

**ANALISIS KINERJA KEUANGAN PERBANKAN SEBELUM
DAN SELAMA MENGGUNAKAN *INTERNET BANKING***

SKRIPSI



Oleh
ERLINDA NURCHAYANI
NIM : 10510019

**JURUSAN MANAJEMAN
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
MAULANA MALIK IBRAHIM
MALANG
2013**

**ANALISIS KINERJA KEUANGAN PERBANKAN SEBELUM
DAN SELAMA MENGGUNAKAN *INTERNET BANKING***

SKRIPSI

Diusulkan untuk Penelitian Skripsi
Program Sarjana (S-1) pada Fakultas Ekonomi
Universitas Islam Negeri (UIN)
Maulana Malik Ibrahim
Malang



Oleh

**ERLINDA NURCHAYANI
NIM : 10510019**

**JURUSAN MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI MAULANA MALIK
IBRAHIM
MALANG
2014**

**LEMBAR PERSETUJUAN
ANALISIS KINERJA KEUANGAN PERBANKAN SEBELUM
DAN SELAMA MENGGUNAKAN *INTERNET BANKING***

SKRIPSI

Oleh

ERLINDA NURCHAYANI
NIM : 10510019

Telah Disetujui 15 April 2014
Dosen Pembimbing,

Drs. Agus Sucipto, MM.
NIP: 19670816 200312 1 001

Mengetahui :
Ketua Jurusan,

Dr. H. Misbahul Munir, Lc., M.Ei
NIP: 19750707 200501 1 005

**LEMBAR PENGESAHAN UJIAN
ANALISIS KINERJA KEUANGAN PERBANKAN SEBELUM
DAN SELAMA MENGGUNAKAN *INTERNET BANKING***

SKRIPSI

Oleh

Erlinda Nurchayani

NIM : 10510019

**Telah Dipertahankan di Depan Dewan Penguji
dan Dinyatakan Diterima Sebagai Salah Satu Persyaratan
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)
Pada 11 April 2014**

Susunan Dewan Penguji

Tanda Tangan

1. Penguji I

Ulfi Kartika Oktafiana, SE., M.Ec., Ak., CA:

NIP: 19761019 200801 2 001

()

2. Penguji II

Dr. Hj. Umrotul Khasanah, S. Ag., M. Si:

NIP: 19670227 199803 2 001

()

3. Penguji III (Pembimbing)

Dr. Agus Sucipto, MM

NIP: 19670816 200312 1 001

: ()

Mengetahui :
Ketua Jurusan,

Dr. H. Misbahul Munir, Lc., M.Ei

NIP: 19750707 200501 1 005

SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini saya :

Nama : Erlinda Nurchayani
NIM : 10510019
Fakultas/Jurusan : Ekonomi/Manajemen

Menyatakan bahwa “**Skripsi**” yang saya buat untuk memenuhi persyaratan kelulusan pada Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri (UIN) Malang, dengan judul:

ANALISIS KINERJA KEUANGAN PERBANKAN SEBELUM DAN SELAMA MENGGUNAKAN *INTERNET BANKING*

Adalah hasil karya saya sendiri, bukan “**duplikasi**” dari karya orang lain. Selanjutnya apabila di kemudian hari ada “klaim” dari pihak lain.

Selanjutnya apabila di kemudian hari ada “**klaim**” dari pihak lain bukan menjadi tanggung jawab Dosen Pembimbing dan atau pihak Fakultas Ekonomi, tetapi menjadi tanggung jawab saya sendiri.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya dan tanpa paksaan dari siapapun.

Malang, 14 April 2014

Hormat saya,

Erlinda Nurchayani

NIM: 10510019

PERSEMBAHAN

Karya kecil ini kupersembahkan untuk:

*Ibunda dan Ayahanda tercinta (Hj. Marfu'ah dan salim), serta
semua keluargaku*

Kekasihku (Lutfi Nur Fauzi)

Sahabat-sahabatku

Dan Almamaterku UIN Maulana Malik Ibrahim Malang

MOTTO

إِنَّ اللَّهَ لَا يُغَيِّرُ مَا بِقَوْمٍ حَتَّىٰ يُغَيِّرُوا مَا بِأَنْفُسِهِمْ ۗ وَإِذَا أَرَادَ اللَّهُ

بِقَوْمٍ سُوءًا فَلَا مَرَدَّ لَهُ ۗ وَمَا لَهُم مِّن دُونِهِ مِن وَّالٍ ﴿١١﴾

Artinya:”...Sesungguhnya Allah tidak merubah Keadaan sesuatu kaum sehingga mereka merubah keadaan yang ada pada diri mereka sendiri. dan apabila Allah menghendaki keburukan terhadap sesuatu kaum, Maka tak ada yang dapat menolaknya; dan sekali-kali tak ada pelindung bagi mereka selain Dia.

