

**PENGARUH EFEK PENGEMBANGAN TEKNOLOGI
DIGITAL BANKING TERHADAP KINERJA KEUANGAN
PERBANKAN DI INDONESIA**

Skripsi

Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Mencapai Derajat Sarjana

Manajemen (S1)

Pada Program Studi Manajemen

Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta



Disusun Oleh :

Rosintia

NPM : 21 03 25968

FAKULTAS BISNIS DAN EKONOMIKA

UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA

2025

LEMBAR PENGESAHAN

PENGARUH EFEK PENGEMBANGAN TEKNOLOGI
***DIGITAL BANKING* TERHADAP KINERJA KEUANGAN**
PERBANKAN DI INDONESIA

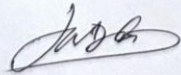
Disusun oleh :

Rosintia

NPM : 21 03 25968

Telah dibaca dan disetujui oleh :

Pembimbing



Dwitya Aribawa, SE., MBA. Ph. D.

15 Mei 2025

Skripsi

**PENGARUH EFEK PENGEMBANGAN TEKNOLOGI
DIGITAL BANKING TERHADAP KINERJA KEUANGAN
PERBANKAN DI INDONESIA**

Yang telah dipersiapkan dan disusun oleh :

Rosintia

NPM : 21 03 25968

telah dipertahankan di depan Panitia Penguji

pada tanggal 5 Juni 2025

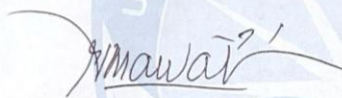
**dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai salah satu
persyaratan mencapai gelar Sarjana Manajemen (S1)**

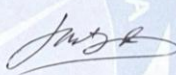
Program Studi Manajemen

SUSUNAN PANITIA PENGUJI

Ketua Panitia Penguji

Anggota Panitia Penguji


Prof. Dr. J. Sukmawati S., MM.


Dwitya Aribawa, SE., MBA. Ph. D.


Elizabeth Fiesta Clara SB, SM., MM.

Yogyakarta, 12 Juni 2025

Dekan Fakultas Bisnis dan Ekonomika

Universitas Atma Jaya Yogyakarta


Wenefrida Mahestu N. Krisjanti, SE, MSc., Ph.D.

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini, dengan sesungguhnya menyatakan bahwa skripsi dengan judul :

PENGARUH EFEK PENGEMBANGAN TEKNOLOGI

***DIGITAL BANKING* TERHADAP KINERJA KEUANGAN**

PERBANKAN DI INDONESIA

Benar-benar hasil karya saya sendiri. Pernyataan, ide, maupun kutipan baik langsung maupun tak langsung yang bersumber dari tulisan atau ide orang lain dinyatakan secara tertulis dalam skripsi ini dalam catatan perut dan daftar pustaka. Apabila di kemudian hari terbukti bahwa saya melakukan plagiasi Sebagian atau seluruhnya dari skripsi ini, maka gelar dan ijazah yang saya peroleh dinyatakan batal dan akan saya kembalikan kepada Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Yogyakarta, 15 Mei 2025

Yang Menyatakan



Rosintia

KATA PENGANTAR

Puji Syukur penulis panjatkan kepada Allah Bapa, Tuhan Yesus, dan Roh Kudus yang memampukan peneliti untuk dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Efek Pengembangan Teknologi *Digital Banking* Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Di Indonesia” sebagai pemenuhan persyaratan untuk dapat memperoleh gelar Sarjana (S1) pada Program Studi Manajemen, Fakultas Bisnis dan Ekonomika, Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Dalam menyelesaikan skripsi ini, penulis menyadari bahwa banyak tantangan dan hambatan dalam setiap tahapannya, serta tidak mudah untuk menyelesaikan penelitian secara tepat waktu tanpa bantuan, dukungan, dan doa dari berbagai pihak orang-orang yang ada disekitar peneliti. Oleh karena itu, penulis ingin mengucapkan banyak terima kasih kepada :

1. Bapa, Yesus, Roh Kudus, sebagai sumber pengetahuan utama, sumber inspirasi, sumber hikmat dan sumber kekuatan bagi penulis dari awal hingga akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
2. Bapak, Mama, Kakak sekeluarga yang selalu mendoakan, memberi semangat, mendukung, dan selalu memotivasi penulis dari awal hingga akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
3. Bapak Dwitya Aribawa, SE., MBA., Ph.D. sebagai dosen pembimbing yang telah sabar dalam membimbing, memberikan banyak pengarahan dan masukan, serta dukungan motivasi secara penuh dari awal hingga akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.

