

**DETERMINAN PERKEMBANGAN *FINANCIAL TECHNOLOGY*
(FINTECH) DI INDONESIA**



Disusun oleh:
Wuri Handayani
20.152.0029

KARYA AKHIR

Disusun Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana
Pada Program Studi Akuntansi

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS SOSIAL HUMANIORA
UNIVERSITAS BINA DARMA**

2024

HALAMAN PENGESAHAN

**DETERMINAN PERKEMBANGAN *FINANCIAL TECHNOLOGY*
(FINTECH) DI INDONESIA**

Wuri Handayani

20.152.0029

KARYA AKHIR

**Telah Diterima Sebagai Salah Satu Untuk Meraih Gelar Sarjana (S1)
Pada Program Studi Akuntansi**

Menyetujui,

**Palembang, 28 Agustus 2024
Program Studi Akuntansi
Universitas Bina Darma**

Pembingbing,

Dekan,



Dr. Dewi Sartika, S.E., M.Si., Ak




Nuzsep Almigo, S.Psi., M.Si., Ph.D

HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI

Karya akhir yang berjudul “**DETERMINAN PERKEMBANGAN *FINANCIAL TECHNOLOGY (FINTECH) DI INDONESIA***” telah dipertahankan didepan komisi penguji 5 Agustus 2024 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.

KOMISI PENGUJI

1. **Dr. Dewi Sartika., S.E., M.Si., Ak** Ketua Penguji  (.....)
2. **Dr. Muji Gunarto., S.Si., M.Si** Anggota Penguji  (.....)
3. **Mega Silvia., S.E., M.Si., Ph.D** Anggota Penguji  (.....)

Palembang, 28 Agustus 2024
Program Studi Akuntansi
Fakultas Sosial Humaniora
Universitas Bina Darma
Ketua Program Studi


Universitas Bina Darma
Fakultas Sosial Humaniora

Dr. Dewi Sartika., S.E., M.Si., Ak

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Wuri Handayani

Nim : 201920029

Dengan ini menyatakan bahwa:

- 1) Karya tulis yang saya buat (tugas akhir/skripsi) ini merupakan asli dan belum ada yang mengajukannya untuk mendapatkan gelar akademik baik ahli madya/sarjana/magister di Universitas Bina Darma atau perguruan tinggi yang lain.
- 2) Karya tulis ini murni rumusan, gagasan, dan penelitian saya sendiri dengan arah intim dari pembimbing.
- 3) Dalam karya tulis ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan oleh orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dikutip dengan mencantumkan nama pengarang dan memasukkan ke dalam daftar rujukan.
- 4) Saya bersedia dengan tugas akhir yang saya kerjakan di cek keasliannya menggunakan plagiarism checker serta diunggah ke internet, sehingga dapat di akses public secara online
- 5) Surat pernyataan ini saya tulis dengan sungguh-sungguh, maka saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan peraturan dan perundangan-undangan yang berlaku.

Dengan surat pernyataan ini saya buat agar dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Palembang, 28 Agustus 2024

Yang membuat Pernyataan,




Wuri Handayani

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui faktor yang mempengaruhi perkembangan *financial technology* (fintech) di Indonesia. Objek dalam penelitian ini adalah Indonesia. Jenis penelitian adalah deskriptif kuantitatif. Metode yang digunakan adalah kuantitatif dengan data sekunder yang berupa data laporan keuangan. Sampel dalam penelitian ini sebanyak 82 sampel. Teknik pengumpulan data berasal dari website resmi sedangkan teknik analisis data menggunakan SEMPLS dengan bantuan software SmartPLS 3.0. Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel ekonomi makro, kondisi bank umum, dan akses pembiayaan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perkembangan *financial technology* (fintech) dan juga ekonomi makro dan kondisi bank umum berpengaruh terhadap akses pembiayaan. Sedangkan untuk variabel akses pembiayaan tidak terdapat efek mediasi ekonomi makro dan kondisi bank umum terhadap perkembangan fintech di Indonesia.

Kata Kunci: Fintech, Ekonomi Makro, Kondisi Bank Umum, Akses Pembiayaan, Dan Perkembangan Fintech.

