PERAN INOVASI PERBANKAN DAN KONDISI MAKROEKONOMI TERHADAP KINERJA KEUANGAN PADA SEKTOR PERBANKAN DI INDONESIA

KARYA AKHIR

Untuk Memenuhi Persyaratan
Memperoleh Gelar Sarjana

RISTA MAHARANI
NIM. B1021221125

PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS TANJUNGPURA
2026

THE ROLE OF BANKING INNOVATION AND MACROECONOMIC CONDITIONS IN THE FINANCIAL PERFORMANCE OF THE BANKING SECTOR IN INDONESIA

KARYA AKHIR

Untuk Memenuhi Persyaratan
Memperoleh Gelar Sarjana

RISTA MAHARANI
NIM. B1021221125

PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS TANJUNGPURA
2026

PERNYATAAN BEBAS DARI PLAGIAT

Nama	: Rista Maharani
NIM	: B1021221125
Jurusan	: Manajemen
Konsentrasi	: Keuangan
Judul Karya Akhir	: Peran Inovasi Perbankan dan Kondisi Makroekonomi terhadap Kinerja Keuangan pada Sektor Perbankan di Indonesia

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Karya Akhir dengan judul tersebut di atas, secara keseluruhan adalah murni karya penulis sendiri dan bukan plagiat dari karya orang lain, kecuali bagian-bagian yang dirujuk sebagai sumber pustaka sesuai dengan panduan penulisan yang berlaku (lembar hasil pemeriksaan plagiat terlampir).
Apabila di dalamnya terbukti penulis melakukan plagiat, maka sepenuhnya menjadi tanggung jawab penulis yang dapat berakibat pada pembatalan Skripsi/Tesis/Disertasi dengan judul tersebut di atas.
Demikian pernyataan ini penulis buat dengan sebenar-benarnya.

Pontianak, 15 Juni 2026



Rista Maharani
NIM. B1021221125

PERTANGGUNGJAWABAN KARYA AKHIR

Saya, yang bertandatangan di bawah ini:

Nama	:	Rista Maharani
Jurusan	:	Manajemen
Program Studi	:	Manajemen
Konsentrasi	:	Keuangan
Tanggal Ujian	:	5 Mei 2026

Judul Karya Akhir:

Peran Inovasi Perbankan dan Kondisi Makroekonomi terhadap Kinerja Keuangan pada Sektor Perbankan di Indonesia

Menyatakan bahwa karya akhir ini adalah hasil karya saya sendiri, dan semua sumber baik yang dikutip maupun yang dirujuk telah saya nyatakan dengan benar.

Pontianak, 15 Juni 2026



Rista Maharani
NIM. B1021221125

LEMBAR YURIDIS

PERAN INOVASI PERBANKAN DAN KONDISI MAKROEKONOMI TERHADAP KINERJA KEUANGAN PADA SEKTOR PERBANKAN DI INDONESIA

Penanggung Jawab Yuridis

Rista Maharani
NIM B1021221125

Jurusan : Manajemen
Program Studi : S1 Manajemen
Konsentrasi : Manajemen Keuangan
Tgl Ujian Skripsi dan Komprehensif : 5 Mei 2026

Majelis Penguji

No.	Majelis Penguji	Nama/NIP	Tgl/bln/thn	TandaTangan
1	Pembimbing 1	Prof. Dr. Rizky Fauzan, S.E., M.M 197402021998031001	17/6-2025	
2	Pembimbing 2	Dr. M. Ridwan Ristyawan, S.E., M.B.A 198103302014041001	17/6-2025	
3	Penguji 1	Prof. Dr.Hj. Giriati, S.E., M.E. 196107241987112001	20/5-2026	
4	Penguji 2	Anwar Azazi, S.E., DEA 196312201988101001	9/6-2026	

Dinyatakan Telah Memenuhi Syarat dan Lulus
Dalam Ujian Skripsi dan Komprehensif

Pontianak,
Koordinator Program Studi Manajemen

Bintoro Bagus Purnomo, S.E., M.M.
NIP. 199205082019031006

UCAPAN TERIMAKASIH

Segala puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas limpahan rahmat, kasih sayang, dan ridho-Nya yang senantiasa menyertai setiap langkah penulis. Atas izin dan pertolongan-Nya, penulis akhirnya dapat menyelesaikan karya akhir yang berjudul "Peran Inovasi Perbankan dan Kondisi Makroekonomi terhadap Kinerja Keuangan pada Sektor Perbankan di Indonesia" dengan baik. Karya akhir ini disusun sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan pendidikan pada Program Strata Satu (S1) Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Tanjungpura Pontianak.

