

PENGARUH PERTUMBUHAN PERUSAHAAN TEKNOLOGI FINANSIAL PINJAMAN ONLINE TERHADAP KINERJA PERBANKAN DI INDONESIA



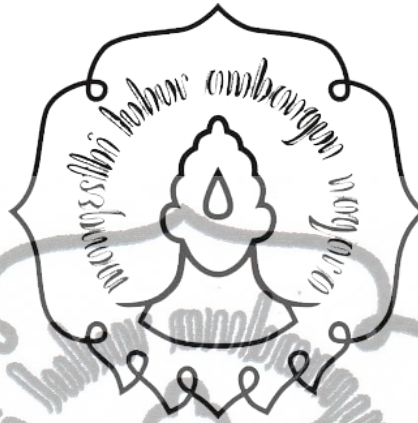
SKRIPSI

Disusun untuk Melengkapi Tugas-Tugas dan Memenuhi
Persyaratan Guna Meraih Gelar Sarjana Manajemen
Program Studi S1 Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Sebelas Maret Surakarta

Disusun Oleh:
DYAH NIKITA SARI
F0217034

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNVIERSITAS SEBELAS MARET
SURAKARTA
2021**

**PENGARUH PERTUMBUHAN PERUSAHAAN TEKNOLOGI FINANSIAL
PINJAMAN ONLINE TERHADAP KINERJA PERBANKAN DI INDONESIA**



SKRIPSI

**Disusun untuk Melengkapi Tugas-Tugas dan Memenuhi
Persyaratan Guna Maraih Gelar Sarjana Manajemen
Program Studi S1 Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Sebelas Maret Surakarta**

Disusun Oleh :

DYAH NIKITA SARI

F0217034

**JURUSAN MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS SEBELAS MARET
SURAKARTA**

com **2021** *user*

HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi dengan judul:

PENGARUH PERTUMBUHAN PERUSAHAAN TEKNOLOGI FINANSIAL PINJAMAN ONLINE TERHADAP KINERJA PERBANKAN DI INDONESIA

Ditulis oleh mahasiswa: **DYAH NIKITA SARI (F0217034)**

Telah disetujui dan diterima dengan baik oleh dosen pembimbing.

Surakarta, Selasa 16 Maret 2021



TASTAFTIYAN RISFANDY S.E., M.SC, PH.
NIP: 1987041420130201

Form persetujuan digital ini dicetak dari laman <https://manajemen.feb.uns.ac.id>, digunakan sebagai bagian dari skripsi

commit to user

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi dengan judul:

PENGARUH PERTUMBUHAN PERUSAHAAN TEKNOLOGI FINANSIAL PINJAMAN ONLINE TERHADAP KINERJA PERBANKAN DI INDONESIA

Atas nama mahasiswa: **DYAH NIKITA SARI (F0217034)**

Telah disetujui dan disahkan oleh Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret Surakarta guna melengkapi tugas-tugas dan memenuhi syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Manajemen Program Studi S1 Manajemen oleh

1. KETUA TIM PENGUJI

DR. BAMBANG HADINUGROHO S.E., M.SI
195905081986011001



16 Maret 2021

2. PEMBIMBING

TASTAFTIYAN RISFANDY S.E., M.SC, PH.D
1987041420130201



16 Maret 2021

3. ANGGOTA PENGUJI

IRWAN TRINUGROHO S.E., M.SC., PH.D
198411062009121004



06 Maret 2021

Mengetahui,
Kepala Program Studi S1 Manajemen

Dr Atmaji, MM.
NIP: 195905311985031004



Form pengesahan digital ini dicetak dari laman <https://manajemen.feb.uns.ac.id>, digunakan sebagai bagian dari skripsi

commit to user

HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS

Skripsi dengan judul:

PENGARUH PERTUMBUHAN PERUSAHAAN TEKNOLOGI FINANSIAL PINJAMAN ONLINE TERHADAP KINERJA PERBANKAN DI INDONESIA

ini adalah hasil karya saya sendiri, dan semua sumber baik yang dikutip maupun yang dirujuk telah saya nyatakan dengan benar.