ABSTRACT

This research aims to determine the factors that influence the development of financial technology (fintech) in Indonesia. The object of this research is Indonesia. The type of research is quantitative descriptive. The method used is quantitative with secondary data in the form of financial report data. The sample in this study was 82 samples. The data collection technique comes from the official website, while the data analysis technique uses SEMPLS with the help of SmartPLS 3.0 software. The research results show that macroeconomic variables, the condition of commercial banks, and access to financing have a positive and significant effect on the development of financial technology (fintech) and also macroeconomics and the condition of commercial banks influence access to financing. Meanwhile, for the access to financing variable, there is no mediating effect of macroeconomics and the condition of commercial banks on the development of fintech in Indonesia.

Keyword: *Financial Technology, Macroeconomics, Conditions of Commercial Banks, And Access to Financing.*

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya. Ia mendapat pahala (dari kebaikan) yang diusahakannya dan ia mendapat siksa (dari kejahatan) yang dikerjakannya. (Mereka berdoa)”

(QS. Al Baqarah: 286)

“Karena sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan, sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan.”

(QS. Al Insyirah: 5-6)

“Dan sungguh akan Kami berikan cobaan kepadamu, dengan sedikit ketakutan, kelaparan, kekurangan harta, jiwa dan buah-buahan. Dan berikanlah berita gembira kepada orang-orang yang sabar”

(QS. Al Baqarah: 155)

“Tidak ada tantangan yang lebih sulit dari pada menyerah”

“Jangan terlalu fokus pada kekuranganmu yang besar lalu membuatmu semakin tidak percaya diri. Tapi belajarlh memperbaiki dan fokus kepada kelebihan-kelebihanmu yang kecil, sampai suatu hari nanti kelebihan-kelebihanmu yang kecil itu akhirnya menutup kekuranganmu yang besar.”

Kupersembahkan untuk:

- Allah SWT yang telah memberikan nikmat serta karunianya
- Ibu, bapak dan saudara tercintaku
- Sahabat-sahabatku
- Almamaterku

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Nama : Wuri Handayani
Jenis Kelamin : Perempuan
Tempat, Tanggal Lahir : Palembang, 7 Juli 2002
Agama : Islam
Status : Belum Menikah
Alamat : Jl. Mayor Jendral Satibi Darwis, Jln Karya 1 Rt: 28
Rw: 10 Kecamatan Kertapati Kelurahan Karya Jaya
Palembang, Sumatera Selatan
Email : wuri3027@gmail.com

Pendidikan Formal

SD (2018-2014) : SD Negeri 232 Palembang
SMP (2014-2017) : SMP Negeri 25 Palembang
SMA (2017-2020) : SMA Bina Jaya Palembang
Perguruan Tinggi (2020-2024) : S1 Program Studi Akuntansi Fakultas Sosial
Humaniora Di Universitas Bina Darma
Palembang

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum. Wr. Wb

Dengan mengucapkan puji dan syukur kehadiran Allah SWT, atas rahmat dan hidayah-Nya penulis dapat menyelesaikan karya tulis ini, karya tulis ini dilaksanakan untuk memenuhi persyaratan akademik untuk mendapatkan gelar sarjana (S1).

Penulis menyadari bahwa penelitian ini belum sempurna dan masih banyak kekurangan baik dari segi bentuk maupun isinya. Hal tersebut disebabkan karena keterbatasan kemampuan dan pengetahuan penulis, maka dari itu penulis mengharapkan saran dan kritik yang sifatnya membangun guna melengkapi kesempurnaan dari karya tulis ini.

Dalam penyusunan karya ilmiah ini penulis banyak mendapatkan bantuan, bimbingan, dan pengarahan dari berbagai pihak, maka pada kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada :

1. Ibu Prof. Dr. Sunda Ariana, M.Pd., M.M, Selaku Rektor Universitas Bina Darma Palembang.
2. Bapak Nuszep Almigo, S.Psi., M.Si., Ph.D, Selaku Dekan Fakultas Sosial Humaniora Universitas Bina Darma Palembang.
3. Ibu Dr. Dewi Sartika, SE., M.Si., Ak, Selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Sosial Humaniora Universitas Bina Darma Palembang. Dan Juga Selaku Dosen Pembimbing yang Telah Membimbing dan Memberikan saran dalam pembuatan laporan ini.
4. Alm. Bapak M. Zaenuri yang selalu memotivasi, mendidik, serta memberikan dukungan kepada penulis. Alhamdulillah penulis telah berada ditahap ini sebagai perwujudan kepada beliau meskipun beliau telah pergi terlebih dahulu. Terima kasih atas kehidupan yang telah bapak berikan selama ini.
5. Pintu surgaku, Ibu Hartuti yang telah menjadi orang tua hebat yang selalu melangitkan doa-doanya untuk penulis, terima kasih untuk semuanya yang telah diberikan kepada penulis sehingga penulis mampu berada ditahap terakhir perkuliahan ini.

