

BAB V

PENUTUP

Sebagai penutup dari penelitian ini, peneliti membuat kesimpulan, keterbatasan, dan saran yang berkaitan dengan hasil penelitian.

5.1 Kesimpulan

Penelitian menunjukkan bahwa pengujian secara parsial dengan membandingkan rasio keuangan perbankan yang telah meluncurkan bank digital yang dikelompokkan sesuai rentang waktu, yaitu 4 kuartal sebelum dan setelah, 8 kuartal sebelum dan setelah, serta 12 kuartal sebelum dan setelah. Berdasarkan hasil uji Wilcoxon *Signed Rank Test* yang telah dilakukan, dalam kelompok waktu 4 kuartal semua rasio keuangan tidak menunjukkan adanya perbedaan yang signifikan sebelum dan setelah meluncurkan produk bank digital.

Pada kelompok waktu 8 kuartal, pengujian menunjukkan ROA dan ROE yang memiliki perbedaan signifikan negatif sebelum dan setelah meluncurkan produk bank digital, sementara pada variabel NIM, dan BOPO tidak ditemukan perbedaan yang signifikan. Penurunan ROA dapat disebabkan oleh besarnya nilai investasi teknologi yang dikururkan, namun membutuhkan waktu untuk pelatihan SDM dari bank itu sendiri, memperkenalkan ke pelanggan, melakukan promosi untuk meningkatkan ketertarikan masyarakat, peningkatan keamanan untuk meraih kepercayaan pelanggan dalam menyetorkan DPK, hingga akhirnya mampu memperoleh keuntungan.

Pada kelompok waktu 12 kuartal, pada variabel ROA, ROE, dan BOPO terdapat perbedaan signifikan sebelum dan setelah meluncurkan produk bank digital, sementara pada variabel NIM tidak ditemukan perbedaan yang signifikan. ROA dan ROE mengalami perbedaan signifikansi negatif yang berarti terjadi penurunan kemampuan bank menghasilkan keuntungan, sedangkan BOPO mengalami perbedaan positif yang berarti bank masih belum mampu meningkatkan efisiensi beban operasionalnya. Alasan yang dapat diprediksi adalah bahwa investasi teknologi merupakan investasi jangka

menengah yang hasilnya tidak instan dan nilai investasi akan terlihat atau dapat diprediksi pada rentang waktu yang lebih panjang dan luas dibandingkan dengan rentang waktu yang sempit. Dalam rentang waktu yang pendek, biaya yang dikeluarkan terkait pengembangan bank digital saat ini masih lebih besar dibanding pendapatan yang mampu dihasilkan oleh bank digital itu sendiri. Biaya lain di luar biaya pembangunan infrastruktur teknologi seperti biaya pelatihan SDM, biaya pemasaran terkait pengenalan bank digital, hingga biaya pengakhiran kontrak kerja bagi karyawan yang terdampak peningkatan teknologi dalam rangka efisiensi pun menjadi faktor-faktor yang harus dipertimbangkan dan dihitung oleh bank konvensional dalam proses perubahan strategi bisnisnya bertransformasi ke bank digital.

5.2 Keterbatasan

Dalam segi penulisan penelitian ini, penulis mengalami beberapa keterbatasan. Keterbatasan penelitian terjadi karena beberapa alasan sebagai berikut.

1. Bank DBS bukan merupakan perusahaan terbuka sehingga laporan publikasi triwulanannya lebih sederhana dibanding laporan keuangan konsolidasi dari Bank BTPN dan Bank KB Bukopin.
2. Tidak semua bank konvensional meluncurkan produk bank digital.
3. Proses transformasi menuju bank digital hingga saat ini masih berlangsung sehingga banyak bank digital yang baru muncul dalam periode kurang dari satu tahun terakhir dan membuat peneliti memiliki keterbatasan sampel.
4. Investasi di bidang informasi dan teknologi merupakan investasi jangka menengah atau panjang yang hasilnya tidak dapat dilihat dalam waktu instan.
5. Tidak semua bank menyatakan berapa besar nilai investasi teknologi yang diberikan atau dilakukan per tahunnya, berapa tingkat pengembalian yang dihasilkan dari nilai investasi pada teknologi umumnya atau *fintech* pada khususnya.

6. Penelitian ini hanya melihat perbedaan kinerja keuangan, tidak melihat dampak dari *corporate action* tentang perubahan strategi bisnis digitalisasi perbankan terhadap hal-hal di luar kinerja keuangan seperti harga saham.

5.3 Saran

Akibat keterbatasan tersebut, maka saran bagi penelitian selanjutnya yang dapat diberikan adalah sebagai berikut.

1. Penelitian ini hanya melihat sampai dengan rentang waktu 12 kuartal sebelum dan setelah diluncurkannya produk bank digital oleh bank konvensional, sehingga diperlukan adanya pengamatan yang lebih panjang dan terstruktur agar data yang didapatkan tidak terlalu sempit. Sementara itu, bank digital saat ini sedang aktif bermunculan dan masih akan terus berkembang sehingga nantinya penelitian dapat memiliki sampel yang lebih banyak dan rentang waktu yang lebih panjang.
2. Diperlukannya penelitian lebih lanjut dengan menggunakan metode yang berbeda, baik digunakannya metode regresi atau metode lainnya.
3. Dapat dilakukan penelitian lanjutan terhadap dampak perubahan kinerja keuangan terkait dengan sentimennya di pasar modal yaitu fluktuasi harga saham.

