

**ANALISIS KOMPARATIF KINERJA KEUANGAN PERUSAHAAN  
PERBANKAN SEBELUM DAN SESUDAH IMPLEMENTASI  
TEKNOLOGI *BLOCKCHAIN*: STUDI EMPIRIS PADA  
PT. BANK NEGARA INDONESIA, TBK.**

**SKRIPSI**



**Oleh:**

**Ramadhani Anhar Fahrezi**

**21013010227/FEB/EA**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"  
JAWA TIMUR**

**2026**

**ANALISIS KOMPARATIF KINERJA KEUANGAN PERUSAHAAN  
PERBANKAN SEBELUM DAN SESUDAH IMPLEMENTASI  
TEKNOLOGI *BLOCKCHAIN*: STUDI EMPIRIS PADA  
PT. BANK NEGARA INDONESIA, TBK.**

**SKRIPSI**

**Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan  
dalam Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi**



**Oleh:**

**Ramadhani Anhar Fahrezi**

**21013010227/FEB/EA**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"  
JAWA TIMUR**

**2026**

**SKRIPSI**

**ANALISIS KOMPARATIF KINERJA KEUANGAN PERUSAHAAN PERBANKAN  
SEBELUM DAN SESUDAH IMPLEMENTASI TEKNOLOGI *BLOCKCHAIN*: STUDI  
EMPIRIS PADA PT. BANK NEGARA INDONESIA, TBK.**

**Disusun Oleh:**

**Ramadhani Anhar Fahrezi**

**21013010227/FEB/EA**

**Telah dipertahankan dihadapan**

**dan diterima oleh Tim Penguji Skripsi**

**Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur  
pada tanggal: 24 Juli 2026**

**Pembimbing Utama**

**Dr. Rida Perwita Sari, S.E., M.Ak., Ak., CA., CPA.,  
CIPSAS., CFA., CIBA., CAPM.**  
**NIP. 198412262024062001**

**Tim Penguji  
Ketua**

**Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati, M.Si., CFA.,  
CBV., CMA.**  
**NIP. 196403191992032001**

**Anggota**

**Astrini Aning Widoretno, S.A., M.Ak., Ak.**  
**NIP. 199104262022032009**

**Mengetahui**

**Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur**

**Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si., CRP.**  
**NIP. 196304201991032001**

## **SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI**

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Ramadhani Anhar Fahrezi  
NPM : 21013010227  
Program : Sarjana(S1)  
Program Studi : Akuntansi  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Menyatakan bahwa dalam dokumen ilmiah Skripsi ini tidak terdapat bagian dari karya ilmiah lain yang telah diajukan untuk memperoleh gelar akademik di suatu lembaga Pendidikan Tinggi, dan juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang/lembaga lain, kecuali yang secara tertulis disitasi dalam dokumen ini dan disebutkan secara lengkap dalam daftar pustaka.

Dan saya menyatakan bahwa dokumen ilmiah ini bebas dari unsur-unsur plagiasi. Apabila dikemudian hari ditemulan indikasi plagiat pada Skripsi ini, saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya tanpa ada paksaan dari siapapun juga dan untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Surabaya, 1 Agustus 2026  
Yang Membuat pernyataan



  
Ramadhani Anhar Fahrezi  
NPM. 21013010227

## KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT, Tuhan Yang Maha Pengasih dan Penyayang, atas limpahan rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul “Analisis Komparatif Kinerja Keuangan Perusahaan Perbankan Sebelum Dan Sesudah Implementasi Teknologi *Blockchain*: Studi Empiris Pada PT. Bank Negara Indonesia, Tbk.”.

Penyusunan skripsi ini merupakan salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi S1 Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur. Penulis ingin menyampaikan apresiasi dan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada seluruh pihak yang telah memberikan dukungan, baik secara moril, spiritual, maupun materiil, selama proses penyusunan penelitian ini. Ucapan terima kasih secara khusus penulis sampaikan kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, M.M.T., IPU., selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur.
2. Ibu Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si., CRP., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur.
3. Ibu Prof. Dr. Dra. Ec. Dwi Suhartini, M.Aks., CMA., selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur.

