

**PENGARUH *RISK MANAGEMENT* DAN EFISIENSI BIAYA
TERHADAP *FINANCIAL PERFORMANCE* DENGAN *SELF
ASSESSMENT* SEBAGAI VARIABEL MODERATING PADA
BANK DIGITAL DI INDONESIA**

SKRIPSI



**OLEH :
YISKA ALFINA PERMATASARI
NIM. 1803101118**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PGRI MADIUN
TAHUN 2024**

**PENGARUH *RISK MANAGEMENT* DAN EFISIENSI BIAYA
TERHADAP *FINANCIAL PERFORMANCE* DENGAN *SELF
ASSESSMENT* SEBAGAI VARIABEL MODERATING PADA
BANK DIGITAL DI INDONESIA**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Memeperoleh Gelar Sarjana
Akuntansi Program Studi Akuntansi

OLEH :
YISKA ALFINA PERMATASARI
NIM. 1803101118

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PGRI MADIUN
TAHUN 2024**

LEMBAR PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING

Skripsi oleh Yiska Alfina Permatasari telah diperiksa dan disetujui untuk diuji.

Madiun, 29 Juli 2024

Pembimbing I,



Dr. Anny Widiasmara, S.E., M.Si., CSRS
NIDN. 0707097405

Madiun, 29 Juli 2024

Pembimbing II,

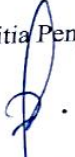


Muhamad Agus Sudrajat, S.E., M.Si., CSRS.
NIDN. 0715028401


LEMBAR PERSETUJUAN DAN PENGESAHAN PANITIA UJIAN

Skripsi oleh Yiska Alfina Permatasari telah dipertahankan di depan panitia penguji pada hari Senin tanggal 5 Agustus 2024.


Panitia Penguji


Dr. Anny Widiasmara, S.E., M.Si., CSRS.
NIDN. 0707097405


Ketua


Moh. Ubaidillah, S.Pd., M.Si., CSRS.
NIDN. 0713048902

Sekretaris


Dr. Anny Widiasmara, S.E., M.Si., CSRS.
NIDN. 0707097405

Anggota


Muhamad Agus Sudrajat, S.E., M.Si., CSRS.
NIDN. 0715028401

Anggota


Abd. Rohman Taufiq, S.E., M.S.A., CSRS., CSRA., CMA., CIBA., CERA.
NIDN. 0718118506

Anggota




Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis


D. Anggita Langgeng Wijaya, S.E., M.Si., Ak., C.A.
NIDN. 0727078603



Mengesahkan,
Kaprodi Akuntansi


Dr. Anny Widiasmara, S.E., M.Si., CSRS.
NIDN. 0707097405

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Yang bertandatangan di bawah ini :

Nama : Yiska Alfina Permatasari
NIM : 1803101118
Program Studi : Akuntansi
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Menyatakan dengan sebenarnya, bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan hasil karya saya sendiri, bukan merupakan pengambilalihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai hasil tulisan atau pikiran saya sendiri.

Apabila dikemudian hari terbukti atau dapat dibuktikan skripsi ini plagiat, maka saya bersedia menerima sanksi atas perbuatan tersebut.

Madiun, 29 Juli 2024

Yang membuat pernyataan,



Yiska Alfina Permatasari

NIM. 1803101118

MOTTO DAN KATA PERSEMBAHAN

MOTTO

“Karena sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan.” (QS. Al Inshirah Ayat 5)

Keberhasilan adalah hasil dari kerja keras, ketekunan dan belajar dari kegagalan.
(Colin Powell)

Tidak ada jalan pintas menuju kesempurnaan. Yang diperlukan hanyalah kerja keras dan kerja keras lagi. (Kim Jonghyun - Shinee)

PERSEMBAHAN

Puji syukur atas nikmat yang telah diberikan Allah Swt, sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini. Skripsi ini saya persembahkan untuk Ayah dan Ibu, Almh. Ibu kandung saya, dan adik saya serta keluarga yang selalu mendoakan dan memberikan dukungan semangat dalam mengerjakan skripsi ini.

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT, atas segala limpahan rahmat serta hidayah-Nya maka penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh *Risk Management* dan Efisiensi Biaya Terhadap *Financial Performance* dengan *Self Assesment* Sebagai Variabel Moderating Pada Bank Digital Di Indonesia” dengan baik. Skripsi ini disusun untuk sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Program Studi S1 Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Madiun.

Penulis mengucapkan terima kasih kepada seluruh pihak yang telah berkontribusi dalam penulisan skripsi ini. Pada kesempatan ini, penulis mengucapkan terimakasih kepada yang terhormat:

1. Dr. H. Supri Wahyudi Utomo, M.Pd, Selaku Rektor Universitas PGRI Madiun
2. Dr. Anggita langgeng Wijaya, S.E., M.Si., Ak., C.A., CPA, Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Madiun
3. Dr. Anny Widiastara, S.E., M.Si., CSRS, Selaku Kaprodi Akuntansi sekaligus sebagai Dosen Pembimbing I yang telah memberikan pengarahan, petunjuk, nasehat, motivasi dan bimbingan kepada penulis.
4. M. Agus Sudrajat, S.E., M.Si., CSRS, Selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan pengarahan, petunjuk, nasehat, motivasi dan bimbingan kepada penulis.

