

**PENGARUH PEMANFAATAN *FINANCIAL TECHNOLOGY* TERHADAP
PROFITABILITAS PERBANKAN
(STUDI EMPIRIS PADA ENTITAS PERBANKAN YANG
TERDAFTAR DI BEI PERIODE 2020-2025)**

SILVI AYU WILLA

22190041

SKRIPSI

**Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi
Guna Memenuhi Sebagian Dari
Persyaratan-Persyaratan Untuk Mencapai
Gelar Sarjana Akuntansi**



**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS KRISTEN ARTHA WACANA
KUPANG**

2026

LEMBAR PENGESAHAN
PENGARUH PEMANFAATAN *FINANCIAL TECHNOLOGY* TERHADAP
PROFITABILITAS PERBANKAN
(STUDI EMPIRIS PADA ENTITAS PERBANKAN YANG
TERDAFTAR DI BEI PERIODE 2020-2025)

Dipersiapkan dan disusun oleh

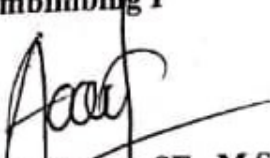
SILVIAYU WILLA

22190041



Mengetahui

Pembimbing I


Dr. Angela Merici Minggu, SE., M.Si., Ak

NUPTK : 9442764665237012

Pembimbing II


Hery Constantia Faggidae, SE., M.Ak

NUPTK : 3540769670230282

Mengesahkan

Dekan Fakultas Ekonomi


Dr. Christian Daniel Manu, SE., M.Sc., Ak

NUPTK : 5660763664131352

Ketua Program Studi Akuntansi


Hery Constantia Faggidae, SE., M.Ak

NUPTK : 3540769670230282

SKRIPSI
PENGARUH PEMANFAATAN *FINANCIAL TECHNOLOGY* TERHADAP
PROFITABILITAS PERBANKAN
(STUDI EMPIRIS PADA ENTITAS PERBANKAN YANG
TERDAFTAR DI BEI PERIODE 2020-2025)

Dipersiapkan dan disusun oleh:

SILVI AYU WILLA

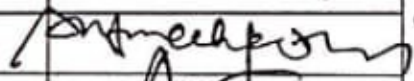
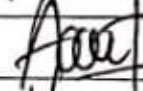
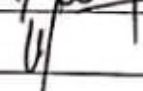
22190041



Telah dipertahankan didepan dewan penguji

Pada Tanggal : 22 Juli 2026

SUSUNAN DEWAN PENGUJI

Penguji Utama	Dr. Christian Daniel Manu, SE., M.Sc., Ak	
Penguji Anggota	Dr. Nitaniel Hendrik, M.Si	
Pembimbing 1	Dr. Angela Merici Minggu, SE., M.Si., Ak	
Pembimbing 2	Herny Constantia Fanggidae, SE., M.Ak	

SKRIPSI INI TELAH DI TERIMA SEBAGAI SALAH SATU PERSYARATAN
UNTUK MEMPEROLEH GELAR SARJANA AKUNTANSI

Dekan Fakultas Ekonomi

Ketua Program Studi Akuntansi

Dr. Christian Daniel Manu, SE., M.Sc., Ak

Herny Constantia Fanggidae, SE., M.Ak

NUPTK : 5660763664131352

NUPTK : 3540769670230282





**UNIVERSITAS KRISTEN ARTHA WACANA
FAKULTAS EKONOMI**

Jl. Adisucipto No. 147 Oesapa, Kota Kupang 85228, NTT - Indonesia
Telp. 0380-881584 - WA +6282146935252 - Website: <http://www.ukaw.ac.id/>
e-mail: ukawfe25@gmail.com

PERNYATAAN UJIAN SKRIPSI

Yang Bertanda Tangan Dibawah Ini :

Nama : Silvi Ayu Willa

NIM : 22190041

Program Studi : Akuntansi

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi yang saya buat dengan judul : **Pengaruh Pemanfaatan *Financial Technology* Terhadap Profitabilitas Perbankan (Studi Empiris pada Entitas Perbankan yang Terdaftar di BEI Periode 2020-2025)**, yang diusulkan dalam skema penelitian skripsi untuk tahun akademik 2025/2026 bersifat original dan belum pernah diteliti oleh peneliti lain/peneliti sebelumnya.

