

**ANALISIS PENGARUH PERKEMBANGAN *FINTECH*  
*LENDING* TERHADAP KINERJA PERBANKAN**

***ANALYSIS OF THE INFLUENCE OF FINTECH LENDING  
DEVELOPMENT ON BANKING PERFORMANCE***

**SKRIPSI**



Oleh:

**DAFFA ZAIN AR RIFQI JAMI**

**20170430263**

**PROGRAM STUDI EKONOMI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA  
2022**

**ANALISIS PENGARUH PERKEMBANGAN *FINTECH*  
*LENDING* TERHADAP KINERJA PERBANKAN**

***ANALYSIS OF THE INFLUENCE OF FINTECH LENDING  
DEVELOPMENT ON BANKING PERFORMANCE***

**SKRIPSI**

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan Untuk Memperoleh Gelar Sarjana  
Pada Prodi Ekonomi Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



Oleh :

**DAFFA ZAIN AR RIFQI JAMI**

**20170430263**

**PROGRAM STUDI EKONOMI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**2022**

## PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Daffa Zain Ar Rifqi Jami

Nomor Mahasiswa : 20170430263

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul : **"ANALISIS PENGARUH PERKEMBANGAN *FINTECH LENDING* TERHADAP KINERJA PERBANKAN"** tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebut dalam Daftar Pustaka. Apabila ternyata dalam skripsi ini diketahui terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain maka saya bersedia karya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, 25 Maret 2022



METERAI TEMPEL  
1000  
PT. POS INDONESIA  
02BCA1X53370666

Daffa Zain Ar Rifqi Jami

## **Motto**

“Orang yang paling pemaaf adalah ia yang mau memaafkan meski bisa membalas dendam”

(Imam Husain)

“Maka sesungguhnya bersama kesulitan itu ada kemudahan. Sesungguhnya bersama kesulitan itu ada kemudahan.”

(Q.S Al- Insyirah 5-6)

*“It gets really dark before it gets light.”*

(Oliver Sykes)

“Rahasia kesuksesan adalah mengetahui yang orang lain tidak ketahui.”

(Aristotle Onassis)

## **PERSEMBAHAN**

*Skripsi ini kupersembahkan untuk*

*Untuk Ibu, Ayah, Adik-Adikku dan semua keluargaku tercinta*

*Almamaterku tercinta*

## KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Wr. Wb

Puji syukur untuk Allah Subhanahu Wa Ta'ala yang sudah memberikan kesehatan, kemudahan, serta rahmat dalam penulisan skripsi yang berjudul “ANALISIS PENGARUH PERKEMBANGAN *FINTECH LENDING* TERHADAP KINERJA PERBANKAN ”.

Skripsi ini ditulis untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Penyelesaian skripsi ini tidak lepas dari arahan dan bantuan dari berbagai pihak, oleh karena itu pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Ibu Sri Retnawati, Ayah Jamingi , Adikku Farrel Hibrizi Jami, Shafira Amira Jami dan Fadiya Alfaata Ulaya Jami, sebagai motivator utama bagi penulis yang terus memberikan dukungan, masukan, nasihat, dan do'a sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dan dapat menyelesaikan masa studi
2. Dr. Dimas Bagus Wiranatakusuma, SE., M.Ec., CRM., CIB., CRP., Selaku dosen pembimbing skripsi yang telah banyak memberikan bimbingan dan masukan mulai dari pencarian ide, pencarian data, selama penelitian dan penulisan skripsi ini.

3. Dr. Endah Saptutyingsih, S.E., M.Si. Selaku Ketua Program Studi Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan berbagai macam kemudahan, arahan, dan bimbingan untuk penulis sehingga dapat melaksanakan ujian skripsi ini.
4. Seluruh Dosen Program Studi Ekonomi, yang telah membantu dan mengajarkan ilmunya yang sangat bermanfaat kepada penulis.
5. Untuk Siti Rahmalia yang telah bersedia meluangkan waktunya untuk menemani penulis mencari data dan sebagai tempat curhat dan berkeluh kesahku selama di perkuliahan ini. Tetap sabar dalam menghadapi mood swing ku dan selalu menjadi *my support system*.
6. Untuk Habibullah, Reza Noormansyah, Rifki Bhakti Insani, Aris Munawar dan Septi yang telah mendukung.

