

**PENGARUH KEUANGAN DIGITAL TERHADAP PRODUK
DOMESTIK REGIONAL BRUTO
DI INDONESIA**

SKRIPSI



disusun oleh

DITA FERNANDA PUTRI

22.91.0245

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

2026

**PENGARUH KEUANGAN DIGITAL TERHADAP PRODUK
DOMESTIK REGIONAL BRUTO
DI INDONESIA**

SKRIPSI



disusun oleh

DITA FERNANDA PUTRI

22.91.0245

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

2026

HALAMAN PERSETUJUAN

PERSETUJUAN

SKRIPSI

PENGARUH KEUANGAN DIGITAL TERHADAP PRODUK DOMESTIK REGIONAL BRUTO DI INDONESIA

yang dipersiapkan dan disusun oleh

Dita Fernanda Putri

22.91.0245

telah disetujui oleh Dosen Pembimbing Skripsi
pada tanggal 22 April 2026

Dosen Pembimbing



Dr. Ismadivanti Purwaning Astuti, S.E., M.Sc

NIK. 190302293

HALAMAN PENGESAHAN

SKRIPSI

PENGARUH KEUANGAN DIGITAL TERHADAP PRODUK DOMESTIK REGIONAL BRUTO DI INDONESIA

yang dipersiapkan dan disusun oleh

Dita Fernanda Putri
22.91.0245

telah dipertahankan di depan Dewan Penguji
pada tanggal 22 April 2026

Susunan Dewan Penguji

Nama Penguji

Tanda Tangan

Anik Sri Widawati, S.Sos., M.M.
NIK. 190302041

Anggrismono, S.E., M.Ec. Dev.
NIK. 190302307

Dr. Ismadiyanti Purwaning Astuti, S.E., M.Sc
NIK. 190302293



Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu persyaratan
untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi
Tanggal 22 April 2026

DEKAN FAKULTAS EKONOMI DAN SOSIAL



Emha Taufiq Luthfi, S.T., M.Kom., Ph.D
NIK. 190302125

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Yang bertandatangan di bawah ini,

Nama mahasiswa : Dita Fernanda Putri

NIM : 22.91.0245

Menyatakan bahwa Skripsi dengan judul berikut :

Pengaruh Keuangan Digital Terhadap Produk Domestik Regional Bruto Di Indonesia

Dosen Pembimbing : Dr. Ismadiyanti Purwaning Astuti, S.E., M.Sc

1. Karya tulis ini adalah benar-benar ASLI dan BELUM PERNAH diajukan untuk mendapatkan gelar akademik, baik di Universitas AMIKOM Yogyakarta maupun di Perguruan Tinggi lainnya.
2. Karya tulis ini merupakan gagasan, rumusan dan penelitian SAYA sendiri, tanpa bantuan pihak lain kecuali arahan dari Dosen Pembimbing.
3. Dalam karya tulis ini tidak terdapat karya atau pendapat orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dalam naskah dengan disebutkan nama pengarang dan disebutkan dalam Daftar Pustaka pada karya tulis ini.
4. Perangkat lunak yang digunakan dalam penelitian ini sepenuhnya menjadi tanggung jawab SAYA bukan tanggung jawab Universitas AMIKOM Yogyakarta.
5. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya, apabila di kemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka SAYA bersedia menerima SANKSI AKADEMIK dengan pencabutan gelar yang sudah diperoleh, serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di Perguruan Tinggi.

Yogyakarta, 22 April 2026

Yang Menyatakan,



Dita Fernanda Putri

HALAMAN MOTTO

“Tuhanmu tidak meninggalkan engkau dan tidak pula membencimu.
Dan sungguh, yang kemudian itu lebih baik bagimu daripada yang permulaan.”
(QS. Ad-Duha: 3–4)