DAFTAR PUSTAKA

- Citradi, T., & CNBC Indonesia. (2021). *Persaingan bank digital di RI makin seru, siapa jadi jawara?*
<https://www.cnbcindonesia.com/market/20210203022555-17-220598/persaingan-bank-digital-di-ri-makin-seru-siapa-jadi-jawara>
- CNN Indonesia. (2021). *7 bank antre jadi bank digital.*
<https://www.cnnindonesia.com/ekonomi/20210614122743-78-654020/7-bank-antre-jadi-bank-digital>
- Cupian, C., & Akbar, F. F. (2020). Analisis Perbedaan Tingkat Profitabilitas Perbankan Syariah Sebelum Dan Setelah Bekerja Sama Dengan Perusahaan Financial Technology (Fintech) (Studi Kasus Bank Bni Syariah, Bank Syariah Mandiri, Dan Bank Mega Syariah). *Jurnal Ekonomi Syariah Teori Dan Terapan*, 7(11), 2149. <https://doi.org/10.20473/vol7iss202011pp2149-2169>
- Dias, J., Patnaik, D., Scopa, E., & Bommel, E. van. (2012). *Automating the bank's back office.* Www.Mckinsey.Com. <https://www.mckinsey.com/business-functions/mckinsey-digital/our-insights/automating-the-banks-back-office>
- Fahmi, I. (2015). *Pengantar manajemen keuangan: teori dan soal jawab.* Alfabeta.
- Fayomi, O. S. I., Adalakun, J. O., & Babaremu, K. O. (2019). The Impact of Technological Innovation on Production. *Journal of Physics: Conference Series*, 1378(2). <https://doi.org/10.1088/1742-6596/1378/2/022014>
- Ghozali, I. (2005). *Aplikasi analisis multivariate dengan Program SPSS.* Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Harahap, S. S. (2017). *Analisis kritis atas laporan keuangan.* Raja Grafindo Persada.
- Hery. (2015). *Analisis Laporan Keuangan.* Center of Academic Publishing Service.
- Hery. (2016). *Analisis laporan keuangan.* Grasindo.
- Hidayanti, U., Pratiwi, L. N., & Tamara, D. A. D. (2021). Analisis Perbandingan

- Kinerja Keuangan Sebelum dan Setelah Penerapan Program Branchless Banking. *Journal of Applied Islamic Economics and Finance*, 1(2), 276–296.
- Kahveci, E., & Wolfs, B. (2018). Digital banking impact on Turkish deposit banks performance. *Banks and Bank Systems*, 13(3), 48–57.
[https://doi.org/10.21511/bbs.13\(3\).2018.05](https://doi.org/10.21511/bbs.13(3).2018.05)
- Kasmir. (2014). *Analisis laporan keuangan* (7th ed.). RajaGrafindo Persada.
- Kriebel, J., & Debener, J. (2020). Measuring the Effect of Digitalization Efforts on Bank Performance. *Academy of Management Proceedings*, 2020(1), 22004. <https://doi.org/10.5465/ambpp.2020.22004abstract>
- Kusumaningrum, Y. (2013). Analisis common size dan trend untuk menilai keuangan PT. Sampoerna Agro, Tbk. *Jurnal Ilmu & Riset Manajemen*, 2(4).
- Margaretha, F. (2015). Dampak electronic banking terhadap kinerja perbankan Indonesia. *Jurnal Keuangan Dan Perbankan*, 19(3), 514–524.
<https://media.neliti.com/media/publications/178702-ID-dampak-electronic-banking-terhadap-kiner.pdf>
- Mayasari, Hidayat, Y. M., & Hafitri, G. E. (2021). Pengaruh Internet Banking dan Mobile Banking Terhadap Kinerja Keuangan Bank. *Strategic: Jurnal Pendidikan Manajemen Bisnis*, 21(1), 55–72.
<http://repository.upi.edu/id/eprint/66542>
- Munawir, S. (2014). *Analisa Laporan Keuangan*. Liberty.
- Pandia, F. (2012). *Manajemen dana dan kesehatan bank*. Rineka Cipta.
- Sharma, G. (2017). *What is digital banking?* Www.Ventureskies.Com.
<https://www.ventureskies.com/blog/digital-banking>
- Sihombing, R. G. J., Mauluddi, H. A., & Laksana, B. (2021). Perbandingan Kinerja Profitabilitas Bank BJB Sebelum dan Setelah Menerapkan Mobile Banking. *Indonesian Journal of Economics and Management*, 1(3), 656–664.
- Sugiyono. (2017). *Metode penelitian kuantitatif, kualitatif dan R&D*. Alfabeta.
- Sukamulja, S. (2019). *Analisis Laporan Keuangan*. Andi Offset.