

SKRIPSI

**PENGARUH *FINANCIAL TECHNOLOGY* DAN KESEHATAN BANK
TERHADAP *PROFITABILITAS* BANK KONVENSIONAL YANG
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2021-2023**



**Dianjukan Untuk Melengkapi Persyaratan Dalam Memperoleh
Gelar Sarjana Manajemen**

Oleh :

AIDA WATI

NIM : 2110312120033

PROGRAM STUDI : MANAJEMEN

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT

BANJARMASIN

2025

LEMBAR LEGALITAS

**PENGARUH *FINANCIAL TECHNOLOGY* DAN KESEHATAN BANK
TERHADAP *PROFITABILITAS* BANK KONVENSIONAL YANG
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2021-2023**

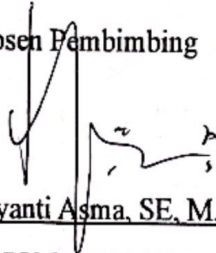
Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

AIDA WATI

NIM : 2110312120033

Telah Dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal 17 Juni 2025
dan Dinyatakan Telah Memenuhi Syarat untuk Diterima

Dosen Pembimbing



Rusdayanti Asma, SE, M.Si

NIP. 19750608 200112 2 002

Mengetahui
Koordinator Program Studi S1 Manajemen



Abdul Hadi, SE, M.Si


NIP. 19700707 200501 1 001

LEMBAR PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Nama : Aida Wati
NIM : 2110312120033
Jurusan / Program Studi : Manajemen
Judul Skripsi : Pengaruh *Financial Technology* dan Kesehatan Bank Terhadap *Profitabilitas* Bank Konvensional Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2021-2023
Mata Kuliah Pokok : Manajemen Keuangan
Ujian Dilaksanakan : Selasa, 17 Juni 2025
Waktu ujian : 09.00 – 11.00 WITA

TIM PENGUJI

Pembimbing : Rusdayanti Asma, SE, M.Si



(.....)

Penguji I : Dr. Meina Wulansari Yusniar, SE, M.Si

Penguji II : Ali Sadikin, SE, MM

BERITA ACARA PERBAIKAN SKRIPSI

Berdasarkan hasil ujian skripsi yang telah dilaksanakan oleh mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat:

Nama : Aida Wati
NIM : 2110312120033
Jurusan / Program Studi : Manajemen
Judul Skripsi : Pengaruh *Financial Technology* dan Kesehatan Bank Terhadap *Profitabilitas* Bank Konvensional Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2021-2023
Mata Kuliah Pokok : Manajemen Keuangan
Ujian Dilaksanakan : Selasa, 17 Juni 2025
Waktu ujian : 09.00 – 11.00 WITA

Disetujui oleh Dosen Pembimbing.

Dengan demikian berita acara perbaikan skripsi yang telah mendapatkan persetujuan dari Tim Penguji.

Banjarmasin, 01 Juli 2025

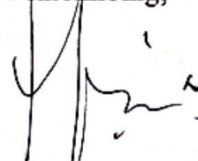
Mahasiswa,



Aida Wati

NIM. 2110312120033

Pembimbing,



Rusdayanti Asma, SE, M.Si

NIP. 19750608 200112 2 002

Mengetahui,
Koordinator Program Studi S1 Manajemen



Abdul Hadi, SE, M.Si

NIP. 19700707 200501 1 001

SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan dengan sesungguhnya, bahwa skripsi ini merupakan hasil penelitian yang telah saya lakukan. Segala kutipan dan bantuan dari berbagai sumber telah diungkapkan sebagaimana mestinya. Skripsi ini belum pernah dipublikasikan untuk keperluan lain oleh siapapun juga. Apabila di kemudian hari ternyata pernyataan saya ini tidak benar, maka saya bersedia menerima akibat hukum dari ketidakbenaran pernyataan tersebut.

Banjarmasin, 1 Juli 2025

Yang membuat pernyataan,



Aida Wati

2110312120033

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur saya panjatkan ke hadirat Allah SWT atas limpahan rahmat dan ridha-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini. Skripsi yang berjudul “*Pengaruh Financial Technology dan Kesehatan Bank Terhadap Profitabilitas Bank Konvensional yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2021–2023*” disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Manajemen pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Lambung Mangkurat, Banjarmasin.

