



**PENGARUH LAYANAN PERBANKAN DIGITAL TERHADAP
RENTABILITAS DAN PROFIL RISIKO BANK DENGAN PANDEMI
COVID-19 DAN PERMODALAN SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

TESIS

Diajukan Untuk Melengkapi Persyaratan Dalam Memperoleh
Gelar Magister Manajemen

Oleh:

Fauzi Sain

NIM. 2020318310006

**PROGRAM MAGISTER MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT
BANJARMASIN**

2023

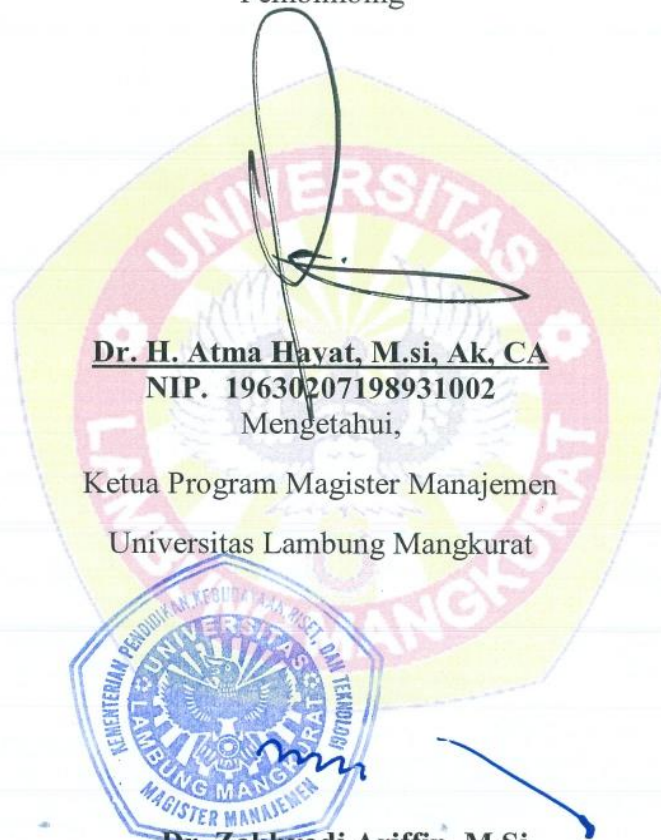
LEMBAR PERSETUJUAN

Judul Tesis : **PENGARUH LAYANAN PERBANKAN DIGITAL TERHADAP RENTABILITAS DAN PROFIL RISIKO BANK DENGAN PANDEMI COVID-19 DAN PERMODALAN SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

Nama : **Fauzi Sain**

NIM : **2020318310006**

Pembimbing



Dr. H. Atma Hayat, M.si, Ak, CA

NIP. 19630207198931002

Mengetahui,

Ketua Program Magister Manajemen

Universitas Lambung Mangkurat

Dr. Zakhyadi Ariffin, M.Si

NIP. 196002081987031001

Tanggal lulus : 29 Desember 2022

LEMBAR PENGESAHAN

PENGARUH LAYANAN PERBANKAN DIGITAL TERHADAP RENTABILITAS DAN PROFIL RISIKO BANK DENGAN PANDEMI COVID-19 DAN PERMODALAN SEBAGAI VARIABEL MODERASI

TESIS

Oleh

Fauzi Sain

NIM 2020318310006

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji Tesis dan dinyatakan diterima sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Magister Manajemen pada tanggal 29 Desember 2022

