

TESIS

**PENGARUH KINERJA KEUANGAN TERHADAP  
PERTUMBUHAN LABA BANK DIGITAL DI  
INDONESIA PERIODE 2017-2022**



**Diajukan Oleh:**

Miryam Gloria Makarawung

NPM: 225027129/PS/MM

**PROGRAM STUDI MAGISTER MANAJEMEN  
FAKULTAS BISNIS DAN EKONOMIKA  
UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA  
2023**




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

---

**PERSETUJUAN TESIS**

Nama : Miryam Gloria  
Nomor Mahasiswa : 225027129  
Konsentrasi : Manajemen Keuangan  
Judul tesis : Pengaruh Kinerja Keuangan Terhadap Pertumbuhan  
Laba Bank Digital Di Indonesia Periode 2017-2022

Nama Pembimbing	Tanggal	Tanda tangan
Prof. Dr. J Sukmawati Sukamulja, MM.	..29.. Desember..	 .....



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

**LEMBAR PENGESAHAN TESIS**

Nama : Miryam Gloria Makarawung  
Nomor Mahasiswa : 225027129/PS/MM  
Konsentrasi : Manajemen Keuangan  
Judul Tesis :Pengaruh Kinerja Keuangan Terhadap  
Pertumbuhan Laba Bank Digital di Indonesia  
Periode 2018-2022

<b>Nama Penguji</b>	<b>Tanggal</b>	<b>TandaTangan</b>
Prof. Dr. J. Sukmawati S., MM.	19 Januari 2024	
Dr. Sigit Triandaru, M.Si	19 Januari 2024	
Dr. Anna Purwaningsih, SE., M.Si., Ak. CA	19 Januari 2024	

**Ketua Program Studi  
Magister Manajemen**

Elisabet Dita Septiari, S.E., M.Sc., Ph. D

**Dekan**

**Fakultas Bisnis dan Ekonomika**

**Wanandi Mahestu Noviandra**

Krisjanti, S.E., M.Sc., Ph.D.

## **LEMBAR PERNYATAAN**

Dengan ini saya yang bertanda tangan dibawah ini menyatakan dengan sesungguhnya bahwa tesis yang berjudul:

### **PENGARUH KINERJA KEUANGAN TERHADAP PERTUMBUHAN LABA BANK DIGITAL DI INDONESIA**

Benar-benar merupakan hasil karya saya sendiri dan bukan merupakan hasil karya orang lain. Pernyataan, ide, maupun data hasil penelitian yang bersumber dari tulisan atau karya orang lain telah disebutkan dalam kutipan dan daftar pustaka, sebagaimana layaknya penulisan karya ilmiah.

Yogyakarta, Januari 2024



Miryam Gloria Makarawung

## INTISARI

Penelitian ini dilakukan untuk menganalisis pengaruh kinerja keuangan terhadap pertumbuhan laba pada bank digital di Indonesia periode 2017-2022. Kinerja keuangan pada penelitian ini meliputi KPMM, APB, CKPN, NPL, ROA, ROE, NIM, BOPO, CIR, dan LDR. Data dalam penelitian ini diperoleh dari *website* perusahaan. Jenis penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif menggunakan analisis regresi linier berganda dengan SPSS 25. Metode pengambilan sampel dalam penelitian ini menggunakan metode *purposive sampling* dengan sampel yang didapatkan berjumlah tiga bank, yaitu PT. Bank BTPN Tbk, PT. Bank Amar Indonesia, dan PT. Bank DBS Indonesia perbankan yang terdaftar di OJK memiliki bank digital dari tahun 2017-2022. Hasil penelitian ini menunjukkan secara simultan variabel KPMM, APB, CKPN, NPL, ROA, ROE, NIM, BOPO, CIR, dan LDR berpengaruh terhadap pertumbuhan laba. Secara parsial variabel KPMM, ROE, dan NIM berpengaruh negatif terhadap pertumbuhan laba. Variabel APB, ROA, dan BOPO berpengaruh positif signifikan terhadap pertumbuhan laba. Variabel CKPN, NPL, CIR, dan LDR tidak berpengaruh signifikan terhadap pertumbuhan laba.