Penulis menyadari bahwa dalam proses penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari berbagai tantangan dan kendala. Namun demikian, berkat dukungan, bimbingan, dan arahan dari berbagai pihak, penulis mampu menyelesaikan skripsi ini. Banyak pihak yang telah memberikan kontribusi, baik dalam bentuk pemikiran, tenaga, maupun materi, yang sangat membantu penulis dalam menghadapi berbagai hambatan selama proses penulisan berlangsung. Dengan kerendahan hati, penulis menyampaikan penghargaan dan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Ahmad Yunani, SE., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.
2. Bapak Abdul Hadi, SE., M.Si selaku Koordinator Prodi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.
3. Ibu Rusdayanti Asma, SE, M.Si selaku Dosen Pembimbing yang telah banyak meluangkan waktu, tenaga, pikiran untuk membantu saya dalam memberi arahan dalam menyelesaikan skripsi peneliti dengan sebaik mungkin.

4. Ibu Dr. Meina Wulansari Yusniar, SE, M.Si selaku Dosen Penguji Skripsi I yang telah memberikan saran dan masukan yang bermanfaat dalam perbaikan skripsi ini.
5. Bapak Ali Sadikin, SE, MM selaku Dosen Penguji Skripsi II yang telah memberikan saran dan masukan yang bermanfaat dalam perbaikan skripsi ini.
6. Seluruh dosen pengajar Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat yang telah mendidik, membimbing, dan memberikan ilmu yang bermanfaat untuk peneliti selama masa perkuliahan.
7. Kepada Kedua orang tua, adik, dan keluarga besar yang penulis sayangi selama ini telah memberikan doa, dukungan, dan motivasi dalam menyelesaikan skripsi ini.
8. Semua sahabat-sahabat penulis, yaitu Dhia, Aliyah, Syarifah, Bahja, Nurul, teman-teman serperbimbingan serta keluarga besar Komunitas Wiramartas dan Kelompok Studi Pasar Modal dan masih banyak lagi sehingga tidak bisa disebutkan satu persatu yang selalu membantu dan memberikan support dalam keadaan apapun dan memberikan kenangan yang berharga kepada saya selama masa perkuliahan.

Penulis menyadari bahwa tugas akhir ini masih memiliki berbagai kekurangan, mengingat keterbatasan pengetahuan dan kemampuan yang dimiliki. Oleh karena itu, dengan penuh kerendahan hati, penulis membuka diri terhadap masukan berupa saran dan kritik dari berbagai pihak guna perbaikan di masa mendatang. Akhir kata,

penulis berharap agar karya ilmiah ini dapat memberikan manfaat serta menjadi referensi yang berguna bagi para pembaca.

Banjarmasin, 1 Juli 2025

Penulis,

A handwritten signature in black ink, consisting of several loops and a horizontal line across the middle.

Aida Wati

2110312120033

ABSTRACT

Aida Wati (2025), The Effect of Financial Technology and Bank Health on the Profitability of Conventional Banks Listed on the Indonesia Stock Exchange for the 2021-2023 Period. Advisor : Rusdayanti Asma, SE, M.Si.

This study aims to determine and analyze the effect of financial technology, Non Performing Loan (NPL), Loan to Deposit Ratio (LDR), Good Corporate Governance (GCG), Operating Costs to Operating Income (BOPO), Net Interest Margin (NIM), and Capital Adequacy Ratio (CAR) to Profitability.

The population in this study are conventional bankings listed on the Indonesia Stock Exchange during the 2021-2023 period. Sampling in this study uses purposive sampling With certain criteria, 33 banks were produced for three periods, so that the total sample of this study was 99 samples. The data analysis technique in this study uses multiple liner regression analysis through the SPSS program.

The results of this study indicate that Financial Technology and Operational Costs to Operational Income (BOPO) have a negative effect on Profitability. Loan to Deposit Ratio (LDR) and Capital Adequacy Ratio (CAR) has a positive effect on Profitability. Non Performing Loan (NPL), Good Corporate Government (GCG), and Net Interest Margin (NIM) has no effect on Profitability.

