

**PENGARUH FINANCIAL TECHNOLOGY (FINTECH) TERHADAP  
PROFITABILITAS PERBANKAN DI INDONESIA**  
**(Studi Kasus Pada Bank Mandiri, Bank BNI, Bank BRI, dan Bank BTN**  
**Tahun 2012-2020)**



**SKRIPSI**

Diajukan Untuk Memenuhi Tugas Dan Syarat-Syarat Guna Memperoleh  
Gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Manajemen Pada Fakultas Ekonomi  
Dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta

**Disusun Oleh:**  
**MELATI BIRU PRASASTI NINGTIAS**  
**B 100180071**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**  
**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA**

**2022**

## **HALAMAN PENGESAHAN**

Yang bertanda tangan dibawah ini telah membaca Skripsi dengan judul:

**“PENGARUH FINANCIAL TECHNOLOGY (FINTECH) TERHADAP PROFITABILITAS PERBANKAN DI INDONESIA  
(Studi Kasus Pada Bank Mandiri, Bank BNI, Bank BRI dan Bank BTN  
Tahun 2012-2020)”**

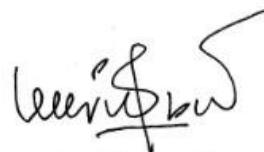
Yang ditulis dan disusun oleh :

**MELATI BIRU PRASASTI NINGTIAS  
B 100 180 071**

Penandatanganan berpendapat bahwa Skripsi tersebut telah memenuhi syarat untuk diterima.

Surakarta, 12 Februari 2022

Pembimbing Utama



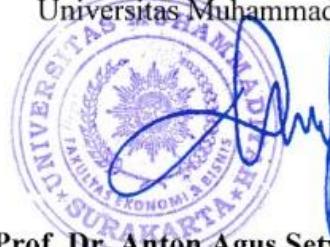
**Dra. Wuryaningsih Dwi Lestari, M.M**

**NIDN. 06 1006 6302**

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis

Universitas Muhammadiyah Surakarta



**Prof. Dr. Anton Agus Setyawan, S.E., M.Si**

**NIDN. 06 1608 7401**



**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA**  
**FAKULTAS EKONOMI**

Jl. A. Yani Tromol Pos I Pabelan Kartasura Telp. (0271) 717417 Surakarta - 57102

**PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI**

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : **MELATI BIRU PRASASTI NINGTIAS**  
NIRM : **B 100180071**  
Jurusan : **MANAJEMEN**  
Judul Skripsi : **PENGARUH FINANCIAL TECHNOLOGY (FINTECH)  
TERHADAP PROFITABILITAS PERBANKAN DI  
INDONESIA (Studi kasus Bank Mandiri, Bank BRI,  
Bank BNI dan Bank BTN Tahun 2012-2020)**

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya buat dan serahkan ini merupakan hasil karya saya sendiri, kecuali kutipan-kutipan dan ringkasan-ringkasan yang semuanya telah saya jelaskan sumbernya. Apabila dikemudian hari terbukti dan atau dapat dibuktikan bahwa skripsi ini hasil jiplakan, maka saya bersedia menerima sanksi apapun dari Fakultas Ekonomi dan atau gelar dan ijazah yang diberikan oleh Universitas Muhammadiyah Surakarta batal saya terima.

Surakarta, **14 FEBRUARI 2022**

Yang membuat pernyataan,

**MELATI BIRU PRASASTI NINGTIAS**

## **MOTTO**

“Ketika kamu ingin berpaling darinya, ingatlah saat kamu menatapnya. Ketika kamu ingin berbohong kepadanya ingatlah saat ia jujur kepadamu. Ketika kamu ingin meninggalkannya, ingatlah saat kamu ingin mendapatkannya.”

(Hamzah Bin Muthalib)

“Tak perlu terang hanya cukup ada dan tak kunjung padam“

“Setiap orang ada masanya dan setiap masa ada orangnya”

## **PERSEMBAHAN**

Saya persembahkan karya tulis ini untuk kedua orang tua saya, adik-adik saya dan segenap keluarga saya yang telah menjadi motivasi dan inspirasi serta memberikan doa dan dukungan selama ini.

Terima kasih juga saya persembahkan kepada sahabat - sahabat terbaik saya yang senantiasa memberikan semangat dan dukungannya.

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh dari *financial technology* terhadap profitabilitas pada perbankan BUMN yang ada di Indonesia dari sebelum menggunakan *fintech* sampai sesudah menggunakan *fintech* pada tahun 2012-2020. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder. Teknik pengambilan sampel menggunakan metode teknik *purposive sampling*. Penelitian ini menggunakan uji normalitas dan uji beda. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa seluruh bank BUMN yang diteliti normal sedangkan untuk uji beda menggunakan paired T Test dengan hasil untuk Bank BRI semua variable ROA, ROE, NIM dan BOPO menunjukkan signifikan, untuk Bank Mandiri variable ROE signifikan, artinya terdapat perbedaan antara sebelum dan sesudah menggunakan *fintech*, untuk Bank BNI, Bank BTN, Bank Mandiri variable ROA, ROE, NIM dan BOPO kecuali variabel ROE di Bank Mandiri yang menunjukkan tidak signifikan artinya tidak ada perbedaan yang signifikan antara sebelum dan sesudah menggunakan *fintech*.

