

HALAMAN MOTTO

“Bukan tentang siapa yang tidak pernah jatuh, tapi tentang siapa yang memberi dirinya waktu untuk sembuh sebelum kembali utuh”



HALAMAN PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan rasa syukur kehadiran Tuhan Yang Maha Esa ,skripsi ini di persembahkan dan sebagai tanda terimakasih yang mendalam kepada:

1. Kedua orang tua, Bapak Parmin dan Ibu Musarofah yang senantiasa mendo'akan serta memberikan dukungan penuh untuk menyelesaikan skripsi ini.
2. Keluarga besar yang selalu memberikan dukungan dan motivasi.
3. Bapak Aris Susetyo, S.E., Ak., MM., CA selaku dosen pembimbing yang selalu sabar menghadapi saya. Terimakasih atas motivasi, ilmu, serta arahan yang selama ini diberikan.
4. Teman-teman yang selalu mendukung dan memberikan motivasi serta masukan- masukan yang membantu penulis.
5. Terimakasih untuk semua pihak yang tidak dapat penulis sebut satu per satu.
6. Semoga Allah SWT membalas kita semua.

Kebumen, 03 Oktober 2026

(Luthfiyah Azzahrah)

ABSTRAKSI

Penelitian ini bertujuan menganalisis peran transformasi digital dalam memoderasi pengaruh risiko kredit, likuiditas, dan efisiensi operasional terhadap profitabilitas bank umum konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2018 hingga 2024. Pendekatan kuantitatif digunakan dengan teknik purposive sampling sehingga diperoleh 10 bank sampel kategori KBMI II, III, dan IV dengan total 70 unit observasi dalam struktur data panel seimbang. Pengumpulan data dilakukan melalui laporan keuangan tahunan yang telah diaudit serta penilaian Digital Banking Index berdasarkan SEOJK Nomor 24/SEOJK.03/2023 yang diolah menggunakan analisis regresi moderasi dengan pendekatan Common Effect Model pada perangkat lunak EViews. Hasil penelitian membuktikan bahwa risiko kredit dan inefisiensi operasional berpengaruh negatif dan signifikan terhadap profitabilitas bank, sedangkan likuiditas dan transformasi digital berpengaruh positif dan signifikan terhadap profitabilitas bank. Transformasi digital terbukti memperlemah dampak negatif risiko kredit terhadap profitabilitas melalui kemampuannya bekerja sebagai penyaring risiko secara otomatis, namun justru memperburuk dampak negatif inefisiensi operasional akibat munculnya dua beban biaya sekaligus selama masa peralihan teknologi, serta tidak terbukti memoderasi hubungan antara likuiditas dan profitabilitas akibat ketatnya aturan batas likuiditas regulator dan meratanya adopsi teknologi di seluruh bank sampel. Penelitian ini merekomendasikan manajemen perbankan untuk menata ulang struktur biaya kantor fisik dan mengoptimalkan teknologi digital sebagai alat penyaring risiko guna melindungi profitabilitas bank selama masa peralihan teknologi berlangsung.

Kata Kunci: *Transformasi Digital, Risiko Kredit, Likuiditas, Efisiensi Operasional, Profitabilitas.*



ABSTRACT

This study aims to analyze the role of digital transformation in moderating the effect of credit risk, liquidity, and operational efficiency on the profitability of conventional commercial banks listed on the Indonesia Stock Exchange for the period 2018 to 2024. A quantitative approach was applied using purposive sampling technique, resulting in 10 bank samples from KBMI II, III, and IV categories with a total of 70 observations in a balanced panel data structure. Data were collected from audited annual financial reports and Digital Banking Index assessments based on SEOJK Number 24/SEOJK.03/2023, analyzed using Moderated Regression Analysis with the Common Effect Model approach processed through EViews software. The findings confirm that credit risk and operational inefficiency have a negative and significant effect on bank profitability, while liquidity and digital transformation have a positive and significant effect on bank profitability. Digital transformation is proven to weaken the negative impact of credit risk on profitability by functioning as an automatic risk filter, yet it worsens the negative impact of operational inefficiency due to the emergence of double burden costs during the technology transition period, and fails to moderate the relationship between liquidity and profitability due to strict regulatory liquidity limits and the uniform adoption of technology across all bank samples. This study recommends bank management to restructure physical branch cost structures and optimize digital technology as an automatic risk filter to protect bank profitability during the ongoing technology transition period.

Keywords: Digital Transformation, Credit Risk, Liquidity, Operational Efficiency, Profitability.