4. Seluruh Dosen dan Staff Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta yang telah memberikan banyak pengalaman dan banyak kenangan yang berarti bagi penulis.
5. Keluarga yang ada di Jogja, twins nia, mami yeti, dan mbak grace yang selalu memberikan dukungan, semangat, dan mendoakan dari awal hingga akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
6. Keluarga rohani dari komsel atas dan komsel bawah yang selalu memberikan dukungan doa kepada penulis selama menyelesaikan skripsi.
7. Seluruh keluarga rohani Youth and Teens Impact Jogja yang tidak bisa saya sebut satu persatu termasuk “basecamp kontrakan kak Kitin” yang selalu memberikan semangat dan dukungan doa kepada penulis dari awal hingga akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
8. Kelompok KKN 86 UAJY 118 Mengesta di Bali, Anggit, Nia, Yansen, Bertha, Nico, Audrey, Amel, Dhea dan Ruth yang telah kebersamaan penulis selama satu bulan dan telah berjuang menjalankan setiap program kerja KKN serta menjadi kelompok yang nyaman bagi penulis.
9. Keluarga yang ada di Semarang “Bonbin Squad”, Aurel, Natasha, Cecil, Ardhita, Esther, Gloria yang selalu mendukung, memberi semangat dan saling support dengan penulis hingga akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
10. Sahabat-sahabat dan orang terdekat penulis di perkuliahan, Michelle caroline, Feby cecillia, Karen Angelica, Alvin, Riyandi, dan masih banyak lagi yang penulis tidak bisa sebutkan satu persatu yang selalu membantu,

menghibur, dan mendukung satu sama lain selama penyusunan skripsi hingga selesai.

11. Teman-teman dan berbagai pihak lainnya yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang selalu memberikan dukungan, semangat dan ikut serta memotivasi peneliti baik ketika menyelesaikan tugas akhir maupun selama masa proses perkuliahan.
12. Terakhir, saya mengucapkan terima kasih kepada diri saya sendiri, karena dengan sangat kuat telah berjuang dan konsisten dari awal hingga akhir perkuliahan.

Tanpa bantuan dari pihak-pihak yang telah tertulis maupun tidak tertulis, penulis tidak dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik dan tepat waktu. Penulis menyadari bahwa terdapat banyak kekurangan dan keterbatasan penulis pada skripsi ini. Oleh karena itu, penulis menerima saran dan kritik dari pembaca yang dapat menyempurnakan skripsi ini serta dapat membantu penulis untuk mengembangkan diri lebih baik lagi dalam melakukan penelitian. Terima kasih, Tuhan Yesus Memberkati.

Yogyakarta, 15 Mei 2025

Penulis,



Rosintia

MOTTO

Nikmati proses yang sudah Tuhan tetapkan dalam hidup kita, jalani dengan penuh ucapan Syukur dan tetap berikan yang terbaik meskipun rintangan dan tantangan yang dihadapi tidak mudah dan belajar menyerahkan seluruh hidup kita bahkan masa depan kita pada Tuhan. Biarkan kehendak dan rencana Tuhan saja yang terjadi bukan kehendak dan rencana kita.

Kolose 3:23 “Apapun juga yang kamu perbuat, perbuatlah dengan segenap hatimu seperti untuk Tuhan dan bukan untuk manusia”.

Lukas 16:10a “Barangsiapa setia dalam perkara-perkara kecil, ia setia juga dalam perkara-perkara besar”.

Amsal 23:18 “Karena masa depan sungguh ada, dan harapanmu tidak akan hilang”.

