

PENGARUH *DIGITAL TRANSFORMATION*, *LIQUIDITY*, *CREDIT RISK* DAN *GREEN CREDIT* TERHADAP *BANK PERFORMANCE*



Intelligentia - Dignitas

Miladiatur Rahmah

1708823070

**Tesis yang Ditulis Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan untuk
Mendapatkan Gelar Magister Manajemen**

PROGRAM STUDI MAGISTER MANAJEMEN

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA

2025

PENGARUH *DIGITAL TRANSFORMATION, LIQUIDITY, CREDIT RISK* DAN *GREEN CREDIT* TERHADAP *BANK PERFORMANCE*



Intelligentia - Dignitas

Miladiatur Rahmah

1708823070

**Tesis yang Ditulis Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan untuk
Mendapatkan Gelar Magister Manajemen**

PROGRAM STUDI MAGISTER MANAJEMEN

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA

2025

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *digital transformation*, *liquidity*, *credit risk*, dan *green credit* terhadap *bank performance* yang diukur menggunakan rasio *Return On Assets* (ROA) dan *Net Interest Margin* (NIM) pada bank-bank yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) selama periode tertentu. Metode analisis yang digunakan adalah regresi data panel dengan pendekatan model efek tetap dan acak, serta pengujian asumsi klasik untuk memastikan validitas model. Variabel independen terdiri dari *digital transformation*, *liquidity* (diukur dengan *Loan to Deposit Ratio*), *credit risk* (diukur dengan *Non Performing Loan*), dan *green credit*, dengan *firm size* dan *firm age* sebagai variabel kontrol. Hasil penelitian menunjukkan bahwa terdapat pengaruh signifikan dari beberapa variabel independen terhadap ROA dan NIM. *Digital transformation*, *Loan to Deposit Ratio* dan *Non Performing Loan* berpengaruh terhadap kinerja bank yang diukur dengan ROA dan NIM. Sedangkan *green credit* tidak mempengaruhi *bank performance* (ROA dan NIM). Temuan ini memberikan implikasi penting bagi pengambil kebijakan dan manajemen bank dalam merumuskan strategi peningkatan kinerja keuangan yang berkelanjutan di era digital. Penelitian ini juga diharapkan dapat menjadi referensi untuk studi lanjutan terkait faktor-faktor penentu kinerja perbankan di masa depan.

Kata kunci: Digital Transformation, Liquidity, Credit Risk, Green Credit, Bank Performance, Return On Assets, Net Interest Margin.

ABSTRACT

This study aims to analyze the influence of digital transformation, liquidity, credit risk, and green credit on bank performance, as measured by Return on Assets (ROA) and Net Interest Margin (NIM) ratios, in banks listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) during a specific period. The analytical method used is panel data regression with fixed and random effects model approaches, as well as classical assumption testing to ensure model validity. The independent variables consist of digital transformation, liquidity (measured by the Loan to Deposit Ratio), credit risk (measured by Non-Performing Loans), and green credit, with firm size and firm age as control variables. The results show that there is a significant influence of several independent variables on ROA and NIM. Digital transformation, Loan to Deposit Ratio, and Non-Performing Loans affect bank performance as measured by ROA and NIM. Meanwhile, green credit does not affect bank performance (ROA and NIM). These findings provide important implications for policymakers and bank management in formulating strategies to improve sustainable financial performance in the digital era. This research is also expected to serve as a reference for further studies related to the determinants of banking performance in the future.

Kata kunci: Digital Transformation, Liquidity, Credit Risk, Green Credit, Bank Performance, Return On Assets, Net Interest Margin

Intelligentia - Dignitas

LEMBAR PENGESAHAN

LEMBAR PENGESAHAN TESIS PenanggungJawab Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Prof. Dr. Mohamad Rizan, SE., MM NIP. 197206272006041001			
No	Nama	Tanda Tangan	Tanggal
1	Dr. Osly Usman M.Bus NIP 197401152008011008 (Ketua Sidang)		29 / 7 / 2025
2	Prof. Dr. Umi Widyastuti, SE, M.E NIP 197612112000122001 (Pembimbing 1)		29 / 7 / 2025
3	Prof. Dr. Gatot Nazir Ahmad, M.Si NIP 197205062006041002 (Pembimbing 2)		29 / 7 / 2025
4	Dr. Etty Gurendrawati, M.Si, Ak NIP 196803141992032002 (Penguji 1)		29 / 7 / 2025
5	Prof. Agung Dharmawan Buchdadi NIP 197509162006041001 (Penguji 2)		29 / 7 / 2025
Nama : Miladiatur Rahmah No. Registrasi : 1708823070 Program Studi : Magister Manajemen Tanggal Lulus : 21 Juli 2025			

Catatan : - diketik dengan huruf times new roman ukuran 12
 - dibuat rangkap lima tanda tangan asli dengan bolpoint warna biru