6. Terima kasih kepada mba Dian, mba Uut dan kak Herman selaku saudara penulis yang selalu memberikan support, tenaga serta doa kepada penulis.
7. Puja Maduri dan Regina Lestari terima kasih telah membantu penulis dalam menyelesaikan karya akhir ini sampai selesai dan selalu menemani penulis untuk melakukan bimbingan bersama.
8. Terima Kasih Buat Stefany Dwi Christiani dan Melty Riski Ananda yang yang selalu setia menemani dan mendengar keluh kesah penulis, dan tak lupa juga mereka selalu memberikan support kepada penulis untuk terus bangkit.
9. Terima Kasih Buat Putri Yuningsi, Tusrijah Hoaratan dan Atikah Saputri yang yang telah memberikan kata semangat kepada penulis untuk menyelesaikan karya akhir ini.
10. Terima kasih untuk saya sendiri Wuri Handayani yang sudah bertanggung jawab atas kesempatan ini, yang telah bertahan dan berhasil menyelesaikan perkuliahan tepat pada waktunya. We did it!

Penulis mengharapkan karya tulis ini dapat bermanfaat bagi pembaca dan terutama bagi penulis sendiri. Akhir kata penulis mengucapkan terima kasih, serta diiringi doa semoga Allah SWT selalu memberikan dan melimpahkan rahmat, taufik dan hidayah-Nya kepada kita semua. Aamiin Ya Rabbal Alaamiin...

Walaikumsalam. Wr. Wb.

Palembang, 28 Agustus 2024

Penulis

Wuri Handayani

DAFTAR ISI

HALAMAN PENGESAHAN	i
HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI	ii
SURAT PERNYATAAN	iii
ABSTRAK	iv
ABSTRACT	v
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	vi
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Perumusan Masalah.....	8
1.3 Tujuan Penelitian	9
1.4 Manfaat Penelitian	9
1.5 Sistematika Pendahuluan.....	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	11
2.1 Landasan Teori.....	11
2.1.1 <i>Diffusion Of Innovation Theory</i>	11
2.1.2 Perkembangan <i>Financial Technology</i>	12
2.1.3 Ekonomi Makro	14
2.1.4 Kondisi Bank Umum.....	15
2.1.5 Akses Pembiayaan.....	16
2.2 Penelitian Terdahulu	18
2.3 Kerangka Pemikiran.....	21
2.4 Pengembangan Hipotesis.....	23
2.4.1 Pengaruh Ekonomi Makro Terhadap Perkembangan <i>Fintech</i>	23
2.4.2 Pengaruh Ekonomi Makro Terhadap Akses Pembiayaan.....	24
2.4.3 Pengaruh Kondisi Bank Umum Terhadap Perkembangan <i>Fintech</i>	25
2.4.4 Pengaruh Kondisi Bank Umum Terhadap Akses Pembiayaan	25