**Kata kunci : Kinerja Keuangan, Pertumbuhan Laba, Bank Digital**

## **ABSTRACT**

*This research was conducted to analyse the effect of financial performance on profit growth at digital banks in Indonesia for the 2017-2022 period. Financial performance in this research includes KPMM, APB, CKPN, NPL, ROA, ROE, NIM, BOPO, CIR, and LDR. The data in this research was obtained from the company website. This type of research is quantitative research using multiple linear regression analysis with SPSS 25. The sampling method in this research uses a purposive sampling method with samples obtained from three banks, namely PT. Bank BTPN Tbk, PT. Bank Amar Indonesia, and PT. Bank DBS Indonesia, a bank registered with the OJK, has a digital bank from 2017-2022. The results of this research show that the variables KPMM, APB, CKPN, NPL, ROA, ROE, NIM, BOPO, CIR, and LDR simultaneously effect on profit growth. Partially, the KPMM, ROE, and NIM variables have a negative effect on profit growth. The variables APB, ROA, and BOPO have a significant positive effect on profit growth. The variables CKPN, NPL, CIR, and LDR do not have a significant effect on profit growth.*

**Keywords: Financial Performance, Profit Growth, Digital Bank**

## **MOTTO**

*“Apa pun juga yang kamu perbuat, perbuatlah dengan segenap hatimu seperti untuk Tuhan dan bukan untuk manusia”*

**Kolose 3:23**

*“Karena masa depan sungguh ada dan harapanmu tidak akan hilang”*

**Amsal 23:18**

*“Kita tahu sekarang, bahwa Allah turut bekerja dalam segala sesuatu untuk mendatangkan kebaikan bagi mereka yang mengasihi dia, yaitu bagi mereka yang terpanggil sesuai dengan rencana Allah”*

**Roma 8:28**

*“Takut akan TUHAN adalah permulaan pengetahuan, tetapi orang bodoh menghina hikmat dan didikan”*

**Amsal 1:7**

*“Bersukacitalah senantiasa. Tetaplah berdoa. Mengucap syukurlah dalam segala hal, sebab itulah yang dikehendaki Allah di dalam Kristus Yesus*

**1 Tesalonika 5:16-18**

## **KATA PENGANTAR**

Pujian dan syukur kepada Tuhan Yesus Kristus atas segala karunia, berkat, hikmat dan penyertaan-Nya sehingga dalam penulisan Tesis dengan judul “Pengaruh Kinerja Keuangan terhadap Pertumbuhan Laba Bank Digital di Indonesia Periode 2017-2022” ini dapat berjalan dengan baik dan lancar.

Penulisan Tesis ini bertujuan untuk memenuhi persyaratan memperoleh gelar Magister Manajemen pada program Pascasarjana Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta. Adapun selama proses penelitian dan penulisan Tesis ini begitu banyak bantuan dan dukungan yang diberikan oleh berbagai pihak, untuk itu dalam kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Tuhan Yesus Kristus yang penuh dengan kasih menyertai, memberkati, dan menuntun penulis selama perkuliahan, penelitian hingga sampai penulisan laporan Tesis ini dapat terselesaikan dengan baik.
2. Ibu Wenefrida Mahestu Noviandra Krisjanti, S.E., M.Sc., Ph.D selaku Dekan Fakultas Bisnis dan Ekonomika dan juga selaku dosen Magister Manajemen.
3. Ibu Elisabeth Dita Septiari, S.E., M.Sc., Ph.D. selaku Ketua Program Studi Manajemen Pascasarjana Universitas Atma Jaya Yogyakarta
4. Prof. Dr. J. Sukmawati Sukamulja, MM. selaku dosen pembimbing yang telah memberikan motivasi, bimbingan, tambahan ilmu serta masukan dan pengarahan dalam penulisan Tesis ini.



5. Bapak Dr. I Putu Sugiarta, SE., M.Si., Akt CA, Ibu Dr. Anna Purwaningsih, SE., M.Si., Ak., CA, dan Dr. Sigit Triandaru, M.Si selaku dosen penguji yang telah memberikan banyak masukan kepada penulis dalam penyusunan tesis ini.
6. Seluruh dosen Program Magister Manajemen FBE Universitas Atma Jaya Yogyakarta yang pernah mengajar dan membimbing penulis selama perkuliahan.
7. Kedua Orang Tua terkasih: Papa Frans Makarawung dan Mama Noortje Diane Talumewo terimakasih telah memberikan kesempatan untuk bisa melanjutkan studi lanjut, memberikan dukungan baik moral dan materi, mencurahkan kasih sayang selama ini, menjadi sumber motivasi dan semangat bagi anak bungsumu ini. Harapan kedepan semoga anakmu ini bisa menjadi kebanggaan bagi Mama dan Papa dan menjadi berkat bagi banyak orang. *Love you Mama Papa.*
8. Kakak-kakakku yang tersayang Evanglin Marlin Makarawung dan Fernando Wowiling yang memberikan dukungan doa, doi jajan, motivasi, dan semangat bagi adikmu ini, dan juga bayi lucu kalian Liora Wowiling yang menjadi *mood booster*, terima kasih ya kakak Evang, kakak Nando dan Dedek Liora. *Love you sist, bro and my niece.*
9. Sahabat terkasih, Gabriela Gloria Mega Pajow yang sudah seperti saudara kembaran saya yang telah mendukung, membantu, dan bersama-sama dengan saya 24/7 dalam perkuliahan dari S1 sampai boleh menyelesaikan penelitian dan penulisan Tesis ini. *Luph u megoy.*

