

**PENGARUH *FINTECH PEER TO PEER LENDING*
TERHADAP PEMBIAYAAN BANK UMUM SYARIAH
PERIODE TAHUN 2021-2023**

Skripsi

*Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam sebagai Salah Satu
Syarat dalam Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)
Program Studi Perbankan Syariah*



Oleh
PENIA FATALITA
NIM: 2116050080

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
IMAM BONJOL PADANG**

1446 H/ 2025 M

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi dengan judul "**PENGARUH *FINTECH PEER TO PEER LENDING* TERHADAP PEMBIAYAAN BANK UMUM SYARIAH PERIODE TAHUN 2021-2023**" yang disusun oleh Penia Fatalita, NIM 2116050080 telah memenuhi persyaratan ilmiah dan dapat diajukan ke sidang munaqasyah. Demikian persetujuan pembimbing ini diberikan agar dapat digunakan sebagaimana mestinya.

Padang, 05 Februari 2025

Pembimbing I



Irsadunas, SE.,M.Si
NIP. 197507301999031002

Pembimbing II

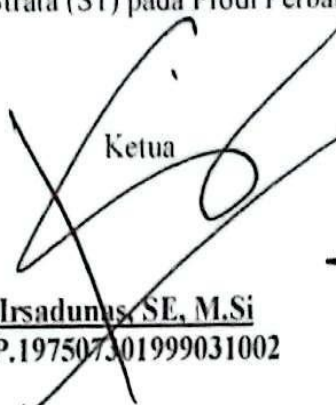


Rahmat Kurnia, SE.,M.E., **CRP**
NIP. 2024089401

PENGESAHAN TIM PENGUJI MUNAQSAH

Skripsi dengan judul : "Pengaruh Fintech Peer To Peer Lending Terhadap Pembiayaan Bank Umum Syariah Periode 2021-2023", disusun oleh Penia Fatahita NIM 2116050080, telah diuji dalam Sidang Munaqasah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam UIN Imam Bonjol Padang, pada Jumat, 21 Februari 2024 dan dinyatakan telah diterima sebagai salah satu syarat dalam mencapai gelar Sarjana Program Strata (S1) pada Prodi Perbankan Syariah.

Padang, 25 Februari 2025

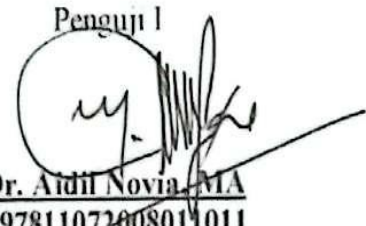
Ketua

Irsadunas, SE., M.Si
NIP.197507301999031002

Timi Penguji

Sekretaris

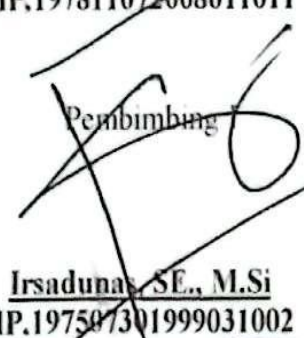

Rahmat Kurnia, SE., M.E., CRP
NIP.2024089401

Anggota

Penguji I

Dr. Aidil Novia, MA
NIP.197811072008011011

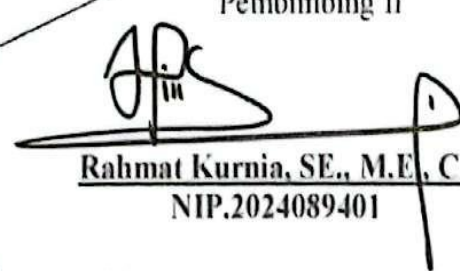
Penguji II


Romy Yunika Putra, M.Stat
NIP.199206182020121020

Pembimbing

Irsadunas, SE., M.Si
NIP.197507301999031002

Pembimbing

Pembimbing II


Rahmat Kurnia, SE., M.E., CRP
NIP.2024089401



Mengesahkan

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Imam Bonjol Padang


Prodi H. Ahmad Avira, M.Ag, M.Si, Ph.D
NIP.197112011996031002

PERNYATAAN KEORISINILAN

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi saya yang berjudul **"PENGARUH *FINTECH PEER TO PEER LENDING* TERHADAP PEMBIAYAAN BANK UMUM SYARIAH SELAMA PERIODE 2021-2023"** adalah benar hasil karya saya, bukan merupakan tiruan atau duplikasi dari skripsi atau karya yang sudah dipublikasikan dan atau pernah digunakan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di UIN Imam Bonjol Padang ataupun di perguruan tinggi lainnya, kecuali dengan bagian yang sumber informasinya telah dicantumkan sebagaimana mestinya. Apabila dikemudian hari terbukti bahwa skripsi ini adalah hasil plagiasi atau tidak orisinal, maka saya bersedia untuk dibatalkan keabsahan skripsi dan gelar kesarjanaan saya.