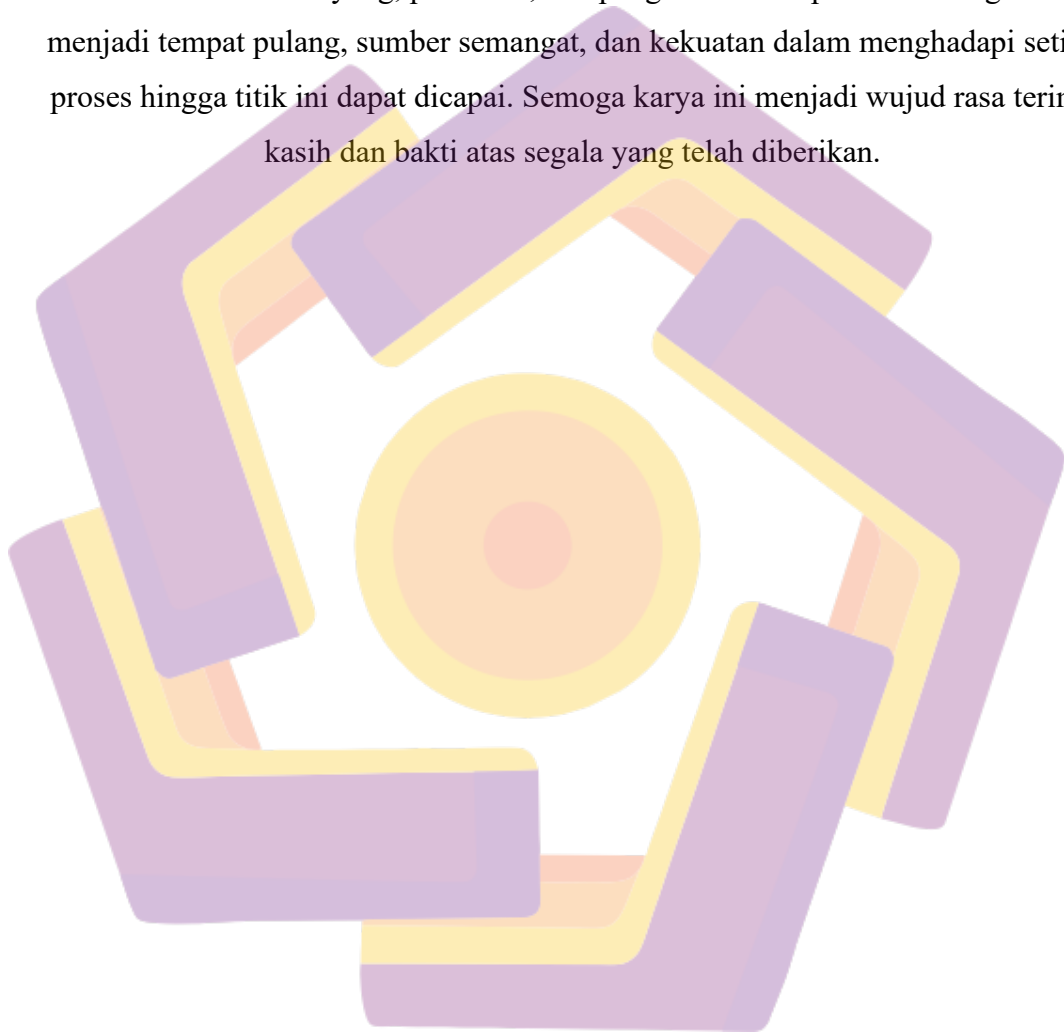
“You Don’t Have To Be Great To Start But You Have To Start To Be Great”
(Zig Ziglar)

“Awali setiap langkah dengan Bismillah, jalani dengan kesabaran dan keteguhan,
serta tetap berjuang dengan penuh semangat, karena doa orang tua selalu
mengiringi setiap jalan menuju keberhasilan.”
(Bapak & Ibu)

“Apa yang telah dipilih adalah tanggung jawab yang harus diselesaikan dengan
sungguh-sungguh hingga tuntas, seberat apa pun proses yang harus dilalui.”