Penulis menyadari bahwa penyusunan karya akhir ini bukanlah proses yang mudah dan tidak mungkin terselesaikan tanpa dukungan, bantuan, bimbingan, serta doa dari berbagai pihak. Oleh karena itu, di antara seluruh halaman dalam karya akhir ini, halaman ucapan terima kasih menjadi halaman yang paling bermakna, karena melalui halaman inilah penulis menitipkan rasa syukur dan terima kasih yang begitu besar. Dengan segala kerendahan hati, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang tulus kepada:

1. Prof. Dr. H. Garuda Wiko, S.H., M.Si., FCBArb., selaku Rektor Universitas Tanjungpura.
2. Dr. Barkah, S.E., M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tanjungpura.
3. Heriyadi, S.E., M.F., Ph.D., selaku Ketua Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tanjungpura.
4. Dr. Wenny Pebrianti, S.E., M.Sc., selaku Sekretaris Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tanjungpura.
5. Bintoro Bagus Purmono, S.E., M.M., selaku Koordinator Program Studi S1 Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tanjungpura.
6. Prof. Dr. H. Rizky Fauzan, S.E.., M.M., selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah memberikan bimbingan, arahan, dan motivasi kepada penulis selama proses perkuliahan, sehingga penulis dapat menyelesaikan studi pada Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tanjungpura.
7. Dr. Mochammad Ridwan Ristyawan, S.E., M.B.A., selaku Dosen Pembimbing Ahli yang telah dengan penuh kesabaran dan dedikasi meluangkan waktu, tenaga, serta pikiran untuk membimbing, mendampingi, dan mengarahkan penulis selama seluruh proses penyusunan karya akhir ini hingga dapat diselesaikan dengan baik.
8. Prof. Dr. Hj. Giriati, S.E., M.E. dan Anwar Azazi, S.E., DEA, selaku Dosen Penguji I dan II yang telah meluangkan waktu untuk menguji, memberikan arahan, serta berbagai masukan yang sangat berharga bagi penyempurnaan karya akhir ini.
9. Bapak dan Ibu Dosen Program Studi Manajemen yang telah memberikan pengalaman dan pembelajaran berharga selama menjalani perkuliahan.
10. Secara khusus, penulis mengucapkan terima kasih yang terdalam kepada Ayah dan Mama tercinta atas doa, kasih sayang, dukungan, serta pengorbanan yang senantiasa mengiringi setiap langkah penulis. Segala usaha dan ketulusan yang diberikan menjadi alasan penulis mampu bertahan dan menyelesaikan setiap proses hingga berada pada titik ini. Terima kasih karena telah menjadi rumah dan alasan penulis terus melangkah. Di setiap proses yang tidak mudah, penulis selalu kembali pada doa dan harapan yang kalian titipkan, yang menjadi penguat di saat penulis hampir menyerah. Sebagai anak bungsu dan orang pertama di keluarga yang berhasil menyandang gelar sarjana, pencapaian ini bukan semata milik

penulis melainkan hasil dari cinta, perjuangan, dan doa yang tidak pernah putus dari Ayah dan Mama. Penulis berharap pencapaian ini dapat menjadi sedikit balasan atas segala cinta dan pengorbanan yang telah diberikan, meskipun penulis sadar hal tersebut tidak akan pernah cukup untuk menggantikan semuanya.