Padang, 05 Februari 2025

A handwritten signature in black ink is written over a yellow revenue stamp. The stamp features the Garuda Pancasila emblem, the text 'METERAI TEMPEL', and the serial number 'CECAJX851745213'. The stamp is partially obscured by the signature.

Penia Fatalita
NIM. 2116050080

ABSTRACT

*The title of this research is ‘**The Effect of Fintech Peer to Peer lending on Islamic Commercial Bank Financing During the 2021-2023 Period**’. prepared by Penia Fatalita with NIM: 2116050080 Sharia Banking study programme, Faculty of Economics and Islamic Business, Imam Bonjol State Islamic University Padang. The emergence of fintech as a disruption of financial technology does not only have a substitute effect that has an impact on the decline in banking value. However, it has a positive impact because of the complementary effect for banks in terms of adopting technology to improve the quality of financial services. This study aims to analyse the effect of Fintech P2P Lending on Islamic Commercial Bank Financing for the 2021-2023 Period. This type of research is quantitative research. The population of this study is the network area of Islamic Commercial Banks in Indonesia, namely 33 provinces, with sampling through saturated sample technique where the entire population is sampled with monthly data from 2021-2023. The regression method uses Panel Regression, with data processing using the EvIEWS 12 test tool. Data analysis was carried out using panel data regression with the selected fixed effect model to determine the variable effect of the amount of funds from peer to peer lending fintech investors, and the amount of peer to peer lending fintech loan distribution on Islamic Commercial Bank financing. The results of this study indicate that: the amount of funds from peer to peer lending fintech investors has no effect on Islamic Commercial Bank financing in Indonesia for the period 2021-2023. the amount of loan disbursements fintech peer to peer lending has a positive and significant effect on Islamic Commercial Bank financing in Indonesia for the period 2021-2023. Simultaneously, the amount of funds from peer to peer lending fintech investors, and the amount of loan disbursements of peer to peer lending fintech have a positive and significant effect on Islamic Commercial Bank financing in Indonesia for the period 2021-2023.*

Keywords: *Fintech Peer to Peer Lending, Financing, Total Funds from Investors, Total Loan Disbursements.*

ABSTRAK

Judul penelitian ini adalah “**Pengaruh *Fintech Peer to Peer lending Terhadap Pembiayaan Bank Umum Syariah Selama Periode 2021-2023***”. disusun oleh Penia Fatalita dengan NIM: 2116050080 program studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Imam Bonjol Padang. Kemunculan *fintech* sebagai disrupsi teknologi keuangan tidak hanya memiliki efek pengganti yang berdampak pada penurunan nilai perbankan. Namun, berdampak positif karena adanya efek pelengkap bagi perbankan dalam hal pengadopsian teknologi untuk meningkatkan kualitas layanan keuangan. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis *Pengaruh Fintech P2P Lending Terhadap Pembiayaan Bank Umum Syariah Periode 2021-2023*. Jenis penelitian ini adalah penelitian kuantitatif. Populasi penelitian ini adalah wilayah jaringan Bank Umum Syariah yang ada di Indonesia yaitu sebanyak 33 provinsi, dengan pengambilan sampel melalui teknik sampel jenuh dimana seluruh populasi merupakan sampel dengan data bulanan dari tahun 2021-2023. Metode regresi menggunakan Regresi Panel, dengan pengolahan data menggunakan alat uji *Eviews 12*. Analisis data yang dilakukan menggunakan regresi data panel dengan model terpilih *fixed effect model* untuk mengetahui pengaruh variabel jumlah dana dari investor *fintech peer to peer lending*, dan jumlah penyaluran pinjaman *fintech peer to peer lending* terhadap pembiayaan Bank Umum Syariah. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa: Jumlah dana dari investor *fintech peer to peer lending* tidak berpengaruh terhadap pembiayaan Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2021-2023. Jumlah penyaluran pinjaman *fintech peer to peer lending* berpengaruh positif dan signifikan terhadap pembiayaan Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2021-2023. Secara simultan jumlah dana dari investor *fintech peer to peer lending* dan jumlah penyaluran pinjaman *fintech peer to peer lending* berpengaruh positif dan signifikan terhadap pembiayaan Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2021-2023.