Surakarta, 16 Maret 2021



Dyah Nikita Sari
NIM: F0217034

Form pernyataan ini dicetak dari laman <https://manajemen.feb.uns.ac.id>, digunakan sebagai bagian dari skripsi

HALAMAN MOTTO

(Allah) Yang Maha Pengasih, Yang telah mengajarkan Al-Qur'an. Dia meniptakan manusia, mengajarnya pandai berbicara. Matahari dan bulan beredar menurut perhitungan, dan tumbuh-tumbuhan (atau bintang-bintang) dan pepohonan, keduanya tunduk (kepada-Nya). Dan langit telah ditinggikan-Nya dan Dia ciptakan keseimbangan, agar kamu jangan merusak keseimbangan itu, dan tegakkanlah keseimbangan itu dengan adil dan janganlah kamu mengurangi keseimbangan itu. Dan bumi telah dibentangkan-Nya untuk makhluk(-Nya), di dalamnya ada buah-buahan dan pohon kurma yang mempunyai kelopak mayang, dan biji-bijian yang berkulit dan bunga-bunga yang harum baunya. Maka nikmat Tuhanmu yang manakah yang kamu dustakan? – **QS. Ar-**

Rahman: Ayat 1-16

(Ingatlah), ketika kamu memohon pertolongan kepada Tuhanmu, lalu diperkenankan-Nya bagimu, “Sungguh, Aku akan mendatangkan bala bantuan kepadamu dengan seribu malaikat yang datang berturut-turut.” - **QS. Al-Anfal: 9**

“Sesungguhnya bersama kesusahan itu ada kemudahan.” - **QS: Alam Nasyr**

[94]: 4

“Boleh jadi kamu tidak menyenangi sesuatu, padahal itu baik bagimu. Dan boleh jadi kamu menyukai sesuatu, padahal itu tidak baik bagimu. Allah mengetahui sedangkan kamu tidak mengetahui,” - **QS. Al-Baqarah: [2] : 116**

commit to user

HALAMAN PERSEMBAHAN

Skripsi ini penulis persembahkan untuk:

ALLAH S.W.T, DAN NABI MUHAMMAD S.A.W

Semoga dengan skripsi ini dapat memuliakan nama-Nya dan nama Nabi Muhammad S.A.W. serta dapat berguna bagi sesama.

Kedua Orang Tua (Mamah dan Papah), Nenek serta Kakak dan Adik

Terima kasih telah melahirkan, merawat serta menjadikan penulis bagian dari keluarga kecil ini dengan penuh kasih sayang dan kebahagiaan

commit to user

KATA PENGANTAR

Dengan nama Allah Yang Maha Pengasih Lagi Maha Penyayang, segala puji dan syukur kepada Allah SWT atas segala rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul “Pengaruh Pertumbuhan Perusahaan Teknologi Finansial Pinjaman Online Terhadap Kinerja Perbankan di Indonesia.” Shalawat serta salam selalu tercurah kepada Nabi Muhammad SAW. Skripsi ini dapat diselesaikan karena doa, dukungan, dan semangat serta harapan yang selalu diberikan dari berbagai pihak, sehingga penulis dapat meraih gelar Sarjana Manajemen dari Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret.