Bilamana di kemudian hari ditemukan ketidak sesuaian dengan pernyataan ini, maka saya bersedia dituntut dan proses sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sesungguhnya dan sebenar-benarnya

Kupang, 13 Juli 2026

Mengetahui
Dekan,



Dr. Christian D. Manu, SP, M.Sc., Ak
NUPTK. 5660763064131352

Yang Menyatakan
Mahasiswa,



Silvi Ayu Willa
NIM. 22190041



UNIVERSITAS KRISTEN ARTHA WACANA
FAKULTAS EKONOMI

Jl. Adisucipto No. 147 Oesapa, Kota Kupang 85228, NTT - Indonesia
Telp. 0380-881584 - WA +6282146935252 - Website: <http://www.ukaw.ac.id/>
e-mail: ukawfe25@gmail.com

BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI

Pada Hari Rabu Tanggal Dua Puluh Dua Bulan Tujuh Tahun Dua Ribu Dua Puluh Enam, Telah Dilaksanakan Ujian Skripsi Terhadap Mahasiswa S1 Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Kristen Artha Wacana.

Nama : Silvi Ayu Willa
Tempat Tanggal Lahir : Kupang, 26 September 2004
NIM : 22190041
Fakultas : Ekonomi
Judul Skripsi : Pengaruh Pemanfaatan Financial Technology Terhadap Profitabilitas Perbankan (Studi Empiris pada Entitas Perbankan yang terdaftar di BEI Periode 2020-2025)

Yang telah dibimbing Oleh:

Pembimbing I : Dr. Angela Merici Minggu, S.E., M.Si., Ak
Pembimbing II : Herny Constantia Fanggidae, SE., M.Ak

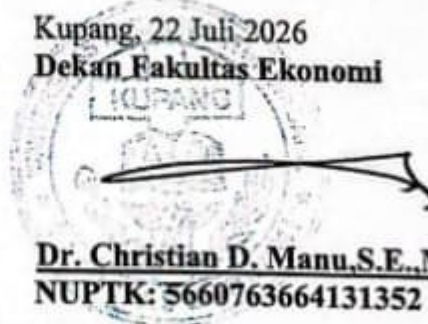
Dengan hasil sebagai berikut:

Dinyatakan : LULUS *) Dengan Nilai :...87.
Huruf Mutu :...A..

Rekapitulasi Nilai Hasil Ujian Skripsi Sebagai Berikut:

Nama Penguji	Status Penguji	SKOR	Nilai
Dr. Christian D. Manu, S.E., M.Sc., Ak	Ketua	85 X 40%	34
Dr. Nitaniel Hendrik, S.E., M.Si	Anggota	85 X 20%	17
Dr. Angela M. Minggu, S.E., M.Si., Ak	Anggota	90 X 20%	18
Herny C. Fanggidae, S.E., M.Ak	Anggota	90 X 20%	18
Jumlah Nilai Akhir		100%	87

Kupang, 22 Juli 2026
Dekan Fakultas Ekonomi



Dr. Christian D. Manu, S.E., M.Sc., Ak
NUPTK: 5660763664131352

MOTTO

“Janganlah takut, sebab Aku menyertai engkau, janganlah bimbang, sebab Aku ini Allahmu; Aku akan meneguhkan, bahkan akan menolong engkau; Aku akan memegang engkau dengan tangan kanan-Ku yang membawa kemenangan”
(Yesaya 41:10)

“Perempuan bisa melindungi dirinya sendiri ketika dia kuat secara pendidikan, finansial, dan pengalaman”
(Silvi A. Willa)

PERSEMBAHAN

Dengan penuh rasa Syukur Dan Sukacita, Segala Hormat Penulis ucapkan Limpah Terimakasih Kepada Tuhan Yesus Kristus atas Berkat dan Penyertaannya sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi ini, skripsi ini penulis persembahkan dengan penuh rasa bangga dan cinta yang tulus kepada orang-orang terkasih yang telah mendukung penulis dengan caranya masing-masing :