LEMBAR ORISINALITAS



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS,
DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Kampus Universitas Negeri Jakarta, Gedung SFD Tower B, Jalan Rawamangun Muka, Jakarta
13220 Telepon (021) 4721227, Fax: (021) 4706285, Surat Elektronik: fe@unj.ac.id
Laman: fe.unj.ac.id

LEMBAR ORISINALITAS

Saya yang bertanda tangan dibawah ini menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa:

Judul Tesis : Pengaruh *Digital Transformation, Liquidity, Credit Risk*, dan
Green Credit terhadap *Bank Performance*
Metode Penelitian : Kuantitatif
Nama Lengkap : Miladiatur Rahmah
NIM : 1708823070
Program Studi : Magister Manajemen

1. Tesis ini merupakan karya asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik magister, baik di Universitas Negeri Jakarta maupun di Perguruan Tinggi lain.
2. Tesis ini belum di publikasikan, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dalam naskah dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di Universitas Negeri Jakarta.

Jakarta, 29 Juli 2025

Yang Membuat Pernyataan



Miladiatur Rahmah
NIM. 1708823070

SURAT KETERANGAN PLAGIARISME



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS,
DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Kampus Universitas Negeri Jakarta, Gedung SFD Tower B, Jalan Rawamangun Muka, Jakarta 13220
Telepon (021) 4721227, Fax: (021) 4706285, Surat Elektronik: fe@unj.ac.id
Laman: fe.unj.ac.id

SURAT KETERANGAN BEBAS PLAGIARISME

Yang bertanda tangan di bawah ini

Nama Lengkap : Miladiatur Rahmah
No.Reg : 1708823070
Jurusan : Magister Manajemen
Similarity Score (Turnitin) : 14 %

Judul Tesis :

Pengaruh Digital Transformation, Liquidity, Credit Risk dan Green Credit terhadap Bank Performance

Mengetahui,
Koordinator Program Studi
S2 Magister Manajemen

Dr. Osly Usman M. Bus
NIP. 197401152008011008

Jakarta, 29 Juli 2025
Mahasiswa,



Miladiatur Rahmah

Catatan :
Lampirkan hasil turnitin

PERNYATAAN PUBLIKASI



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA
UPT PERPUSTAKAAN

Jalan Rawamangun Muka Jakarta 13220
Telepon/Faksimili: 021-4894221
Laman: lib.unj.ac.id

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika Universitas Negeri Jakarta, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Miladiatur Rahmah
NIM : 1708823070
Fakultas/Prodi : Ekonomi dan Bisnis / Magister Manajemen
Alamat email : Miladia062000@gmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UPT Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah:

☐ Skripsi ☒ Tesis ☐ Disertasi ☐ Lain-lain (.....)

Yang berjudul :

Pengaruh Digital Transformation, Liquidity, Credit Risk, dan Green Credit terhadap Bank Performance

Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini UPT Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalihmediakan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (*database*), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jakarta, 29 Juli 2025

Penulis ,

Miladiatur Rahmah

KATA PENGANTAR

Dengan memanjatkan puji dan syukur kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan Rahmat dan karunianya, sehingga penulis mampu menyelesaikan tesis ini yang berjudul “Pengaruh *Digital Transformation, Liquidity, Credit Risk* dan *Green Credit* terhadap *Bank Performance*”. Penulisan tesis ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelas Magister Manajemen pada program studi Magister Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Negeri Jakarta.

Penulis menyadari bahwa penyusunan tesis ini tidak akan terwujud tanpa adanya bantuan dan dorongan baik moril maupun materil dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Ibu Prof. Dr. Umi Widyastuti, SE., ME., selaku Dosen Pembimbing 1, dan Bapak Prof. Dr. Gatot Nazir Ahmad, M.Si., selaku Dosen pembimbing 2. yang telah memberikan bimbingan, masukan, dan arahan sehingga penulis dapat menyelesaikan tesis ini.
2. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Magister Manajemen Universitas Negeri Jakarta yang telah memberikan ilmu dan pengetahuan kepada penulis selama menempuh studi
3. Kedua orang tua saya, adik-adik saya, dan seluruh keluarga yang selalu mendukung dan mendoakan sehingga penulis dapat menyelesaikan tesisnya
4. Seluruh pihak yang terlibat secara langsung maupun tidak langsung.

Rasa hormat dan terimakasih yang tak terhingga untuk semua pihak atas dukungan dan doanya, semoga Allah SWT senantiasa membalas semua kebaikan kalian. Penulis menyadari masih terdapat kekurangan dalam penyusunan dan penulisan tesis ini, oleh karena itu kritik dan saran yang bersifat membangun sangat diharapkan agar tesis ini dapat tersusun lebih baik. Semoga tesis ini dapat bermanfaat bagi pembaca dan peneliti selanjutnya.