Selama penyusunan skripsi ini penulis banyak menerima saran dan bimbingan. Untuk itu penulis ingin menyampaikan ucapan terimakasih kepada semua pihak yang telah membantu menyelesaikan skripsi ini:

1. Mamah, Papah, Nenek, mas dan adek yang telah sepenuhnya berdoa, memfasilitasi, mendukung segala hal yang penulis lakukan sehingga bisa menyelesaikan skripsi ini dengan baik dan lancar.
2. Prof. Djoko Suhardjanto, Ph.D. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret Surakarta.
3. Tastaftiyan Risfandy, S.E., M.Sc., Ph.D. selaku Dosen Pembimbing Skripsi penulis yang selalu memberikan saran, nasehat, dan waktu untuk berdiskusi sehingga penulis dapat memahami langkah-langkah dalam menyelesaikan skripsi ini dengan lancar dan selesai dengan baik.
4. Dr. Susanto Tirtoprojo M.M, selaku Dosen Pembimbing Akademik penulis yang senantiasa membantu, dan memberikan informasi, serta nasehat dari awal masuk kuliah hingga semester akhir ini.

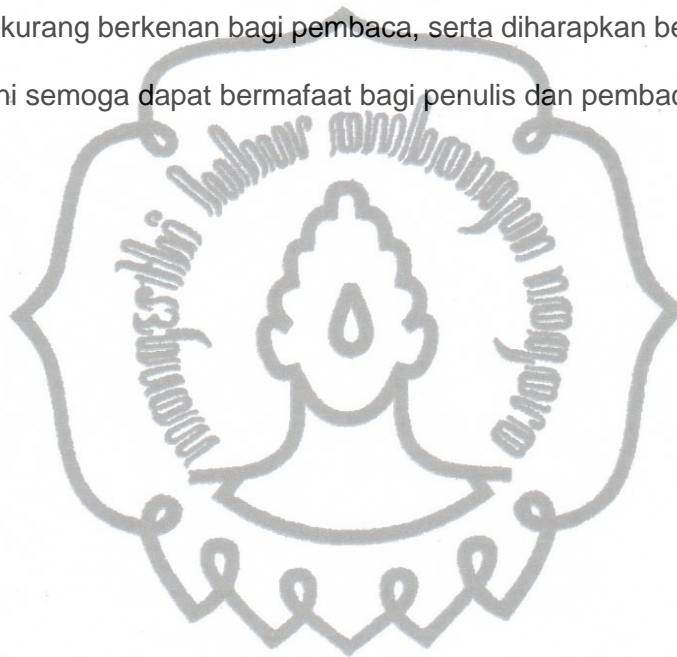
commit to user

5. Irwan Trinugroho Ph.D, selaku dosen yang membantu saat penyusunan proposal Seminar, memberikan saran untuk referensi artikel atau jurnal dan berbagai ilmu selama proses perkuliahan.
6. Yohana Tamara, SE, M.M, selaku Dosen Pembimbing Magang dan dosen yang membantu memberikan saran dikala penulis mengalami hambatan.
7. Seluruh Dosen Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret Surakarta serta seluruh dosen yang telah memberikan ilmu pada penulis sejak awal perkuliahan hingga akhir perkuliahan, sehingga dapat membantu penulis menyelesaikan skripsi ini.
8. Sahabat-sahabat penulis untuk Dinda Crisma Julisa, Wirantika Debby S, Vanesa Maharani, Siska Nur'aini Dewi, Shella Meilani S. Adinda Cantika Prima D. Uniquea Theresia, dan Chakita Nadia Hasna yang selalu memberikan penulis semangat.
9. Sahabat-sahabat kontrakan Layla Nur Rahma, Dwi Fadhian, Sania Chintya A, dan Shalsabila Q. yang selalu menemani penulis dan sama-sama merantau dari Nganjuk ke Solo.
10. Seluruh keluarga besar mamah yang memfasilitasi penulis saat berada di solo, sehingga membantu penulis menyelesaikan skripsi ini.
11. Mas sangap, selaku asisten dosen pembimbing yang membantu memberikan informasi langkah-langkah mengolah data.
12. Semua teman-teman dan pihak yang telah membantu, penulis ucapkan terimakasih sebesar-besarnya.