HALAMAN PERSEMBAHAN

Dengan penuh rasa syukur ke hadirat Allah SWT, karya ini saya persembahkan kepada kedua orang tua dan adik tercinta yang senantiasa menghadirkan doa serta memberikan kasih sayang, perhatian, dan pengorbanan tanpa batas. Yang selalu menjadi tempat pulang, sumber semangat, dan kekuatan dalam menghadapi setiap proses hingga titik ini dapat dicapai. Semoga karya ini menjadi wujud rasa terima kasih dan bakti atas segala yang telah diberikan.



KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT atas segala rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Skripsi ini di susun sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana (S1) pada program Studi Ekonomi Universitas Amikom Yogyakarta.

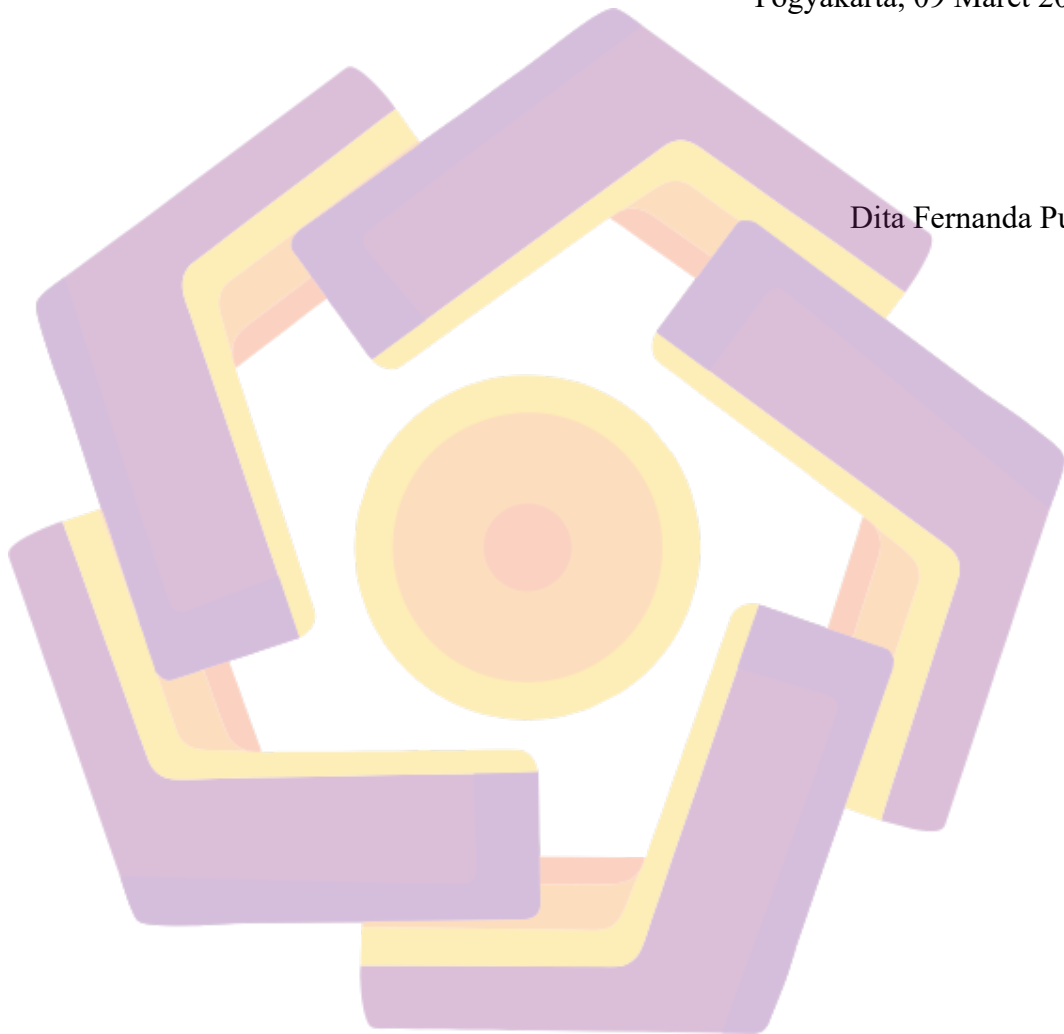
Penulis menyadari bahwa proses penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari berbagai kendala dan keterbatasan. Dalam proses penyusunan laporan ini penyusun mendapatkan banyak bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. M. Suyanto, M.M. selaku Rektor Universitas Amikom Yogyakarta.
2. Emha Taufiq Luthfi, S.T., M.Kom. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Sosial Universitas Amikom Yogyakarta.
3. Bapak Anggrismono, S.E., M.Ec.Dev selaku Kaprodi Universitas Amikom Yogyakarta
4. Ibu Dr. Ismadiyanti Purwaning Astuti, S.E., M.Sc. selaku Dosen Pembimbing.
5. Seluruh dosen dan staf prodi ekonomi Universitas Amikom Yogyakarta yang telah membantu dan memberikan ilmu selama kegiatan perkuliahan.
6. Bapak Supriyanto dan Ibu Windarsih tercinta yang selalu memberikan dukungan, doa, kasih sayang, dan motivasi yang tiada henti sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan lancar dan baik.
7. Terima kasih kepada sahabat seperjuangan penulis Futtiara Atturohmah, Vara Fadilla Agustin, Farissa Hamidah, Ferdi Agustino, Dian Utari dan Sitta Aiswariyah yang selalu memnemani malam-malam panjang skripsi, menjadi partner diskusi yang sabar, sumber tawa dna motivasi tanpa henti hingga skripsi ini selesai.
8. Teman-teman seperjuangan program studi Ekonomi Universitas Amikom Yogyakarta Angkatan 2022.

9. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu yang telah memberikan bantuan selama penyusunan skripsi ini.

Yogyakarta, 09 Maret 2026

Dita Fernanda Putri



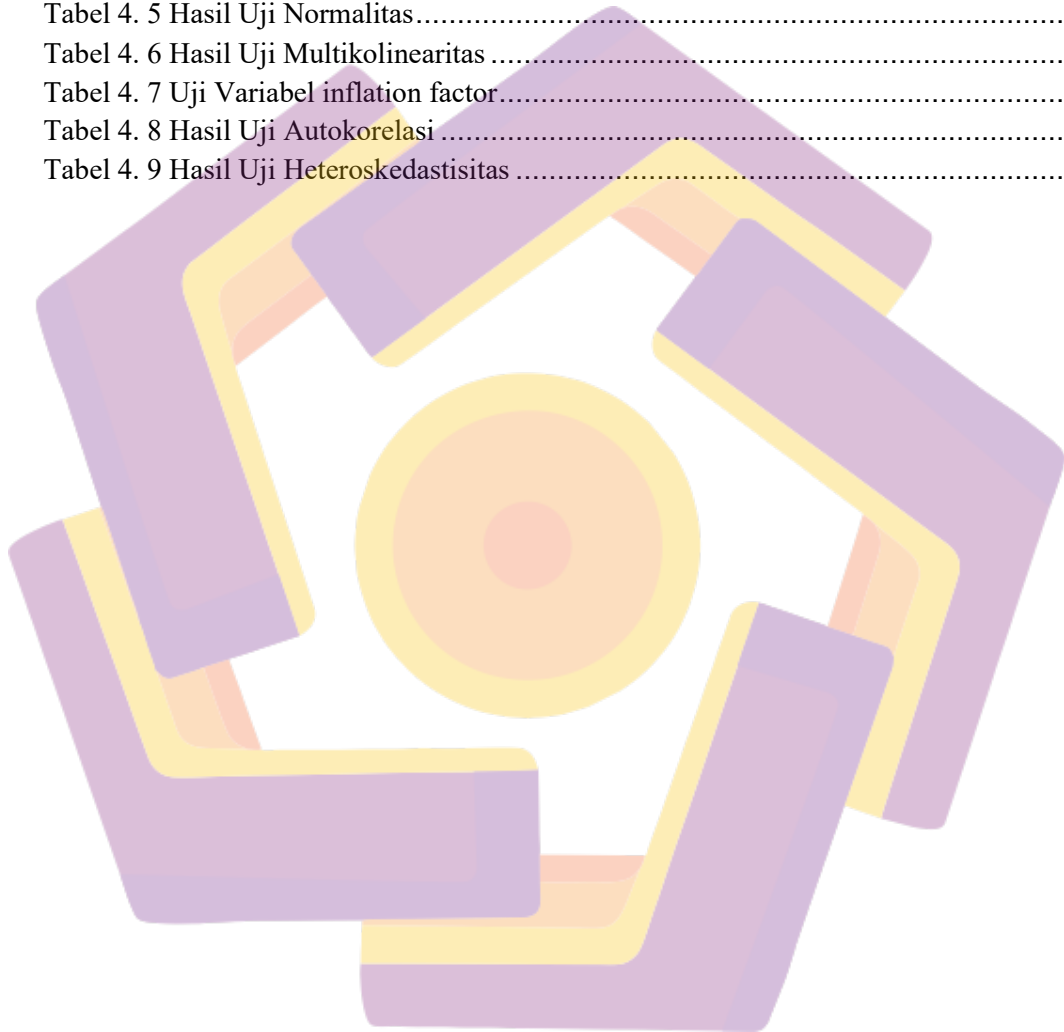
DAFTAR ISI

HALAMAN PENGESAHAN.....	iv
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
ABSTRAK.....	xv
ABSTRACT.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	16
1.3 Tujuan Penelitian	17
1.4 Manfaat Penelitian	17
1.5 Sistematika Bab.....	19
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	21
2.1 Landasan Teori.....	21
2.1.1 Teori Produksi.....	21
2.1.2 Teori Intermediasi Keuangan	23
2.1.3 Teori Keuangan Digital (<i>Fintech</i>).....	24
2.1.4 Fintech Lending	26
2.1.5 Teori Kependudukan.....	28
2.2 Penelitian Terdahulu	30
2.3 Kerangka Konseptual	36
2.4 Hipotesis.....	38
BAB III METODE PENELITIAN.....	39

3.1.	Objek Penelitian	39