11. Kepada Along, Angah, serta keponakan penulis (Nada, Ocam, dan Ican), penulis menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya atas semangat, doa, serta perhatian yang selalu mengiringi setiap langkah penulis. Along menjadi salah satu sumber motivasi bagi penulis untuk tetap berusaha dan menyelesaikan perkuliahan ini hingga tuntas. Angah dengan segala dukungannya membantu penulis dalam memenuhi kebutuhan selama menjalani perkuliahan jauh dari rumah, sehingga penulis tidak merasa kekurangan. Sementara itu, keponakan-keponakan tercinta menjadi alasan bagi penulis untuk selalu kembali ke rumah dan melepas lelah di tengah perjalanan yang dijalani.
12. Untuk sahabat sejak masa SMA, Irni Rizkika Rahma, Pinasti Haningtyas, dan Titis Justitia Maharani, terima kasih atas kebersamaan yang telah terjaga sejak masa sekolah hingga perkuliahan. Kehadiran kalian menjadi bagian penting dalam perjalanan penulis, yang setia menemani sejak awal masa perantauan hingga akhirnya mampu bertahan dan berada di titik ini. Terima kasih atas segala bantuan, kebersamaan, serta telinga yang selalu siap mendengarkan setiap cerita dan keluh kesah penulis selama proses yang tidak selalu mudah ini.
13. Kepada sahabat-sahabat semasa perkuliahan, Marisa Evany, S.M., Nadia Akhasha, S.M., Dela Agustin, S.M., Afani, S.M., Yuli, S.M., Aulia Ariandini, Muhammad Nafil Fikri, S.M., Hafidz Rifqi Alaydrus, S.M., Ryca Mazaya Ramadhani, S.M., dan Jeane Olivia Semet, penulis mengucapkan terima kasih atas kebersamaan selama masa perkuliahan. Kehadiran kalian telah menemani berbagai proses yang dilalui penulis, memberikan banyak pengalaman, serta pelajaran berharga mengenai pertemanan. Terima kasih atas segala bantuan, masukan, dan motivasi yang telah diberikan selama berteman. Semoga kita semua dapat terus melangkah dan meraih kesuksesan di masa yang akan datang.
14. Terakhir, untuk anak bungsu harapan terakhir keluarga, penulis mengucapkan terima kasih karena telah mampu bertahan, tetap berproses, dan tidak menyerah hingga berada pada titik ini. Setiap langkah yang dilalui, baik yang ringan maupun yang berat, menjadi bukti bahwa penulis mampu melewati banyak hal yang sebelumnya terasa tidak mungkin. Terima kasih karena telah tetap berjalan meskipun dihadapkan pada keraguan, lelah, dan keadaan yang tidak selalu mudah, serta tetap memilih untuk menyelesaikan apa yang sudah dimulai. Semoga semua proses ini menjadi pengingat bahwa setiap usaha tidak pernah sia-sia. Sebagaimana yang dinyanyikan oleh Perunggu dalam lagu Gemilang, *"karena ini yang kumau, berkah kepala yang batu, semua yang ragukan atau tak percaya, debu pagi ku jelang."*

Pontianak, 19 Juni 2026



Rista Maharani
NIM. B1021221125

Peran Inovasi Perbankan dan Kondisi Makroekonomi terhadap Kinerja Keuangan pada Sektor Perbankan di Indonesia

Rista Maharani
Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Tanjungpura, Indonesia

ABSTRAK

Penelitian ini mengkaji pengaruh inovasi perbankan dan kondisi makroekonomi terhadap kinerja keuangan bank di Indonesia selama periode 2020–2024. Inovasi perbankan diukur menggunakan indeks komposit yang terdiri atas *mobile banking*, *Automated Teller Machine* (ATM), dan *e-money*, sedangkan kinerja keuangan diukur menggunakan *Return on Assets* (ROA). Penelitian ini menggunakan analisis regresi data panel untuk menguji hubungan antarvariabel. Hasil penelitian menunjukkan bahwa inovasi perbankan berpengaruh negatif dan signifikan terhadap kinerja keuangan, sedangkan *Gross Domestic Product* (GDP) berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan. Inflasi tidak berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan. Selain itu, likuiditas berpengaruh positif terhadap profitabilitas, sementara ukuran bank tidak menunjukkan pengaruh yang signifikan. Temuan ini mengindikasikan bahwa pertumbuhan ekonomi dan pengelolaan likuiditas yang efektif memberikan kontribusi yang lebih besar terhadap profitabilitas perbankan dibandingkan inisiatif inovasi dalam jangka pendek. Penelitian ini berkontribusi pada literatur perbankan dengan menggunakan ukuran inovasi perbankan yang bersifat multidimensional melalui indeks komposit.

Kata kunci: Inovasi Perbankan; Kinerja Keuangan; GDP; Inflasi; ROA

The Role of Banking Innovation and Macroeconomic Conditions In The Financial Performance of The Banking Sector In Indonesia

Rista Maharani
Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Tanjungpura, Indonesia

ABSTRACT

This study examines the effects of banking innovation and macroeconomic conditions on the financial performance of Indonesian banks during 2020–2024. Banking innovation is measured using a composite index consisting of mobile banking, Automated Teller Machine (ATM), and e-money, while financial performance is measured by Return on Assets (ROA). Using panel data regression analysis, the results show that banking innovation has a significant negative effect on financial performance, whereas Gross Domestic Product (GDP) has a significant positive effect. Inflation does not significantly affect financial performance. Liquidity positively influences profitability, while bank size has no significant effect. These findings suggest that economic growth and effective liquidity management contribute more to bank profitability than innovation initiatives in the short term. This study contributes to the banking literature by employing a multidimensional measure of banking innovation.