Penulis berharap skripsi ini dapat bermanfaat dan memberikan tambahan wawasan bagi pembaca dalam bidang perbankan atau keuangan, sehingga lebih berguna kedepannya dan juga dapat menjadi inspirasi penelitian selanjutnya.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini jauh dari kata sempurna, karena terdapat kekurangan dan beberapa keterbatasan yang penulis miliki. Untuk itu besar harapan penulis pada pembaca memberikan saran, kritik, serta tanggapan demi melengkapi tulisan ini.

Penulis memohon maaf jika ada kesalahan dalam penulisan, kata-kata yang mana kurang berkenan bagi pembaca, serta diharapkan betapapun kecilnya karya tulis ini semoga dapat bermafaat bagi penulis dan pembaca. Aamiin



Penulis
Dyah Nikita Sari

ABSTRAK**PENGARUH PERTUMBUHAN PERUSAHAAN TEKNOLOGI FINANSIAL
PINJAMAN ONLINE TERHADAP KINERJA PERBANKAN DI INDONESIA****DYAH NIKITA SARI****NIM. F0217034**

Perkembangan teknologi dalam dunia finansial yang sedang marak diperbincangkan yaitu perusahaan teknologi finansial. Perusahaan ini menyediakan jasa keuangan layaknya perbankan dengan memaksimalkan penggunaan teknologi. Perusahaan teknologi finansial terdiri dari berbagai macam jenis, salah satunya adalah *Peer To Peer Lending* yang menyediakan layanan pinjaman langsung dari *lender* ke *borrower* dengan mekanisme tertentu. Akan tetapi perkembangan *Peer To Peer Lending* tersebut dirasa dapat mengancam keberadaan perbankan di Indonesia karena menyediakan jasa layanan perbankan yang sama namun lebih simpel dan kompetitif. Penelitian ini menginvestigasi hubungan antara pertumbuhan perusahaan teknologi finansial terhadap kinerja perbankan di Indonesia. Peneliti menggunakan data dari 109 bank yang telah terdaftar dalam Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dan data perusahaan teknologi finansial pada tahun tahun 2015 hingga 2019. Peneliti menemukan bahwa pertumbuhan perusahaan teknologi finansial yang dilihat dari jumlah perusahaan, jumlah akun *lender*, jumlah akun *borrower*, jumlah transaksi *borrower*, dan jumlah transaksi *lender* memiliki pengaruh yang negatif signifikan terhadap kinerja perbankan diukur dari berbagai macam rasio profitabilitas. Penelitian ini memberikan implikasi bagi manajemen perbankan untuk lebih memperhatikan pertumbuhan perusahaan teknologi finansial yang memiliki pengaruh negatif terhadap kinerja perbankan, sehingga dalam membuat kebijakan kedepannya dapat menjaga keseimbangan pasar berkembang di Indonesia.

Kata kunci: Perusahaan teknologi finansial, kinerja perbankan

ABSTRACT**THE EFFECT OF THE GROWTH OF FINANCIAL TECHNOLOGY COMPANIES
PEER TO PEER LENDING ON THE PERFORMANCE OF BANKING IN
INDONESIA****DYAH NIKITA SARI****NIM. F0217034**

The technological developments in the financial world that being discussed are financial technology companies. The companies provide financial services like banking with the use of technology. Financial technology companies consist of various types, one of which is Peer To Peer Lending, which provides loans directly from lenders to borrowers of several types. However, the development of Peer To Peer Lending is considered to threaten banks in Indonesia because they provide the same banking services but more simpler and competitive. This study investigates the relationship between the growth of financial firms and banking performance in Indonesia. Researchers used data from 109 banks registered with the Financial Services Authority (OJK) and financial company data from 2015 to 2019. Researcher found that the growth of financial technology companies was seen from the number of companies, number of lender accounts, number of borrower accounts, number of transactions. the borrower, and the number of transactions of the lender have a negative effect on banking performance as measured by various kinds of profitability ratios. This research has implications for banking management to pay more attention to the growth of financial technology companies that have an influence on banking performance, so that in making future policies it can maintain the balance of developing markets in Indonesia.