There are only two ways to live your life. One is as though nothing is a miracle. The other is as though everything is a miracle. [Albert Einstein]

(Ada dua hal untuk memahami kehidupan. Cara pertama dengan menyadari bahwa tidak ada hal yang mukjizat. Yang kedua menyadari bahwa semua hal adalah mukjizat.)

KATA PENGANTAR

Segala puji syukur kehadirat Allah SWT, karena atas rahmat dan hidayah-Nya penelitian ini dapat terselesaikan dengan judul "Analisis Kinerja Keuangan Perbankan Sebelum dan Selama Menggunakan *Internet Banking*".

Shalawat dan salam semoga tetap tercurahkan kepada junjungan kita Nabi besar Muhammad SAW yang telah membimbing kita dari kegelapan menuju jalan kebaikan yakni Din al-Islam.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan tugas akhir skripsi ini tidak akan berhasil dengan baik tanpa adanya bimbingan dan sumbangan pemikiran dari berbagai pihak. Pada kesempatan ini penulis menyampaikan terimakasih yang tak terhingga kepada

1. Bapak Prof. Dr. H. Mudjia Raharjo, M.SI selaku Rektor Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang
2. Bapak Dr. H Salim Al Idrus, MM., M.,Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang.
3. Bapak Dr. H. Misbahul Munir, Lc., M.El. selaku ketua jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang.
4. Bapak Drs. Agus Sucipto, MM selaku Dosen Pembimbing yang telah banyak meluangkan waktunya untuk membimbing dan memotivasi penulis dalam menyelesaikan skripsi.
5. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri.

6. Ayah, ibu, beserta seluruh keluarga, atas do'a, semua semangat dan dukungan baik moril maupun materil.
7. Teman-teman ekonomi 2010 yang telah memberikan semangat dan dukungan dalam menyelesaikan tugas akhir skripsi.
8. Semua pihak yang terlibat secara langsung maupun tidak langsung yang tidak bisa disebutkan satu persatu.

Akhirnya, dengan segala kerendahan hati penulis menyadari bahwa skripsi ini jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang konstruktif demi kesempurnaan penulisan ini. Penulis berharap semoga karya yang sederhana ini dapat bermanfaat dengan baik bagi semua pihak. Aamiin ya Robbal 'Alamin...

Malang, 24 Juli 2008

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	ii
LEMBAR PERSETUJUAN.....	ii
LEMBAR PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN.....	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	v
MOTTO.....	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
ABSTRAK.....	Xiv

BAB I PENDAHULUAN

1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah.....	14
1.3. Tujuan Penelitian.....	14
1.4. Manfaat Penelitian.....	15
1.5. Batasan Penelitian.....	15

BAB II LANDASAN TEORI

2.1. Hasil Penelitian Terdahulu.....	16
2.2. Kajian Teoritis.....	21
2.2.1 Definisi Bank.....	21
2.2.2 Jenis-jenis Bank.....	23
2.2.3 Fungsi Bank.....	25

2.2.4 Laporan Keuangan Bank.....	25
2.2.5 Jenis Laporan Keuangan Bank.....	25
2.2.6 Tujuan Laporan Keuangan Bank.....	30
2.2.7 Pemakaian Laporan Keuangan.....	30
2.2.8 Kinerja Keuangan.....	33
2.2.9 Tujuan Penilaian Kinerja Keuangan.....	36
2.2.10 Penilaian Kinerja atau Kesehatan Bank.....	38
2.3 <i>Internet Banking</i>	52
2.5 Kerangka Berffikir.....	61
2.6 Hipotesis.....	62

