

**PENGARUH INOVASI DIGITAL TERHADAP KINERJA
KEUANGAN BANK BUMN PERIODE 2019-2024**

***THE INFLUENCE OF DIGITAL INNOVATION ON FINANCIAL
PERFORMANCE OF BUMN BANKS FOR THE 2019-2024***

Oleh

Sari Wulandari

2018420082

SKRIPSI



PROGRAM SARJANA FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS DARMA PERSADA

JAKARTA

2025

LEMBAR PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Sari Wulandari

NIM : 2018420082

Jurusan : Akuntansi

Dengan ini menyatakan bahwa karya tulis dengan judul **“PENGARUH INOVASI DIGITAL TERHADAP KINERJA KEUANGAN BANK BUMN PERIODE 2019-2024”** yang dibimbing oleh Ibu Dr. Hasri Nirmala Budiarti S.E.,MM.,CAPM.,CAPF adalah benar merupakan hasil karya sendiri dan bukan merupakan jiplakan maupun mengcopy hasil karya orang lain.

Apabila kemudian hari ternyata ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan saat ini, maka saya bersedia mempertanggungjawabkannya.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya tanpa ada paksaan dari pihak manapun.

Jakarta, 30 Juli 2025

Yang Menyatakan



Sari Wulandari

LEMBAR PERSETUJUAN

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Sari Wulandari

NIM : 2018420082

Jurusan : Akuntansi

Peminatan : Keuangan

Judul Skripsi : **PENGARUH INOVASI DIGITAL TERHADAP KINERJA
KEUANGAN BANK BUMN PERIODE 2019-2024**

Telah diperiksa dan disetujui untuk diujikan dihadapan panitia penguji skripsi.

Jakarta, 30 Juli 2025

Mengetahui

Menyetujui


Dr. Hasri Nirmala Budiarti S.E.,MM.,CAPM.,CAPF

Ketua Jurusan Akuntansi


Dr. Hasri Nirmala Budiarti S.E.,MM.,CAPM.,CAPF

Dosen Pembimbing

**PENGARUH INOVASI DIGITAL TERHADAP KINERJA
KEUANGAN BANK BUMN PERIODE 2019-2024**

Oleh

Sari Wulandari

2018420082

SKRIPSI

Untuk memperoleh gelar sarjana dalam ilmu Ekonomi Konsentrasi

Akuntansi pada Universitas Darma Persada

Telah disetujui oleh Dosen Pembimbing pada tanggal dibawah ini

Jakarta, 30 Juli 2025

Dr. Hasri Nirmala Budiarti, S.E.,MM.,CAPM.,CAPF

Dosen Pembimbing

Reko Saprianto, SE.,M.Si.,Ak.,CA.,ACPA

Penguji I

Ivana Panca Saputri, SE.,M.Ak.,MA

Penguji II

Dr. Sukardi, SE.,MM

Dekan Fakultas Ekonomi

Dr. Hasri Nirmala Budiarti, S.E.,MM.,CAPM.,CAPF

Ketua Jurusan Akuntansi

Abstrak

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh inovasi digital terhadap kinerja keuangan dengan indikator *capital adequacy ratio*, *non performing loan*, *return on assets*, *loan to deposit ratio*, dan biaya operasional terhadap pendapatan operasional. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan teknik sensus, dimana seluruh populasi yang terdiri dari 4 Bank BUMN dijadikan sebagai sampel. Data yang digunakan bersumber dari laporan keuangan tahunan Bank selama periode 2019-2024 dan dianalisis menggunakan regresi linear sederhana dengan bantuan SPSS versi 26. Hasil analisis menunjukkan bahwa inovasi digital tidak memiliki pengaruh terhadap rasio CAR dan NPL. Sebaliknya inovasi digital memberikan pengaruh terhadap ROA, LDR dan BOPO. Temuan ini mengindikasikan bahwa penerapan teknologi digital disektor perbankan dapat meningkatkan profitabilitas, efisiensi operasional serta efektivitas penyaluran dana, meskipun belum berkontribusi secara langsung terhadap permodalan bank dan pengelolaan kredit bermasalah.