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa atas segala rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Peran Transformasi Digital dalam Memoderasi Pengaruh Risiko Kredit, Likuiditas, dan Efisiensi Operasional terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Konvensional di Bursa Efek Indonesia”. Penyusunan skripsi ini dimaksudkan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Strata-1 (S-1) pada Program Studi Manajemen Universitas Putra Bangsa. Penelitian ini secara garis besar mengkaji bagaimana tingkat maturitas teknologi atau transformasi digital mampu berperan sebagai variabel pemoderasi yang memengaruhi hubungan antara risiko kredit (NPL), likuiditas (LDR), dan efisiensi operasional (BOPO) terhadap profitabilitas (ROA) perbankan. Penulis menyadari bahwa penyelesaian skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, bimbingan, serta dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang tulus kepada:

1. Bapak Aris Susetyo, S.E., A.k., M.M., C.A., selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah memberikan arahan, motivasi, bekal ilmu, serta kesabaran yang luar biasa selama proses bimbingan hingga skripsi ini selesai.
2. Segenap Dosen Program Studi Manajemen S1 Universitas Putra Bangsa yang telah membekali penulis dengan berbagai ilmu pengetahuan yang berharga selama masa perkuliahan.
3. Kedua orang tua tercinta, yaitu Bapak Parmin dan Ibu Musarofah, beserta seluruh keluarga besar yang senantiasa memanjatkan do’a, memberikan perhatian, serta menyalurkan dukungan moral maupun material secara penuh bagi kelancaran studi penulis.
4. Rekan-rekan mahasiswa Program Studi Manajemen S1 angkatan 2022 serta semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu yang telah tulus membantu kelancaran dan memberikan motivasi dalam penulisan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, sehingga kritik dan saran yang membangun dari berbagai pihak diharapkan demi perbaikan

di masa mendatang. Hasil penelitian ini diharapkan mampu memberikan manfaat dan kontribusi nyata bagi perkembangan ilmu manajemen keuangan perbankan sekaligus menjadi referensi yang berguna bagi para pemangku kepentingan di industri perbankan Indonesia.



DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL DEPAN	i
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI.....	iii
HALAMAN BEBAS PLAGIARISME	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vi
ABSTRAKSI.....	vii
ABSTRACT	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Rumusan Masalah.....	23
1.3 Batasan Masalah	24
1.4 Tujuan Penelitian.....	26
1.5 Manfaat Penelitian.....	26
1.5.1 Manfaat Teoritis.....	27
1.5.2 Manfaat Praktis.....	27
BAB II KAJIAN PUSTAKA.....	29
2.1 Tinjauan Teori	29
2.1.1 <i>Resource Based View</i> (RBV).....	29
2.1.2 <i>Dynamic Capabilities</i>	31
2.1.3 <i>Non Performing Loan</i> (NPL).....	33
2.1.4 Likuiditas (LDR).....	34
2.1.5 Efisiensi Operasional (BOPO).....	34
2.1.6 Profitabilitas.....	35

2.1.7 Transformasi Digital.....	36
2.2 Penelitian Terdahulu.....	36
2.3 Hubungan Antar Variabel.....	38
2.3.1 Hubungan Risiko Kredit (NPL) terhadap Profitabilitas (ROA)	38
2.3.2 Hubungan Likuiditas (LDR) terhadap Profitabilitas (ROA)	39
2.3.3 Hubungan Efisiensi Operasional terhadap Profitabilitas (ROA)...	40
2.3.4 Hubungan Transformasi Digital terhadap Profitabilitas (ROA)....	41
2.3.5 Transformasi Digital sebagai Pemoderasi Hubungan NPL terhadap ROA	42
2.3.6 Transformasi digital sebagai pemoderasi hubungan LDR terhadap ROA	42
2.3.7 Transformasi digital sebagai pemoderasi hubungan BOPO terhadap ROA	43
2.4 Model Empiris	44
2.5 Hipotesis	44
BAB III METODE PENELITIAN	46
3.1 Objek dan Subjek Penelitian.....	46
3.1.1 Objek Penelitian.....	46
3.1.2 Subjek Penelitian	46
3.2 Variabel Penelitian.....	47
3.3 Definisi Operasional Variabel	48
3.3.1 Variabel Dependen	48
3.3.2 Variabel Independent.....	48
3.4 Instrumen atau Alat Pengumpulan Data	51
3.5 Data dan Teknik Pengumpulan Data	52
3.5.1 Data.....	52
3.5.2 Teknik Pengumpulan Data.....	53
3.6 Populasi dan Sampel.....	55
3.6.1. Populasi.....	55
3.6.2. Sampel	56