3.2.	Jenis dan Sumber Data	39
3.3.	Definisi Operasional Variabel.....	40
3.4.	Teknik Analisis Data.....	42
3.4.1	Analisis Regresi Linear Berganda.....	42
3.4.2	Uji Hipotesis	45
3.4.3	Uji Asumsi Klasik	47
BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN.....		51
4.1	Hasil Analisis	51
4.1.1	Analisis Regresi Linear Berganda.....	51
4.1.2	Hasil Uji Hipotesis	52
4.1.3	Hasil Uji Asumsi Klasik	56
4.2	Pembahasan.....	60
4.2.1	Pengaruh Adopsi Teknologi Terhadap Produk Domestik Regional Bruto.....	60
4.2.2	Pengaruh Kredit Bank Umum Konvensional Terhadap Produk Domestik Regional Bruto.....	64
4.2.3	Pengaruh <i>Fintech Lending</i> Terhadap Produk Domestik Regional Bruto.....	67
4.2.4	Pengaruh Penduduk Yang Bekerja Terhadap Produk Domestik Regional Bruto	70
BAB V PENUTUP.....		73
5.1.	Kesimpulan	73
5.2.	Saran.....	74
DAFTAR PUSTAKA		76
LAMPIRAN-LAMPIRAN.....		85