BAB III METODE PENELITIAN

3.1 Jenis Penelitian	65
3.2 Populasi dan Sampel.....	65
3.3 Tehnik Pengambilan Sampel.....	67
3.4 Data dan Jenis Data.....	69
3.5 Tehnik Pegumpulan Data.....	69
3.6 Periode Penelitian.....	70
3.7 Definisi Operasional Variabel Peneliti.....	77
3.8 Metode Analisis Data.....	78

BAB IV PAPARAN DATA DAN PEMBAHASAN HASIL PENELITIAN

4.1 Metode Analisis Data.....	81
4.1.1 Sejarah Bank Danamon.....	81
4.1.2 Sejarah Bank BNI.....	81
4.1.3 Sejarah Bank BRI.....	82
4.2 Kondisi CAMEL Bank Danamon, BNI, dan BRI.....	84

4.3 Paparan Hasil Penelitian.....	94
4.4 Pembahasan Hasil Penelitian	98
4.4.1 <i>Capital</i> (Permodalan).....	98
4.4.2 <i>Assets</i>	99
4.4.3 <i>Earning</i>	102
4.4.3.1 ROA (<i>Retrun On Assets</i>).....	103
4.4.3.2 ROE (<i>Retrun On Equity</i>).....	104
4.4.3.3 BOPO (Biaya Operasional Pendapatan Operasional).....	105
4.4.4 <i>Likuiditas</i>	107
4.4.5 Manajemen.....	109
4.5 Pengujian Hipotesis.....	111
4.5.1 Uji Normalitas.....	112
4.5.2 <i>Paired Sample T-Test</i>	113
BAB V PENUTUP	
5.1 Kesimpulan.....	121
5.2 Saran.....	122
5.2.1 Saran Untuk Perbankan di Indonesia.....	122
5.2.2 Saran untuk Penelitian Selanjutnya.....	124
DAFTAR PUSTAKA	125
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	18
Tabel 2.2 Persamaan dan Perbedaan Terdahulu.....	21
Tabel 3.1 Daftar Perbankan <i>Go Public</i>	66
Tabel 3.3 Daftar Perbankan di Indonesia yang Menggunakan <i>Internet Banking</i>	68
Tabel 3.3 Daftar Perbankan Go Publik yang Menggunakan <i>Internet Banking</i>	69
Tabel 3.4 Penilaian CAR.....	70
Tabel 3.5 Penilaian KAP.....	71
Tabel 3.6 Penilaian ROA.....	73
Tabel 3.7 Penilaian ROE.....	74
Tabel 3.8 Penilaian BOPO.....	75
Tabel 3.9 Penilaian LDR.....	76
Tabel 3.10 Rangkuman Definisi Operasional.....	77
Tabel 4.1 Rata-rata CAR perbankan sebelum dan selama <i>internet Banking</i>	98
Tabel 4.2 Rata-rata KAP perbankan sebelum dan selama <i>internet Banking</i>	100
Tabel 4.3 Rata-rata ROA perbankan sebelum dan selama <i>internet Banking</i>	102
Tabel 4.4 Rata-rata ROE perbankan sebelum dan selama <i>internet Banking</i>	104
Tabel 4.5 Rata-rata BOPO perbankan sebelum dan selama <i>internet Banking</i>	106
Tabel 4.6 Rata-rata LDR perbankan sebelum dan selama <i>internet Banking</i>	108
Tabel 4.7 Rata-rata NPM perbankan sebelum dan selama <i>internet Banking</i>	110
Tabel 4.8 Hasil Uji Normalitas Data.....	112
Tabel 4.9 Hasil Uji Hipotesis Paired Sample T-Test Bank Danamon.....	114
Tabel 4.10 Hasil Uji Hipotesis Paired Sample T-Test Bank BNI.....	115
Tabel 4.11 Hasil Uji Hipotesis Paired Sample T-Test Bank BRI.....	116