Keywords: *Profitability, financial technology, Non Performing Loan , Loan to Deposit Ratio, Good Corporate Government, Operational Costs to Operational Income, Net Interest Margin, Capital Adequacy Ratio.*

ABSTRAK

Aida Wati (2025), Pengaruh *Financial Technology* dan Kesehatan Bank Terhadap *Profitabilitas* Bank Konvensional Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2021-2023. Pembimbing : Rusdayanti Asma, SE, M.Si.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh *financial technology*, *Non Performing Loan (NPL)*, *Loan to Deposit Ratio (LDR)*, *Good Corporate Governance (GCG)*, Biaya Oprasional terhadap Pendapatan Oprasional (*BOPO*), *Net Interest Margin (NIM)*, dan *Capital Adequacy Ratio (CAR)* terhadap *Profitabilitas*.

Populasi dalam penelitian ini adalah Perbankan Konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia selama periode 2021-2023. Pengambilan sampel dalam penelitian ini menggunakan teknik *purposive sampling* dengan kriteria tertentu menghasilkan 33 perbankan selama tiga periode, sehingga total sampel penelitian ini sebanyak 99 sampel. Teknik analisis data dalam penelitian ini menggunakan analisis regresi liner berganda melalui program SPSS.

Hasil Penelitian ini menunjukkan bahwa *Financial Technology* dan Biaya Oprasional terhadap Pendapatan Oprasional (*BOPO*) berpengaruh negative terhadap *Profitabilitas*. *Loan to Deposit Ratio (LDR)* dan *Capital Adequacy Ratio (CAR)* berpengaruh positif terhadap *Profitabilitas*. *Non Performing Loan (NPL)*, *Good Corporate Governance (GCG)*, dan *Net Interest Margin (NIM)* tidak berpengaruh terhadap *Profitabilitas*.

Kata Kunci : *Profitabilitas, financial technology, Non Performing Loan , Loan to Deposit Ratio, Good Corporate Governance, Biaya Oprasional terhadap Pendapatan Oprasional, Net Interest Margin, Capital Adequacy Ratio.*

DAFTAR ISI

LEMBAR LEGALITAS	ii
LEMBAR PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI	iii
BERITA ACARA PERBAIKAN SKRIPSI	iv
SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS	iv
KATA PENGANTAR.....	vi
ABSTRACT	ix
ABSTRAK	x
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	13
1.3 Tujuan Penelitian.....	14
1.4 Manfaat Penelitian.....	15
1.4.1. Manfaat Teoritis	16
1.4.2. Manfaat Praktis	16
1.5 Sistematika Pembahasan	17
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	19
2.1 Landasan Teori	19
2.1.1 Teori Sinyal (<i>Signaling Theory</i>).....	19
2.1.2 Teori Keagenan	20
2.1.3 Perbankan.....	21
2.1.4 <i>Financial Technology (Fintech)</i>	25
2.1.5 Kesehatan Bank.....	30
2.1.6 <i>Profitabilitas</i>	40
2.2 Hasil Penelitian Sebelumnya.....	42
BAB III KERANGKA KONSEPTUAL DAN HIPOTESIS PENELITIAN	54
3.1 Kerangka Konseptual	54

3.2	Hipotesis Penelitian.....	55
3.2.1	Pengaruh <i>Financial Technology</i> terhadap <i>Return on Asset</i> (ROA) pada Bank Konvensional	55
3.2.2	Pengaruh <i>Non Performing Loan</i> (NPL) terhadap <i>Return on Asset</i> (ROA) pada Bank Konvensional.....	56
3.2.3	Pengaruh <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR) terhadap <i>Return on Asset</i> (ROA) pada Bank Konvensional.....	57
3.2.4	Pengaruh <i>Good Corporate Governance</i> (GCG) terhadap <i>Return on Asset</i> (ROA) pada Bank Konvensional.....	58
3.2.5	Pengaruh Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap <i>Return on Asset</i> (ROA) pada Bank Konvensional.....	59
3.2.6	Pengaruh <i>Net Interest Margin</i> (NIM) terhadap <i>Return on Asset</i> (ROA) pada Bank Konvensional.....	60
3.2.7	Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) terhadap <i>Return on Asset</i> (ROA) pada Bank Konvensional.....	61
BAB IV METODE PENELITIAN		63
4.1	Jenis Penelitian.....	63
4.2	Unit Analisis.....	63
4.3	Populasi dan Sampel	64
4.3.1	Populasi.....	64
4.3.2	Sampel.....	64
4.4	Variabel dan Definisi Operasional Variabel	66
4.4.1	Variabel	66
4.4.2	Definisi Operasional Variabel	67
4.5	Teknik Pengumpulan data	72
4.6	Teknik Analisis Data	73
4.6.1	Uji Asumsi Klasik	73
4.6.2	Analisis Regresi Linier Berganda	77
4.6.3	Uji Hipotesis	78
BAB V HASIL PENELITIAN DAN ANALISIS		80
5.1	Gambaran Umum Obyek Penelitian	80
5.2	Hasil dan Analisis.....	84
5.2.1	Statistik Deskriptif Variabel Penelitian	84
5.2.2	Uji Asumsi Klasik	91
5.2.3	Analisis Regresi Linear Berganda.....	100

