

HALAMAN MOTTO

“Hiduplah seolah-olah esok tak akan pernah datang. Manfaatkan setiap detik hari ini dengan penuh makna, sebelum penyesalan menjadi satu-satunya yang tersisa”



HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, segala puji bagi Tuhan Yang Maha Esa yang telah memberikan kekuatan dan kelancaran hingga skripsi ini bisa terselesaikan. Dengan penuh rasa syukur dan terima kasih, saya ingin mengungkapkan penghargaan saya kepada:

1. Untuk saya sendiri, terima kasih telah bertahan sejauh ini. Terima kasih sudah memilih untuk terus melangkah, meski sering merasa lelah.
2. Kedua orang tua saya, yang telah membesarkan, mendidik, dan selalu berjuang tanpa lelah agar saya bisa menempuh pendidikan hingga saat ini.
3. Kakak dan adik saya, yang selalu ada untuk memberikan semangat dan dukungan di setiap perjalanan selama proses menempuh pendidikan.
4. Keluarga besar Ibu Hajarrah, yang dengan tulus membantu dan mendukung saya dalam menempuh pendidikan hingga akhirnya bisa menyelesaikan skripsi ini.
5. Bapak Aris Susetyo, S.E., M.M., Ak., CA., selaku dosen pembimbing saya. Terima kasih atas kesabaran, bimbingan, serta arahannya dalam menyusun skripsi ini.
6. Sahabat seperjuangan: Kiki, Naya, Anik, dan Cahaya, yang sudah menemani dari semester awal hingga tahap akhir ini.
7. Teman-teman Magang Universitas Putra Bangsa, yang telah menjadi bagian dari proses perjalanan ini dengan canda, tawa, dan semangat yang selalu menyenangkan.
8. Teman-teman MJRA angkatan 2021, yang telah berjuang bersama selama enam semester. Perjalanan yang penuh tantangan, tetapi juga penuh kebersamaan yang akan selalu dikenang.

9. Teman-teman MJKC, yang telah banyak membantu dalam proses penyusunan skripsi ini.

10. Semua pihak yang telah membantu, baik secara langsung maupun tidak langsung, dalam menyelesaikan skripsi ini. Walaupun tidak bisa menyebutkan satu per satu, saya sangat menghargai setiap bantuan dan dukungan yang diberikan.

Skripsi ini bukan hanya hasil dari usaha saya sendiri, tapi juga berkat doa, semangat, dan dukungan dari orang-orang hebat di sekitar saya. Terima kasih banyak untuk semuanya, semoga kebaikan kalian dibalas dengan kebahagiaan dan kesuksesan.



ABSTRAK

Penelitian ini dilakukan untuk mengetahui sejauh mana pengaruh penggunaan *mobile banking* terhadap kinerja keuangan pada bank-bank milik negara (BUMN). Selain itu, penelitian ini juga mengkaji peran transformasi digital sebagai variabel moderasi yang dapat mempengaruhi hubungan antara *mobile banking* dan kinerja keuangan tersebut. Sampel yang diambil terdiri dari empat bank BUMN yang tercatat di *Indonesia Stock Exchange (IDX)* selama periode 2019 hingga 2023. Metode yang digunakan melalui pendekatan kuantitatif dengan memanfaatkan data sekunder yang diperoleh dari laporan keuangan perbankan berupa laporan tahunan dan laporan keberlanjutan perbankan di IDX. Data tersebut diolah menggunakan perangkat lunak statistik SPSS versi 22 untuk menghasilkan analisis yang valid dan dapat diandalkan. Hasil analisis mengungkapkan secara parsial, *mobile banking* memberikan pengaruh yang signifikan terhadap kinerja keuangan bank-bank BUMN pada periode tersebut. Namun, transformasi digital tidak terbukti berperan sebagai variabel moderasi terhadap hubungan antara *mobile banking* dan kinerja keuangan perbankan, sehingga dampaknya dalam konteks ini belum signifikan. Kondisi ini disebabkan oleh keterbatasan sumber daya internal yang belum mampu mengoptimalkan pemanfaatan teknologi secara menyeluruh.

