

**PENGARUH PERKEMBANGAN *FINANCIAL TECHNOLOGY (FINTECH) PAYMENT* DAN
PEER-TO-PEER LENDING TERHADAP
PROFITABILITAS PERBANKAN SYARIAH DI
INDONESIA PERIODE 2021-2025**



TUGAS AKHIR

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan
Program Sarjana Terapan pada Program Sarjana Terapan Sekolah Vokasi
Universitas Diponegoro

Disusun Oleh:

Salsabila Putri
40011422650298

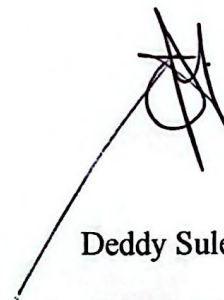
**PROGRAM STUDI SARJANA TERAPAN
AKUNTANSI PERPAJAKAN
DEPARTEMEN BISNIS DAN KEUANGAN
SEKOLAH VOKASI
UNIVERSITAS DIPONEGORO
SEMARANG
2026**

PERSETUJUAN TUGAS AKHIR

Nama Penyusun : Salsabila Putri
Nomor Induk Mahasiswa : 40011422650298
Fakultas : Sekolah Vokasi
Program Studi : D4-Akuntansi Perpajakan
Judul Tugas Akhir : PENGARUH PERKEMBANGAN
FINANCIAL TECHNOLOGY
(FINTECH) PAYMENT DAN PEER-TO-
PEER LENDING TERHADAP
PROFITABILITAS PERBANKAN
SYARIAH DI INDONESIA PERIODE
2021-2025

Semarang, 18 Juni 2026

Dosen Pembimbing



Deddy Sulestiyono, S.E., S.T., M.M




H.7.19870926201911100

PENGESAHAN KELULUSAN UJIAN

Nama Penyusun : Salsabila Putri
Nomor Induk Mahasiswa : 40011422650298
Fakultas : Sekolah Vokasi
Program Studi : D4-Akuntansi Perpajakan
Judul Tugas Akhir : PENGARUH PERKEMBANGAN FINANCIAL
TECHNOLOGY (*FINTECH*) PAYMENT DAN
PEER-TO-PEER LENDING TERHADAP
PROFITABILITAS PERBANKAN SYARIAH DI
INDONESIA PERIODE 2021-2025.

Telah dinyatakan lulus ujian pada tanggal 26, Juni 2026

Tim Penguji

1. Deddy Sulestiyono, S.E., S.T., M.M. (.....)
2. . Alvionia Filda Sari Mareta, S.E., M.Ak. (.....)
3. Muhammad Ubaidillah, S.E., MIE., Ak. (.....)

PERNYATAAN ORISINALITAS TUGAS AKHIR

Yang bertanda tangan di bawah ini saya, Salsabila Putri, menyatakan bahwa tugas akhir dengan judul: Pengaruh Perkembangan *Financial Technology (FINTECH) Payment* dan *Peer-to-Peer Lending* Terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah di Indonesia Periode 2021-2025 yang disusun untuk melengkapi persyaratan menjadi Sarjana Terapan pada Program Studi Sarjana Terapan Akuntansi Perpajakan Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro adalah hasil tulisan saya sendiri.

Dengan ini saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa dalam tugas akhir ini tidak terdapat keseluruhan atau sebagian tulisan orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin atau meniru dalam bentuk rangkaian kalimat atau simbol yang menunjukkan gagasan atau pendapat atau pemikiran dari penulis lain, yang saya akui seolah-olah sebagai tulisan saya sendiri, dan/atau tidak terdapat bagian atau keseluruhan tulisan yang saya salin, tiru, atau yang saya ambil dari tulisan orang lain tanpa memberikan pengakuan penulis aslinya.