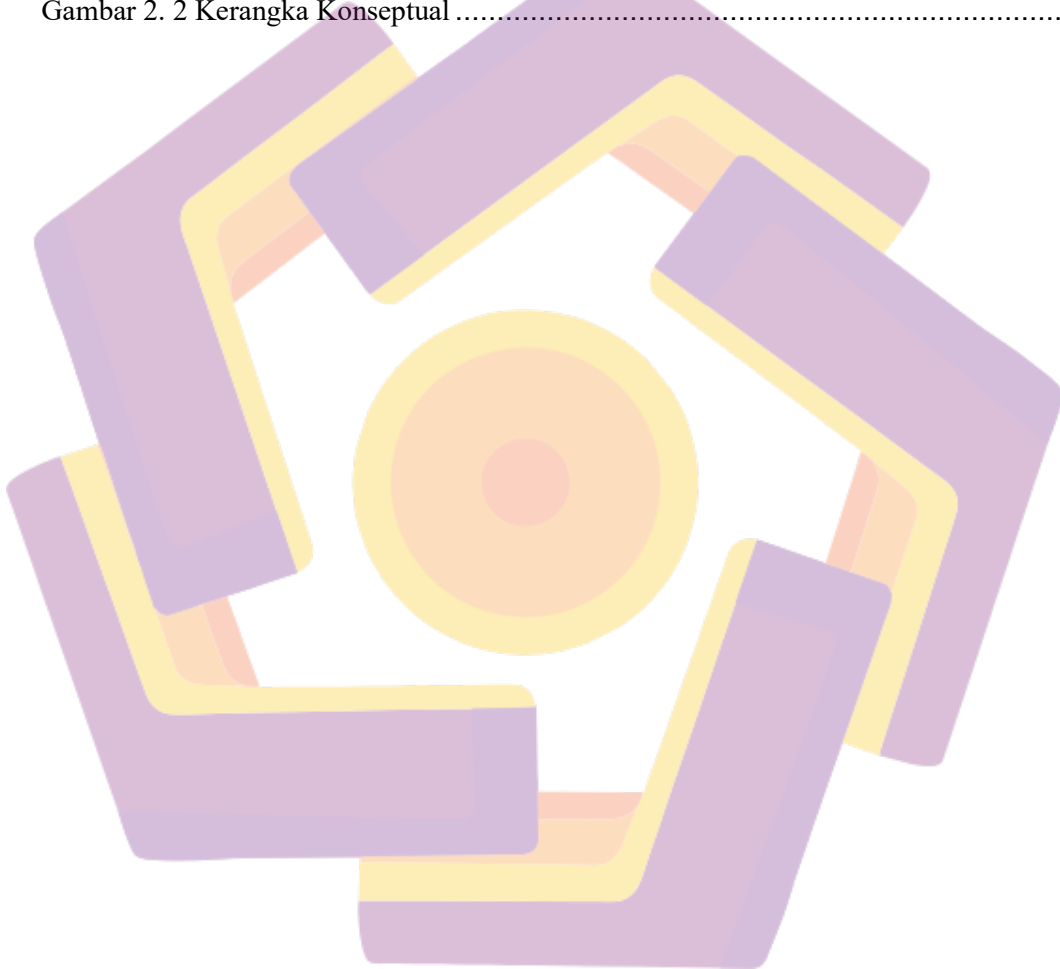
DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....	30
Tabel 4. 1 Hasil Analisis Regresi Berganda	51
Tabel 4. 2 Hasil Uji Parsial (Uji T)	53
Tabel 4. 3 Hasil Uji Simultan (Uji F)	54
Tabel 4. 4 Hasil Uji Koefisien Determinan (R^2).....	55
Tabel 4. 5 Hasil Uji Normalitas.....	56
Tabel 4. 6 Hasil Uji Multikolinearitas	57
Tabel 4. 7 Uji Variabel inflation factor.....	58
Tabel 4. 8 Hasil Uji Autokorelasi	59
Tabel 4. 9 Hasil Uji Heteroskedastisitas	60