Susunan Tim Penguji

Pembimbing

Dr. H. Atma Hayat, M.si, Ak, CA
NIP. 19630207198931002

Ketua,

Dr. Asrid Juniar, SE., M.M
NIP. 197806182005011001

Sekretaris,

Widyarfendhi, SE., M.Si.
NIP. 197611062006041002

Anggota,

Ali Sadikin, SE, MM
NIP. 197212122002121002

Mengetahui,
Ketua Program Magister Manajemen
Universitas Lambung Mangkurat

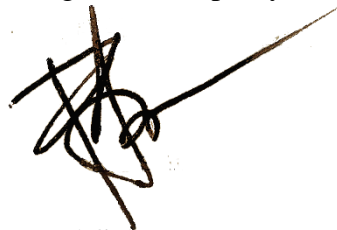


Dr. Zakhyadi Ariffin, M.Si
NIP. 196002081987031001

PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa sepanjang pengetahuan saya, didalam naskah TESIS saya yang berjudul: “Pengaruh Layanan Perbankan Digital Terhadap Rentabilitas Dan Profil Risiko Bank dengan Pandemi Covid-19 Dan Permodalan Sebagai Variabel Moderasi” tidak terdapat karya ilmiah yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademik di suatu Perguruan Tinggi, dan tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis dikutip dalam naskah ini yang disebutkan dalam sumber kutipan dan daftar pustaka. Apabila ternyata di dalam naskah TESIS ini dapat dibuktikan terdapat unsur-unsur PLAGIASI, saya bersedia TESIS ini digugurkan dan gelar akademik yang saya peroleh (M.M) dibatalkan, serta diproses sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku (UU No. 20 Tahun 2003, Pasal 25 ayat 2 dan Pasal 70).

Banjarmasin, Februari 2023
Yang membuat pernyataan,



Fauzi Sain
NIM 2020318310006

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kepada kehadiran Allah Swt. Atas rahmat dan karunianya sehingga penulis dapat menyelesaikan Tesis yang berjudul “Pengaruh Layanan Perbankan Digital Terhadap Rentabilitas Dan Profil Risiko Bank dengan Pandemi Covid-19 Dan Permodalan Sebagai Variabel Moderasi”. Tesis ini dibuat dan diajukan untuk melengkapi persyaratan akademis guna memperoleh gelar Magister Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat di Banjarmasin.

Penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada semua pihak yang telah memberikan dukungan, bantuan, dan bimbingan kepada penulis pada saat melakukan penelitian dan penyelesaian Tesis ini. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati penulis menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Sutarto Hadi, M.Si., M.Sc., selaku Rektor Universitas Lambung Mangkurat periode 2018 s.d. 2022 dan Bapak Prof. Dr. Alim Bachri, SE, MSi selaku Rektor Universitas Lambung Mangkurat periode 2022 s.d. 2026.
2. Bapak Dr. H. Atma Hayat, Drs., M.Si., Ak, CA selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat dan selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan bimbingan, saran dan pandangan dalam penyusunan Tesis ini.
3. Bapak Dr. Zakhyadi Ariffin, M.Si selaku Ketua Program Magister Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.

4. Bapak Dr. Asrid Juniar, SE, M.M selaku Ketua Penguji yang memberikan bimbingan, arahan, dan pandangan ke arah penyelesaian Tesis ini.
5. Bapak Widyarfendhi, SE., M.Si selaku Penguji II yang telah memberikan bimbingan dan arahan dalam penyusunan Tesis ini.
6. Bapak Ali Sadikin, SE, M.M selaku Penguji II yang telah memberikan bimbingan dan arahan dalam penyusunan Tesis ini.
7. Seluruh Bapak dan Ibu dosen yang telah banyak memberikan ilmu pengetahuan selama penulis menempuh pendidikan di Program Magister Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.
8. Seluruh pegawai Program Magister Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat yang telah membantu penulis dan menjadi fasilitator selama menjalani perkuliahan.
9. Kedua orang tuaku Alm. Muh. Sain dan Suryati Saing yang telah mendidik, membiayai, memberikan doa, dan dukungan atas setiap pilihan hidup penulis.
10. Istriku Momen Permatasary dan kedua anakku Sera Malaika Riamasei dan Kemilau Asa Islamiyah yang selalu memberikan doa dan semangat serta pengertian selama penulis memilih untuk melanjutkan pendidikan sampai dengan penyelesaian penulisan ini.
11. Seluruh pejabat dan pegawai Kantor OJK Regional 9 Kalimantan dan Otoritas Jasa Keuangan secara menyeluruh, yang telah memberikan dukungan dan semangat selama penulisan Tesis ini, khususnya Bapak Azofa, Bapak Putu Gede Indra Setyadi, Hilmy Ramzy Rinaldy, Aditya Dharmawan Krisna, Odhik Sutanto, Muhammad Imam Zimaharawan, Annisa Aprilia, Aditya Wedha Utama dan Muhammad Chandrika Kesuma.

12. Seluruh teman seperjuangan angkatan 2020 Program Magister Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat yang banyak memberikan ilmu pengetahuan baru, dukungan, perhatian, dan semangat dari awal penyusunan sampai Tesis ini selesai, khususnya kepada Lauria Arisandy Zalukhu, Muhammad Ridwan, Yusfie Nugraha, Nur Amalia Rizkiani, Ronny Ciptadi Moeiz, Noly Hendry, Herlina Kristin Rahel, Yuliana , Achmad Rizal Al Amin, dan Yekti Kurniawan.