Keywords: *Banking Innovation; Financial Performance; GDP; Inflation; ROA.*

RINGKASAN KARYA AKHIR

Peran Inovasi Perbankan dan Kondisi Makroekonomi terhadap Kinerja Keuangan pada Sektor Perbankan di Indonesia

1. Latar Belakang

Sektor perbankan memiliki peran strategis dalam mendukung pertumbuhan ekonomi melalui fungsi intermediasi, yaitu menghimpun dana dari pihak yang memiliki surplus dana dan menyalurkannya kepada pihak yang membutuhkan dana (Aulia et al., 2025). Sebagai salah satu pilar utama sistem keuangan, perbankan juga berkontribusi dalam menjaga stabilitas ekonomi dan mendukung efektivitas pelaksanaan kebijakan moneter di Indonesia (Ceysa et al., 2024). Kinerja keuangan perbankan umumnya diukur menggunakan Return on Assets (ROA), yang mencerminkan kemampuan bank dalam menghasilkan laba melalui pemanfaatan aset yang dimiliki (Purnamasari & Fadli, 2024; Gea et al., 2024). Selama periode 2020–2024, kinerja keuangan perbankan Indonesia menunjukkan dinamika yang berfluktuasi, sehingga mengindikasikan bahwa kinerja keuangan bank masih dipengaruhi oleh berbagai faktor internal maupun eksternal.

Dalam beberapa tahun terakhir, industri perbankan Indonesia mengalami transformasi yang didorong oleh perkembangan teknologi dan perubahan perilaku nasabah. Pesatnya perkembangan teknologi keuangan mendorong bank untuk terus mengembangkan berbagai inovasi, seperti *mobile banking*, *Automated Teller Machine* (ATM), dan *electronic money (e-money)*, guna meningkatkan efisiensi operasional dan kualitas layanan (Soeparno et al., 2022; Khairina, 2022). Selain inovasi perbankan, kondisi makroekonomi seperti *Gross Domestic Product* (GDP) dan inflasi juga diduga memengaruhi kinerja keuangan perbankan (Aldi, 2023; Perdana et al., 2025). Namun, hasil penelitian sebelumnya masih menunjukkan temuan yang tidak konsisten mengenai pengaruh inovasi perbankan dan kondisi makroekonomi terhadap kinerja keuangan bank. Oleh karena itu, penelitian ini dilakukan untuk menganalisis pengaruh inovasi perbankan, GDP, dan inflasi terhadap kinerja keuangan bank di Indonesia periode 2020–2024 dengan memasukkan ukuran bank dan likuiditas sebagai variabel kontrol.

2. Permasalahan

1) Apakah inovasi perbankan berpengaruh terhadap kinerja keuangan bank yang diproksikan dengan *Return on Assets* (ROA) pada bank di Indonesia periode 2020–2024?

2) Apakah *Gross Domestic Product* (GDP) berpengaruh terhadap kinerja keuangan bank yang diproksikan dengan *Return on Assets* (ROA) pada bank di Indonesia periode 2020–2024?

3) Apakah inflasi berpengaruh terhadap kinerja keuangan bank yang diproksikan dengan *Return on Assets* (ROA) pada bank di Indonesia periode 2020–2024?

4) Apakah ukuran bank (*Size*) sebagai variabel kontrol berpengaruh terhadap kinerja keuangan bank yang diproksikan dengan *Return on Assets* (ROA) pada bank di Indonesia periode 2020–2024?

5) Apakah likuiditas (*Loan to Deposit Ratio*/LDR) sebagai variabel kontrol berpengaruh terhadap kinerja keuangan bank yang diproksikan dengan *Return on Assets* (ROA) pada bank di Indonesia periode 2020–2024?

3. Tujuan Penelitian

1) Untuk menguji dan menganalisis pengaruh inovasi perbankan terhadap kinerja keuangan bank yang diproksikan dengan *Return on Assets* (ROA) pada bank di Indonesia periode 2020–2024.

2) Untuk menguji dan menganalisis pengaruh *Gross Domestic Product* (GDP) terhadap kinerja keuangan bank yang diproksikan dengan *Return on Assets* (ROA) pada bank di Indonesia periode 2020–2024.