4. Ibu Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati, M.Si., CFrA., CBV., selaku Ketua Jurusan Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur.
5. Ibu Dr. Tantina Haryati, S.E., M.Aks., selaku Koordinator Program Studi Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur.
6. Ibu Dr. Rida Perwita Sari, S.E., M.Aks., Ak., CA., CPA., selaku dosen pembimbing yang telah memberikan bimbingan, arahan, dan motivasi selama proses penulisan skripsi ini.
7. Seluruh dosen Program Studi Akuntansi UPN "Veteran" Jawa Timur atas ilmu, wawasan, serta saran-saran yang berharga dalam proses penyusunan karya ilmiah ini.
8. Kedua orang tua tercinta yang tidak henti memberikan doa, dukungan moril, dan materiil, serta menjadi sumber semangat bagi penulis dalam meraih hasil terbaik.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna dan terdapat berbagai kekurangan. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun sangat penulis harapkan demi perbaikan di masa mendatang. Akhir kata, penulis berharap skripsi ini dapat memberikan manfaat dan kontribusi positif, khususnya dalam bidang ilmu akuntansi, serta berguna bagi pembaca secara umum.

Surabaya, 10 Juli 2026

Penulis

## DAFTAR ISI

|                                                                                                                 |     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| KATA PENGANTAR .....                                                                                            | i   |
| DAFTAR ISI .....                                                                                                | iii |
| DAFTAR GAMBAR .....                                                                                             | vi  |
| DAFTAR TABEL .....                                                                                              | vii |
| BAB I PENDAHULUAN .....                                                                                         | 1   |
| 1.1 Latar Belakang .....                                                                                        | 1   |
| 1.2 Rumusan Masalah .....                                                                                       | 11  |
| 1.3 Tujuan Penelitian .....                                                                                     | 12  |
| 1.4 Manfaat Penelitian .....                                                                                    | 13  |
| 1.4.1 Manfaat Operasional (Praktis) .....                                                                       | 13  |
| 1.4.2 Manfaat dalam Pengembangan Ilmu (Akademis) .....                                                          | 14  |
| BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....                                                                                   | 15  |
| 2.1 Penelitian Terdahulu .....                                                                                  | 15  |
| 2.1.1 Sasmita Wahyu Sya'bana dkk. (2024) .....                                                                  | 15  |
| 2.1.2 Agus Saur Utomo, Mahendra Galih Prasaja & Nayla Fahiya Rahmawati (2024) .....                             | 16  |
| 2.1.3 Aninda Puji Adila dan Raudhatul Hidayah (2023) .....                                                      | 16  |
| 2.1.4 Ni Putu Gita Trisna Dewi & Ida Bagus Badjra (2023) .....                                                  | 17  |
| 2.1.5 Rula Almadadha (2025) .....                                                                               | 18  |
| 2.1.6 Abayomi Ogunrinde, Carmen De-Pablos-Heredero, José-Luis Montes Botella & Luis Fernández-Sanz (2025) ..... | 18  |
| 2.1.7 Xiao Tong & Wang Yang (2025) .....                                                                        | 19  |
| 2.1.8 Thair A. Kaddumi, Hafez Baker, Mahmoud Daoud Nassar, & Qais A-Kilani (2023) .....                         | 20  |
| 2.1.9 Peinan Ji, Xiangbin Yan & Guang Yu (2020) .....                                                           | 21  |
| 2.2 Landasan Teori .....                                                                                        | 24  |
| 2.2.1 Teori Sinyal .....                                                                                        | 24  |
| 2.2.2 Blockchain .....                                                                                          | 25  |
| 2.2.3 Kinerja Keuangan .....                                                                                    | 30  |
| 2.3 Kerangka Berpikir dan Pengembangan Hipotesis .....                                                          | 34  |
| 2.3.1 Kerangka Berpikir .....                                                                                   | 34  |