13. Semua pihak yang telah membantu saya yang tidak dapat disebutkan satu per satu dalam bagian ini.

Penulis menyadari bahwa penyusunan Tesis ini masih jauh dari kesempurnaan, oleh karena itu diperlukan saran demi kesempurnaan tugas akhir ini.

Akhirnya penulis berharap semoga Tesis ini bermanfaat bagi semua pihak, amin.

Banjarmasin, Februari 2023

Penulis

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Fauz Sain', written over a horizontal line. The signature is stylized and somewhat messy.

Fauz Sain

ABSTRACT

Fauzi Sain, 2023. The Effect of Digital Banking Services on Banks Rentability and Risk Profile with The Covid-19 Pandemic and Capital as Moderating Variables. Advisor : Atma Hayat

This reseach aims to (1) analyze the effect of digital banking services on rentability and risk profile and (2) analyze the Covid-19 pandemic and moderate the effect of digital banking services on rentability and risk profile.

This research is a type of descriptive quantitative research that uses secondary data obtained from publication reports of 59 (fifty nine) conventional commercial banks incorporated in Indonesia during the 7 (seven) year period from 2015 to 2021. The research sample is determined by using purposive sampling technique and data analysis using the Partial Least Square (PLS) model through the product indicator approach analysis technique.

Hypothesis testing result show that (1) digital banking services have a positive and significant effect on rentability and risk profile, (2) the Covid-19 pandemic does not moderate digital banking services on rentability and risk profile, and (3) capital moderates digital banking services on rentability and risk profile.

The Covid-19 pandemic does not moderate digital banking services on rentability and risk profile. Researchers argue that this condition is due to the fact that the majority of banks in Indonesia still depend on loan interest income as the main factor of banking operating income, there is a deceleration in credit growth during the Covid-19 pandemic, stimulus policies in the midst of the Covid-19 pandemic so that credit risk is maintained and economic uncertainty causes people tend to place funds in banks that have low risk.

Keywords: Digital Banking Services, CAR, Covid-19, Rentability, and Risk Profile

ABSTRAKSI

Fauzi Sain, 2023. Pengaruh Layanan Perbankan Digital Terhadap Rentabilitas Dan Profil Risiko Bank dengan Pandemi Covid-19 Dan Permodalan Sebagai Variabel Moderasi. Atma Hayat (Pembimbing Utama).

Penelitian ini bertujuan untuk (1) menganalisis pengaruh layanan perbankan digital terhadap rentabilitas dan profil risiko dan (2) menganalisis pandemi Covid-19 dan permodalan memoderasi pengaruh layanan perbankan digital terhadap rentabilitas dan profil risiko.

Penelitian ini merupakan jenis penelitian kuantitatif deskriptif yang menggunakan data sekunder yang diperoleh dari laporan publikasi 59 (lima puluh sembilan) bank umum konvensional yang berbadan hukum Indonesia selama periode 7 (tujuh) tahun dari tahun 2015 s.d. 2021. Teknik pengambilan sampel menggunakan *purposive sampling* dan analisis data dalam penelitian ini menggunakan model *Partial Least Square* melalui teknik analisis *product indicator approach*.

Berdasarkan hasil analisis menunjukkan bahwa (1) layanan perbankan digital berpengaruh positif dan signifikan terhadap rentabilitas dan profil risiko, (2) pandemi Covid-19 tidak memoderasi layanan perbankan digital terhadap rentabilitas dan profil risiko, dan (3) permodalan memoderasi layanan perbankan digital terhadap rentabilitas dan profil risiko.

Pandemi Covid-19 tidak memoderasi layanan perbankan digital terhadap rentabilitas dan profil risiko. Menurut peneliti, hal tersebut disebabkan karena mayoritas perbankan di Indonesia masih bergantung terhadap pendapatan bunga kredit sebagai faktor utama pendapatan operasional perbankan, terdapat perlambatan pertumbuhan kredit di tengah pandemi Covid-19, dan kebijakan stimulus di tengah pandemi Covid-19 sehingga risiko kredit terjaga dan ketidakpastian ekonomi sehingga masyarakat cenderung menempatkan dana di bank yang memiliki risiko rendah.