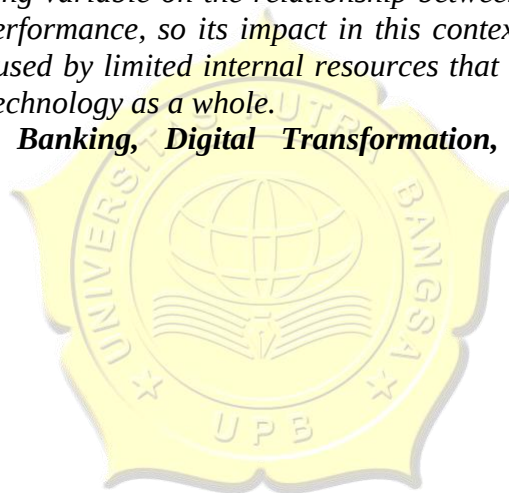
Kata kunci : *Mobile Banking*, Transformasi Digital, Kinerja Keuangan Perbankan



ABSTRACT

This study was conducted to determine the extent to which the use of mobile banking influences financial performance in state-owned banks (BUMN). In addition, this study also examines the role of digital transformation as a moderating variable that can influence the relationship between mobile banking and financial performance. The sample taken consisted of four state-owned banks listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) during the period 2019 to 2023. The method used was a quantitative approach by utilizing secondary data obtained from banking financial reports in the form of annual reports and banking sustainability reports on the IDX. The data was processed using SPSS statistical software version 22 to produce a valid and reliable analysis. The results of the analysis revealed that partially, mobile banking had a significant influence on the financial performance of state-owned banks during that period. However, digital transformation was not proven to act as a moderating variable on the relationship between mobile banking and banking financial performance, so its impact in this context was not significant. This condition is caused by limited internal resources that have not been able to optimize the use of technology as a whole.

Keywords: Mobile Banking, Digital Transformation, Banking Financial Performance



KATA PENGANTAR

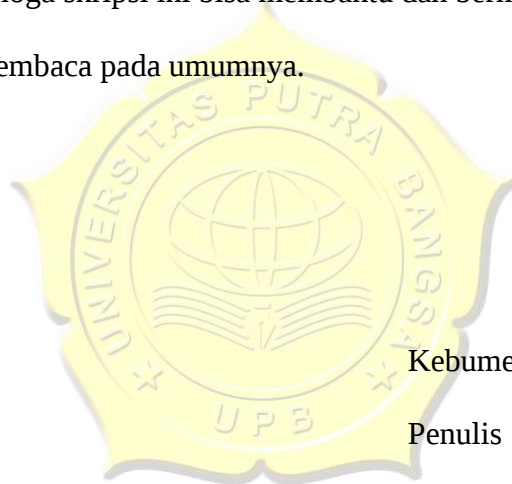
Puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT karena berkat Rahmat dan Karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan penyusunan Skripsi dengan judul “PENGARUH *MOBILE BANKING* TERHADAP KINERJA KEUANGAN PERBANKAN DENGAN TRANSFORMASI DIGITAL SEBAGAI VARIABEL MODERASI (STUDI EMPIRIS PADA PERBANKAN BUMN YANG TERDAFTAR DI IDX PERIODE 2019-2023)” dengan baik.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih banyak kekurangan, hal ini disebabkan karena adanya keterbatasan waktu dan kemampuan pengetahuan penulis. Meskipun demikian, penulis berusaha semaksimal mungkin sesuai kemampuan yang penulis miliki serta bimbingan dan arahan dari dosen pembimbing sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini dengan baik. Pada kesempatan kali ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Aris Susetyo, S.E., M.M., Ak., CA., selaku dosen pembimbing saya, yang dengan penuh kesabaran, ketulusan, dan bimbingan yang luar biasa telah mengarahkan saya hingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
2. Orang tua, keluarga saya, serta keluarga Ibu Hajarrah, yang tanpa henti mendoakan, menyemangati, dan mendukung saya dalam setiap langkah perjalanan ini.
3. Bapak Ibu Dosen Universitas Putra Bangsa, yang dengan kesabaran dan dedikasi telah berbagi ilmu selama masa perkuliahan. Tak lupa juga kepada seluruh Civitas Akademika Universitas Putra Bangsa, yang selalu memberikan semangat dan mendukung kepada saya.