1. Kepada Bapak Julio Fereirra, Terima kasih selalu ada untuk Aku, memberikan kasih sayang, perhatian, doa, dan dukungan di setiap langkah Aku. Terima kasih telah memilih untuk menjadi sosok yang menguatkan dan selalu percaya bahwa Aku mampu melewati setiap proses hingga akhirnya menyelesaikan skripsi ini.
2. Kepada Wanita Tercantik Mama Yuliana Manehitu, Terimakasih Mamah telah melahirkan, mendidik, dan merawatku dengan sepenuh hati, dari setiap doa yang mamah panjatkan, pelukan hingga tetesan air matamu aku bukanlah siapa-siapa. Perjuangan dan kasih sayangmu yang tak terhitung nilainya menjadi alasan terbesarku untuk terus berjuang sampai di titik ini.
3. Yang Tersayang Kakak Kris Willa, Kakak Ary Willa, Om Meki Willa, Om Mefiren Willa, Opa Ruben Willa, Oma Marta Me'it serta adik-adik (Ama,Tio,Tua,Oskar,Axel,Viscka) yang selalu memberikan harapan, semangat, dan Doa kepada Penulis.
4. Terimakasih untuk keluarga besar yang telah memberikan dukungan baik secara moril maupun material.
5. Kepada Teman-Teman Balance Girl (Karmel, Ruth, Ollanda, Popy, Sarina, Ista, Viano, Tika, dan Yeane) dan Juga teman-teman Accounting 22A Terima kasih atas suka dan duka yang telah kita lalui, semoga kita semua menjadi orang yang sukses.

6. Kepada Ibu Dr. Angela Merici Minggu, SE., M.Si., Ak Terima kasih atas segala bimbingan, arahan, ilmu, dan motivasi yang telah diberikan selama proses penyusunan skripsi ini.
7. Almamater yang saya banggakan Fakultas Ekonomi Program Studi Akuntansi Universitas Kristen Artha Wacana Kupang yang Tercinta
8. Terakhir kepada diri saya sendiri terima kasih karena telah mampu berusaha dan berjuang sampai sejauh ini. Mampu mengendalikan diri dari banyak tekanan di luar keadaan dan tidak pernah memutuskan untuk menyerah sesulit apapun prosesnya.

KATA PENGANTAR

Puji syukur dan terimakasih penulis panjatkan ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa, atas hikmat pengetahuan dan kekuatan yang telah di anugerahkan serta campur tangan-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul: “ Pengaruh Pemanfaatan *Financial Technology* Terhadap Profitabilitas Perbankan (Studi Empiris Pada Entitas Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di BEI Periode 2020-2025)”.

Skripsi ini di susun sebagai salah satu persyaratan dalam menyelesaikan pendidikan sarjana pada program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi UKAW. Penulis menyadari bahwa penulisan ini dapat di selesaikan atas dukungan Bapak/Ibu Dosen dan semua pihak yang membantu penulis dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini, maka pada kesempatan ini pula penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada :

1. Prof Dr. Ir. Godlief F. Neonufa, MT selaku rektor Universitas Kristen Artha Wacana.
2. Bapak Dr. Christian D. Manu, SE., M.Sc., Ak selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Kristen Artha Wacana.
3. Bapak Drs. Robert Alex Serang, M.Si selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi Universitas Kristen Artha Wacana.
4. Ibu Herny Constantia Faggidae, SE., M.Ak selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Kristen Artha Wacana.
5. Ibu Dr. Angela Merici Minggu, SE., M.Si., Ak selaku Dosen Penasehat Akademik
6. Ibu Dr. Angela Merici Minggu, SE., M.Si., Ak selaku Dosen Pembimbing I (Utama) yang telah bersedia membimbing dan mengarahkan penulis selama menyusun penulisan skripsi dan memberikan banyak ilmu serta solusi pada setiap permasalahan atas kesulitan dalam penulisan skripsi ini.

7. Ibu Herny Constantia Fanggidae, SE., M.Ak selaku Dosen Pembimbing II yang penuh perhatian dan sabar membimbing serta memberikan saran-saran kepada penulis dalam penulisan skripsi ini.
8. Bapak Dr. Christian D. Manu, SE., M.Sc., Ak selaku Dosen Penguji 1 yang telah meluangkan waktu untuk menguji, memberikan kritik, saran, serta masukan yang membangun kepada penulis dalam penulisan skripsi ini.
9. Bapak Dr. Nitaniel Hendrik, M.Si selaku Dosen Penguji II, yang telah memberikan kritik, saran, arahan, serta masukan yang konstruktif bagi penulis dalam penulisan skripsi ini.
10. Seluruh Staf Dosen FE-UKAW Kupang yang telah mengajar dan mendidik penulis selama di bangku pendidikan.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih sangat jauh dari kesempurnaan, oleh karena itu penulis membuka diri terhadap segala saran dan kritik yang kondusif. Akhir kata, semoga skripsi ini bermanfaat bagi pembaca. Terima kasih, teriring salam dan doa tulus.