Kata Kunci : Inovasi Digital, Kinerja Keuangan, CAR, NPL, ROA, LDR, BOPO

Abstract

This study aims to analyze the influence of digital innovation on financial performance with indicators of capital adequacy ratio, non-performing loan, return on assets, loan to deposit ratio, and operating costs to operating income. This study employed a quantitative approach using a census technique, sampling the entire population of four state owned banks. Data were sourced from the banks annual financial reports for the 2019-2024 period and analyzed using simple linear regression with SPSS version 26. The analysis showed that digital innovation had no effect on the CAR and NPL ratios. Conversely, digital innovation did influence ROA, LDR, and BOPO. These findings indicate that the implementation of digital technology in the banking sector can improve profitability, operational efficiency, and the effectiveness of fund distribution, although it does not directly contribute to bank capital and non-performing loan management.

Keywords : Digital Innovation, Financial Performance, CAR, NPL, ROA, LDR BOPO

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur saya haturkan kepada Allah SWT atas limpahan rahmat dan karunia-Nya, yang telah memungkinkan penulis penyelesaian penyusunan skripsi yang berjudul “Pengaruh Inovasi Digital terhadap Kinerja Keuangan Bank BUMN periode 2019-2024”.

Penyusunan skripsi ini guna untuk memenuhi persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada. Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki berbagai kekurangan dan belum sepenuhnya sempurna, yang disebabkan oleh keterbatasan pengetahuan dan pengalaman penulis. Oleh karena itu, segala bentuk kritik dan saran yang membangun sangat penulis harapkan demi perbaikan dan penyempurnaan di masa mendatang. Semoga penelitian ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak yang berkepentingan.

Maka dari itu, penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang tulus kepada semua pihak yang telah memberikan bantuan dan dukungan, baik secara langsung maupun tidak langsung sehingga penyusunan skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik. Ucapan terima kasih secara khusus penulis tunjukkan kepada:

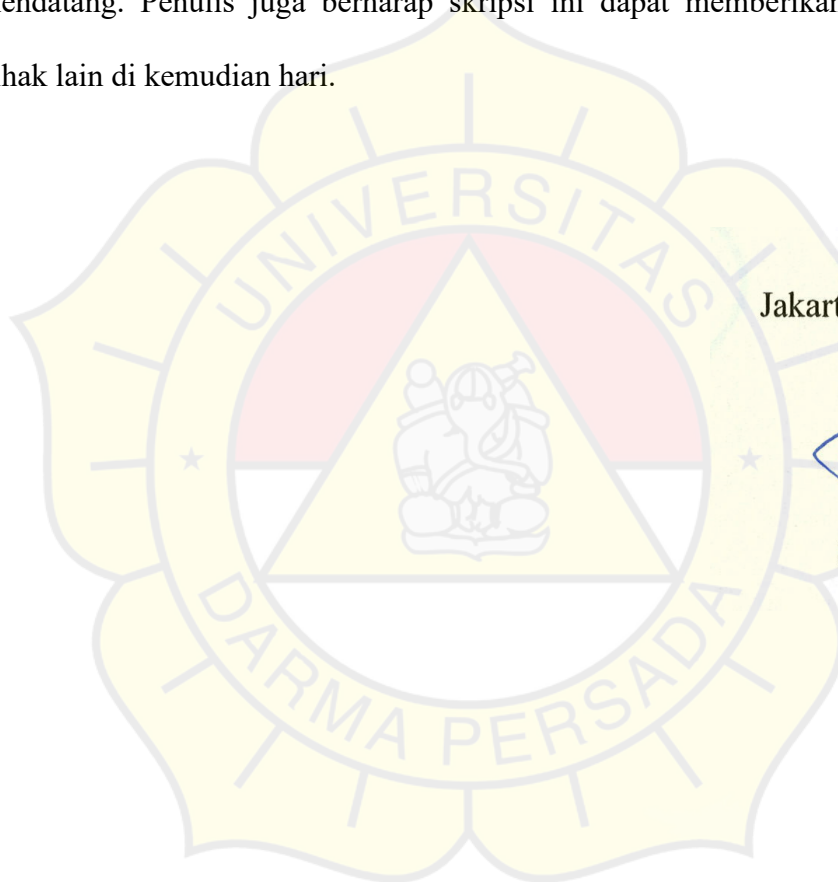
1. Orang tua tercinta, Bapak Tarwadi dan Ibu Sunarti, penulis mengucapkan terima kasih atas segala doa, dukungan, serta kasih sayang yang tiada hentinya. Berkat doa dan semangat yang selalu diberikan, penulis dapat