Keyword: Financial Technology, banking performance

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN SAMPUL.....	i
HALAMAN JUDUL.....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iv
SURAT PERNYATAAN.....	v
HALAMAN MOTTO.....	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
ABSTRAK.....	xi
ABSTRACT.....	xii
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah	7
1.3 Tujuan Penelitian	7
1.4 Manfaat Penelitian	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	9
2.1 Landasan Teori.....	9
2.1.1 Perbankan di Indonesia	9
2.1.2 Pengukuran Kinerja Perbankan	10
2.1.3 Teknologi Finansial.....	14

commit to user

2.2 Pengembangan Hipotesis	16
2.3 Kerangka Pemikiran Teoritis	17
BAB III METODE PENELITIAN.....	19
3.1 Jenis dan Sumber Data	19
3.2 Teknik Pengambilan Sampel	19
3.3 Variabel Penelitian dan Definisi Operasiona	19
3.3.1 Variabel Dependen.....	20
3.3.2 Variabel Independen	20
3.3.3 Variabel Kontrol.....	21
3.4 Teknik Analisis Data	23
3.4.1 Analisis Statistik Deskriptif.....	23
3.4.2 Uji Regresi Panel.....	23
3.4.3 Uji Asumsi Klasik.....	24
3.4.4 Uji Hipotesis	25
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....	28
4.1 Analisis Data.....	28
4.2 Statistik Deskriptif	29
4.3 Matriks Korelasi	32
4.4 Uji Regresi	34
4.5 Pengujian Asumsi Klasik.....	42
4.5.1 Normalitas Data.....	42
4.5.2 Multikolinearitas Data	43
4.5.3 Heteroskedastisitas Data	44
4.5.4 Autokorelasi Data	45
4.6 Uji Hipotesis Simultan	46
4.7 Uji <i>Goodness of Fit</i> ($\text{Adjusted } R^2$).....	46
4.8 Hasil Hipotesis	47

4.8.1 Pembahasan Hipotesis.....	48
BAB V PENUTUP	53
5.1 Kesimpulan.....	53
5.2 Keterbatasan	54
5.3 Saran.....	55
5.4 Implikasi.....	56
DAFTAR PUSTAKA.....	58
LAMPIRAN-LAMPIRAN.....	62



DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel III.1 Data dan Sumber Variabel	22
Tabel IV.1 Jumlah Bank Sampel Observasi Penelitian.....	29
Tabel IV.2 Statistik Deskriptif	30
Tabel IV.3 Matriks Korelasi	33
Tabel IV.4 Hasil Regresi Robust Variabel Independen dan Variabel Kontrol terhadap Variabel ROA	35
Tabel IV.5 Hasil Regresi Robust Variabel Independen dan Variabel Kontrol terhadap Variabel ROE	37
Tabel IV.6 Hasil Regresi Robust Variabel Independen dan Variabel Kontrol terhadap Variabel NIM	40
Tabel IV.7 Hasil Uji Normalitas.....	42
Tabel IV.8 Hasil Uji Multikolinearitas	43
Tabel IV.9 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	45

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar I.1 Grafik Pertumbuhan Rekening <i>Lender</i>	3
Gambar I.2 Grafik Pertumbuhan Rekening <i>Borrower</i>	4
Gambar I.3 Diagram Pengguna <i>FinTech</i>	5
Gambar I.4 Grafik Rasio Keuangan Perbankan di Indonesia	6
Gambar II.1 Kerangka Teori Pemikiran	18



DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 1 Sampel Penelitian	62
Lampiran 2 Data Statistik Perusahaan Fintech	64
Lampiran 3 Hasil Olah Data Menggunakan Stata	67
1.Statistik Deskriptif	67
2.Matriks Korelasi	67
3.Uji Regresi	69
4.Uji Normalitas	77
5.Uji Heteroskedastisitas	77
6.Uji Multikolinearitas	80