Kupang

Silvi Ayu Willa

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	
LEMBAR PENGESAHAN	i
SURAT PERNYATAAN PENULISAN SKRIPSI	ii
MOTTO	iii
PERSEMBAHAN.....	iv
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR GAMBAR	x
DAFTAR TABEL	xi
ABSTRAK	xii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang.....	1
1.2. Masalah Penelitian.....	11
1.3. Persoalan Penelitian.....	11
1.4. Tujuan Dan Manfaat Penelitian	12
1.4.1 Tujuan Penelitian.....	12
1.4.2 Manfaat Penelitian.....	12
BAB II LANDASAN TEORI	14
2.1. Landasan Teori.....	14
2.1.1. Teori <i>Technology Acceptance Model (TAM)</i>	14
2.1.2. Teori Inovasi Schumpeter.....	16
2.1.3. Pengertian <i>Financial Technology</i>	17
2.1.4. Jenis-Jenis <i>Financial Technology</i>	18
2.1.5. Peran <i>Financial Technology</i>	21
2.1.6. Pengertian Profitabilitas	23
2.2. Konsep Penelitian	25
2.2.1. <i>Financial Technology (Fintech)</i>	25
2.2.2. Profitabilitas	26
2.3. Hipotesis Dan Kerangka Dasar Pemikiran	27
2.3.1. Hipotesis.....	27
2.3.2. Kerangka Dasar Pemikiran.....	30
BAB III METODE PENELITIAN	33
3.1. Populasi Dan Sampel.....	33
3.1.1. Populasi	33
3.1.2. Sampel.....	33
3.2. Teknik Pengumpulan Data.....	34
3.2.1. Dokumentasi.....	34
3.3. Konsep, Indikator Empirik, Dan Skala Pengukuran.....	35
3.4. Teknik Analisis Data	35
3.4.1. Analisis Pendahuluan	35
3.4.2. Analisis Lanjutan.....	36
BAB IV ANALISIS DAN BAHASAN HASIL ANALISIS	39
4.1. Gambaran Objek Penelitian.....	39

4.1.1. PT. Bank Central Asia Tbk.....	39
4.1.2. PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk.....	40
4.1.3. PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk.....	40
4.1.4. PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk.....	41
4.1.5. PT Bank CIMB Niaga Tbk.....	42
4.2. Analisis Pendahuluan	42
4.2.1. <i>Internet Banking</i>	43
4.2.2. <i>Mobile Banking</i>	45
4.2.3. <i>Automated Teller Machine (ATM)</i>	46
4.2.4. Profitabilitas	47
4.2.5. Analisis Statistik Deskriptif	53
4.3. Analisis Lanjutan.....	55
4.3.1. Analisis Regresi Linear Berganda.....	56
4.3.2. Uji Parsial (Uji T).....	58
4.4. Bahasan Hasil Analisis	60
4.4.1. Pengaruh <i>Internet Banking (IB)</i> Terhadap Profitabilitas.....	60
4.4.2. Pengaruh <i>Mobile Banking (MB)</i> Terhadap Profitabilitas	63
4.4.3. Pengaruh <i>Automated Teller Machine (ATM)</i> Terhadap Profitabilitas	65
BAB V PENUTUP	68
5.1. Kesimpulan.....	68
5.2. Implikasi Teoritis	68
5.3. Implikasi Terapan	71
DAFTAR PUSTAKA.....	73
LAMPIRAN.....	79

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Dasar Pemikiran.....	32
--	----

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Pemilihan Sampel Berdasarkan Kriteria	34
Tabel 3.2 Daftar Perusahaan Perbankan Periode 2020-2025	34
Tabel 3.3 Konsep, Indikator Empirik, Dan Skala Pengukuran	35
Tabel 4.1 Jumlah Transaksi <i>Internet Banking</i>	43
Tabel 4.2 Jumlah Transaksi <i>Mobile Banking</i>	45
Tabel 4.3 Jumlah Transaksi <i>Automated Telelr Machine (ATM)</i>	46
Tabel 4.4 Profitabilitas (<i>ROA</i>) PT. Bank Central Asia Tbk Periode 2020-2025	48
Tabel 4.5 Profitabilitas (<i>ROA</i>) PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk Periode 2020-2025	49
Tabel 4.6 Profitabilitas (<i>ROA</i>) PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Periode 2020-2025	50
Tabel 4.7 Profitabilitas (<i>ROA</i>) PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk Periode 2020 - 2025.....	51
Tabel 4.8 Profitabilitas (<i>ROA</i>) PT. Bank CIMB Niaga Tbk Periode 2020-2025 ...	52
Tabel 4.9 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	54
Tabel 4.10 Analisis Linear Berganda	56