2.4.5 Pengaruh Akses Kepembiayaan Terhadap Perkembangan <i>Fintech</i>	26
2.4.6 Pengaruh Ekonomi Makro Terhadap Perkembangan <i>Fintech</i> dengan Akses Kepembiayaan Sebagai Mediasi	27
2.4.7 Pengaruh Kondisi Bank Umum Terhadap Perkembangan <i>Fintech</i> dengan Akses pembiayaan Sebagai Mediasi	28
BAB III METODELOGI PENELITIAN.....	29
3.1 Objek Penelitian.....	29
3.2 Operasional Variabel.....	29
3.2.1 Variabel Terikat (<i>Dependent Variable</i>).....	29
3.2.2 Variabel Bebas (<i>Independent Variable</i>).....	29
3.2.3 Variabel Intervening atau Variabel Mediasi	30
3.3 Sampel.....	31
3.4 Jenis dan Sumber Data	32
3.4.1 Jenis Penelitian.....	32
3.4.2 Sumber Data	32
3.5 Teknik Pengumpulan Data	32
3.6 Teknik Analisis Data	32
3.7 Evaluasi Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>).....	33
3.7.1 Uji Validitas.....	33
3.7.2 Uji Reliabilitas	33
3.8 Evaluasi Model Struktural (<i>Inner Model</i>).....	34
3.9 Uji Hipotesis	35
BAB IV PEMBAHASAN.....	37
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	37
A. Analisis Data.....	39
1. Analisis Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>).....	39
2. Analisis Model Struktural (<i>Inner Model</i>)	46
B. Analisis Pengujian Hipotesis	48
4.2 Pembahasan	52
1. Pengaruh Ekonomi Makro Terhadap Perkembangan <i>Fintech</i>	52
2. Pengaruh Ekonomi Makro Terhadap Akses Pembiayaan.....	54
3. Pengaruh Kondisi Bank Umum Terhadap Perkembangan <i>Fintech</i>	55
4. Pengaruh Kondisi Bank Umum Terhadap Akses Pembiayaan	56
5. Pengaruh Akses Kepembiayaan Terhadap Perkembangan <i>Fintech</i>	58

6.	Pengaruh Ekonomi Makro Terhadap Perkembangan Fintech Melalui Akses Kepembiayaan Sebagai Mediasi	59
7.	Pengaruh Kondisi Bank Umum Terhadap Perkembangan Fintech Melalui Akses Pembiayaan Sebagai Mediasi	62
BAB V KESIMPULAN		65
5.1	Kesimpulan	65
5.2	Implikasi Manajerial	67
1.	Implikasi Teoritis	67
2.	Implikasi Praktis	69
5.3	Keterbatasan	70
5.4	Saran.....	70
DAFTAR PUSTAKA.....		72
LAMPIRAN.....		81



DAFTAR TABEL

Table 1. Perkembangan Evolusi Fintech.....	1
Table 2. Penelitian Terdahulu.....	18
Table 3. Operasional Variabel.....	30
Table 4. Ringkasan <i>Rule of Thumb</i> Evaluasi Model Pengukuran (Mode A).....	34
Table 5. Ringkasan <i>Rule of Thumb</i> Evaluasi Model Struktural.....	35
Table 6. Ringkasan <i>Rule of Thumb</i> Evaluasi Model Pengukuran.....	35
Table 7. Nilai <i>Average Variance Extracted</i> (AVE).....	42
Table 8. <i>Fornell-Larcker Criterion</i>	43
Table 9. Nilai Reliabilitas.....	45
Table 10. R-Square.....	47
Table 11. <i>Predictive Relevance</i> (Q-Square atau Q ²).....	48
Table 12. Nilai <i>Path Coefficients, T-statistics, P value</i>	49
Table 13. Analisis <i>Indirect Effect</i>	51

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Perkembangan Perusahaan Fintech di Indonesia 2018-2022	4
Gambar 2. Pertumbuhan Ekonomi Tahun 2018-2022 (PDB %).......	5
Gambar 3. Path Diagram	40
Gambar 4. Model Pengukuran Awal (Outer Model).....	41



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Formulir Acc Pengajuan Judul	81
Lampiran 2: Surat Tugas.....	82
Lampiran 3: Surat Acc Data Penelitian.....	83
Lampiran 4: Data-Data Variabel Penelitian	84
Lampiran 5: Hasil Oalahan Data (SmartPLS 3).....	95
Lampiran 6: Lembar Konsultasi Proposal.....	98
Lampiran 7: Lembar Konsultasi Seminar Hasil	99
Lampiran 8: Formulir Perbaikan Proposal Penelitian.....	100
Lampiran 9: Surat Keputusan Pembimbing	101
Lampiran 10: Surat Keterangan Lulus Seminar Proposal.....	102
Lampiran 11: Surat Keterangan Lulus Seminar Hasil	103
Lampiran 12: Formulir Perbaikan Seminar Hasil.....	104
Lampiran 13: Formulir Kelayakan Penjilidan	105
Lampiran 14: Bukti Acc Artikel.....	106
Lampiran 15: Bukti Turnitin Acc Artikel	107
Lampiran 16: Bukti Turnitin Acc Skripsi	108
Lampiran 17: Lembar Submissions Artikel	109