menyelesaikan studi dan skripsi ini dengan baik sesuai dengan apa yang orang tua harapkan

2. Ibu Dr. Hasri Nirmala Budiarti, SE., MM., CAPM., CAPF selaku Ketua Jurusan Akuntansi Universitas Darma Persada.
3. Ibu Dr. Hasri Nirmala Budiarti, SE.,MM., CAPM., CAPF selaku dosen pembimbing yang bersedia meluangkan waktu untuk memberikan arahan dan masukan dalam penyelesaian skripsi ini.
4. Bapak Dr. Sukardi,SE.,MM selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada
5. Seluruh dosen Program Studi Akuntansi Universitas Darma Persada yang telah memberikan ilmu dan pengetahuannya selama penulis menjalankan proses perkuliahan.
6. Seluruh staf karyawan Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada yang berperan serta dalam membantu berbagai urusan administratif maupun hal-hal lain yang mendukung kelancaran penyelesaian studi ini.
7. Alfian, Nonon, Nia selaku kakak penulis yang telah memberikan semangat dan dukungan dalam segala situasi.
8. Faiz, Vino, Rasyid, Bilal, Falisha, Malik dan Adiba selaku adik penulis yang selalu memberikan semangat dan hiburan kepada penulis.
9. Gio, Ilma, Rima, Mita, Wahyu, Fitri, Rio, Fahri, Nadiah, Elin dan Nando selaku sahabat penulis yang telah memberikan semangat dan dukungan serta mendengarkan keluh kesah penulis.

10. Diri sendiri yang telah berjuang untuk menyelesaikan skripsi ini dengan sebaik-baiknya.

Sebagai penutup, penulis menyadari masih banyak kekurangan dalam diri penulis dan penyusunan ini belumlah sempurna. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan saran dan kritik yang membangun guna perbaikan dimasa mendatang. Penulis juga berharap skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pihak lain di kemudian hari.



Jakarta, 30 Juli 2025

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Sari Wulandari', is written over the right side of the logo.

Sari Wulandari

DAFTAR ISI

LEMBAR PERNYATAAN	i
LEMBAR PERSETUJUAN	ii
Abstrak.....	iv
Abstract.....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Identifikasi Masalah	6
1.3 Pembatasan Masalah.....	6
1.4 Rumusan Masalah	7
1.5 Tujuan Penelitian.....	7
1.6 Manfaat Penelitian.....	8
BAB II LANDASAN TEORI DAN KERANGKA PEMIKIRAN	10
2.1 Teori Resource Based View (RBV).....	10
2.2 Kinerja Keuangan.....	11
2.3 Inovasi Digital.....	14
2.4 Penelitian Terdahulu	19
2.5 Kerangka Pemikiran	30
2.6 Kerangka Konseptual.....	31
2.7 Hipotesis Penelitian.....	31
2.7.1 Pengaruh Inovasi Digital Terhadap CAR	32
2.7.2 Pengaruh Inovasi Digital Terhadap NPL	32
2.7.3 Pengaruh Inovasi Digital terhadap ROA.....	33
2.7.4 Pengaruh Inovasi Digital terhadap LDR.....	34