Roma 12:12 “Bersukacitalah dalam pengharapan, sabarlah dalam kesesakan, dan bertekunlah dalam doa!

PENGARUH EFEK PENGEMBANGAN TEKNOLOGI
***DIGITAL BANKING* TERHADAP KINERJA KEUANGAN**
PERBANKAN DI INDONESIA

Disusun Oleh :

Rosintia

NPM : 21 03 25968

Pembimbing

Dwitya Aribawa, SE., MBA., Ph.D

Abstrak

Penelitian ini memiliki tujuan untuk mengetahui serta menganalisis pengaruh efek pengembangan *digital banking* terhadap kinerja perbankan yang terdaftar di BEI 2016-2024. Pengambilan sampel pada peneliti menggunakan teknik *purposive sampling* dan diperoleh ada 12 bank yang sesuai dengan BUKU KBMI 3 dan BUKU KBMI 4 bank yang mengadopsi layanan *digital banking* lebih awal dan lebih lambat yang terdaftar di BEI tahun 2016-2024. Variabel yang diteliti pada penelitian ini terdiri dari *Return On Assets* (ROA), *Return On Equity* (ROE), *Net Profit Margin* (NPM), *digital banking*, *firm size*, *Non Performing Loan* (NPL), dan *Non Interest Income* (NII). Pada penelitian ini membandingkan kinerja keuangan bank yang mengadopsi layanan *digital banking* lebih awal dan lebih lambat serta menggunakan model regresi linier berganda dengan *software* IBM SPSS 25. Hasil penelitian menunjukkan bahwa adanya perbedaan kinerja keuangan perbankan di Indonesia tahun 2016-2024 pada bank yang mengadopsi layanan *digital banking* lebih awal memiliki kinerja keuangan yang baik dan bank yang lebih lambat mengadopsi belum mampu menunjukkan kinerja perbankan yang lebih baik.

Kata Kunci : *Digital Banking, Return On Assets, Return On Equity, Net Profit Margin, Firm Size, Non Performing Loan, Non Interest Income.*

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN	i
LEMBAR PENGESAHAN PENGUJI	ii
PERNYATAAN	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
MOTTO.....	vii
ABSTRAK	viii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I	1
PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	7
1.3 Lingkup Penelitian	7
1.4 Tujuan Penelitian.....	8
1.5 Manfaat Penelitian	8
1.6 Sistematika Penulisan	9
BAB II.....	11
TINJAUAN PUSTAKA.....	11
2.1 Teori <i>Diffusion of Innovation</i> (DOI)	11
2.2 Teori <i>Resource-Based View</i> (RBV).....	11
2.3 Bank	12
2.3.1 Definisi Bank	12
2.3.2 Jenis Bank	12
2.3.3 Fungsi Bank	14
2.4 Digital Banking	15
2.5 Kinerja Keuangan.....	18
2.5.1 ROA (<i>Return on Assets</i>)	19

2.5.2	ROE (<i>Return on Equity</i>).....	20
2.5.3	NPM (<i>Net Profit Margin</i>).....	20
2.5.4	<i>Firm Size</i>	21
2.5.5	<i>Non Performing Loan</i>	21
2.5.6	<i>Non Interest Income</i>	22
2.6	Studi Terdahulu	23
2.7	Pengembangan Hipotesis	31
2.8	Kerangka Pemikiran.....	35
BAB III		36
METODOLOGI PENELITIAN		36
3.1	Objek dan Ruang Lingkup Penelitian	36
3.2	Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel	37
3.3	Jenis Data dan Teknik Pengumpulan Data	38
3.4	Definisi Variabel Penelitian.....	39
3.4.1	Variabel Bebas (Independen)	39
3.4.2	Variabel Kontrol.....	40
3.4.3	Variabel Terikat (Dependen)	42
3.5	Metode Pengolahan Data dan Analisis Data	43
3.5.1	Statistik Deskriptif	43
3.5.2	Uji Asumsi Klasik.....	44
3.5.3	Uji Independent Sample T-Test.....	45
3.5.4	Analisis Regresi Linear	46
BAB IV		49
HASIL DAN PEMBAHASAN		49
4.1	Statistik Deskriptif.....	49
4.2	Uji Asumsi Klasik	51
4.2.1	Uji Normalitas.....	51
4.2.2	Uji Multikolinearitas.....	53
4.2.3	Uji Heteroskedastisitas	55
4.2.4	Uji Autokorelasi.....	58
4.3	Uji Independent Sample t Test.....	65
4.4	Uji Regresi Linier	70