5. Dosen pengajar yang telah memberikan ilmu pengetahuan yang bermanfaat dan membimbing selama menempuh perkuliahan di program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Madiun.
6. Kedua Orang tua yang sangat saya cintai Bapak Siswo Budi Prasetyo dan Ibu Kuswati, tak lupa Viera Prasyanti selaku adik saya yang senantiasa memberi doa dan dukungan selama proses penyelesaian skripsi ini.
7. Keluarga besar yang selalu memberi semangat, dukungan dan doa selama perkuliahan hingga penulisan skripsi ini.
8. Teruntuk diri sendiri, terimakasih sudah berjuang dan berfikir positif dalam keadaan apapun sehingga mampu menyelesaikan skripsi ini.
9. Teman-teman yang senantiasa memberikan support dan semangat selama kuliah.
10. Untuk Treasure, Bernadya, Juicy Luicy, dan Denny Caknan terimakasih atas lagu dan karya yang telah menemani penulis dalam penyelesaian skripsi ini.
11. Serta seluruh pihak lain yang sangat membantu dan menyemangati penulis dalam penulisan skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu-persatu.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini terdapat kekurangan. Maka dari itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun untuk kesempurnaan skripsi ini. Penulis berharap skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca dan bagi peneliti selanjutnya.

Madiun, 29 Juli 2024

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
LEMBAR PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING.....	ii
LEMBAR PERSETUJUAN DAN PENGESAHAN PANITIA UJIAN.....	iii
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	iv
MOTTO DAN KATA PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
ABSTRAK	xiv
<i>ABSTRACT</i>	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Batasan Masalah.....	8
C. Rumusan Masalah	8
D. Tujuan Penelitian.....	9
E. Manfaat Penelitian.....	10
BAB II KAJIAN PUSTAKA DAN HIPOTESIS PENELITIAN	11
A. Kajian Pustaka.....	11
1. Teori Keagenan (<i>Agency Theory</i>).....	11
2. <i>Trade Off Theory</i>	12
3. <i>Financial Performance</i> (Financial Performance).....	13
4. <i>Risk Management</i>	16
5. <i>Non Performing loan</i> (NPL)	17
6. <i>Loan to deposit ratio</i> (LDR)	19
7. <i>Efisiensi Biaya</i> (BOPO).....	21
8. <i>Good Corporate Governance</i> (GCG)	22

9. <i>Self Assessment</i>	24
10. Bank Digital.....	26
B. Penelitian Terdahulu.....	27
C. Kerangka Berfikir.....	44
D. Hipotesis Penelitian.....	45
BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....	57
A. Tempat dan Waktu Penelitian	57
B. Jadwal Penelitian.....	57
C. Desain Penelitian.....	58
D. Populasi, Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel	59
E. Variabel Penelitian dan Definisi Operasional	61
1. Variabel Penelitian.....	61
2. Definisi Operasional	61
F. Teknik Pengumpulan Data	64
G. Instrumen Penelitian.....	64
H. Teknik Analisis data.....	66
a. Analisis Statistik Deskriptif.....	66
b. Uji Asumsi Klasik.....	67
c. Analisis Regresi Berganda.....	70
d. Uji Kelayakan Model.....	71
e. Uji Hipotesis	72
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	75
A. Gambaran Umum Obyek Penelitian.....	75
B. Deskriptif Data	76
C. Hasil Penelitian.....	77
1. Hasil Uji Statistik Deskriptif	77
2. Hasil Uji Asumsi Klasik	79
D. Pembahasan.....	93
BAB V PENUTUP.....	99
A. Simpulan.....	99
B. Implikasi dan Saran	100
DAFTAR PUSTAKA	102

LAMPIRAN.....	108
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	113

DAFTAR TABEL

Tabel 3. 1 Jadwal Kegiatan	57
Tabel 3. 2 Kriteria Sampel	59
Tabel 3. 3 Sampel Penelitian	60
Tabel 4. 1 Pengambilan Kriteria Sampel.....	75
Tabel 4. 2 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	77
Tabel 4. 3 Hasil Uji One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test	81
Tabel 4. 4 Hasil Uji Multikolinieritas	82
Tabel 4. 5 Hasil Uji Autokorelasi.....	83
Tabel 4. 6 Hasil Uji Regresi Linier Berganda	85
Tabel 4. 7 Hasil Uji F	87
Tabel 4. 8 Hasil Uji t	88
Tabel 4. 9 Hasil Uji Koefisien Determinasi (Adjusted R Square)	90
Tabel 4. 10 Hasil Uji Moderated Regression Analysis (MRA).....	91

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Berfikir.....	45
Gambar 3. 1 Desain Penelitian.....	58
Gambar 4. 1 Hasil Uji Probability Plot.....	80
Gambar 4. 2 Hasil Uji Heterokedastisitas dengan grafik Scatterplot.....	84

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Hasil Olah Data Perbankan Digital Periode 2018-2023	108
Lampiran 2. Hasil Olah SPSS	109