan dalam menyelesaikan Skripsi ini.

5. Bapak Ahmad Basid Hasibuan, S.E, M.Si, selaku Pembimbing Akademik.
6. Aji Yusti Permana S.Ti dan Kinari Lestari yang sudah sangat berkontribusi dalam penulisan skripsi ini, dalam memberikan saran, semangat, motivasi, waktu, tenaga serta selalu menemani penulis.
7. Ibu Margaretha, Ibu Mana, Pak Hendrawan serta teman-teman saya di kantor yang tanpa henti memberikan doa serta dukungan semangat.
8. Semua pihak yang nama-namanya tidak bisa disebutkan satu-persatu.

Semoga Allah SWT memberikan dan melimpahkan rahmat dan hidayah Nya atas segala bantuan yang telah diberikan kepada penulis. Akhir kata dengan segala kerendahan hati penulis mohon maaf yang sebesar-besarnya atas kekurangan yang terdapat dalam Skripsi ini dan untuk itulah semua saran dan kritik yang bersifat membangun sangat penulis harapkan.

Semoga Skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak serta menambah wacana pemikiran bagi kita semua.

Jakarta, 11 Agustus 2025

Korni Ainiyah

## DAFTAR ISI

LEMBAR PERNYATAAN .....	II
LEMBAR PERSETUJUAN .....	III
LEMBAR PENGESAHAN .....	IV
ABSTRAK .....	V
<i>ABSTRACT</i> .....	VI
KATA PENGANTAR .....	VII
DAFTAR ISI .....	IX
DAFTAR GAMBAR .....	XII
DAFTAR TABEL .....	XIII
DAFTAR LAMPIRAN .....	XIV
BAB I PENDAHULUAN .....	1
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	6
1.3 Tujuan Penelitian .....	6
1.4 Kegunaan Penelitian .....	6
BAB II LANDASANTEORI .....	8
2.1 Landasan Teori .....	8
2.1.1 Teori Inovasi <i>Disruptif</i> .....	8
2.1.2 <i>Financial Technology</i> .....	9
2.1.2.1 Jenis-jenis <i>Financial Technology</i> .....	11
2.1.3 Bank Konvensional .....	15
2.1.4 Kinerja Keuangan Perbankan .....	19
2.1.5 Pengaruh <i>Financial Technology (FinTech)</i> Terhadap Kinerja Bank Konvensional .....	25
2.2 Landasan Empiris (Penelitian Terdahulu) .....	30
2.3 Kerangka Pemikiran .....	36
2.4 Model Variabel .....	38
2.5 Hipotesis Penelitian .....	39
BAB III METODE PENELITIAN .....	43

3.1	Metode Yang Digunakan.....	43
3.2	Waktu dan Tempat Penelitian .....	43
3.3	Operasionalisasi Variabel.....	44
3.3.1	Variabel Independen : <i>Fintech</i> .....	44
3.3.2	Variabel Dependen : Kinerja Bank.....	44
3.3.2.1	<i>Return On Assets</i> (Y1) .....	44
3.3.2.2	<i>Non-Performing Loan</i> (Y2) .....	45
3.3.2.3	<i>Loan to Deposit Ratio</i> (Y3) .....	45
3.4	Sumber dan Cara Penentuan Data .....	46
3.5	Teknik Pengumpulan Data .....	46
3.5.1	Populasi .....	46
3.5.2	Sampel .....	47
3.6	Rancangan Analisis dan Uji Hipotesis .....	48
3.6.1	Analisis Statistik Deskriptif.....	48
3.6.2	Uji Asumsi Klasik .....	48
3.6.2.1	Uji Normalitas.....	48
3.6.2.2	Uji Heteroskedastisitas.....	49
3.6.2.3	Uji Autokorelasi.....	49
3.6.3	Regresi Linear Sederhana.....	50
3.6.4	Uji Hipotesis (Uji Parsial /Uji – t).....	50
BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN .....		52
4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian.....	52
4.2	Hasil Penelitian.....	55
4.2.1	Statistik Deskriptif.....	55
4.2.2	Uji Asumsi Klasik .....	57
4.2.2.1	Uji Normalitas.....	57
4.2.2.2	Uji Heteroskedastisitas .....	58
4.2.2.3	Uji Autokorelasi.....	60
4.2.3	Regresi Linear Sederhana.....	62
4.2.4	Uji Hipotesis (Uji Parsial/Uji-t) .....	65
4.3	Pembahasan Penelitian .....	68

4.3.1 Pengaruh <i>Fintech</i> Terhadap Kinerja Bank ROA.....	68
4.3.2 Pengaruh <i>Fintech</i> Terhadap Kinerja Bank NPL.....	69
4.3.3 Pengaruh <i>Fintech</i> Terhadap Kinerja Bank LDR .....	69
BAB V SIMPULAN DAN SARAN .....	71
5.1 Simpulan.....	71
5.2 Saran.....	72
DAFTAR PUSTAKA.....	74
LAMPIRAN .....	77



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2 1 Kerangka Pemikiran .....	36
Gambar 2 2 Model Variabel.....	38



## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	30
Tabel 4.1 Data Nama Bank.....	53
Tabel 4.2 Hasil Statistik Deskriptif.....	55
Tabel 4.3 Hasil Uji Normalitas.....	57
Tabel 4.4 Glesjer ROA.....	59
Tabel 4.5 Glesjer NPL.....	59
Tabel 4.6 Glesjer LDR.....	60
Tabel 4.7 DW Test ROA.....	61
Tabel 4.8 DW Test NPL.....	61
Tabel 4.9 DW Test LDR.....	62
Tabel 4.10 Hasil Regresi ROA.....	63
Tabel 4.11 Hasil Regresi NPL.....	64
Tabel 4.12 Hasil Regresi LDR.....	65
Tabel 4.13 Hasil Uji t ROA.....	66
Tabel 4.14 Hasil Uji t NPL.....	67
Tabel 4.15 Hasil Uji t LDR.....	67

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Daftar Tabulasi 55 Bank.....	77
Lampiran 2 Daftar <i>Fintech</i> .....	96
Lampiran 3 Daftar Riwayat Hidup... ..	97
Lampiran 4 Catatan Konsultasi Proposal Skripsi dan Skripsi... ..	98