5.2.4	Uji Hipotesis	104
5.2.5	Pembahasan Hasil Penelitian	108
5.2.6	Implikasi Hasil Penelitian	116
5.2.7	Keterbatasan Penelitian.....	119
BAB VI KESIMPULAN DAN SARAN		120
6.1	Kesimpulan	120
6.2	Saran.....	121
6.2.1	Bagi Perusahaan	121
6.2.2	Bagi Peneliti Selanjutnya	122
DAFTAR PUSTAKA		124
LAMPIRAN.....		128

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Matriks Kriteria Penetapan Peringkat GCG.....	35
Tabel 2. 2 Penelitian Terdahulu	45
Tabel 4. 1 Seleksi Sampel Penelitian	65
Tabel 4. 2 Sampel yang digunakan.	65
Tabel 4. 3 Kriteria Penetapan Peringkat NPL	68
Tabel 4. 4 Kriteria Penetapan Peringkat LDR.....	69
Tabel 4. 5 Kriteria Penetapan Peringkat GCG	69
Tabel 4. 6 Kriteria Penetapan Peringkat BOPO	70
Tabel 4. 7 Kriteria Penetapan Peringkat NIM	71
Tabel 4. 8 Kriteria Penetapan Peringkat CAR	71
Tabel 4. 9 Kriteria Penetapan Peringkat ROA	72
Tabel 4. 10 Durbin-Watson	75
Tabel 5. 1 Tabel Gambaran Umum Perbankan Konvensional	80
Tabel 5. 2 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	84
Tabel 5. 3 Hasil Uji Normalitas Kolmogorov-Smirnov	91
Tabel 5. 4 Hasil Uji Normalitas.....	92
Tabel 5. 5 Hasil Uji Normalitas.....	93
Tabel 5. 6 Hasil Uji Multikolonieritas.....	93
Tabel 5. 7 Hasil Uji Multikolonieritas.....	94
Tabel 5. 8 Hasil Uji Multikolonieritas.....	95
Tabel 5. 9 Hasil Uji Autokorelasi	96
Tabel 5. 10 Hasil Uji Autokorelasi	96
Tabel 5. 11 Hasil Uji Autokorelasi	97
Tabel 5. 12 Hasil Uji Heterokedastisitas	98
Tabel 5. 13 Hasil Uji Heterokedastisitas	99
Tabel 5. 14 Hasil Uji Heterokedastisitas	100
Tabel 5. 15 Hasil Uji Regresi Linier Berganda	101
Tabel 5. 16 Hasil Koefisien Determinasi (R ²).....	104
Tabel 5. 17 Hasil Uji Statistik F	105
Tabel 5. 18 Uji T	106

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Return of assets (ROA)	4
Gambar 1. 2 Nilai Transaksi Digital Banking.....	7
Gambar 3. 1 Kerangka Konseptual	55

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Data Variabel Fintech	128
Lampiran 2 : Data Variabel Non Performing Loan (NPL).....	132
Lampiran 3 : Data Variabel Loan to Deposit Ratio (LDR)	135
Lampiran 4 : Data Variabel Good Corporate Governance (GCG)	139
Lampiran 5 : Data Variabel Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO).....	142
Lampiran 6 : Data Variabel Net Interest Margin (NIM)	146
Lampiran 7 : Data Variabel Capital Adequacy Ratio (CAR)	149
Lampiran 8 : Data Variabel Return on Assets (ROA).....	153
Lampiran 9 : Hasil Uji Statistik Deskriptif	157
Lampiran 10 :Hasil Uji Asumsi Klasik	157
Lampiran 11 : Hasil Uji Hepotesis	162