Kata Kunci : Layanan Perbankan Digital, KPMM, Covid-19, Rentabilitas, dan Profil Risiko

DAFTAR ISI

TESIS	i
LEMBAR PERSETUJUAN	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
PERNYATAAN ORISINALITAS	iv
KATA PENGANTAR	v
ABSTRACT	viii
ABSTRAKSI	ix
DAFTAR ISI	x
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GRAFIK	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB 1	1
PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah	8
1.3. Tujuan Penelitian	9
1.4. Manfaat Penelitian	9
BAB II	11
TINJAUAN PUSTAKA	11
2.1. Landasan Teori	11
2.1.1. Teori Sinyal (<i>Signalling Theory</i>)	11
2.1.2. Bank	12
2.1.3. Layanan Perbankan Digital	13
2.1.4. Covid-19	15
2.1.5. Kinerja Keuangan Perbankan	16
2.1.6. Rentabilitas	17
2.1.7. Penilaian Profil Risiko	18
2.1.8. Permodalan	20
2.2. Penelitian Terdahulu	21
2.2.1. Penelitian Terdahulu Dalam Negeri	21
2.2.2. Penelitian Terdahulu Luar Negeri	26
BAB III	28
KERANGKA KONSEPTUAL & HIPOTESIS PENELITIAN	28
3.1. Kerangka Konseptual	28
3.2. Hipotesis Penelitian	31
BAB IV	36
METODE PENELITIAN	36
4.1 Ruang Lingkup Penelitian	36
4.2 Jenis Penelitian	36
4.3 Tempat/Lokasi Penelitian	37
4.4 Unit Analisis	37
4.5 Populasi dan Sampel	37
4.6 Variabel dan Definisi Operasional	39
4.7 Pengukuran Variabel	44
4.8 Metode Pengumpulan Data	44

4.9	Metode Analisis Data	44
BAB V	51
HASIL PENELITIAN	51
5.1	Gambaran Umum Objek Penelitian	51
5.2	Deskripsi Variabel	76
5.3	Hasil Evaluasi Model	78
5.4	Pembahasan Hasil Analisis	84
5.5	Implikasi Hasil Penelitian	92
5.5.1	Implikasi Teoritis.....	92
5.5.2	Implikasi Manajerial.....	94
5.6	Keterbatasan Penelitian	96
BAB VI	97
KESIMPULAN DAN SARAN	97
6.1	Kesimpulan	97
6.2	Saran	98
DAFTAR PUSTAKA	100
Lampiran	104

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1 Dampak Revolusi Industri 4.0 pada Perbankan	28
Gambar 3.2 Percepatan Tranformasi Digital sebagai Dampak Pandemi Covid- 19.....	29
Gambar 3.3 Roadmap Pengembangan Perbankan Indonesia 2022 - 2025	30
Gambar 3.4 Kerangka Konseptual	31
Gambar 5.1 <i>Output</i> analisis dengan menggunakan SmartPLS	79

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perkembangan Rasio-Rasio Perbankan	4
Tabel 4.1 Proses Pengambilan Sampel	38
Tabel 4.2 Sampel Penelitian Bank Umum	39
Tabel 4.3 Contoh Pengukuran Variabel Layanan Perbankan Digital	41
Tabel 4.4 Pengukuran Variabel	44
Tabel 4.5 Ringkasan Aturan pada Model Pengukuran atau <i>Outer Model</i> (Indikator Reflektif)	48
Tabel 4.6 Ringkasan Aturan pada Model Struktural atau <i>Inner Model</i>	49
Tabel 5.1 Indeks Fitur Layanan Perbankan Digital	75
Tabel 5.2 Deskripsi Statistik	76
Tabel 5.3 Nilai <i>Outer Loading</i>	79
Tabel 5.4 Nilai <i>Average Variance Extracted</i> (AVE)	80
Tabel 5.5 Nilai <i>Cross Loading</i> (<i>Discriminant Validity</i>)	80
Tabel 5.6 Nilai Akar Kuadrat AVE	81
Tabel 5.7 Nilai <i>Cronbach's Alpha</i> dan <i>Composite Reliability</i>	81
Tabel 5.8 Nilai R^2 dan R^2 Adjusted	82
Tabel 5.9 Hasil Pengujian Hipotesis	83
Tabel 5.10 Hasil Pengujian Hipotesis Moderasi	84

DAFTAR GRAFIK

Grafik 1.1 Perkembangan Pengguna Internet di Indonesia	2
Grafik 1.2 Transaksi Digital Banking	2
Grafik 1.3 Perkembangan Ekonomi Digital di Asia Tenggara	3
Grafik 1.2 Perkembangan Kantor Cabang dan ATM.....	4