3) Untuk menguji dan menganalisis pengaruh inflasi terhadap kinerja keuangan bank yang diproksikan dengan *Return on Assets* (ROA) pada bank di Indonesia periode 2020–2024.

4) Untuk menguji dan menganalisis pengaruh ukuran bank (*Size*) sebagai variabel kontrol terhadap kinerja keuangan bank yang diproksikan dengan *Return on Assets* (ROA) pada bank di Indonesia periode 2020–2024.

5) Untuk menguji dan menganalisis pengaruh likuiditas *(Loan to Deposit Ratio*/LDR) sebagai variabel kontrol terhadap kinerja keuangan bank yang diproksikan dengan Return on *Assets* (ROA) pada bank di Indonesia periode 2020–2024.

4. Metode Penelitian

Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan pendekatan asosiatif kausal untuk menganalisis pengaruh inovasi perbankan, *Gross Domestic Product* (GDP), dan inflasi terhadap kinerja keuangan perbankan di Indonesia, dengan ukuran bank dan likuiditas sebagai variabel kontrol. Pendekatan ini dipilih karena menekankan pengukuran data numerik dan analisis statistik guna menghasilkan kesimpulan yang objektif (Sugiyono, 2023).

Penelitian menggunakan data sekunder yang diperoleh dari laporan tahunan dan laporan keuangan bank yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI), Statistik Perbankan Indonesia yang diterbitkan oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK), Bank Indonesia, dan Badan Pusat Statistik (BPS). Analisis dilakukan menggunakan data panel yang menggabungkan data *time series* periode 2020–2024 dan data *cross section* antarperusahaan perbankan.

Populasi penelitian meliputi seluruh bank yang terdaftar di BEI selama periode 2020–2024 dengan metode sensus. Sebanyak 47 bank diamati selama lima tahun dengan total maksimum 235 observasi. Setelah proses pembersihan data, diperoleh 185 observasi yang digunakan dalam analisis karena beberapa data tidak tersedia secara lengkap sehingga membentuk data panel tidak seimbang (*unbalanced panel*).

Inovasi perbankan diukur menggunakan indeks komposit yang merepresentasikan adopsi layanan *mobile banking*, *Automated Teller Machine* (ATM), dan *electronic money (e-money)*. Indeks tersebut disusun melalui *content analysis* laporan tahunan dan dihitung berdasarkan metode OECD (2008). Analisis data dilakukan menggunakan regresi data panel dengan pemilihan model melalui Uji Chow, Uji Hausman, dan Uji Lagrange Multiplier. Selanjutnya, pengujian hipotesis dilakukan menggunakan uji t, uji F, dan koefisien determinasi (R^2) untuk mengukur pengaruh parsial, simultan, serta

kemampuan model dalam menjelaskan variabel dependen.

5. Hasil Penelitian

1) Variabel Inovasi Perbankan berpengaruh negatif dan signifikan terhadap kinerja keuangan bank yang diproksikan dengan Return on Assets (ROA), dengan nilai koefisien sebesar -0,585227 dan probabilitas 0,0431 < 0,05. Hasil ini menunjukkan bahwa peningkatan inovasi perbankan cenderung menurunkan profitabilitas bank dalam jangka pendek.

2) Variabel *Gross Domestic Product* berpengaruh positif dan signifikan terhadap ROA dengan nilai koefisien sebesar 0,058209 dan probabilitas 0,0122 < 0,05. Temuan ini menunjukkan bahwa pertumbuhan ekonomi mampu meningkatkan profitabilitas perbankan.

3) Variabel Inflasi tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA dengan nilai koefisien sebesar 0,030563 dan probabilitas 0,2939 > 0,05. Hasil ini menunjukkan bahwa perubahan tingkat inflasi selama periode penelitian belum menjadi faktor utama yang memengaruhi profitabilitas bank.

4) Variabel kontrol Ukuran Bank tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA dengan nilai koefisien sebesar 0,013016 dan probabilitas 0,7863 > 0,05. Hal ini menunjukkan bahwa besarnya aset yang dimiliki bank tidak secara langsung menentukan tingkat profitabilitasnya.

5) Variabel kontrol Likuiditas berpengaruh positif dan signifikan terhadap ROA dengan nilai koefisien sebesar 0,012150 dan probabilitas 0,0056 < 0,05. Temuan ini menunjukkan bahwa kemampuan bank dalam menyalurkan dana menjadi kredit produktif berkontribusi terhadap peningkatan profitabilitas.