10. Sahabat-sahabat terbaik dari Unklab Mendy Ester Kamoe, dan Angy Regina Maliangkay dan Gloria Lestari Djamen yang telah memberikan semangat dan dukungan. *Luph you girls*
11. Sahabat-sahabat terbaik Maria Novaliani Br Sembiring, Ria Apriliana, Hiliria Hulian Paralaya, Lucia Rahayu Christianti Lepad Geroda, Eliska Amora, dan Jaya Dwi Nurcholis yang sudah menemani selama 1,5 tahun perjalanan Pendidikan. Terima kasih atas bantuannya selama melakukan penelitian dan penulisan Tesis ini, semoga setelah ini kita mempunyai kesempatan untuk bertemu Kembali. *Luph you besties*
12. Teman-teman seperjuangan sobat MM UAJY T.A Gasal 22/23 terimakasih untuk kenangan dan cerita malam selama perkuliahan kita. *Every moment is precious.*
13. Teman-teman *Usher Joyful* GKI The Grace Gejayan yang telah memberikan dukungan doa dan menjadi rekan pelayanan di Jogja yang selalu membawa sukacita.
14. Teman-teman Manado Pride Injili, Tesa, Kak Gerry, dan Calvin yang memberikan dukungan, semangat dan sebagai obat rindu kampung halaman.
15. Sahabat-sahabat yang terkasih Debora Zefanya Aruperes dan Fine Hana Temo yang memberikan semangat, dukungan dan doanya selama ini. *Luph u girls*
16. Sahabat-sahabat terowa Resty, Lingsi, Apsari, Mea, Nana, dan Ade Peyon yang memberikan *support system* selama ini, yang memberikan canda dan tawa di setiap pertemuan baik *online* maupun *offline*. *Luph u girls*

17. Keluarga besar Makarawung Wowiling dan Keluarga Besar Talumewo Temo.  
Terima kasih atas dukungannya baik itu moral maupun materi.
18. Sepupu saya yang membantu saya dalam pendidikan, kakak Billy Yeremia Rewah, terima kasih atas dukungan.
19. Teman-teman Ashiya Kost dan Mbak Pur yang memberikan semangat dan bantuan.
20. Seluruh pihak yang telah berkontribusi dan mendukung penulis dalam menempuh studi maupun selama penulisan Tesis ini yang tidak dapat disebutkan satu-persatu.
21. Dan yang terakhir untuk diri sendiri: terimakasih sudah bertahan, berjalan dan berjuang selama ini. *P.s jangan lupa istirahat dan coba lebih percaya diri lagi.*

Akhir kata penulis mohon maaf yang sebesar-besarnya atas segala kesalahan yang diperbuat baik disengaja maupun tidak disengaja selama berkuliah di Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta, maupun selama proses penelitian dan penulisan Tesis ini. Akhir kata semoga Tuhan Yesus Kristus Tuhan yang Maha Esa membalas segala kebaikan yang telah diberikan dan memberkati kita semua. Amin

Yogyakarta, Januari 2024



Miryam Gloria Makarawung

## DAFTAR ISI

PERSETUJUAN TESIS.....	i
LEMBAR PENGESAHAN TESIS.....	ii
LEMBAR PERNYATAAN .....	iii
INTISARI.....	iv
<i>ABSTRACT</i> .....	v
MOTTO .....	vi
KATA PENGANTAR .....	vii
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR .....	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN .....	1
1.1. Latar Belakang.....	1
1.2. Rumusan Masalah .....	5
1.3. Tujuan Penelitian.....	5
1.4. Manfaat Penelitian.....	6
1.5. Sistematika Penulisan.....	6
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	8
2.1. Landasan Teori .....	8
2.1.1. Teori Pemangku Kepentingan ( <i>Stakeholder Theory</i> ).....	8
2.1.2. Bank Digital .....	9
2.1.3. Laporan Keuangan .....	11
2.1.4. Kinerja Keuangan.....	13
2.1.5. Rasio Keuangan .....	14
2.1.6. Pertumbuhan Laba .....	17
2.2. Penelitian Terdahulu.....	17
2.3. Kerangka Penelitian.....	23
2.4. Pengembangan Hipotesis.....	24