## **DAFTAR ISI**

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN DOSEN PEMBIMBING, .....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN .....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAM PERNYATAAN KEASLIAN .....</b>	<b>iv</b>
<b>HALAMAN MOTTO .....</b>	<b>v</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN .....</b>	<b>vi</b>
<b>INTISARI .....</b>	<b>vii</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>viii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xv</b>
<b>DAFTAR GAMBAR .....</b>	<b>xvi</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang .....	1
B. Batasan Masalah.....	12
C. Rumusan Masalah .....	12
D. Tujuan Penelitian.....	13
E. Manfaat Penelitian.....	13
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>14</b>



A.	Landasan Teori .....	14
1.	<i>Financial Technology</i> . .....	14
2.	Perbankan.....	20
3.	Kinerja Keuangan. ....	25
B.	Penelitian Terdahulu.....	30
C.	Hipotesis .....	34
D.	Kerangka Pemikiran .....	36
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>		<b>37</b>
A.	Objek Penelitian dan Subjek Penelitian .....	37
B.	Jenis dan Sumber Data .....	37
C.	Teknik Pengumpulan Data .....	38
D.	Definisi Operasional.....	38
1.	Definisi Operasional Variabel. ....	38
2.	Alat Ukur. ....	40
E.	Metode Analisis Data .....	40
1.	Uji Akar Unit ( <i>unit root test</i> ). ....	41
2.	Uji Derajat Integrasi.....	41
3.	Uji Kointegrasi.....	42
4.	<i>Error Correction Model</i> (ECM). ....	42
5.	Uji Asumsi Klasik.....	45

<b>BAB IV GAMBARAN UMUM</b> .....	50
A.    Gambaran Umum .....	50
1. <i>Return on Assets</i> .....	50
2.    Jumlah <i>Lender</i> .....	51
3.    Jumlah <i>Borrower</i> .....	53
4.    Jumlah Pinjaman.....	54
<b>BAB V HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN</b> .....	55
A.    Hasil Penelitian.....	55
1.    Uji Akar Unit ( <i>Unit Root Test</i> ).....	55
2.    Estimasi Persamaan Jangka Panjang .....	55
3.    Uji Kointegrasi.....	56
4.    Model <i>Error Correction Model</i> (ECM).....	57
B.    Uji Kualitas Instrumen dan Data .....	58
1.    Uji Normalitas.....	58
2.    Uji Heterokedastisitas .....	58
3.    Uji Autokorelasi.....	59
4.    Uji Multikolinearitas.....	59
5.    Uji Statistik .....	60
C.    Pembahasan .....	63
1.    Jangka Pendek.....	63

2. Jangka Panjang.....	64
<b>BAB IV KESIMPULAN DAN SARAN.....</b>	<b>67</b>
A. Kesimpulan.....	67
B. Keterbatasan Penelitian .....	68
C. Saran.....	69
DAFTAR PUSTAKA .....	70
LAMPIRAN.....	74

## DAFTAR TABEL

TABEL 2.1 Penelitian Terdahulu .....	28
TABEL 3.1 Variabel Penelitian .....	36
TABEL 5.1 Hasil Uji Akar Unit .....	53
TABEL 5.2 Estimasi Jangka Panjang .....	54
TABEL 5.3 Hasil Uji Akar Unit Data Residu.....	57
TABEL 5.4 Model ECM.....	58
TABEL 5.5 Uji Normalitas .....	59
TABEL 5.6 Uji Heterokedastisitas .....	59
TABEL 5.7 Uji Autokorelasi .....	60
TABEL 5.8 Multikolinearitas .....	60

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.2 Kerangka Penelitian .....	34
Gambar 4.1 Perkembangan Laju <i>Return on Assets</i> .....	48
Gambar 4.2 Perkembangan Laju Jumlah <i>Lender</i> .....	50
Gambar 4.3 Perkembangan Laju Jumlah <i>Borrower</i> .....	51
Gambar 4.4 Perkembangan Laju Jumlah Pinjaman .....	52