6) Hasil uji simultan menunjukkan bahwa model penelitian signifikan secara keseluruhan dengan nilai Prob(*F-statistic*) sebesar 0,000000, yang berarti inovasi perbankan, GDP, inflasi, serta variabel kontrol secara bersama-sama memengaruhi kinerja keuangan bank.

7) Nilai *R-Squared* sebesar 0,921838 menunjukkan bahwa 92,18% variasi kinerja keuangan bank dapat dijelaskan oleh variabel inovasi perbankan, GDP, inflasi, ukuran bank, dan likuiditas, sedangkan sisanya 7,82% dijelaskan oleh faktor lain di luar model penelitian.

6. Kesimpulan dan Saran

Penelitian ini mengkaji pengaruh inovasi perbankan dan kondisi makroekonomi terhadap kinerja keuangan bank di Indonesia periode 2020–2024 dengan ukuran bank dan likuiditas sebagai variabel kontrol. Hasil penelitian menunjukkan bahwa inovasi perbankan yang diproksikan melalui *mobile banking*, ATM, dan *e-money* berpengaruh negatif signifikan terhadap ROA, mengindikasikan bahwa investasi digital belum mampu memberikan keuntungan secara langsung dalam jangka pendek. Sebaliknya, GDP berpengaruh positif signifikan terhadap ROA, sedangkan inflasi tidak berpengaruh signifikan. Pada variabel kontrol, ukuran bank tidak berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan, sementara likuiditas yang diukur dengan *Loan to Deposit Ratio* (LDR) berpengaruh positif signifikan terhadap ROA.

Temuan ini menunjukkan bahwa profitabilitas perbankan dipengaruhi oleh kondisi makroekonomi, efektivitas fungsi intermediasi, dan strategi inovasi yang perlu dipandang sebagai investasi jangka panjang. Penelitian ini juga berkontribusi dengan menggunakan indeks komposit inovasi perbankan yang terdiri atas *mobile*

banking, ATM, dan *e-money* sehingga memberikan pengukuran yang lebih komprehensif dibandingkan penggunaan indikator tunggal.

Penelitian selanjutnya disarankan menggunakan indikator inovasi yang lebih spesifik, menambahkan variabel seperti efisiensi operasional, risiko kredit, dan tata kelola perusahaan, serta menggunakan periode observasi yang lebih panjang atau model dinamis untuk menangkap dampak jangka panjang secara lebih komprehensif.

DAFTAR ISI

halaman
PERNYATAAN BEBAS DARI PLAGIAT ii
PERTANGGUNGJAWABAN KARYA AKHIR iii
LEMBAR YURIDIS iv
UCAPAN TERIMAKASIH v
ABSTRAK vii
RINGKASAN KARYA AKHIR ix
DAFTAR ISI xiii
DAFTAR TABEL xiv
DAFTAR GAMBAR xv
DAFTAR LAMPIRAN xvi
INTRODUCTION 2
LITERATURE REVIEW 4
METHOD 7
RESULTS AND DISCUSSION 8
CONCLUSION AND SUGGESTION 12
REFERENCES 14
LAMPIRAN I SK DEKAN xiv
LAMPIRAN II LETTER OF ACCEPTANCE xxiii
LAMPIRAN III DOKUMEN INFORMASI ARTIKEL xxv
LAMPIRAN IV TABEL OPERASIONAL xxvii
LAMPIRAN V TABULASI DATA xxix
LAMPIRAN VI OUTPUT OLAHAN DATA xxxv

DAFTAR TABEL

halaman

Table 1. Descriptive Statistics.....8
Table 2. Chow Test Results 9
Table 3. Hausman Test Results.....10
Table 4. Fixed Effect Model Regression Results.....10

DAFTAR GAMBAR

halaman

Figure 1 Average ROA of Indonesian Banks During 2020-2024 2
Figure 2 Research Framework 6

DAFTAR LAMPIRAN

halaman

LAMPIRAN I SK DEKAN xiv
LAMPIRAN II LETTER OF ACCEPTANCE..... xxiii
LAMPIRAN III DOKUMEN INFORMASI ARTIKEL xxv
LAMPIRAN IV TABEL OPERASIONAL..... xxvii
LAMPIRAN V TABULASI DATA.....xxix
LAMPIRAN VI OUTPUT OLAHAN DATA.....xxxv