Kata Kunci: *Fintech Peer to Peer Lending, Pembiayaan, Jumlah Dana dari Investor, Jumlah Penyaluran Pinjaman.*

KATA PENGANTAR



Puji Syukur penulis ucapkan atas kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, karunia dan hidayat-Nya, sehingga skripsi dengan judul “Pengaruh *Fintech Peer to Peer lending* Terhadap Pembiayaan Bank Umum Syariah Selama Periode 2021-2023” dapat terselesaikan dengan baik. Sholawat beserta salam senantiasa penulis kirimkan kepada Nabi Muhammad SAW yang telah membimbing umat manusia menuju jalan yang diridhoi Allah SWT dan panutan umat Islam hingga akhir zaman. Skripsi ini ditulis dan dapat diselesaikan sebagai salah satu persyaratan untuk menyelesaikan studi pada Program Strata (S1) pada Program Studi Perbankan Syariah Universitas Imam Bonjol Padang guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) dalam bidang ilmu ekonomi syariah.

Melalui kata pengantar ini penulis ingin mengucapkan terimakasih kepada pihak yang telah membantu dalam penyelesaian skripsi ini:

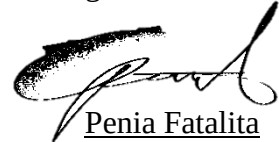
1. Teristimewa kepada kedua orangtua, Ayahanda Amrizal dan Ibu Maweti yang senantiasa memberikan dukungan, arahan, motivasi dan do’a yang tiada terputus untuk penulis, serta saudara penulis yakni Abang Safki Afrizal sebagai donatur pertama panutan adik-adiknya yang telah berusaha keras agar adik-adiknya memperoleh pendidikan lebih layak, Adik perempuan penulis Dila Maitiza yang telah berganti peran untuk menjadi seorang kakak perempuan untuk penulis dan tempat cerita suka duka kuliah. Selanjutnya dua adik laki-laki penulis yaitu Zikri Maitizal dan Pirman Afki. Serta seluruh keluarga besar dari Ayah maupun dari Ibu yang selalu mendo’akan penulis sehat, selamat dan sukses.

2. Rektor UIN Imam Bonjol Padang Ibu Prof. Dr. Martin Kustati, M.Pd beserta jajaran wakil Rektor UIN Imam Bonjol Padang.
3. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Bapak H. Ahmad Wira, M.Ag., Ph.D beserta jajaran Wakil Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Imam Bonjol Padang.
4. Ketua Prodi Perbankan Syariah Ibu Dr. Hj. Yenti Afrida, M.Ag, CHRA dan Sekretaris Prodi Bapak Rahmat Kurnia, SE.,M.E.,CRP.
5. Dosen Penasehat Akademik (PA) Bapak Zaky Mubarak Lubis, M.E yang telah memberikan ilmu, dukungan dan arahan selama masa perkuliahan.
6. Bapak Irsadunas S.E., M.Si selaku Pembimbing I dan Bapak Rahmat Kurnia, SE.,M.E.,CRP selaku Pembimbing II yang telah meluangkan waktu, memberikan bimbingan, dukungan, arahan, dan ilmu sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
7. Bapak Dr. Aidil Novia, MA dan Bapak Romy Yunika Putra, M.Stat selaku dosen penguji yang telah memberikan banyak masukan dan saran demi kesempurnaan penulisan skripsi ini.
8. Segenap Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah memberikan ilmu dan didikan kepada penulis.
9. Terkhusus teman dekat, teman seperjuangan Kelas Persya B21, teman-teman magang internasional dan seluruh jajaran orang baik yang penulis temukan yang telah memberikan support dan do'a untuk penulis.
10. Seluruh pihak terkait yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu yang telah memberikan motivasi, dukungan dan semangat kepada penulis.

Ucapan terima kasih yang tidak terhingga kepada semua pihak yang telah membantu dari awal perkuliahan hingga penyelesaian skripsi ini. Dalam penulisan skripsi ini penulis menyadari banyak ditemui kekurangan bahkan jauh dari kesempurnaan. Untuk itu penulis menghadapkan kritikan yang membangun dari berbagai pihak dan semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca.

Aamiin Yaa Rabbal'Alamiin...