|                                                                                                                                                     |           |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| 2.3.2 Pengembangan Hipotesis.....                                                                                                                   | 34        |
| <b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>                                                                                                              | <b>38</b> |
| 3.1 Jenis dan Objek Penelitian.....                                                                                                                 | 38        |
| 3.1.1 Jenis Penelitian.....                                                                                                                         | 38        |
| 3.1.2 Objek Penelitian .....                                                                                                                        | 38        |
| 3.2 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....                                                                                              | 40        |
| 3.2.1 Variabel Bebas .....                                                                                                                          | 40        |
| 3.2.2 Variabel Terikat .....                                                                                                                        | 41        |
| 3.3 Populasi dan Sampel .....                                                                                                                       | 44        |
| 3.3.1 Populasi .....                                                                                                                                | 44        |
| 3.3.2 Sampel .....                                                                                                                                  | 44        |
| 3.4 Teknik Pengumpulan Data.....                                                                                                                    | 45        |
| 3.4.1 Jenis dan Sumber Data.....                                                                                                                    | 45        |
| 3.4.2 Pengumpulan Data.....                                                                                                                         | 46        |
| 3.5 Teknik Analisis dan Uji Hipotesis. ....                                                                                                         | 47        |
| 3.5.1 Teknik Analisis .....                                                                                                                         | 47        |
| 3.5.1.1 Analisis Deskriptif.....                                                                                                                    | 47        |
| 3.5.1.2 Uji Normalitas Data.....                                                                                                                    | 48        |
| 3.5.1.3 Uji Beda (Paired Comparison Test) .....                                                                                                     | 49        |
| 3.5.2 Uji Hipotesis .....                                                                                                                           | 50        |
| <b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>                                                                                                            | <b>52</b> |
| 4.1 Deskripsi Hasil Penelitian .....                                                                                                                | 52        |
| 4.1.1 Analisis Deskriptif .....                                                                                                                     | 52        |
| 4.1.2 Uji Normalitas.....                                                                                                                           | 54        |
| 4.1.3 Uji Hipotesis .....                                                                                                                           | 57        |
| 4.1.3.1 Uji pada ROA .....                                                                                                                          | 57        |
| 4.1.3.2 Uji pada ROE .....                                                                                                                          | 57        |
| 4.1.3.3 Uji pada NIM .....                                                                                                                          | 58        |
| 4.1.3.4 Uji pada BOPO .....                                                                                                                         | 59        |
| 4.2 Pembahasan .....                                                                                                                                | 59        |
| 4.2.1 Perbandingan kinerja keuangan PT. Bank Negara Indonesia pada variabel ROA (Return On Assets) sebelum dan sesudah implementasi blockchain..... | 59        |
| 4.2.2 Perbandingan kinerja keuangan PT. Bank Negara Indonesia pada variabel ROE (Return On Equity) sebelum dan sesudah implementasi blockchain..... | 62        |
| 4.2.3 Perbandingan kinerja keuangan PT. Bank Negara Indonesia pada variabel                                                                         |           |

|                                                                                                                                                                                       |    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| NIM (Net Interest Margin) sebelum dan sesudah implementasi blockchain .....                                                                                                           | 64 |
| 4.2.4 Perbandingan kinerja keuangan PT. Bank Negara Indonesia pada variabel BOPO (Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional) sebelum dan sesudah implementasi blockchain..... | 66 |
| BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....                                                                                                                                                       | 70 |
| 5.1 Kesimpulan.....                                                                                                                                                                   | 70 |
| 5.2 Saran.....                                                                                                                                                                        | 70 |
| DAFTAR PUSTAKA.....                                                                                                                                                                   | 73 |
| LAMPIRAN .....                                                                                                                                                                        | 81 |

