



**ANALISIS KINERJA KEUANGAN BANK
(Studi Kasus pada Bank Modal Inti III dan IV yang
Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2016-2021)**



UNIVERSITAS
Indah Kayani
55121110009
MERCU BUANA

**PROGRAM MAGISTER MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MERCU BUANA
2023**



**ANALISIS KINERJA KEUANGAN BANK
(Studi Kasus pada Bank Modal Inti III dan IV yang
Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2016-2021)**

TESIS

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat untuk Menyelesaikan Program Pascasarjana
Program Studi Magister Manajemen

Indah Kayani
55121110009

**PROGRAM MAGISTER MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MERCU BUANA
2023**

ABSTRACT

Banks are financial institutions that play an important role in the global economy. Analysis of bank financial statements is carried out with the aim of knowing the performance of a bank. In addition, an assessment of a bank's financial performance can be used to determine whether a bank's profitability from time to time is effective and efficient in generating profits. In general, this research aims to analyze the effect of BOPO, CAR, NPL, LDR, Digitalization, and Bank Size on Bank Financial Performance proxied by ROA. The population in this study are conventional banks registered with the Financial Services Authority totaling 107 banks. The sampling technique used purposive sampling with a total sample of 10 banks that met the criteria. The approach used is panel data regression with a random effect model as the best model. Data analysis software uses E-Views 12. The results of this study found that operating expenses and operating income and the capital adequacy ratio have a negative effect on financial performance. Loan to deposit ratio, digitization, and bank size each have a positive effect on financial performance. Non-performing loans have no effect on bank performance.

Keywords: BOPO, CAR, NPL, LDR, Digitalization

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

ABSTRAK

Bank merupakan lembaga keuangan yang berperan penting dalam perekonomian global. Analisa laporan keuangan bank dilakukan dengan tujuan untuk mengetahui kinerja suatu bank. Selain itu, penilaian kinerja keuangan bank dapat digunakan untuk menentukan apakah profitabilitas bank dari waktu ke waktu efektif dan efisien dalam menghasilkan laba. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh BOPO, CAR, NPL, LDR, Digitalisasi, dan Bank Size terhadap Kinerja Keuangan Bank yang diproksikan dengan ROA. Populasi pada penelitian ini adalah bank konvensional yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan berjumlah 107 bank. Teknik pengambilan sampel menggunakan purposive sampling dengan total sampel sebanyak 10 bank yang memenuhi kriteria. Pendekatan yang digunakan ialah regresi data panel dengan random effect model sebagai model terbaik. Software analisis data menggunakan E-Views 12. Hasil penelitian ini menemukan bahwa beban operasional dan pendapatan operasional serta Capital adequacy ratio berpengaruh negatif terhadap kinerja keuangan. Loan to deposit ratio, digitalisasi, dan bank size masing-masing memiliki pengaruh positif terhadap kinerja keuangan. Non-performing loan tidak berpengaruh terhadap kinerja bank.

Kata Kunci: BOPO, CAR, NPL, LDR, Digitalisasi.

MERCU BUANA

LEMBAR PENGESAHAN

Judul : “Analisis Kinerja Keuangan Bank (Studi Kasus pada Bank Modal Inti III dan IV yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2016-2021)”

Bentuk Tesis : Penelitian/Kajian Masalah Perusahaan

Nama : Indah Kayani

NIM : 55121110009

Program : Magister Manajemen

Tanggal : Agustus 2023



Mengesahkan
Pembimbing,

(Dr. Hakiman, M.M.)

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

Dekan Fakultas Ekonomi & Bisnis,

Ketua Program Studi Magister Manajemen,

A blue ink signature of Dr. Nurul Hidayah, M.Si, Ak.

(Dr. Nurul Hidayah, M.Si, Ak)

A blue ink signature of Dr. Lenny Christina Nawangsari, ST, MM.

(Dr. Lenny Christina Nawangsari, ST, MM)

LEMBAR PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwasemua pernyataan dalam Tesis ini:

Judul : Analisis Kinerja Keuangan Bank (Studi Kasus pada Bank Modal Inti III dan IV yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2016-2021)
Bentuk Tesis : Penelitian
Nama : Indah Kayani
NIM : 55121110009
Program : Magister Manajemen
Tanggal : Agustus 2023

Merupakan hasil penelitian dan merupakan karya saya sendiri dengan bimbingan Dosen Pembimbing yang ditetapkan dengan Surat Keputusan Program Studi MagisterManajemen Program Pasca Sarjana Universitas Mercu Buana.

Tesis ini belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan pada program sejenis di perguruan tinggi lain. Semua informasi, data, dan hasil pengolahan data yang disajikan, telah dinyatakan secara jelas sumbernya dan dapat diperiksa kebenarannya.