Apabila saya melakukan tindakan yang bertentangan dengan hal tersebut di atas, baik disengaja maupun tidak, dengan ini saya menyatakan menarik tugas akhir yang saya ajukan sebagai hasil tulisan saya sendiri ini. Bila kemudian terbukti bahwa saya melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah-olah hasil pemikiran saya sendiri, berarti gelar dan ijazah yang telah diberikan oleh universitas batal saya terima

Semarang, 18 Juni 2026

Yang membuat pernyataan,



40011422650298

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh perkembangan *Financial Technology (FinTech) Payment* dan *Peer-to-Peer Lending* terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah periode 2021-2025. Variabel independen adalah *Financial Technology Payment (X1)* dan *Financial Technology P2P Lending (X2)*, serta variabel dependen adalah profitabilitas perbankan syariah yang diukur dengan rasio *Return on Aset (ROA)*. Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh perbankan syariah yang terdaftar resmi pada Otoritas Jasa Keuangan dan Bursa Efek Indonesia, termasuk Badan Usaha Syariah (BUS) dan Unit Usaha Syariah (UUS). Pengambilan sampel menggunakan teknik *purposive sampling* dengan unit analisis *firm-year observation*, sehingga sampel awal sebesar 65 observasi. Setelah dilakukan proses eliminasi *outlier* terhadap 10 perbankan syariah, sampel akhir yang digunakan dalam analisis adalah 55 observasi. Data yang digunakan merupakan data sekunder yang bersumber dari *website* resmi Otoritas Jasa Keuangan (OJK), Bursa Efek Indonesia (BEI), Bank Indonesia (BI), serta *website* resmi masing-masing perbankan syariah yang menjadi objek penelitian. Metode analisis yang digunakan adalah regresi linear berganda dengan bantuan IBM SPSS versi 29. Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial, *Fintech Payment* tidak berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas perbankan syariah, untuk *Fintech P2P Lending* berpengaruh positif dan signifikan. Secara simultan, kedua variabel independen berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas perbankan syariah dengan nilai *Adjusted R Square* sebesar 8%.

Kata Kunci : *Financial Technology Payment*, *P2P Lending*, Profitabilitas, *Return on Assets*, Perbankan Syariah

ABSTRACT

This study aims to examine and analyze the effect of Financial Technology (Fintech) Payment and Peer-to-Peer (P2P) Lending on the profitability of Islamic banking in Indonesia for the period 2021–2025. The independent variables are Financial Technology Payment (X1) and Financial Technology P2P Lending (X2), the dependent variable is Islamic banking profitability measured using Return on Assets (ROA). The population comprises all Islamic banking institutions registered with the Financial Services Authority (OJK) and the Indonesia Stock Exchange (IDX), including Islamic Commercial Banks (BUS) and Islamic Business Units (UUS). Sampling was conducted using purposive sampling with firm-year observation as the unit of analysis, yielding an initial sample of 65 observations. Following the elimination of 10 outliers, the final sample comprised 55 observations. Secondary data were obtained from OJK, IDX, BI, and the official websites of each Islamic banking institution. The analytical method employed is multiple linear regression processed using IBM SPSS version 29. The results indicate that partially, Financial Technology Payment has no significant effect on Islamic banking profitability, whereas Financial Technology P2P Lending has a positive and significant effect. Simultaneously, both variables jointly exert a significant effect on Islamic banking profitability, with an Adjusted R Square value of 8%.

Keywords: Financial Technology Payment, P2P Lending, Profitability, Return on Assets, Islamic Banking

KATA PENGANTAR

Puji Syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas segala rahmat, hidayah, dan karunia-Nya yang melimpah serta shalawat dan salam tak lupa panjatkan kepada Nabi Muhammad Shallallahu alaihi Wa Sallam sehingga penulis diberikan jalan terbaik dan tanpa hambatan berarti dalam proses penyelesaian tugas akhir. Tugas akhir dengan judul **“Pengaruh Perkembangan *Financial Technology (FinTech) Payment* dan *P2P Lending* terhadap Perbankan Syariah di Indonesia periode 2021-2025”** ini ditunjukkan sebagai salah satu syarat menyelesaikan studi Sarjana Terapan dalam Program Studi D4 Akuntansi Perpajakan Fakultas Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro.

Penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada pihak-pihak yang telah memberikan dukungan, bimbingan, dan kontribusi dalam penyelesaian tugas akhir. Oleh karena itu, pada kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan penghargaan dan ucapan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. Suharnomo, S.E., M.Si. selaku Rektor Universitas Diponegoro.
2. Prof. Dr. Ir. Budiyono, M.Si selaku Dekan Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro.
3. Bapak Apip, S.E., M.Si., selaku Kepala Program Studi Akuntansi Perpajakan Universitas Diponegoro.
4. Bapak Deddy Sulestiyono, S.E., S.T., M.M, selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktunya dalam memberikan bimbingan akademik, pengawasan, dan masukan yang berharga dalam menyelesaikan setiap tahap penyusunan tugas akhir

5. Seluruh jajaran dosen dan civitas akademika Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro Semarang yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat dan membantu kelancaran penelitian serta selama studi pada masa perkuliahan.
6. Kedua orang tua tercinta, yang telah menjadi sumber kekuatan terbesar bagi penulis. Terima kasih atas segala doa yang tidak pernah terputus, kasih sayang yang tidak pernah berkurang, serta kepercayaan yang selalu diberikan kepada penulis. Semoga pencapaian sederhana ini dapat menjadi salah satu bentuk rasa syukur dan kebanggaan untuk bapak dan mamah.
7. Kedua adik penulis tersayang Alisa dan Andhika serta seluruh keluarga besar. Terima kasih atas setiap dukungan dan membantu penulis melewati proses selama penyusunan tugas akhir ini.
8. Sahabat kecil dan teman sekolah penulis, yang telah menjadi bagian dari perjalanan panjang penulis sejak bangku taman kanak-kanak hingga saat ini.
9. Teman-teman kuliah penulis Uzira, Maulida, Zahra, Putri, Ziah, Mikke, Nana, Thia, dan Nita yang telah menjadi tempat bertumbuh, berbagi cerita, dan saling menguatkan selama perjalanan perkuliahan. Terima kasih telah berjalan bersama sejak awal semester hingga titik ini.
10. Teman selama organisasi Advokesma HM 2025 serta Harkam BEM SV 2024 dan 2025. Terima kasih atas setiap kesempatan yang membentuk penulis menjadi pribadi yang lebih bertanggung jawab.
11. Teman-teman seperjuangan lainnya dan seluruh pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu. Terima kasih atas setiap diskusi, saling bertukar pendapat baik secara akademik maupun sebagai pribadi.

12. Untuk diri sendiri, yang sudah bertahan sejauh ini. Terima kasih karena memilih untuk terus melangkah meskipun pernah merasa lelah, takut, kecewa, dan mempertanyakan kemampuan diri sendiri. Terima kasih karena tidak menyerah saat proses terasa berat dan jalan terasa panjang. Tidak semua langkah berjalan sempurna, tetapi setiap langkah yang dipilih untuk tetap maju adalah sesuatu yang patut diapresiasi. Penulis bangga karena telah sampai di titik ini.

Penulis menyadari masih banyak kekurangan dalam penyusunan tugas akhir ini. Maka dari itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun demi kesempurnaan penelitian selanjutnya. Semoga tugas akhir ini mampu memberikan manfaat untuk menambah wawasan bagi setiap pihak yang membutuhkannya.

Semarang, 18 Juni 2026



Salsabila Putri

40011422650298

DAFTAR ISI

PERSETUJUAN TUGAS AKHIR	ii
PENGESAHAN KELULUSAN UJIAN.....	iii
PERNYATAAN ORISINALITAS TUGAS AKHIR.....	iv
ABSTRAK	v
<i>ABSTRACT</i>	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	11
1.3 Tujuan dan Kegunaan Penelitian	11
1.3.1 Tujuan Penelitian	11
1.3.2 Kegunaan Penelitian.....	11
1.4 Sistematika Penulisan.....	13
BAB II LANDASAN LITERATUR.....	13
2.1 Landasan Teori.....	13
2.1.1 <i>Disruptive Innovation Theory</i> (Teori Inovasi Disrupsi)	13
2.1.2 Pertumbuhan <i>Fintech</i> di Indonesia	14
2.1.3 <i>Fintech Payment</i>	16
2.1.4 <i>Fintech P2P Lending</i>	17
2.1.5 Profitabilitas perbankan syariah di Indonesia	19
2.2 Penelitian Terdahulu	21
2.3 Kerangka Konseptual.....	30