Jakarta, 29 Juli 2025

DAFTAR ISI

ABSTRAK	iii
ABSTRACT	iv
LEMBAR PENGESAHAN	v
LEMBAR ORISINALITAS	vi
SURAT KETERANGAN PLAGIARISME	vii
PERNYATAAN PUBLIKASI.....	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Fokus Penelitian.....	7
1.3 Pertanyaan Penelitian.....	7
1.4 Tujuan Penelitian.....	8
1.5 Manfaat Penelitian	9
BAB II KAJIAN PUSTAKA	11
2.1 Tinjauan Teoritis.....	11
2.1.1 Teori <i>Resource Based View</i> (RBV)	11
2.1.2 <i>Bank Performance</i>	13
2.1.3 <i>Digital Transformation</i>	17
2.1.4 <i>Liquidity</i>	19
2.1.5 <i>Credit Risk</i>	21
2.1.6 <i>Green Credit</i>	23
2.2 Penelitian Terdahulu.....	24
2.3 Kerangka Konseptual	31
2.4 Pengembangan Hipotesis	32
BAB III METODE PENELITIAN	42
3.1 Unit Analisis, Populasi, dan Sampel	42
3.2 Teknik Pengambilan Sampel.....	43

3.3	Teknik Pengumpulan Data	44
3.4	Definisi Operasional Variabel	45
3.5	Teknik Analisis Data	48
3.5.1	Estimasi Regresi Data Panel	48
3.5.2	Pemilihan Model Regresi Data Panel.....	49
3.5.3	Uji Asumsi Klasik	50
3.5.4	Uji Hipotesis.....	52
3.5.5	Koefisien Determinasi.....	53
3.5.6	Model Regresi Linear Berganda	53
BAB IV PEMBAHASAN.....		55
4.1	Hasil Penelitian	55
4.1.1	Deskripsi Unit Penelian.....	55
4.1.2	Hasil Analisis Statistik Deskriptif	55
4.1.3	Hasil Pemilihan Model.....	65
4.1.4	Hasil Uji Asumsi Klasik.....	66
4.1.5	Hasil Uji Hipotesis dan Koefisien Determinasi	68
4.2	Kesimpulan Uji Hipotesis	74
4.3	Pembahasan Penelitian.....	75
4.1.6	Pengaruh <i>Digital Transformation</i> Terhadap <i>Return On Assets</i> (ROA) 75	
4.1.7	Pengaruh <i>Liquidity</i> Terhadap <i>Return On Assets</i> (ROA).....	76
4.1.8	Pengaruh <i>Credit Risk</i> Terhadap <i>Return On Assets</i> (ROA)	78
4.1.9	Pengaruh <i>Green Credit</i> Terhadap <i>Return On Assets</i> (ROA)	79
4.1.10	Pengaruh <i>Digital Transformation</i> Terhadap <i>Net Interest Margin</i> (NIM)	81
4.1.11	Pengaruh <i>Liquidity</i> Terhadap <i>Net Interest Margin</i> (NIM)	82
4.1.12	Pengaruh <i>Credit Risk</i> Terhadap <i>Net Interest Margin</i> (NIM).....	83
4.1.13	Pengaruh <i>Green Credit</i> Terhadap <i>Net Interest Margin</i> (NIM)	85
BAB V PENUTUP		87
5.1	Kesimpulan	87
5.2	Implikasi Manajerial	88
5.3	Keterbatasan Penelitian	89

5.4	Rekomendasi Penelitian Selanjutnya	90
DAFTAR PUSTAKA.....		92



Intelligentia - Dignitas

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....	24
Tabel 3. 1 Kriteria Sampel	43
Tabel 3. 2 Sampel.....	44
Tabel 3. 3 Definisi Operasional Variabel	47
Tabel 4. 1 Data Perolehan Sampel	55
Tabel 4. 2 Hasil Analisis Deskriptif Digital Transformation (DT).....	56
Tabel 4. 3 Hasil Analisis Deskriptif Loan to Deposit Rasio (LDR).....	57
Tabel 4. 4 Hasil Analisis Deskriptif Non Performing Loan (NPL).....	58
Tabel 4. 5 Hasil Analisis Deskriptif Green Credit (GC)	60
Tabel 4. 6 Hasil Analisis Deskriptif Firm Size (FS).....	61
Tabel 4. 7 Hasil Analisis Deskriptif Firm Age (FA).....	63
Tabel 4. 8 Hasil Uji Chow.....	65
Tabel 4. 9 Hasil Uji Hausman	65
Tabel 4. 10 Hasil Uji Multikolinearitas.....	66
Tabel 4. 11 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	67
Tabel 4. 12 Hasil Uji Autokorelasi.....	68
Tabel 4. 13 Hasil Uji Hipotesis dan Koefisien Determinasi ROA.....	68
Tabel 4. 14 Hasil Uji Hipotesis dan Koefisien Determinasi NIM.....	71

Intelligentia - Dignitas

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Perkembangan Indikator Kesehatan Bank Tahun 2012-2023	1
Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual	31

