

**PENGARUH ROA, WANPRESTASI, DAN *OUTSTANDING* PINJAMAN  
TERHADAP PENYALURAN KREDIT *FINTECH* DI INDONESIA**

**SKRIPSI**

Diajukan sebagai syarat Salah Satu Syarat dalam Mencapai Gelar Sarjana Strata  
Satu (S1) pada program Studi Ekonomi



disusun oleh

**Rafika Alifa Prameswari**

**19.91.0090**

**PROGRAM STUDI EKONOMI  
FAKULTAS EKONOMI DAN SOSIAL  
UNIVERSITAS AMIKOM YOGYAKARTA**

**2023**

**PENGARUH ROA, WANPRESTASI, DAN *OUTSTANDING* PINJAMAN  
TERHADAP PENYALURAN KREDIT *FINTECH* DI INDONESIA**

**SKRIPSI**

Diajukan sebagai syarat Salah Satu Syarat dalam Mencapai Gelar Sarjana Strata  
Satu (S1) pada program Studi Ekonomi



disusun oleh

**Rafika Alifa Prameswari**

**19.91.0090**

**PROGRAM STUDI EKONOMI  
FAKULTAS EKONOMI DAN SOSIAL  
UNIVERSITAS AMIKOM YOGYAKARTA**

**2023**

## HALAMAN PERSETUJUAN

### PERSETUJUAN

#### SKRIPSI

#### **PENGARUH ROA, WANPRESTASI, DAN *OUTSTANDING* PINJAMAN TERHADAP PENYALURAN KREDIT *FINTECH* DI INDONESIA**

yang dipersiapkan dan disusun oleh

**Rafika Alifa Prameswari**

**19.90.0090**

telah disetujui oleh Dosen Pembimbing Skripsi  
pada tanggal 26 Juli 2023

**Dosen Pembimbing**



**Atika Fatimah, SE., M.Ec.Dev**

**NIK. 190302366**

## HALAMAN PENGESAHAN

### PENGESAHAN

### SKRIPSI

#### PENGARUH ROA, WANPRESTASI, DAN *OUTSTANDING* PINJAMAN TERHADAP PENYALURAN KREDIT *FINTECH* DI INDONESIA

yang dipersiapkan dan disusun oleh

**Rafika Alifa Prameswari**

**19.91.0090**

telah dipertahankan di depan Dewan Penguji  
pada tanggal 11 Agustus 2023

#### Susunan Dewan Penguji

**Nama Penguji**

**Tanda Tangan**

**Atika Fatimah, S.E., M.Ec.Dev**  
NIK. 190302366

**Anik Sri Widowati, S.Sos., M.M**  
NIK. 190302041

**Dr. Ismadiyah Purwaning Astuti, S.E., M.Sc**  
NIK. 190302293



Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu persyaratan  
untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi  
Tanggal 11 Agustus 2023

**DEKAN FAKULTAS EKONOMI DAN SOSIAL**



**Emha Taufiq Luthfi, S.t., M.Kom.**  
NIK. 190302125

## HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

### PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertandatangan di bawah ini menyatakan bahwa, skripsi ini merupakan karya saya sendiri (ASLI), dan isi dalam skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademis di suatu institusi pendidikan tinggi manapun, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis dan/atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Segala sesuatu yang terkait dengan naskah dan karya yang telah dibuat adalah menjadi tanggungjawab saya pribadi.

Yogyakarta, 05 Mei 2023



Rafika Alifa Prameswari

NIM. 19.91.0090

## HALAMAN MOTTO

”Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kemampuannya.” –

QS. Al-Baqarah : 286

”Sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan” – (94:6)

*”It’s not always easy, but that’s life. Be strong because there are better days ahead”* – Mark Lee

*”Don’t be afraid to fail, be afraid not to try.”* – Lee Haechan

”Mimpi seseorang bisa sangat jauh atau dekat. Tetapi selama kamu bekerja keras, akan selalu ada kesempatan untuk memenuhinya.” – Zhong Chenle



## HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillah segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan rahmat, kesehatan, kebahagiaan dan kemudahan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. Dengan rasa tulus hati, skripsi ini saya persembahkan untuk :

1. Allah SWT yang telah memberi segala rahmat dan hidayah-Nya, memberi kemudahan dan kelancaran sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini.
2. Kepada orang tua saya, Ayah Rofik Iswan dan Ibu Fitri Subiyastuti. Terimakasih karena telah mendidik, selalu memberikan dukungan, serta do'a yang tiada hentinya sehingga saya mampu mewujudkan cita-cita menyelesaikan skripsi ini.
3. Kepada Dosen Pembimbing, Ibu Atika Fatimah S.E., M.Ec.Dev. Terimakasih telah memberikan bimbingan, pengarahan, inspirasi dan motivasi selama proses penulisan skripsi.
4. Kepada partner saya, Sigit Ramadhan. Terimakasih telah membantu dan memberikan dukungan, semangat, serta do'a selama proses penulisan skripsi.
5. Kepada teman-teman Program Studi Ekonomi 2019 Universitas Amikom Yogyakarta. Terimakasih telah membantu dan memberikan dukungan.
6. Last but not least, diriku sendiri, Rafika Alifa Prameswari. Terimakasih sudah bertahan dan berjuang menjalani proses dalam menyelesaikan skripsi ini. Ini tidak mudah, but i did it.