4.4.1 Pengaruh <i>digital banking</i> terhadap ROA.....	70
4.4.2 Pengaruh <i>digital banking</i> terhadap ROE	72
4.4.3 Pengaruh <i>digital banking</i> terhadap NPM.....	74
4.5 Pembahasan Hasil.....	75
4.5.1 Perbedaan kinerja keuangan perbankan yang mengadopsi layanan <i>digital banking</i> lebih awal dan lebih lambat	75
4.5.2 Pengaruh efek pengembangan <i>digital banking</i> terhadap <i>Return On Assets</i> (ROA)	77
4.5.3 Pengaruh efek pengembangan <i>digital banking</i> terhadap <i>Return On Equity</i> (ROE)	79
4.5.4 Pengaruh efek pengembangan <i>digital banking</i> terhadap <i>Net Profit Margin</i> (NPM)	81
BAB V.....	83
PENUTUP	83
5.1 Kesimpulan.....	83
5.2 Implikasi Manajerial.....	84
5.3 Keterbatasan Penelitian	85
5.4 Saran.....	87
DAFTAR PUSTAKA	89
LAMPIRAN.....	92

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Kriteria Penilaian Kesehatan Bank Berdasarkan Rasio NPL	22
Tabel 2.2 Tabel Hasil Penelitian Terdahulu	27
Tabel 4.1 Statistik Deskriptif	49
Tabel 4.2 Hasil Uji Normalitas	52
Tabel 4.3 Uji Multikolinearitas Pengaruh <i>Digital Banking</i> terhadap ROA	53
Tabel 4.4 Uji Multikolinearitas Pengaruh <i>Digital Banking</i> terhadap ROE	54
Tabel 4.5 Uji Multikolinearitas Pengaruh <i>Digital Banking</i> terhadap NPM	55
Tabel 4.6 Hasil Uji Heteroskedastisitas Pengaruh <i>Digital Banking</i> terhadap ROA	56
Tabel 4.7 Hasil Uji Heteroskedastisitas Pengaruh <i>Digital Banking</i> terhadap ROE	57
Tabel 4.8 Hasil Uji Heteroskedastisitas Pengaruh <i>Digital Banking</i> terhadap NPM	58
Tabel 4.9 Hasil Uji Autokorelasi Sebelum Transformasi Data	59
Tabel 4.10 Hasil Uji Autokorelasi Setelah Transformasi Data	60
Tabel 4.11 Hasil Uji Autokorelasi Sebelum Transformasi Data	61
Tabel 4.12 Hasil Uji Autokorelasi Setelah Transformasi Data	62
Tabel 4.13 Hasil Uji Autokorelasi Sebelum Transformasi Data	63
Tabel 4.14 Hasil Uji Autokorelasi Setelah Transformasi Data	64
Tabel 4.15 <i>Group Statistics</i>	65
Tabel 4.16 Hasil Uji <i>Independent Sample T Test</i>	67
Tabel 4.17 Hasil Uji Regresi <i>Digital Banking</i> terhadap ROA	70
Tabel 4.18 Hasil Uji Regresi <i>Digital Banking</i> terhadap ROE	72
Tabel 4.19 Hasil Uji Regresi <i>Digital Banking</i> terhadap NPM	74

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berpikir	35
------------------------------------	----

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Sampel Penelitian	92
Lampiran 2. Data Variabel	93
Lampiran 3. Hasil Statistik Desriptif	96
Lampiran 4. Hasil Uji Asumsi Klasik	96
Lampiran 5. Hasil Uji <i>Independent Sample t Test</i>	100
Lampiran 6. Hasil Uji Regresi Linier Berganda	101