2.7.5 Pengaruh Inovasi Digital terhadap BOPO	34
BAB III METODE PENELITIAN	36
3.1 Metode yang digunakan	36
3.2 Waktu dan Tempat Penelitian	36
3.3 Operasional Variabel	36
3.3.1 Variabel Independen	37
3.3.2 Variabel dependen	37
3.4 Sumber dan Cara Penentuan Data	39
3.4.1 Sumber Data	39
3.4.2 Cara Penentuan Data	39
3.5 Teknik Pengumpulan Data	40
3.6 Rancangan Analisis dan Uji Hipotesis	41
3.7 Uji asumsi klasik	42
3.7.1 Uji Normalitas	42
3.7.2 Uji Multikolinearitas	42
3.7.3 Uji Autokorelasi	42
3.7.4 Uji Heteroskedastisitas	43
3.7.5 Uji Regresi linier sederhana	44
3.8 Uji Hipotesis	45
3.8.1 Uji R^2	45
3.8.2 Uji F	45
3.8.3 Uji t	46
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	47
4.1 Objek Penelitian	47
4.2 Hasil Penelitian	48
4.2.1 Statistik Deskriptif	49
4.3 Uji Asumsi Klasik	50
4.3.1 Uji Normalitas	50
4.3.2 Uji Multikolinearitas	55
4.3.3 Uji Autokorelasi	57
4.3.4 Uji Heterokedastisitas	60
4.3.5 Uji Regresi Linear	64

4.4 Uji Hipotesis	69
4.4.1 Uji R^2	69
4.4.2 Uji F	72
4.4.3 Uji t	76
4.5 Pembahasan Hasil Penelitian	81
4.5.1 Pengaruh Inovasi Digital terhadap CAR.....	81
4.5.2 Pengaruh Inovasi Digital terhadap NPL	82
4.5.3 Pengaruh Inovasi Digital terhadap ROA.....	83
4.5.4 Pengaruh Inovasi Digital terhadap LDR.....	84
4.5.5 Pengaruh Inovasi Digital terhadap BOPO	84
BAB V SIMPULAN DAN SARAN	86
5.1 Simpulan	86
5.2 Saran	87
DAFTAR PUSTAKA	88
LAMPIRAN	91

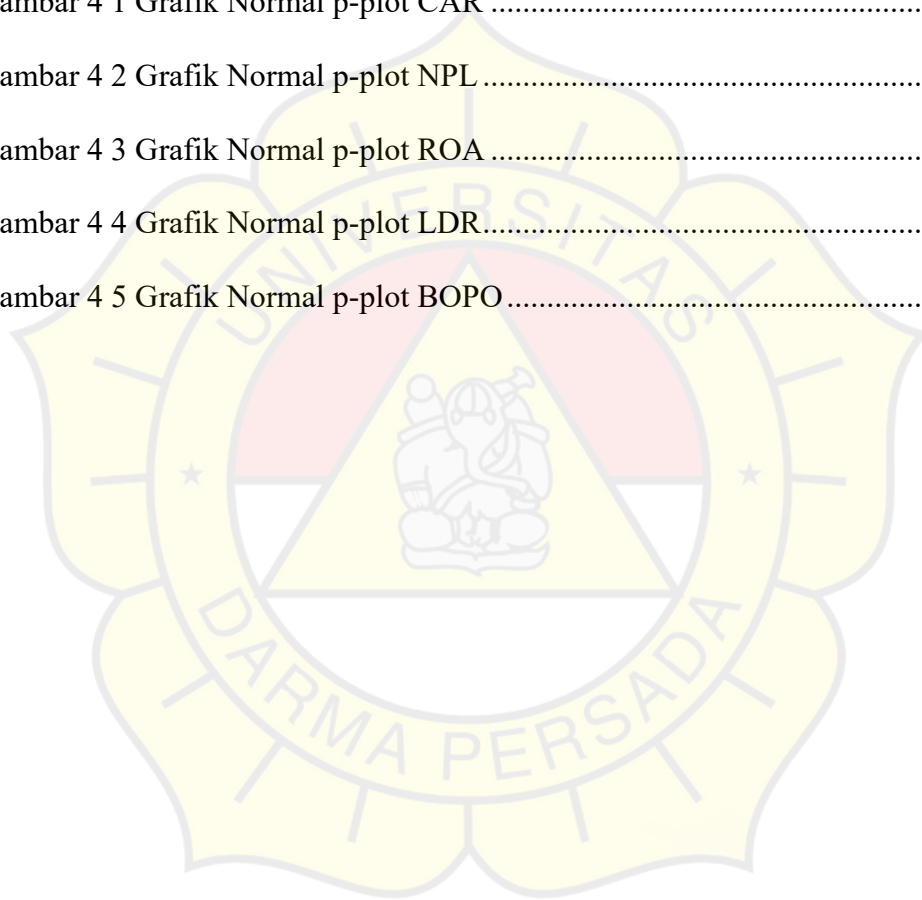
DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	19
Tabel 3. 1 Operasional Variabel.....	38
Tabel 4. 1 Penentuan Jumlah Sampel	47
Tabel 4. 2 Daftar Bank yang menjadi Objek Penelitian.....	48
Tabel 4. 3 Statistik Deskriptif	49
Tabel 4. 4 Uji Normalitas.....	51
Tabel 4. 5 Uji Multikolinearitas CAR.....	55
Tabel 4. 6 Uji Multikolinearitas NPL	56
Tabel 4. 7 Uji Multikolinearitas ROA.....	56
Tabel 4. 8 Uji Multikolinearitas LDR.....	56
Tabel 4. 9 Uji Multikolinearitas BOPO	57
Tabel 4. 10 Uji Autokorelasi CAR.....	58
Tabel 4. 11 Uji Autokorelasi NPL	58
Tabel 4. 12 Uji Autokorelasi ROA	59
Tabel 4. 13 Uji Autokorelasi LDR.....	59
Tabel 4. 14 Uji Autokorelasi BOPO	60
Tabel 4. 15 Uji Heterokedastisitas CAR.....	61
Tabel 4. 16 Uji Heterokedastisitas NPL.....	61
Tabel 4. 17 Uji Heterokedastisitas ROA.....	62
Tabel 4. 18 Uji Heterokedastisitas LDR	63
Tabel 4. 19 Uji Heterokedastisitas BOPO.....	63