## KATA PENGANTAR

### KATA PENGANTAR

Puji syukur, Alhamdulillah atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karuniaNya kepada kita semua sehingga kami dapat menyelesaikan skripsi yang diajukan sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan program strata satu (S1) di Program Studi Ekonomi Universitas Amikom Yogyakarta.

Adapun penyusunan skripsi ini digunakan sebagai bukti bahwa penyusun telah melaksanakan dan menyelesaikan penelitian Skripsi. Dalam proses penyusunan laporan ini penyusun mendapatkan banyak bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu kami mengucapkan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. M. Suyanto, M.M. (Rektor Universitas Amikom Yogyakarta).
2. Emha Taufiq Luthfi, S.T.,M.Kom. (Dekan Fakultas Ekonomi dan Sosial Universitas Amikom Yogyakarta)
3. Bapak Anggrismono, S.E., M.Ec. Dev (Kaprod S1 Ekonomi, Universitas Amikom Yogyakarta)
4. Ibu Atika Fatimah, S.E., M.Ec.Dev (Dosen Pembimbing utama)

Yogyakarta, [26 Juli 2023]



Rafika Alifa Prameswari



## DAFTAR ISI

	<b>Halaman</b>
HALAMAN SAMPUL .....	i
HALAMAN JUDUL.....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iv
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI .....	v
HALAMAN MOTTO .....	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	vii
KATA PENGANTAR .....	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR .....	xii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiii
INTISARI.....	xiv
ABSTRACK.....	xv
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1. Latar Belakang .....	1
1.2. Rumusan Masalah.....	16
1.3. Tujuan Penelitian .....	16
1.4. Manfaat Penelitian .....	16
1.5. Sistematika Bab.....	17