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 <i>Internet Banking</i> Map.....	7
Gambar 2.1 Skema <i>Internet Banking</i> Dalam Islam.....	60
Gambar 2.2 Bagan Kerangka Berfikir.....	61
Gambar 4.1 Nilai CAR Bank Danamon, BNI, dan BRI Tiga Tahun Sebelum dan Selama Menggunakan <i>Internet Banking</i>	84
Gambar 4.2 Nilai KAP Bank Danamon, BNI, dan BRI Tiga Tahun Sebelum dan Selama Menggunakan <i>Internet Banking</i>	85
Gambar 4.3 Nilai ROA Bank Danamon, BNI, dan BRI Tiga Tahun Sebelum dan Selama Menggunakan <i>Internet Banking</i>	87
Gambar 4.4 Nilai ROE Bank Danamon, BNI, dan BRI Tiga Tahun Sebelum dan Selama Menggunakan <i>Internet Banking</i>	88
Gambar 4.5 Nilai BOPO Bank Danamon, BNI, dan BRI Tiga Tahun Sebelum dan Selama Menggunakan <i>Internet Banking</i>	90
Gambar 4.6 Nilai LDR Bank Danamon, BNI, dan BRI Tiga Tahun Sebelum dan Selama Menggunakan <i>Internet Banking</i>	91
Gambar 4.7 Nilai NPM Bank Danamon, BNI, dan BRI Tiga Tahun Sebelum dan Selama Menggunakan <i>Internet Banking</i>	93

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Analisis Laporan Keuangan
Lampiran 2	Perhitungan Rasio
Lampiran 3	Rata-rata Perhitungan Rasio
Lampiran 4	Matrik Kreteria Penetapan Peringkat Komponen
Lampiran 5	Matrik Kreteria Penetapan Peringkat Komposit Bank Umum
Lampiran 6	Hasil pengujian <i>Paired Sample T-test</i>
Lampiran 7	Grafik Normalitas P-Plot
Lampiran 8	Bukti Konsultasi

ABSTRAK

Nurchayani, Erlinda, 2014, SKRIPSI. Judul: Analisis Kinerja Keuangan Perbankan Sebelum dan Selama Menggunakan *Internet Banking*.

Pembimbing: Drs. Agus Sucipto, MM.

Kata Kunci: Rasio CAMEL (CAR, KAP, ROA, ROE, BOPO, LDR, NPM), *Internet Banking*

Internet banking merupakan penerapan teknologi informasi berbasis digital dalam dunia perbankan, dalam *internet banking* nasabah diberi berbagai kemudahan dalam melakukan berbagai jenis kegiatan transaksi yang ditawarkan melalui akses internet. Bagi bank, *internet banking* adalah strategi untuk bersaing diharapkan dapat mencapai efisiensi dan efektivitas dengan memangkas jalur distribusi dan pemasaran dan berbagai pembiayaan, dengan dicapai efisiensi dan efektivitas maka akan berpengaruh terhadap kinerja bank sendiri. Tujuan penelitian ini adalah untuk menganalisis perbedaan kinerja keuangan perbankan tiga tahun sebelum dan selama menggunakan *internet banking*.

Penelitian ini dilakukan pada bank Danamon, BNI dan BRI. Data penelitian adalah laporan keuangan periode tiga tahun sebelum dan selama menggunakan *internet banking*. Teknik pengumpulan data yang dilakukan adalah dokumentasi. Teknik alat analisis yang digunakan adalah *paired sample t-test*. Analisis data yang digunakan adalah dengan menghitung kinerja bank berdasarkan CAMEL meliputi CAR, KAP, ROA, ROE, BOPO, LDR dan NPM.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa pada bank Danamon dan BNI rasio yang memiliki perbedaan kinerja sebelum dan selama menggunakan *internet banking* adalah BOPO dan LDR, sedangkan pada bank BRI terdiri dari rasio KAP dan BOPO. Sebagian besar rasio keuangan menunjukkan tidak berbeda signifikan, yang berarti secara keseluruhan tidak ada perbedaan kinerja keuangan perbankan sebelum dan selama menggunakan *internet banking*, walaupun tidak memiliki perbedaan kinerja *internet banking* harus tetap dilakukan karena ketika masyarakat Indonesia sudah mampu menggunakan *internet banking* secara optimal maka *internet banking* akan memberikan kontribusi yang positif terhadap kinerja bank.

ABSTRAK

Nurchayani, Erlinda, 2014, Thesis. Title: *Analysis of Financial Performance Before and During Use Internet Banking*.

Supervisor: Drs. Agus Sucipto, MM.