**DAFTAR GAMBAR**

|                                                |    |
|------------------------------------------------|----|
| Gambar 2. 1 Mekanisme Kerja Blockchain .....   | 26 |
| Gambar 2. 2 Kerangka Berpikir Penelitian ..... | 34 |

## DAFTAR TABEL

|                                                                       |    |
|-----------------------------------------------------------------------|----|
| Tabel 2. 1 Perbedaan penelitian ini dengan penelitian terdahulu ..... | 22 |
| Tabel 4. 1 Hasil Uji Analisis Deskriptif.....                         | 52 |
| Tabel 4. 2 Hasil Uji Normalitas pada ROA .....                        | 55 |
| Tabel 4. 3 Hasil Uji Normalitas pada ROE .....                        | 55 |
| Tabel 4. 4 Hasil uji normalitas pada NIM.....                         | 55 |
| Tabel 4. 5 Hasil uji normalitas pada BOPO .....                       | 56 |
| Tabel 4. 6 Hasil uji beda-t pada ROA.....                             | 57 |
| Tabel 4. 7 Hasil uji beda-t pada ROE .....                            | 57 |
| Tabel 4. 8 Hasil uji beda-t pada NIM .....                            | 58 |
| Tabel 4. 9 Hasil uji beda-t pada BOPO.....                            | 59 |

**ANALISIS KOMPARATIF KINERJA KEUANGAN PERUSAHAAN  
PERBANKAN SEBELUM DAN SESUDAH IMPLEMENTASI  
TEKNOLOGI *BLOCKCHAIN*: STUDI EMPIRIS PADA  
PT. BANK NEGARA INDONESIA, TBK.**

**ABSTRAK**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menguji perbedaan kinerja keuangan PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk sebelum dan sesudah implementasi teknologi *blockchain*. Kinerja keuangan diukur menggunakan *Return on Assets* (ROA), *Return on Equity* (ROE), *Net Interest Margin* (NIM), dan Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO). Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode komparatif dan data sekunder berupa laporan keuangan tahunan PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk periode 2015–2024. Analisis data dilakukan menggunakan statistik deskriptif, uji normalitas, dan *Paired Sample t-test* dengan bantuan SPSS versi 26.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa implementasi teknologi *blockchain* tidak memberikan perbedaan yang signifikan terhadap ROA, ROE, dan BOPO. Sebaliknya, NIM menunjukkan perbedaan yang signifikan setelah implementasi *blockchain*. Hasil tersebut menunjukkan bahwa implementasi *blockchain* belum memberikan dampak yang signifikan terhadap sebagian besar indikator kinerja keuangan, namun telah memberikan pengaruh terhadap peningkatan efisiensi fungsi intermediasi bank.

**Kata kunci:** *Blockchain*, kinerja keuangan, ROA, ROE, NIM, BOPO.

**COMPARATIVE ANALYSIS OF BANKING FINANCIAL PERFORMANCE  
BEFORE AND AFTER BLOCKCHAIN TECHNOLOGY  
IMPLEMENTATION: AN EMPIRICAL STUDY AT PT BANK NEGARA  
INDONESIA TBK**

**ABSTRACT**

*This study aims to examine the differences in the financial performance of PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk before and after the implementation of blockchain technology. Financial performance is measured using Return on Assets (ROA), Return on Equity (ROE), Net Interest Margin (NIM), and Operating Expenses to Operating Income (BOPO). This study employs a quantitative comparative approach using secondary data from the annual financial statements of PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk for the period 2015–2024. Data were analyzed using descriptive statistics, the normality test, and the Paired Sample t-test with SPSS version 26.*

*The results indicate that blockchain implementation did not produce significant differences in ROA, ROE, and BOPO. However, NIM showed a significant difference after blockchain implementation. These findings suggest that blockchain implementation has not significantly affected most financial performance indicators but has improved the bank's intermediation efficiency.*

**Keywords:** *Blockchain, financial performance, ROA, ROE, NIM, BOPO*