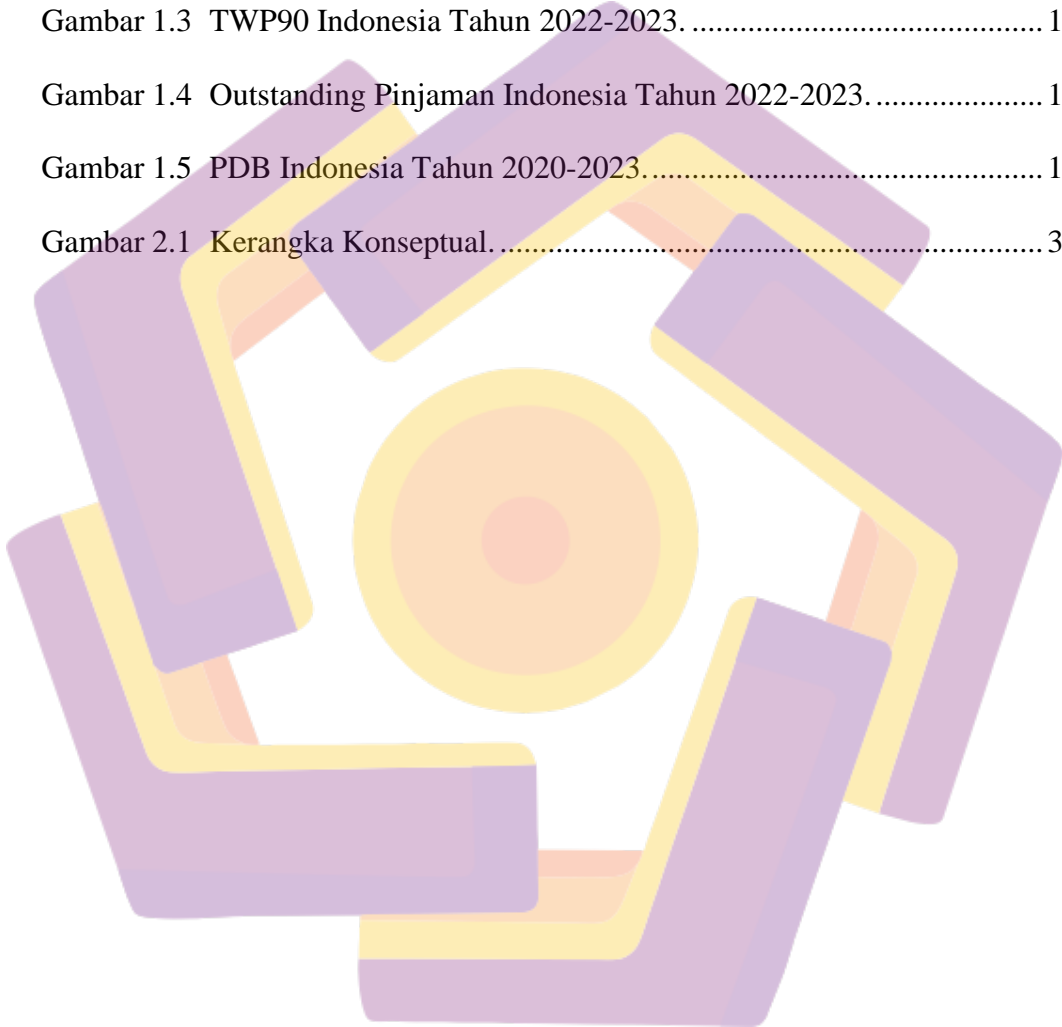
<b>BAB II</b>	<b>TINJAUAN PUSTAKA .....</b>	<b>18</b>
2.1.	Landasan Teori .....	18
2.2.	Penelitian Terdahulu.....	30
2.3.	Kerangka Pemikiran .....	33
2.4.	Hipotesis .....	34
<b>BAB III</b>	<b>METODE PENELITIAN .....</b>	<b>36</b>
3.1.	Objek Penelitian .....	36
3.2.	Jenis dan Sumber Data .....	36
3.3.	Definisi Operasional Variabel.....	36
3.4.	Teknik Analisis Data .....	37
<b>BAB IV</b>	<b>ANALISIS DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>42</b>
4.1.	Hasil Analisis .....	42
4.2.	Pembahasan .....	47
<b>BAB V</b>	<b>PENUTUP .....</b>	<b>54</b>
5.1.	Kesimpulan.....	54
5.2.	Saran.....	54
	<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>56</b>
	<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN .....</b>	<b>59</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1.	Perbandingan Pengajuan Pinjaman Fintech dan Bank.....	4
Tabel 1.2	Perbandingan Karakteristik Pinjol Legal dan Ilegal. ....	7
Tabel 2.1	Penelitian Terdahulu. ....	30
Tabel 4.1	Uji Regresi Linear Berganda.....	42
Tabel 4.2	Uji Normalitas.....	43
Tabel 4.3	Uji Autokorelasi.....	43
Tabel 4.4	Uji Heterokedastisitas. ....	44
Tabel 4.5	Uji Multikolinearitas.....	44
Tabel 4.6	Uji Hipotesis.....	45
Tabel 4.7	Uji Simultan F.....	46
Tabel 4.8	Uji Koefisien Determinasi R-Squared.....	47

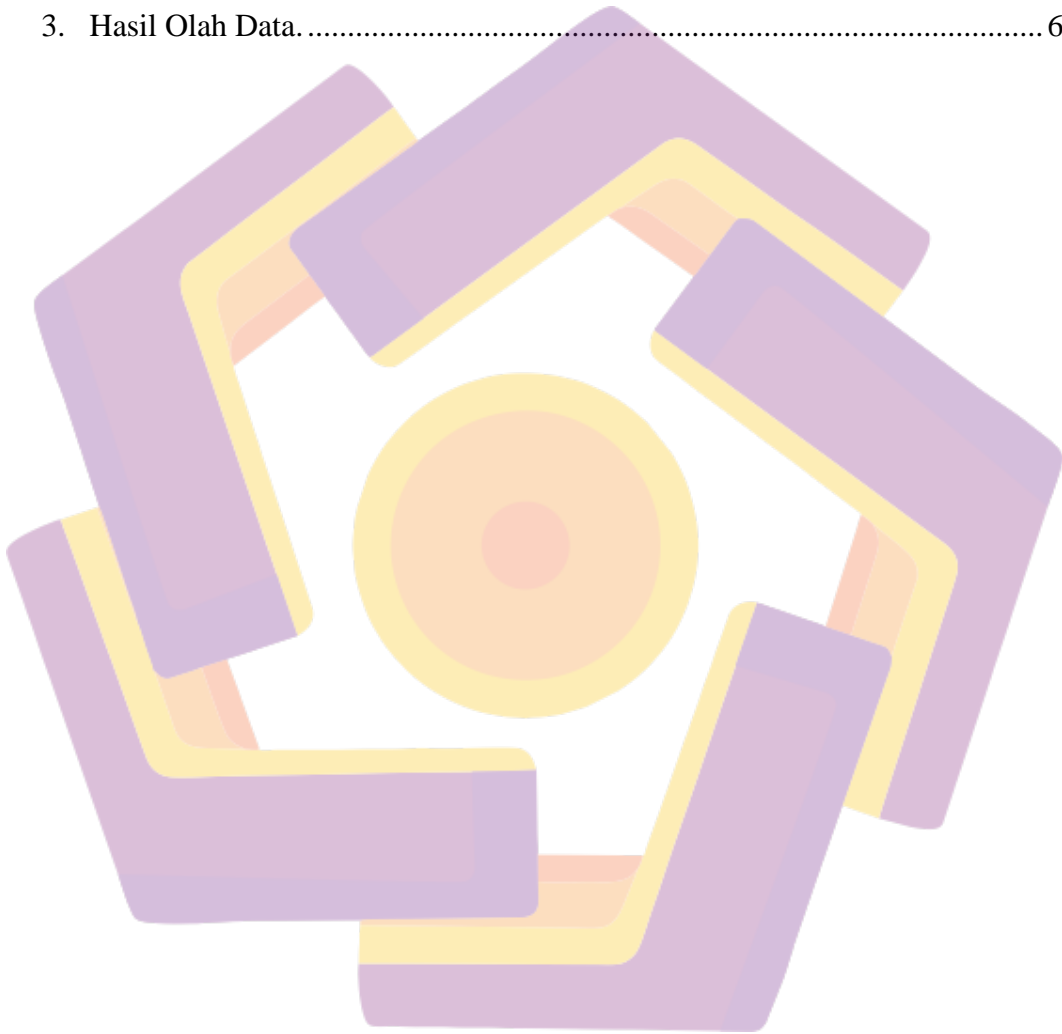
## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1. Penyaluran Kredit Indonesia Tahun 2022-2023 .....	8
Gambar 1.2 ROA Indonesia Tahun 2022-2023. ....	10
Gambar 1.3 TWP90 Indonesia Tahun 2022-2023. ....	11
Gambar 1.4 Outstanding Pinjaman Indonesia Tahun 2022-2023. ....	13
Gambar 1.5 PDB Indonesia Tahun 2020-2023. ....	14
Gambar 2.1 Kerangka Konseptual. ....	33