3.7 Teknik Analisis Data	58
3.7.1. Analisis Statistik Deskriptif.....	58
3.7.2. Uji Asumsi Klasik.....	60
3.7.3. Uji Pemulihan Model Estimasi Data Panel.....	62
3.7.4. Model Persamaan <i>Moderated Regression Analysis</i> (MRA).....	64
3.7.5. Pengujian Hipotesis	65
BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN	68
4.1 Analisis Statistik Deskriptif.....	68
4.1.1 Gambaran Umum Sampel Penelitian.....	68
4.1.2 Analisis Statistik Deskriptif.....	86
4.1.3 Profitabilitas (<i>Return on Assets</i> / ROA).....	87
4.1.4 Risiko Kredit (<i>Non-Performing Loan</i> / NPL).....	87
4.1.5 Likuiditas (<i>Loan to Deposit Ratio</i> / LDR).....	88
4.1.6 Efisiensi Operasional (BOPO).....	88
4.1.7 Indeks Digitalisasi.....	89
4.2 Uji Pemilihan Model Estimasi.....	89
4.2.1 Uji Chow.....	90
4.2.2 Uji Lagrange Multiplier.....	90
4.2.3 Pengujian Asumsi Klasik.....	92
4.2.4 Analisis Regresi Moderasi (MRA) dan Pengujian Hipotesis	94
4.3 Pembahasan	98
BAB V SIMPULAN	111
5.1 Simpulan.....	111
5.2 Keterbatasan	113
5.3 Implikasi	114
5.3.1 Implikasi Praktis	114
5.3.2 Implikasi Teoritis.....	114
DAFTAR PUSTAKA	116
LAMPIRAN.....	131

DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
II-1 Ringkasan Penelitian Terdahulu tentang Pengaruh NPL, LDR, dan BOPO terhadap ROA.....	37
III-1 Sampel Bank Umum Konvensional yang Terdaftar di BEI Periode 2018–2024	57
IV- 1 Bukti Riil Hubungan Risiko Kredit (NPL) dan Profitabilitas (ROA) pada Seluruh 10 Bank Sampel.....	69
IV- 2 Bukti Riil Hubungan Likuiditas (LDR) dan Profitabilitas (ROA) pada Seluruh 10 Bank Sampel.....	71
IV- 3 Bukti Riil Hubungan Efisiensi Operasional (BOPO) dan Profitabilitas (ROA) (Periode Pengamatan 2018–2024)	73
IV- 4 Bukti Riil Hubungan Transformasi Digital (Digital Banking Index) dan Profitabilitas (ROA) (Periode Pengamatan 2018–2024).....	76
IV- 5 Bukti Riil Peran Moderasi Transformasi Digital pada Pengaruh Risiko Kredit (NPL) terhadap Profitabilitas (ROA) (Periode Pengamatan 2018–2024)	78
IV- 6 Bukti Riil Peran Moderasi Transformasi Digital pada Pengaruh Likuiditas (LDR) terhadap Profitabilitas (ROA) (Periode Pengamatan 2018–2024)	81
IV- 7 Bukti Riil Peran Moderasi Transformasi Digital pada Pengaruh Efisiensi Operasional (BOPO) terhadap Profitabilitas (ROA) (Periode Pengamatan 2018–2024)	84
V-8 Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	86
IV-9 Hasil Uji Chow	90
IV- 10 Hasil Uji Multikolinearitas	93
IV- 11 Hasil Estimasi Regresi Moderasi (MRA)	95

DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
I- 1 Perkembangan Rata-rata ROA 10 Bank Sampel Tahun 2018– 2024.....	3
I-2 Fenomena Risiko Kredit (NPL) pada Beberapa Bank Sampel Periode 2018-2019	5
I- 3 Fenomena Likuiditas (LDR) pada Beberapa Bank Sampel Periode 2018–2024	9
I- 4 Fenomena Efisiensi Operasional (BOPO) pada Beberapa Bank Sampel Periode 2018–2024.....	13
I- 5 Perkembangan Digital Banking Index pada Beberapa Bank Sampel Periode 2018–2024	17
I- 6 Peta Jaringan Bibliometrik Penelitian terkait Transformasi Digital Perbankan.....	21

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran	Halaman
1 Tabulasi Data Matriks Penelitian (Data Excel)	131
2 Lembar Kerja Pembentukan Indeks Digital (Variabel Dummy dan Justifikasi)	135
3 Output Hasil Olah Data EViews	143