2.4.	Hipotesis.....	31
2.4.1	<i>Financial Technology (Fintech) Payment</i> terhadap Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia	31
2.4.2	<i>Financial Technology (Fintech) Peer-to-peer (P2P) Lending</i> terhadap Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia.....	33
BAB III METODE PENELITIAN.....		35
3.1	Populasi dan Sampel	35
3.1.1	Populasi.....	35
3.1.2	Sampel	35
3.2	Definisi Operasional Variabel.....	36
3.2.1	Variabel Independen	37
3.2.2	Variabel Dependen.....	38
3.3	Jenis dan Sumber Data	41
3.3.1	Jenis Data	41
3.3.2	Sumber Data	41
3.4	Teknik Pengumpulan Data.....	42
3.4.1	Metode Dokumentasi	42
3.5	Teknik Analisis Data.....	42
3.5.1	Uji Statistik Deskriptif.....	43
3.5.2	Uji Asumsi Klasik.....	43
3.5.3	Analisis Regresi Linear Berganda	45
3.5.4	Uji Hipotesis	46
3.5.5	Analisis Koefisien Determinasi (R^2).....	48
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN		49
4.1	Gambaran Umum.....	49
4.2	Statistika Deskriptif.....	51
4.3	Hasil Analisis Data.....	53
4.3.1	Uji Asumsi Klasik.....	53

4.3.2	Regresi Linear Berganda (R)	63
4.3.3	Uji Hipotesis	64
4.3.4	Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	66
4.4	Interpretasi Hasil dan Pembahasan	68
4.4.1	Pengaruh <i>Fintech Payment</i> terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah	68
4.4.2	Pengaruh <i>Fintech P2P Lending</i> terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah	70
BAB V PENUTUP.....		73
5.1	Kesimpulan	73
5.2	Keterbatasan dan Saran	75
5.2.1	Keterbatasan.....	75
5.2.2	Saran	76
5.3	Implikasi.....	76
DAFTAR PUSTAKA		80
LAMPIRAN.....		85

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Pertumbuhan <i>Fintech</i>	19
Gambar 2. 2 Kerangka Konseptual	31
Gambar 4. 1 Grafik Histogram.....	55
Gambar 4. 2 Grafik Normal <i>P-Plot</i>	56
Gambar 4. 3 Grafik Uji <i>Scatterplot</i>	61

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	22
Tabel 3. 1 Tabel Operasional Variabel	39
Tabel 3. 2 Pengambilan Keputusan Uji Autokorelasi	45
Tabel 4. 1 Kriteria Sampel Penelitian	50
Tabel 4. 2 Perusahaan Sampel	51
Tabel 4. 3 Hasil Uji Statistik Deskriptif	52
Tabel 4. 4 Uji Normalitas Sebelum Terdistribusi Normal	57
Tabel 4. 5 Uji Normalitas Setelah Terdistribusi Normal	58
Tabel 4. 6 Hasil Uji Multikolinearitas	59
Tabel 4. 7 Hasil Uji Autokorelasi	60
Tabel 4. 8 Hasil Uji Heteroskedastisitas	62
Tabel 4. 9 Hasil Uji Regresi Linear Berganda (R)	63
Tabel 4. 10 Hasil Uji Signifikan Simultan (Uji F)	64
Tabel 4. 11 Hasil Uji Parameter Individu (Uji T)	65
Tabel 4. 12 Hasil Uji Koefisien Deterinasi (R ²)	66
Tabel 4. 13 Kesimpulan Hasil Pengujian Hipotesis	68

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Daftar Sampel Penelitian	85
Lampiran 2 Variabel Profitabilitas Periode 2021-2025	86
Lampiran 3 Perhitungan Market Share Aset	88
Lampiran 4 Perhitungan Fintech Payment	92
Lampiran 5 Perhitungan Market Share Pembiayaan	97
Lampiran 6 Perhitungan Fintech P2P Lending	101
Lampiran 7 Output Hasil Penelitian Data	105