Padang, 05 Februari 2025



Penia Fatalita
NIM: 2116050080

DAFTAR ISI

COVER	
PERSETUJUAN PEMBIMBING	i
PENGESAHAN TIM PENGUJI MUNAQSAH.....	ii
PERNYATAAN KEORISINILAN.....	iii
ABSTRACT	iv
ABSTRAK	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	8
C. Tujuan Penelitian	8
D. Manfaat Penelitian	9
E. Sistematika Penelitian.....	10
BAB II LANDASAN TEORI.....	12
A. Teori Persaingan (<i>Competition Theory</i>)	12
B. Bank Umum Syariah.....	15
C. Pembiayaan Pada Bank Syariah	17
D. <i>Financial Technology</i>	30
E. <i>Fintech Peer to Peer Lending</i>	35
F. Penelitian Terdahulu	38
G. Korelasi Antar Variabel Penelitian	41
H. Kerangka Pemikiran	43
I. Hipotesis Penelitian	44
BAB III METODE PENELITIAN.....	48
A. Jenis Penelitian.....	48
B. Sumber Data Penelitian	49
C. Populasi dan Sampel	49

D. Teknik Pengumpulan Data.....	52
E. Variabel dan Definisi Operasional Variabel.....	52
F. Teknik Analisis Data.....	53
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	64
A. Gambaran Objek Penelitian.....	64
B. Analisis Data.....	65
C. Pembahasan	80
BAB V PENUTUP.....	93
A. Kesimpulan.....	93
B. Saran	94
DAFTAR PUSTAKA	97
LAMPIRAN.....	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jumlah Penyaluran Pinjaman <i>Fintech Peer To Peer Lending</i> dan Pembiayaan Pada Bank Umum Syariah Periode 2022-2023	5
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....	39
Tabel 3. 1 Jumlah Populasi Penelitian.....	50
Tabel 3. 2 Jumlah Sampel Penelitian	51
Tabel 3. 3 Dasar Pengambilan Keputusan Ada Tidaknya.....	61
Tabel 4. 1 Sebaran Jaringan Kantor Bank Umum Syariah.....	64
Tabel 4. 2 Hasil Statistik Deskriptif.....	66
Tabel 4. 3 Hasil Uji Chow Sebelum Transformasi Data.....	68
Tabel 4. 4 Hasil Uji Hausman Sebelum Transformasi Data	69
Tabel 4. 5 Hasil Uji Chow.....	70
Tabel 4. 6 Hasil Uji Hausman	71
Tabel 4. 7 Hasil Kesimpulan Pemilihan Model	72
Tabel 4. 8 Hasil Uji multikolinearitas	74
Tabel 4. 9 Hasil Uji Heteroskedastisitas	75
Tabel 4. 10 Hasil Uji <i>Fixed Effect Model</i>	75
Tabel 4. 11 Hasil Uji Koefisien Regresi secara Parsial (Uji t).....	77
Tabel 4. 12 Hasil Uji Simultan (Uji F).....	79
Tabel 4. 13 Hasil Uji Determinasi (R^2)	80

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Skema Cara Kerja <i>Fintech Peer to Peer Lending</i>	37
Gambar 2. 2 Kerangka Berpikir	44
Gambar 4. 1 Hasil Uji Normalitas Sebelum Transformasi	69
Gambar 4. 2 Hasil Uji Normalitas.....	73

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. 1 Statistik Deskripif.....	107
Lampiran 1. 2 Hasil Uji Chow	107
Lampiran 1. 3 Hasil Uji Hausman	108
Lampiran 1. 4 Hasil Uji Normalitas.....	109
Lampiran 1. 5 statistik deskriptif setelah transformasi	110
Lampiran 1. 6 Hasil Uji Chow Setelah Transformasi.....	110
Lampiran 1. 7 Hasil Uji Hausman setelah transformasi	111
Lampiran 1. 8 Hasil Uji Normalitas Setelah Transformasi.....	112
Lampiran 1. 9 Hasil Uji Multikolinearitas Setelah Transformasi.....	112
Lampiran 1. 10 Hasil Uji Heterokedastisitas Setelah Transformasi	113
Lampiran 1. 12 Hasil Uji Fixed Effect Model	114
Lampiran 1. 13 Hasil Uji t	114
Lampiran 1. 14 Hasil Uji F	115
Lampiran 1. 15 Hasil Uji Determinansi.....	115
Lampiran 1. 16 Tabulasi Data penelitian.....	116