**Kata Kunci:** *Fintech*, Rasio Profitabilitas, Perbankan BUMN

## **ABSTRACT**

*This study aims to examine the effect of financial technology on profitability in state-owned banks in Indonesia from before using fintech to after using fintech in 2012-2020. The data used in this research is secondary data. The sampling technique used was purposive sampling technique. This research uses normality test and difference test. The results of this study indicate that all state-owned banks studied are normal, while for the different test using the paired T Test with the results for Bank BRI all ROA, ROE, NIM and BOPO variables show significant, for Bank Mandiri the ROE variable is significant, meaning that there is a difference between before and after using fintech, for Bank BNI, Bank BTN, Bank Mandiri the ROA, ROE, NIM and BOPO variables except for the ROE variable at Bank Mandiri which showed no significant meaning there was no significant difference between before and after using fintech..*

**Keywords:** Financial technology, Profitability Ratio, state-owned banking

## **KATA PENGANTAR**

Assalamu`alaikum Wr.Wb.

Segala puji dan syukur bagi Allah SWT Tuhan semesta alam atas berkah, rahmat, dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini yang berjudul “Pengaruh *Financial technology (Fintech)* Terhadap Profitabilitas Perbankan Di Indonesia (Studi Kasus Pada Bank Mandiri, Bank BNI, Bank BRI, dan Bank BTN Tahun 2012-2020)”. Shalawat serta salam selalu tercurahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW yang telah menghantarkan kita menjadi umat pilihan, terlahir untuk seluruh manusia demi menuju Ridho-Nya.

Begitu banyak pelajaran yang telah penulis peroleh, berbagai tantangan serta rintangan penulis hadapi dalam proses penyusunan skripsi ini. Penulis menyadari bahwa skripsi ini sulit terwujud tanpa bimbingan, arahan, serta bantuan dari berbagai pihak. Untuk itu penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

Prof. Dr. Sofyan Anif., M.Si. selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Surakarta dan segenap pimpinan rektorat Universitas Muhammadiyah Surakarta.

1. Bapak Prof. Dr. Anton Agus Setyawan, S.E., M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta.
2. Ibu Dr. Rini Kuswati, S.E., M.Si. selaku Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta.
3. Ibu Dra. Wuryaningsih D.L, M.M. selaku pembimbing yang telah membimbing penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

4. Seluruh Dosen dan Karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta khususnya Jurusan Manajemen yang telah membimbing dan menularkan ilmu-ilmunya kepada mahasiswa serta telah membantu dalam bidang akademik dan administrasi mahasiswa.
5. Kedua Orang Tua penulis, Bapak Fatoni S.E, M.M dan Ibu Sri Rahmat Pertiwi yang selalu mendoakan, memberikan motivasi dan pengorbanannya baik dari segi moril, materi kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
6. Keluarga, sahabat, dan pihak-pihak lainnya yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah memberikan doa dan dukungannya dalam penyusunan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih banyak kekurangan baik dari penulisan maupun penyajian. Untuk itu segala saran dan kritik yang membangun semoga berguna bagi penelitian selanjutnya. Semoga skripsi ini bermanfaat bagi semua pihak yang membutuhkan dan menjadi awal kesuksesan penulis di masa depan.

Wa`alaikumussalam Wr. Wb.

Surakarta,... Januari 2022

Penulis

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	iii
MOTTO .....	iv
PERSEMBAHAN.....	v
ABSTRAK .....	vi
ABSTRACT .....	vii
KATA PENGANTAR .....	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR .....	xiii
BAB I PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah.....	6
C. Tujuan Penelitian .....	6
D. Manfaat Penelitian.....	7
E. Sistematika Penulisan Skripsi .....	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	10
A. Landasan Teori .....	10
B. Penelitian Terdahulu .....	13
C. Kerangka Pemikiran .....	18
BAB III METODE PENELITIAN.....	19
A. Metode Penelitian .....	19
B. Metode Pengumpulan Data.....	20
C. Definisi Operasional Variabel .....	21
D. Metode Analisis Data .....	21
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....	25
A. Profil Perusahaan.....	25

B. Hasil Analisis.....	29
C. Pembahasan .....	37
BAB V PENUTUP.....	50
A. Kesimpulan.....	50
B. Keterbatasan Penelitian .....	51
C. Saran .....	52
DAFTAR PUSTAKA .....	54

## **DAFTAR TABEL**

Tabel 1.1 Profitabilitas Bank Mandiri.....	3
Tabel 1.2 Profitabilitas Bank BRI.....	3
Tabel 1.3 Profitabilitas Bank BTN.....	4
Tabel 1.4 Profitabilitas Bank BNI.....	5
Tabel 3.1 Definisi Operasional Variabel.....	21
Tabel 3.2 Kriteria Penilaian Return On Asset (ROA).....	22
Tabel 3.3 Kriteria Penilaian Return On Equity (ROE) .....	22
Tabel 3.4 Kriteria Penilaian Net Interest Margin (NIM) .....	22
Tabel 3.5 Kriteria Penilaian Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional.....	22
Tabel 4.1 Penilaian Profitabilitas Sebelum Bekerjasama .....	29
Tabel 4.2 Penilaian Profitabilitas Setelah Bekerjasama.....	30
Tabel 4.3 Uji Normalitas Bank Mandiri Sebelum dan Sesudah bekerjasama dengan Sturt-Up Fintech.....	31
Tabel 4.4 Uji Normalitas Bank BRI Sebelum dan Sesudah bekerjasama dengan Sturt-Up Fintech .....	32
Tabel 4.5 Uji Normalitas Bank BNI Sebelum dan Sesudah bekerjasama dengan Start-Up Fintech .....	32
Tabel 4.7 Uji Paired T-Test Bank Mandiri .....	34
Tabel 4.8 Uji Paired T-Test Bank BRI.....	35
Tabel 4.9 Uji Paired T-Test Bank BNI .....	36
Tabel 4.10 Uji Paired T-Test Bank BTN .....	37

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	18
------------------------------------	----