## DAFTAR LAMPIRAN

1. Biodata Penulis. ....	59
2. Kartu Bimbingan Skripsi. ....	60
3. Hasil Olah Data. ....	61



## INTISARI

*Fintech* (*Financial Technology*) diartikan sebagai sebuah kemajuan inovasi aplikasi, produk, atau model bisnis dengan menggunakan teknologi dalam bidang keuangan, karena perkembangan masa di era globalisasi membuat aktivitas masyarakat tidak lepas dari bantuan teknologi. Banyaknya kasus gagal bayar yang menimpa *fintech* membuat kondisi *fintech* sebagai perusahaan dikatakan tidak sehat. Hal ini ditunjukkan oleh salah satu hal yang mendukung kegiatan operasional perusahaan yaitu penyaluran kredit. Dalam penelitian ini bertujuan untuk mengetahui apakah terdapat pengaruh dari ROA, wanprestasi, dan *outstanding* pinjaman terhadap penyaluran kredit *fintech* di Indonesia. Penelitian ini menggunakan variabel dependen penyaluran kredit dan variabel independen yaitu ROA, wanprestasi dan *outstanding* pinjaman. Penelitian ini menggunakan data *time series* yaitu data yang diperoleh dari bulan Agustus 2020 hingga bulan Januari 2023 dan menggunakan metode penelitian OLS (Regresi Linear Berganda) dengan menggunakan *e-views* 10. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa ROA memiliki pengaruh negatif dan signifikan terhadap penyaluran kredit, wanprestasi memiliki pengaruh negatif dan signifikan terhadap penyaluran kredit, dan *outstanding* pinjaman memiliki pengaruh positif dan tidak signifikan terhadap penyaluran kredit.

Kata Kunci : *Fintech*, Penyaluran Kredit, ROA, Wanprestasi, *Outstanding* Pinjaman

## ABSTRACT

*Fintech (Financial Technology) is defined as an advancement in application innovation, products, or business models using technology in the financial sector, because the development of the times in the era of globalization makes people's activities inseparable from technological assistance. The number of default cases that befall fintech makes the condition of fintech as a company said to be unhealthy. This is indicated by one of the things that supports the company's operational activities, namely lending. This study aims to determine whether there is an influence of ROA, wanprestasi, and outstanding loans on fintech lending in Indonesia. This study uses the dependent variable of lending and independent variables, namely ROA, wanprestasi and outstanding loans. This study uses time series data, namely data obtained from August 2020 to January 2023 and uses the OLS (Multiple Linear Regression) research method using e-views 10. The results of this study indicate that ROA has a negative and significant effect on lending, wanprestasi has a negative and significant effect on lending, and outstanding loans have a positive and insignificant effect on lending.*

*Keywords: Fintech, Lending, ROA, Wanprestasi, Loan Outstanding*