Keywords: CAMEL Ratio (CAR, KAP, ROA, ROE, ROA, LDR, NPM), Internet Banking

Internet banking is the application of information technology in the world of digital-based banking, internet banking customers in a given variety of convenience in conducting various types of activities transaction to offer through internet access. For banks, internet banking is a strategy to compete is expected to reach and effectiveness of the efficiency of the distribution and marketing of cut lines and a variety of financing, to achieve efficiency and effectiveness it will affect the performance of the banks alone. The purpose of this study was to analyze the differences in the financial performance of banks three years before and during use internet banking.

This research was conducted at Bank Danamon, BNI and BRI. The research data is a three-year period's financial statements prior to and during use internet banking. Techniques of data collection is done is documentation. Technical analysis tool used is sample paired t-test. Analysis of the data used to calculate the performance of the bank is based on CAMEL include CAR, KAP, ROA, ROE, ROA, NPM and LDR.

The results showed that the bank Danamon and BNI have different performance ratios before and during use internet banking is ROA and LDR, whereas the BRI consists of KAP and ROA ratios. Most financial ratios showed no significant difference, which means there is no difference in the overall financial performance of banks before and during the use of Internet banking, although no difference in the performance of internet banking should still be done because when the people of Indonesia have been able to optimally use the internet banking internet banking will provide a positive contribution to the performance of the bank.

ABSTRAK

، إيرلينداتور ههيا ني، عام 2014، أطروحة. العنوان: تحليل الأداء المالي قبل وأثناء استخدام الخدمات المصرفية عبر الإنترنت.
المشرف: الدكتور. أجوس سوسيبينو، مم.
الكلمات الرئيسية: نسبة كام ل) كير ، كا ، العائد على الأصول، العائد على حقوق المساهمين، العائد على الأصول، ل دارا ن فام(، الخدمات المصرفية عبر الإنترنت

الخدمات المصرفية عبر الإنترنت هو تطبيق تكنولوجيا المعلومات في عالم الأعمال المصرفية القائمة على رقمي، يتم إعطاء الزبائن المصرفية عبر الإنترنت الراحة للقيام مجموعة متنوعة من أنواع مختلفة من المعاملات المقدمة من خلال الوصول إلى الإنترنت. بالنسبة للبنوك، الخدمات المصرفية عبر الإنترنت هو استراتيجية للمنافسة ومن المتوقع أن يصل وفعالية كفاءة توزيع وتسويق قطع خطوط ومجموعة متنوعة من التمويل، لتحقيق الكفاءة والفعالية فإنه سوف يؤثر على أداء البنوك وحدها. كان الغرض من هذه الدراسة هو تحليل الاختلافات في الأداء المالي للبنوك قبل ثلاث سنوات، وأثناء الاستخدام المصرفية عبر الإنترنت. أجري هذا البحث في بنك دانا مون، ب ني و بري. بيانات البحوث هي البيانات المالية لفترة ثلاث سنوات وقبل وأثناء استخدام الخدمات المصرفية عبر الإنترنت. تقنيات جمع البيانات يتم من الوثائق. أداة التحليل الفني المستخدمة هي عينة إقران اختبار. ويستند تحليل البيانات المستخدمة لحساب أداء البنك على كام ل تشمل كير ، ، كا ، العائد على الأصول، العائد على حقوق المساهمين، العائد على الأصول، والآلية ل دارا أظهرت النتائج أن البنك دانا مون وأخطار الحريق لديهم نسب الأداء المختلفة قبل وأثناء استخدام الخدمات المصرفية عبر الإنترنت هو العائد على الأصول و ل دارا ، في حين أن بري يتكون من نسب العائد على الأصول والمواقف والممارسات. وأظهرت معظم المؤشرات المالية لا يوجد فرق كبير، وهو ما يعني أنه لا يوجد فرق في الأداء المالي العام للبنوك قبل وأثناء استخدام الخدمات المصرفية عبر الإنترنت، على الرغم من أن لا فرق في أداء الخدمات المصرفية عبر الإنترنت لا يزال ينبغي القيام به لأنه عندما يكون شعب اندونيسيا قادرا على استخدام أمثل الخدمات المصرفية عبر الإنترنت الخدمات المصرفية عبر الإنترنت وسوف تقدم مساهمة إيجابية لأداء البنك.