Jakarta, Agustus 2023
Yang memberi pernyataan,



Indah Kayani
NIM. 55121110009

PERNYATAAN *SIMILARITY CHECK*

Saya yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan, bahwa karya ilmiah yang ditulis oleh

Nama : Indah Kayani
NIM : 55121110009
Program Studi : Megister Manajemen

dengan judul

“Determinants of Financial Performance Through CAMEL Ratio, Digitalization, and Bank Size”.

telah dilakukan pengecekan *similarity* dengan sistem Turnitin pada tanggal tgl/bln/thn, didapatkan nilai persentase sebesar 22 %.

Jakarta, 7 Agustus 2020
Administrator Turnitin

UNIVERSITAS
MERCUBUANA

Arie Pangudi, A.Md

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah puji Syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT atas limpahan Rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan tesis ini dengan judul “Analisis Kinerja Keuangan Bank (Studi Kasus pada Bank Modal Inti III dan IV yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2016-2021)”. Tesis ini merupakan syarat untuk memperoleh gelar Magister Manajemen pada Program Studi Magister Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.

Penulis menyampaikan ucapan terimakasih kepada Bapak Dr. Hakiman, M.M selaku Dosen Pembimbing Tesis yang telah memberikan waktu, bimbingan, semangat, pengetahuan, dan nasehat-nasehat yang sangat bermanfaat demi terselesaikannya tesis ini. Penyusunan tesis ini juga tidak terlepas dari bimbingan, bantuan, dan dukungan yang sangat berarti dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dalam kesempatan penulisan ini penulis ingin berterimakasih kepada semua pihak yang membantu dalam penyusunan tesis ini terutama kepada:

1. Prof. Dr. Ir. Andi Adriansyah, M.Eng., selaku Rektor Universitas Mercu Buana.
2. Dr. Nurul Hidayah, M.Si. Ak., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Mercu Buana.
3. Dr. Lenny Christina Nawangsari, ST., MM., selaku Ketua Program Studi Magister Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Mercu Buana.
4. Dr. Indra Siswanti, M.M., selaku ketua penguji ujian akhir Tesis yang telah memberikan masukan yang sangat berarti untuk perbaikan Tesis ini
5. Dr. Asep Risman, M.M, selaku dosen penguji ujian akhir Tesis, yang telah memberikan masukan dan saran agar Tesis ini menjadi lebih baik
6. Ulfa Nurfajar, S.E., M.A.B., QGIA, dan Endah Sri Lestari, S.H., M.Si., selaku Kepala Bagian Administrasi Inspektorat Utama Sekretariat Jenderal DPR RI (Pejabat Lama dan Pejabat Baru) yang telah memberikan izin penulis melanjutkan studi
7. Yunita Wahyu Dewanti, S.E. dan Saraswati Cahyaningsih, S.Gz., selaku sahabat yang telah memberikan dukungan hingga penulisan Tesis ini terselesaikan
8. Teristimewa, kedua orang tua tercinta yang telah memberikan semangat, doa, dan dukungan moral dan materil yang tiada henti-hentinya kepada penulis serta memberikan banyak inspirasi dalam menyelesaikan tesis ini.

Penulis menyadari sebagai manusia biasa, bahwa penelitian ini tidak lepas dari ketidaksempurnaan dan kekurangan akibat keterbatasan pengetahuan serta pengalaman. Oleh karena itu, penulis mengharapkan segala bentuk saran serta masukan bahkan kritik yang membangun dari berbagai pihak. Selain itu, dengan segala ketulusan dan kerendahan diri, penulis mohon maaf apabila terdapat kesalahan dan kelemahan dalam Tesis ini. Akhir kata, semoga Tesis ini bermanfaat dan dapat menambah pengetahuan khususnya bagi penulis dan pembaca pada umumnya.

Jakarta, Agustus 2023

Penulis

DAFTAR ISI

ABSTRACT	i
ABSTRAK	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
LEMBAR PERNYATAAN	iv
PERNYATAAN SIMILARITY CHECK	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR	xi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Identifikasi Masalah Penelitian	9
1.3 Rumusan Penelitian	10
1.4 Maksud dan Tujuan Penelitian	11
1.5 Kontribusi Penelitian	11
BAB II KAJIAN PUSTAKA DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS	13
2.1 Kajian Teori	13
2.1.1. <i>Agency Theory</i> (Teori Keagenan).....	13
2.1.2. Kinerja Bank	14
2.1.3. <i>Return On Asset</i> (ROA).....	17
2.1.4. Beban Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO)	18
2.1.5. <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR).....	19
2.1.6. <i>Non-Performing Loan</i> (NPL).....	20
2.1.7. <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR)	22
2.1.8. Digitalisasi.....	24
2.1.9. <i>Bank Size</i>	27
2.2. Penelitian Terdahulu	28
2.3. Pengembangan Hipotesis	33
2.3.1. Pengaruh BOPO Terhadap Kinerja Keuangan Bank	34
2.3.2. Pengaruh CAR Terhadap Kinerja Keuangan Bank.....	34
2.3.3. Pengaruh NPL Terhadap Kinerja Keuangan Bank.....	35

