

TESIS

**ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN
BANK KONVENSIONAL SEBELUM DAN SETELAH
MEMILIKI BANK DIGITAL**



SELLY EMALYA

205003281

**PROGRAM STUDI MAGISTER MANAJEMEN
FAKULTAS BISNIS DAN EKONOMIKA
UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA
2022**



UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA
FAKULTAS BISNIS DAN EKONOMIKA
PROGRAM STUDI MAGISTER MANAJEMEN

PERSETUJUAN TESIS

Nama : Selly Emalya
Nomor Mahasiswa : 205003281
Konsentrasi : Manajemen Keuangan
Judul Tesis : Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank
Konvensional Sebelum dan Setelah Memiliki Bank Digital

Nama Pembimbing

Tanggal

Tanda Tangan

Prof. Dr. J. Sukmawati Sukamulja, MM

7 Februari 2022

.....



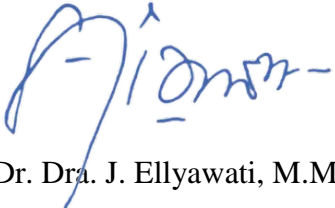
UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA
FAKULTAS BISNIS DAN EKONOMIKA
PROGRAM STUDI MAGISTER MANAJEMEN

PENGESAHAN TESIS

Nama : Selly Emalya
Nomor Mahasiswa : 205003281
Konsentrasi : Manajemen Keuangan
Judul Tesis : Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank
Konvensional Sebelum dan Setelah Memiliki Bank Digital

Nama Pembimbing	Tanggal	Tanda Tangan
Prof. Dr. J. Sukmawati Sukamulja, MM	9 Maret 2022	
Dr. I Putu Sugiarta Sanjaya, S.E., M.Si., Ak., CA	12 Maret 2022	
Dr. Drs. C. Handoyo Wibosono, M.M., CSA	15 Maret 2022	

Ketua Program Studi


Dr. Dra. J. Ellyawati, M.M.

PERNYATAAN KEASLIAN TESIS

Dengan ini penulis menyatakan bahwa tesis ini merupakan hasil karya asli penulis, bukan merupakan duplikasi ataupun plagiasi dari hasil karya penulis lain. Jika tesis ini terbukti merupakan duplikasi ataupun plagiasi dari hasil karya penulis lain. Maka penulis bersedia menerima sanksi akademik dan/atau sanksi hukum yang berlaku.

Yogyakarta, 7 Februari 2022

Yang Menyatakan,

Selly Emalya

INTISARI

Penelitian ini bertujuan untuk memberikan bukti empiris tentang ada atau tidaknya perbedaan kinerja keuangan perbankan di bank konvensional sebelum dan setelah memiliki produk digital, yang dapat dijadikan sebagai salah satu alat analisis dan pertimbangan bagi manajemen dalam proses pengambilan keputusan dalam meluncurkan produk keuangan digital sejenis. Populasi yang digunakan dalam penelitian ini adalah bank konvensional di Indonesia. Teknik pengambilan sampel dalam penelitian ini menggunakan teknik *purposive sampling* dengan kriteria bank konvensional yang memiliki produk bank digital, yang memiliki laporan keuangan per triwulan yang dipublikasikan di www.idx.co.id, www.ojk.go.id, maupun *website* perusahaan tersebut selama 3 tahun sebelum bank tersebut meluncurkan bank digital dan 3 tahun setelah diluncurkannya bank digital dengan jumlah perusahaan yang menjadi objek penelitian adalah 3 perusahaan. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa pada kelompok waktu 12 triwulan, pada variabel ROA, ROE, dan BOPO terdapat perbedaan signifikan sebelum dan setelah memiliki produk bank digital, sementara pada variabel NIM tidak ditemukan perbedaan yang signifikan.

Kata kunci: bank digital, kinerja keuangan perbankan, *Wilcoxon Signed Ranked Test*

ABSTRACT

This study aims to provide empirical evidence about whether or not there are differences in the financial performance of banks in conventional banks before and after having digital products, which can be used as a tool of analysis and consideration for management in the decision-making process in launching similar digital financial products. The population used in this study are conventional banks in Indonesia. The sampling technique in this study used a purposive sampling technique with the criteria of conventional banks that have digital bank products, which have quarterly financial reports published on www.idx.co.id, www.ojk.go.id, as well as the company's website in a period of 3 years before the bank launched a digital bank and 3 years after the launch of a digital bank with 3 companies being the object of research. The results of this study indicate that in the 12-quarter time group, the ROA, ROE, and BOPO variables have significant differences before and after having digital bank products, while in the NIM variable there is no significant difference.

Keywords: digital bank, banking financial performance, Wilcoxon Signed Ranked Test

KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa atas karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan tesis yang berjudul “Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Konvensional Sebelum dan Setelah Memiliki Produk Bank Digital”.