2.4.1.	Pengaruh Kewajiban Penyediaan Modal Minimum terhadap Pertumbuhan Laba .....	24
2.4.2.	Pengaruh Aset Produktif Bermasalah terhadap Pertumbuhan Laba	25
2.4.3.	Pengaruh Cadangan Kerugian Penurunan Nilai terhadap Pertumbuhan Laba .....	25
2.4.4.	Pengaruh <i>Non-performing Loan</i> terhadap Pertumbuhan Laba .....	26
2.4.5.	Pengaruh Return on Asset terhadap Pertumbuhan Laba.....	27
2.4.6.	Pengaruh <i>Return on Equity</i> terhadap Pertumbuhan Laba .....	27
2.4.7.	Pengaruh <i>Net Interest Margin</i> terhadap Pertumbuhan Laba.....	28
2.4.8.	Pengaruh Beban Operasional Pendapatan Operasional terhadap Pertumbuhan Laba .....	28
2.4.9.	Pengaruh <i>Cost to Income Ratio</i> terhadap Pertumbuhan Laba.....	29
2.4.10.	Pengaruh <i>Loan to Deposit Ratio</i> terhadap Pertumbuhan Laba .....	30
BAB III METODE PENELITIAN.....		31
3.1.	Jenis Penelitian .....	31
3.2.	Sumber Data .....	31
3.3.	Sampel Penelitian .....	31
3.4.	Pengukuran Variabel .....	33
3.5.	Metode Analisis Data .....	35
3.5.1.	Uji Statistik Deskriptif .....	35
3.5.2.	Uji Regresi Linear Berganda.....	35
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....		41
4.1.	Analisis Deskriptif.....	41
4.2.	Uji Regresi Linear Berganda .....	44
4.2.1.	Uji Asumsi Klasik .....	44
4.2.2.	Uji Hipotesis .....	49
4.3.	Pembahasan .....	55
4.3.1.	Pengaruh Kewajiban Penyediaan Modal Minimum terhadap Pertumbuhan Laba .....	55
4.3.2.	Pengaruh Aset Produktif Bermasalah terhadap Pertumbuhan Laba	56

4.3.3.	Pengaruh Cadangan Kerugian Penurunan Nilai terhadap Pertumbuhan Laba .....	57
4.3.4.	Pengaruh <i>Non-performing Loan</i> terhadap Pertumbuhan Laba .....	58
4.3.5.	Pengaruh <i>Return On Asset</i> terhadap Pertumbuhan Laba .....	59
4.3.6.	Pengaruh <i>Return on Equity</i> terhadap Pertumbuhan Laba .....	60
4.3.7.	Pengaruh <i>Net Interest Margin</i> terhadap Pertumbuhan Laba.....	61
4.3.8.	Pengaruh <i>Cost to Income Ratio</i> terhadap Pertumbuhan Laba.....	62
4.3.9.	Pengaruh <i>Loan to Deposit Ratio</i> terhadap Pertumbuhan Laba .....	63
4.3.10.	Pengaruh Beban Operasional Pendapatan Operasional terhadap Pertumbuhan Laba .....	64
4.3.11.	Pengaruh Kinerja Keuangan terhadap Pertumbuhan Laba Secara Simultan .....	65
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....		66
5.1.	Kesimpulan.....	66
5.2.	Keterbatasan .....	67
5.3.	Saran .....	68
DAFTAR PUSTAKA .....		69
LAMPIRAN.....		73

## **DAFTAR TABEL**

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu .....	17
Tabel 3.1 Kriteria Pemilihan Sampel .....	32
Tabel 4. 1 Hasil Analisis Deskriptif .....	42
Tabel 4. 2 Hasil Uji Normalitas .....	45
Tabel 4. 3 Hasil Uji Multikolinearitas Sebelum Transformasi Data.....	46
Tabel 4. 4 Hasil Uji Multikolinearitas Setelah Transformasi Data .....	47
Tabel 4. 5 Hasil Uji Autokorelasi .....	48
Tabel 4. 6 Hasil Koefisien Determinasi .....	50
Tabel 4. 7 Hasil Uji Simultan (Uji-F) .....	51
Tabel 4. 8 Hasil Uji Regresi Linear Berganda (Uji t) .....	52

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 1. 1 Pertumbuhan Laba.....	3
Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran.....	23
Gambar 4. 1 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	49



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Pemilihan Sampel Penelitian .....	73
Lampiran 2: Data Variabel Independen .....	78
Lampiran 3: Data Variabel Dependen.....	82
Lampiran 4: Statistik Deskriptif.....	86
Lampiran 5: Uji Normalitas Data.....	87
Lampiran 6: Uji Multikolinearitas .....	88
Lampiran 7: Uji Autokorelasi .....	89
Lampiran 8: Uji Heteroskedastisitas .....	90
Lampiran 9: Uji Hipotesis .....	91
Lampiran 10: Tabel Durbin Watson .....	92
Lampiran 11: Tabel Distribusi F.....	94