Tabel 4. 20 Uji Regresi Linear CAR.....	64
Tabel 4. 21 Uji Regresi Linear NPL	65
Tabel 4. 22 Uji Regresi Linear ROA	66
Tabel 4. 23 Uji Regresi Linear LDR.....	67
Tabel 4. 24 Uji Regresi Linear BOPO	68
Tabel 4. 25 Uji R2 CAR.....	69
Tabel 4. 26 Uji R2 NPL.....	70
Tabel 4. 27 Uji R2 ROA.....	71
Tabel 4. 28 Uji R2 LDR.....	71
Tabel 4. 29 Uji R2 BOPO.....	72
Tabel 4. 30 Uji F CAR	73
Tabel 4. 31 Uji F NPL.....	73
Tabel 4. 32 Uji F ROA.....	74
Tabel 4. 33 Uji F LDR	74
Tabel 4. 34 Uji F BOPO.....	75
Tabel 4. 35 Uji t CAR.....	76
Tabel 4. 36 Uji t NPL.....	77
Tabel 4. 37 Uji t ROA.....	78
Tabel 4. 38 Uji t LDR	79
Tabel 4. 39 Uji t BOPO.....	80

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran.....	30
Gambar 2. 2 Kerangka Konseptual.....	31
Gambar 4 1 Grafik Normal p-plot CAR.....	52
Gambar 4 2 Grafik Normal p-plot NPL.....	53
Gambar 4 3 Grafik Normal p-plot ROA.....	53
Gambar 4 4 Grafik Normal p-plot LDR.....	54
Gambar 4 5 Grafik Normal p-plot BOPO.....	54



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Daftar Perusahaan Objek Penelitian	92
Lampiran 2 Tabulasi Data.....	93
Lampiran 3 Uji Asumsi Klasik	94
Lampiran 4 Uji Hipotesis	102
Lampiran 5 Tabel t.....	107
Lampiran 6 Catatan Kegiatan Konsultasi Skripsi	108
Lampiran 7 Daftar Riwayat Hidup.....	109