Tesis ini disusun sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Magister Manajemen dari Program Studi Magister Manajemen, Fakultas Bisnis dan Ekonomika, Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Penulis sadar bahwa tesis ini tidak akan terwujud tanpa doa, semangat, bimbingan, dan dukungan dari berbagai pihak, oleh karena itu pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Ibu Prof. Dr. Sukmawati Sukamulja, M.M., selaku dosen pembimbing yang telah memberikan bimbingan, kesempatan, dan masukan sehingga tesis ini dapat selesai.
2. Bapak Dr. I Putu Sugiarta Sanjaya, S.E., M.Si., Ak., CA, Bapak Dr. C. Handoyo Wibisono, M.M., CSA, dan Bapak Drs. Sigit Triandaru, M.Si., Ph.D. selaku dosen penguji yang telah memberikan saya arahan dan masukan.
3. Ibu Dr. Dra. J. Ellyawati, M.M., selaku Ketua Program Studi Magister Manajemen, Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta yang telah mendukung selama proses perkuliahan.
4. Bapak Drs. Budi Suprpto, M.B.A., Ph.D., selaku Dekan Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta.
5. Bapak/Ibu Dosen dan staf Fakultas Bisnis dan Ekonomika, Universitas Atma Jaya Yogyakarta yang telah memberikan ilmu, bantuan, dan pelayanan selama penulis menuntut ilmu.
6. Bapak/Ibu Hartono, Ratna, Musirin, dan Murdiyati sebagai orang tua dan mertua yang memberi dukungan dan doa kepada penulis untuk dapat menyelesaikan tesis ini.

7. dr. Padrepio Ragil Rahadi, sebagai suami yang selalu memberikan semangat, doa, dukungan, dan tak henti mendampingi setiap hari sejak awal proses perkuliahan hingga tulisan ini terselesaikan.
8. Keluarga, teman-teman, dan seluruh pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah memberikan bantuan berupa semangat dan doa.

Penulis menyadari bahwa penulisan tesis ini masih jauh dari kesempurnaan. Dengan segenap kerendahan hati, penulis berharap semoga segala kekurangan yang ada pada penulisan penelitian ini dapat dijadikan bahan pembelajaran untuk penelitian yang lebih baik dimasa yang akan datang.

Yogyakarta, 7 Februari 2022

Penulis,

Selly Emalya

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
PERSETUJUAN TESIS	ii
PENGESAHAN TESIS	iii
PERNYATAAN KEASLIAN TESIS	iv
INTISARI.....	v
<i>ABSTRACT</i>	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR TABEL.....	xii
BAB I.....	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah	4
1.3. Tujuan Penelitian.....	5
1.4. Motivasi Penelitian.....	5
BAB II.....	7
2.1 Tinjauan Pustaka	7
2.1.1. <i>Digital Banking</i>	7
2.1.2. Laporan Keuangan	9
2.1.3. Analisis Perbandingan Komprehensif.....	10
2.1.4. Profitabilitas	11
2.2 Penelitian Sebelumnya	12
2.3 Kerangka Pemikiran	15
2.4 Hipotesis Penelitian	15
BAB III	16
3.1 Jenis Penelitian	16
3.2 Sumber Data Penelitian	16
3.3 Populasi dan <i>Sample</i>	16

3.4	Variabel Penelitian	16
3.4.1.	Analisis <i>Common Size</i>	17
3.4.2.	Analisis Tren	17
3.4.3.	Analisis Rasio	17
3.5	Prosedur Pengumpulan Data	19
3.6	Metode Analisis Data	19
3.7	Uji Hipotesis.....	19
BAB IV	21
4.1	Laporan Posisi Keuangan dan Laba Rugi Komparatif	21
4.1.1.	Laporan Posisi Keuangan Komparatif PT Bank BTPN Tbk	28
4.1.2.	Laporan Laba Rugi Komparatif PT Bank BTPN Tbk	31
4.1.3.	Laporan Posisi Keuangan Komparatif PT Bank KB Bukopin Tbk	36
4.1.4.	Laporan Laba Rugi Komparatif PT Bank KB Bukopin Tbk	41
4.1.5.	Laporan Posisi Keuangan Komparatif PT Bank DBS Indonesia....	46
4.1.6.	Laporan Laba Rugi Komparatif PT Bank DBS Indonesia.....	51
4.2	Analisis <i>Common Size</i>	52
4.1.7.	Analisis <i>Common Size</i> Posisi Keuangan BTPN.....	59
4.1.8.	Analisis <i>Common Size</i> Laba Rugi BTPN.....	63
4.1.9.	Analisis <i>Common Size</i> Posisi Keuangan Bank Bukopin.....	69
4.1.10.	Analisis <i>Common Size</i> Laba Rugi Bank Bukopin.....	73
4.1.11.	Analisis <i>Common Size</i> Posisi Keuangan Bank DBS.....	79
4.1.12.	Analisis <i>Common Size</i> Laba Rugi Bank DBS.....	84
4.3	Analisis <i>Trend</i>	87
7.3.1.	Analisis <i>Trend</i> Posisi Keuangan BTPN	89
7.3.2.	Analisis <i>Trend</i> Laba Rugi BTPN	90
7.3.3.	Analisis <i>Trend</i> Posisi Keuangan Bank KB Bukopin.....	92
7.3.4.	Analisis <i>Trend</i> Laba Rugi Bank KB Bukopin.....	94
7.3.5.	Analisis <i>Trend</i> Posisi Keuangan Bank DBS	96
7.3.6.	Analisis <i>Trend</i> Laba Rugi Bank DBS	98
4.4	Analisis Deskriptif Variabel Sebelum Memiliki Bank Digital.....	99
4.5	Analisis Deskriptif Variabel Setelah Memiliki Bank Digital.....	101