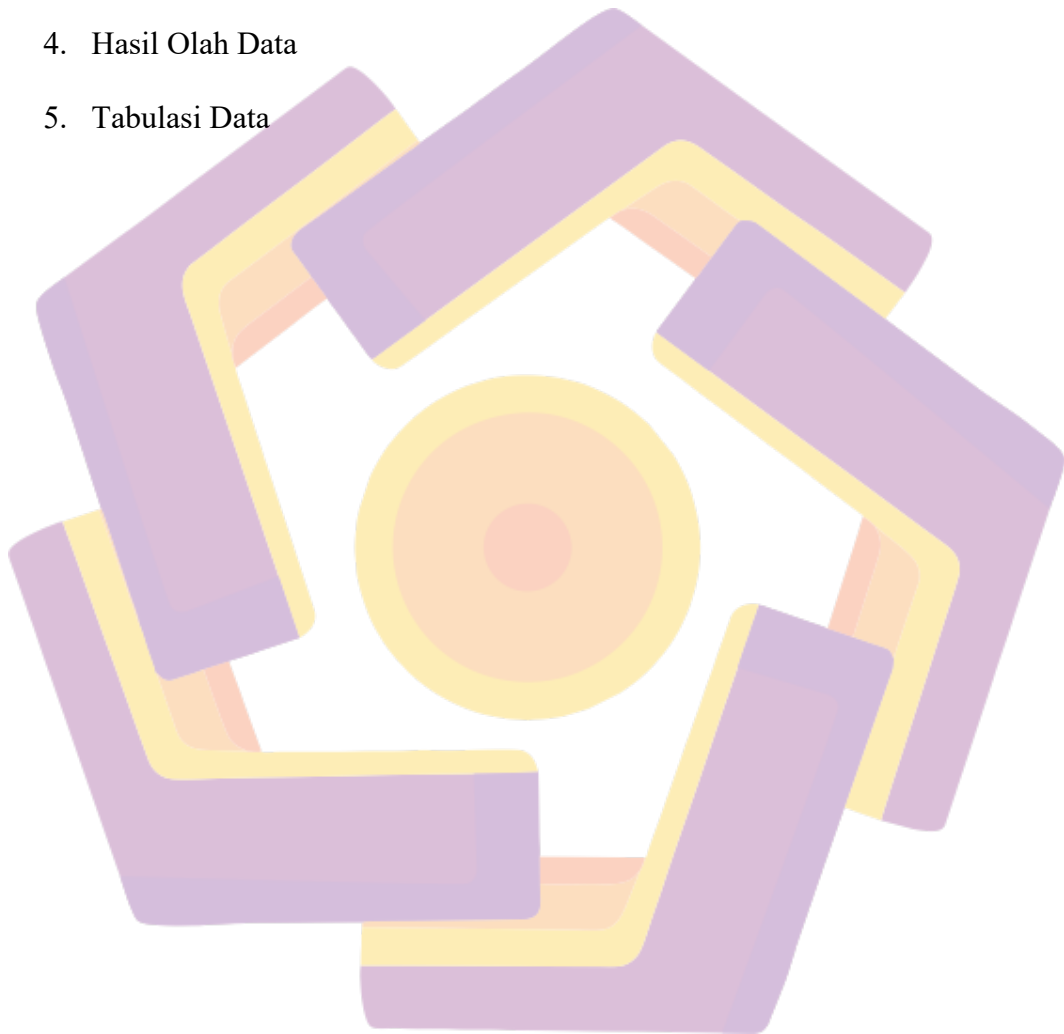
DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 2 Grafik PDRB Atas Dasar Harga Berlaku 2020 -2024 (Miliar Rp).....	2
Gambar 1. 3 Grafik PDRB ADHB Menurut 32 Provinsi 2024 satuan Miliar Rp.	3
Gambar 1. 4 Grafik Penduduk Yang Memiliki/Menguasai Telepon.	6
Gambar 1. 5 Grafik Penyaluran Kredit Bank 2020–2024 (Miliar Rupiah).	9
Gambar 1. 6 Grafik Penyaluran Fintech lending 2020 – 2024.....	11
Gambar 1. 7 Grafik Penduduk Yang Bekerja (Juta Jiwa) 2020 – 2024.....	14
Gambar 2. 2 Kerangka Konseptual	36



