

ABSTRAK

Teknologi finansial (fintech) telah muncul sebagai kekuatan transformatif dalam industri perbankan, mendorong peningkatan efisiensi operasional, keterlibatan nasabah, dan profitabilitas. Namun demikian, meskipun relevansinya semakin meningkat, studi empiris yang secara simultan menilai pemanfaatan, pengembangan, dan kualitas fintech, khususnya dalam konteks pasar utama seperti Indonesia, masih terbatas. Berlandaskan pada Teori Inovasi Teknologi, penelitian ini bertujuan untuk mengisi kesenjangan tersebut dengan menganalisis pengaruh tiga ukuran fintech yang digunakan secara global terhadap kinerja keuangan bank yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) selama periode 2015 hingga 2024.

Penelitian ini mengkaji pemanfaatan fintech melalui jumlah transaksi digital perbankan, pengembangan fintech berdasarkan jumlah fitur digital baru yang diluncurkan setiap tahun, serta kualitas fintech yang tercermin dari tingkat kepuasan terhadap layanan digital. Kinerja keuangan diukur menggunakan Return on Assets (ROA) dan Return on Equity (ROE). Analisis dilakukan dengan metode regresi data panel menggunakan pendekatan Fixed Effects Model (FEM) dan Common Effects Model (CEM), berdasarkan sampel purposive yang terdiri dari delapan bank yang diamati selama periode sepuluh tahun, sehingga menghasilkan total 80 observasi.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa pemanfaatan dan kualitas fintech berpengaruh positif dan signifikan terhadap ROA dan ROE, yang menegaskan peran penting keduanya dalam meningkatkan profitabilitas bank. Sebaliknya, pengembangan fintech menunjukkan hubungan yang tidak signifikan secara statistik terhadap kedua indikator kinerja tersebut. Hal ini mengindikasikan bahwa inovasi yang dilakukan secara terus-menerus belum tentu berdampak langsung terhadap hasil keuangan, hal tersebut dikarenakan pengembangan sering kali memerlukan biaya investasi awal yang tinggi, tidak menghasilkan keuntungan dalam jangka pendek, dan harus selaras dengan permintaan pasar agar efektif.

Kata kunci: *Fintech, teknologi finansial, pemanfaatan fintech, pengembangan fintech, kualitas fintech, kinerja keuangan bank, ROA, ROE, pembayaran digital.*