BAB V.....	115
5.1 Kesimpulan.....	115
5.2 Keterbatasan	116
5.3 Saran.....	117



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran	15
--------------------------------------	----

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Laporan Posisi Keuangan Komparatif PT Bank BTPN Tbk Sebelum Meluncurkan Bank Digital	22
Tabel 4.2 Laporan Posisi Keuangan Komparatif PT Bank BTPN Tbk Setelah Meluncurkan Bank Digital	25
Tabel 4.3 Laporan Laba Rugi Komparatif PT Bank BTPN Tbk Sebelum Meluncurkan Bank Digital	29
Tabel 4.4 Laporan Laba Rugi Komparatif PT Bank BTPN Tbk Setelah Meluncurkan Bank Digital	30
Tabel 4.5 Laporan Posisi Keuangan Komparatif PT Bank KB Bukopin Tbk Sebelum Meluncurkan Bank Digital	32
Tabel 4.6 Laporan Posisi Keuangan Komparatif PT Bank KB Bukopin Tbk Setelah Meluncurkan Bank Digital	34
Tabel 4.7 Laporan Laba Rugi Komparatif PT Bank KB Bukopin Tbk Sebelum Meluncurkan Bank Digital	37
Tabel 4.8 Laporan Laba Rugi Komparatif PT Bank KB Bukopin Tbk Setelah Meluncurkan Bank Digital	39
Tabel 4.9 Laporan Posisi Keuangan Komparatif PT Bank DBS Indonesia Sebelum Meluncurkan Bank Digital	42
Tabel 4.10 Laporan Posisi Keuangan Komparatif PT Bank DBS Indonesia Setelah Meluncurkan Bank Digital	44
Tabel 4.11 Laporan Laba Rugi Komparatif PT Bank DBS Indonesia Sebelum Meluncurkan Bank Digital	47
Tabel 4.12 Laporan Laba Rugi Komparatif PT Bank DBS Indonesia Setelah Meluncurkan Bank Digital	49
Tabel 4.13 Laporan Posisi Keuangan <i>Common Size</i> PT Bank BTPN Tbk (2013-2019)	53

Tabel 4.14 Laporan Laba Rugi <i>Common Size</i> PT Bank BTPN Tbk	61
Tabel 4.15 Laporan Posisi Keuangan <i>Common Size</i> PT Bank KB Bukopin Tbk (2015-2020).....	65
Tabel 4.16 Laporan Laba Rugi <i>Common Size</i> PT Bank KB Bukopin Tbk (2015- 2020)	71
Tabel 4.17 Laporan Posisi Keuangan <i>Common Size</i> PT Bank DBS Indonesia (2014-2020).....	75
Tabel 4.18 Laporan Laba Rugi <i>Common Size</i> PT Bank DBS Indonesia (2014- 2020)	81
Tabel 4.19 Laporan <i>Trend</i> Posisi Keuangan PT Bank BTPN Tbk (2013-2019) ...	87
Tabel 4.20 Laporan <i>Trend</i> Laba Rugi PT Bank BTPN Tbk (2013-2019)	89
Tabel 4.21 Laporan <i>Trend</i> Posisi Keuangan Bank KB Bukopin (2015-2020)	91
Tabel 4.22 Laporan <i>Trend</i> Laba Rugi Bank KB Bukopin (2015-2020)	93
Tabel 4.23 Laporan <i>Trend</i> Laba Rugi Bank DBS (2014-2020).....	97
Tabel 4. 24 Analisis Deskriptif Variabel Sebelum Memiliki Bank Digital	99
Tabel 4. 25 Analisis Deskriptif Variabel Sebelum Memiliki Bank Digital	101
Tabel 4. 26 Hasil Uji Normalitas Variabel dengan Shapiro-Wilk	105
Tabel 4. 27 Hasil Uji Wilcoxon <i>Signed Ranked Test</i> terhadap ROA.....	106
Tabel 4. 28 Hasil Uji Wilcoxon <i>Signed Ranked Test</i> terhadap ROE	107
Tabel 4.29 Hasil Uji Wilcoxon <i>Signed Ranked Test</i> terhadap NIM	108
Tabel 4.30 Hasil Uji Wilcoxon <i>Signed Ranked Test</i> terhadap BOPO	109
Tabel 4.31 Hasil Perbandingan Kelompok Periode 4 Kuartal Sebelum dan Setelah.....	110
Tabel 4.32 Hasil Perbandingan Kelompok Periode 8 Kuartal Sebelum dan Setelah.....	111
Tabel 4. 33 Hasil Perbandingan Kelompok Periode 12 Kuartal Sebelum dan Setelah.....	112