DAFTAR LAMPIRAN

1. Curriculum Vitae
2. Biodata
3. Kartu Bimbingan Skripsi
4. Hasil Olah Data
5. Tabulasi Data



ABSTRAK

Indonesia sebagai negara kepulauan terbesar dengan populasi lebih dari 287 juta jiwa memiliki potensi ekonomi yang besar. Produk Domestik Regional Bruto (PDRB) menjadi indikator penting untuk menilai kontribusi daerah terhadap pendapatan nasional. Periode 2020-2024 menunjukkan tren peningkatan PDRB, mencerminkan pemulihan ekonomi pasca pandemi dan transformasi struktural. Namun, distribusi PDRB antar provinsi masih tidak merata DKI Jakarta mencatat PDRB tertinggi, sementara Maluku terendah. Ketimpangan ini diduga dipengaruhi oleh perbedaan akses pembiayaan, pemanfaatan teknologi digital, dan kapasitas penduduk bekerja. Penelitian ini menghadirkan kebaruan dengan menggabungkan kredit bank umum dan fintech lending dalam satu model untuk mengevaluasi pengaruhnya terhadap PDRB provinsi. Fokus penelitian adalah empat variabel independen: adopsi teknologi, kredit perbankan, fintech lending, dan jumlah penduduk yang bekerja, menggunakan data cross-sectional 2024 dari Badan Pusat Statistik dan Otoritas Jasa Keuangan. Analisis dilakukan melalui regresi linear berganda dengan pendekatan Ordinary Least Squares (OLS). Sebelum estimasi, dilakukan uji asumsi klasik meliputi normalitas, multikolinearitas, heteroskedastisitas, dan autokorelasi untuk memastikan validitas hasil. Hasil penelitian menunjukkan bahwa teknologi berpengaruh positif dan signifikan terhadap PDRB, menunjukkan bahwa peningkatan kapasitas teknologi mendorong pertumbuhan ekonomi daerah. Kredit bank umum juga memiliki pengaruh positif dan sangat signifikan, menjadi variabel paling dominan dalam pembentukan PDRB. Jumlah penduduk yang bekerja berpengaruh positif dan signifikan, menegaskan peran penting penduduk bekerja. Sebaliknya, fintech lending memiliki pengaruh negatif dan tidak signifikan, menunjukkan ekspansi pinjaman fintech belum menciptakan nilai tambah yang terukur bagi PDRB. Secara simultan, seluruh variabel independen berpengaruh signifikan, dan model mampu menjelaskan variasi PDRB secara tinggi, menunjukkan validitas penelitian yang baik.

Kata Kunci: PDRB, Keuangan Digital, Kredit Perbankan, Fintech Lending, Teknologi Digital, Penduduk Bekerja

ABSTRACT

Indonesia, as the world's largest archipelagic country with a population of more than 287 million people, has significant economic potential. Gross Regional Domestic Product (GRDP) serves as an important indicator to assess regional contributions to national income. The 2020–2024 period shows an increasing trend in GRDP, reflecting post-pandemic economic recovery and structural transformation. However, the distribution of GRDP across provinces remains uneven, with DKI Jakarta recording the highest GRDP and Maluku the lowest. This disparity is presumed to be influenced by differences in access to financing, the utilization of digital technology, and the capacity of the working population. This study offers novelty by integrating conventional bank credit and fintech lending within a single model to evaluate their effects on provincial GRDP. The research focuses on four independent variables: technology adoption, bank credit, fintech lending, and the number of employed population, using cross-sectional data for 2024 obtained from Statistics Indonesia and the Financial Services Authority. The analysis employs multiple linear regression using the Ordinary Least Squares (OLS) approach. Prior to estimation, classical assumption tests were conducted, including normality, multicollinearity, heteroscedasticity, and autocorrelation tests, to ensure the validity of the results. The findings indicate that technology has a positive and significant effect on GRDP, suggesting that improvements in technological capacity drive regional economic growth. Bank credit also shows a positive and highly significant effect, making it the most dominant variable in determining GRDP. The number of employed population has a positive and significant effect, confirming its important role in economic performance. In contrast, fintech lending has a negative and insignificant effect, indicating that the expansion of fintech loans has not yet created measurable added value to GRDP. Simultaneously, all independent variables have a significant effect, and the model explains a high proportion of GRDP variation, indicating strong model validity.

Keywords: GRDP, Digital Finance, Bank Credit, Fintech Lending, Digital Technology, Employment