2.3.4. Pengaruh LDR terhadap Kinerja Bank	36
2.3.5. Pengaruh Digitalisasi Terhadap Kinerja Keuangan Bank	37
2.3.6. Pengaruh Bank Size Terhadap Kinerja Keuangan Bank	39
BAB III METODE PENELITIAN	41
3.1 Desain Penelitian	41
3.2 Definisi dan Operasional Variabel.....	41
3.2.1. Definisi Variabel.....	41
3.2.2. Operasional Variabel	46
3.3 Populasi dan Sampel	47
3.4 Metode Pengumpulan Data	49
3.5. Metode Analisis Data	49
3.5.1. Statistik Deskriptif.....	49
3.5.2. Pemilihan Model Regresi Data Panel	49
3.5.3. Uji Normalitas.....	51
3.5.4. Uji Asumsi Klasik	52
3.5.5. Uji Hipotesis.....	53
3.5.6. Uji Regresi Data Panel.....	54
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	57
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	57
4.1.1 PT. Bank CIMB Niaga, Tbk.....	57
4.1.2 PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk.....	57
4.1.3 Bank Pan Indonesia Tbk.....	58
4.1.4 PT Bank Maybank Indonesia Tbk	58
4.1.5 PT Bank Danamon Indonesia Tbk	58
4.1.6 Bank Permata Tbk	59
4.1.7 Bank Mandiri (Persero) Tbk	59
4.1.8 Bank Central Asia (Persero) Tbk.....	59
4.1.9 Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk	60
4.1.10 Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk.....	60
4.2 Statistik Deskriptif	61
4.3. Uji Pemilihan Model Regresi Data Panel.....	66
4.3.1. Uji Chow	67

4.3.2. Uji Hausman	67
4.3.3. Uji <i>Lagrange Multiplier</i>	68
4.4. Uji Normalitas	69
4.5. Uji Asumsi Klasik	69
4.5.1 Uji Multikolinieritas.....	69
4.5.2. Uji Heterokedastisitas	70
4.5.2. Uji Otokolerasi.....	71
4.6. Uji Hipotesis	71
4.6.1. Uji Parsial.....	71
4.6.2. Uji Simultan.....	73
4.6.3. Uji Koefisien Determinasi.....	74
4.7. Analisis Regresi Data Panel	75
4.8. Pembahasan	77
4.8.1. Pengaruh BOPO Terhadap Kinerja Bank	77
4.8.2. Pengaruh CAR Terhadap Kinerja Bank	78
4.8.3 Pengaruh NPL Terhadap Kinerja Bank	80
4.8.4 Pengaruh LDR Terhadap Kinerja Bank	81
4.8.5 Pengaruh Digitalisasi Terhadap Kinerja Bank	83
4.5.6 Pengaruh <i>Bank Size</i> Terhadap Kinerja Bank.....	84
BAB V SIMPULAN DAN SARAN	86
5.1 Simpulan	86
5.2 Saran	87
5.2.1 Kontribusi Praktis.....	87
5.2.1 Kontribusi Teoritis.....	88
DAFTAR PUSTAKA	89
LAMPIRAN	93

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Tingkat Kesehatan CAR.....	18
Tabel 2.2	Tingkat Penilaian NPL	21
Tabel 2.3	Tingkat Penilaian LDR.....	23
Tabel 2.4	Rangkuman Penelitian Terdahulu	27
Tabel 3.1	Operasional Variabel	45
Tabel 3.2	Penentuan Sampel Penelitian.....	45
Tabel 3.3	Daftar Bank untuk Sampel Penelitian	45
Tabel 3.4	Dasar Pengambilan Keputusan DW test.....	53
Tabel 4.1	Statistik Deskriptif	61
Tabel 4.2	Output Pengolahan Uji Chow	67
Tabel 4.3	Output Pengolahan Uji Hausman	68
Tabel 4.4	Output Pengolahan Uji Langrange Multiplier	68
Tabel 4.5	Output Pengolahan Uji Multikolinieritas.....	70
Tabel 4.6	Output Pengolahan Uji Heterokedastisitas	70
Tabel 4.7	Output Pengolahan Uji Otokolerasi	71
Tabel 4.8	Output Uji Parsial	72
Tabel 4.9	Output Pengolahan Uji Simultan.....	73
Tabel 4.10	Output Pengolahan Uji Koefisien Determinasi	74
Tabel 4.11	Output Pengolahan Regresi Data Panel	75

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1	Kinerja Keuangan Bank tahun 2016 – 2021.....	3
Gambar 1.2	Tren Kinerja Bank Konvensional Kelompok III dan IV Tahun 2016-2021	4
Gambar 2.1	Kerangka Pemikiran	40
Gambar 3.1	Pemilihan Pengujian Data Panel	50
Gambar 4.1	Output Pengolahan Uji Normalitas	69