4. Teman-teman Magang Universitas Putra Bangsa, yang telah menjadi bagian dari perjalanan ini dengan tawa, canda, dan semangat yang tak pernah padam.
5. Teman-teman seperjuangan angkatan 2021, yang telah menjadi support system terbaik dalam setiap fase perkuliahan hingga penyusunan skripsi.
6. Semua pihak yang telah membantu, baik secara langsung maupun tidak langsung, dalam menyelesaikan skripsi. Walaupun tidak dapat menyebutkan satu per satu, saya sangat menghargai setiap bantuan, motivasi, dan kebaikan yang telah diberikan.

Penulis berharap semoga skripsi ini bisa membantu dan bermanfaat bagi penulis serta teman-teman pembaca pada umumnya.



Kebumen, 13 Juni 2025

Penulis

Nur Ngafifah

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL DEPAN.....	i
HALAMAN SAMPUL JUDUL	ii
HALAMAN PERSETUJUAN.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN UJIAN	iv
HALAMAN BEBAS PLAGIARISME	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
ABSTRAK.....	ix
KATA PENGANTAR	xi
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang Masalah.....	1
1.2. Rumusan Masalah.....	11
1.3. Batasan Masalah	12
1.4. Tujuan Penelitian	13
1.5. Manfaat Penelitian	13
BAB II KAJIAN PUSTAKA.....	15
2.1. Tinjauan Teori.....	15
2.2. Penelitian terdahulu	27
2.3. Hubungan Antar Variabel	30
2.4. Model Empiris	34
2.5. Hipotesis	34
BAB III METODE PENELITIAN	35
3.1. Objek dan Subjek Penelitian.....	35
3.2. Variabel Penelitian.....	35
3.3. Definisi Operasional Variabel.....	36
3.4. Instrumen atau Alat Pengumpulan Data	37
3.5. Data dan Teknik Pengumpulan Data	38
3.6. Populasi dan Sampel	39

3.7. Teknik Analisis	40
BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN.....	48
4.1. Analisis Deskriptif	48
4.2. Analisis Statistik	49
4.3. Pembahasan.....	62
BAB V SIMPULAN	71
5.1. Simpulan	71
5.2. Keterbatasan.....	72
5.3. Implikasi	72
5.3.1 Implikasi Praktis	72
5.3.2 Implikasi Teoritis.....	73
DAFTAR PUSTAKA	77
LAMPIRAN.....	81



DAFTAR TABEL

Tabel I - 1 Jumlah Transaksi <i>Mobile banking</i> Bank BUMN	5
Tabel II - 2 Penelitian Terdahulu	27
Tabel III - 1 Perbankan BUMN yang Terdaftar di IDX	39
Tabel III - 2 Sampel Perbankan BUMN yang Terdaftar di IDX	40
Tabel IV- 1 Analisis Deskriptif.....	48
Tabel IV- 2 Uji Normalitas	50
Tabel IV- 3 Uji Multikolinearitas	52
Tabel IV- 4 Uji Moderated Regression Analysis Interpretasi Pertama	55
Tabel IV- 5 Uji Moderated Regression Analysis Interpretasi Kedua	56
Tabel IV- 6 Uji Hipotesis Parsial (Uji t)	58
Tabel IV- 7 Uji Simultan (Uji F)	60
Tabel IV- 8 Koefisien Determinasi	62



DAFTAR GAMBAR

Gambar II-1 Model Empiris.....	34
Gambar IV-1 Uji Heteroskedastisitas	53



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran I – Sampel Penelitian.....	81
Lampiran II – Data <i>Mobile banking</i> , Transformasi Digital, dan Kinerja Keuangan Perbankan BUMN yang Terdaftar di BEI Periode 2019-2023	82
Lampiran III – Output Deskriptif.....	85
Lampiran IV – Output Uji Normalitas	86
Lampiran V – Output Uji Multikolinearitas	87
Lampiran VI – Output Uji Heteroskedastisitas.....	88
Lampiran VII – Output Uji MRA	89
Lampiran VIII – Output Uji Parsial (t)	90
Lampiran IX – Uji Simultan (Uji F)	91
Lampiran X – Output Uji Koefisien Determinasi.....	92
Lampiran XI – Tabel Uji t	93
Lampiran XII – Tabel Uji F	94
Lampiran XIII – Kartu Konsultasi Skripsi.....	95
Lampiran XIV – Kartu Tanda Peserta Seminar Proposal	96

