

**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 Rasio* dan *Non Performing Loan* berpengaruh terhadap kinerja bank yang di ukur 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.

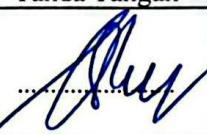
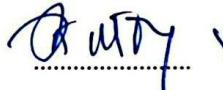
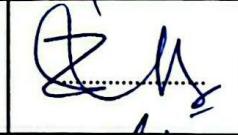
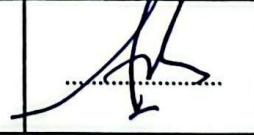
## **ABSTRACT**

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			
<b>Penanggung Jawab</b> <b>Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis</b>  <b>Prof. Dr. Mohamad Rizan, SE, MM</b> <b>NIP 197206272006041001</b>			
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 (Pengaji 1)		29 / 7 / 2025
5	Prof. Agung Dharmawan Buchdadi NIP 197509162006041001 (Pengaji 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

Jakarta, 29 Juli 2025  
Mahasiswa,

  
Dr. Osly Usman M.Bus.  
NIP. 197401152008011008



  
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](http://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-Ekslusif 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-Ekslusif 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 Widayastuti, 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 membala 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

<b>ABSTRAK .....</b>	iii
<b>ABSTRACT .....</b>	iv
<b>LEMBAR PENGESAHAN .....</b>	v
<b>LEMBAR ORISINALITAS .....</b>	vi
<b>SURAT KETERANGAN PLAGIARISME .....</b>	vii
<b>PERNYATAAN PUBLIKASI.....</b>	viii
<b>KATA PENGANTAR .....</b>	ix
<b>DAFTAR ISI .....</b>	x
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	xiii
<b>DAFTAR GAMBAR .....</b>	xiv
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	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
<b>BAB II KAJIAN PUSTAKA .....</b>	11
2.1    Tinjauan Teoritis.....	11
2.1.1    Teori Resource Based View (RBV) .....	11
2.1.2    Bank Performance.....	13
2.1.3    Digital Transformation.....	17
2.1.4    Liquidity .....	19
2.1.5    Credit Risk.....	21
2.1.6    Green Credit .....	23
2.2    Penelitian Terdahulu.....	24
2.3    Kerangka Konseptual .....	31
2.4    Pengembangan Hipotesis .....	32
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	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
<b>BAB IV PEMBAHASAN.....</b>		<b>55</b>
4.1	Hasil Penelitian .....	55
4.1.1	Deskripsi Unit Penelitian.....	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
<b>BAB V PENUTUP .....</b>		<b>87</b>
5.1	Kesimpulan .....	87
5.2	Implikasi Manajerial .....	88
5.3	Keterbatasan Penelitian .....	89

5.4	Rekomendasi Penelitian Selanjutnya .....	90
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>92</b>	



*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 Heteroskeadstisitas.....	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



*Intelligentia - Dignitas*