

Bab V

PENUTUP

5.1. Kesimpulan

Penelitian ini bertujuan untuk mengkaji pengaruh efisiensi, *size*, *age*, profitabilitas, dan *ownership* terhadap inovasi keuangan. Sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah sektor perbankan yang telah terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK) pada periode 2009 hingga 2018. Berdasarkan kriteria sampel yang telah ditentukan didapatkan 18 perusahaan dan N sebanyak 180. Teknik pengambilan sampel menggunakan *purposive sampling* dengan kriteria yang sudah ditentukan. Variabel yang digunakan dalam penelitian ini adalah Inovasi Keuangan (FI) sebagai variabel terikat, sedangkan Efisiensi, *SIZE*, *AGE*, Profitabilitas, *Ownership* sebagai variabel bebas. Dari hasil analisis deskriptif maupun pengujian hipotesis menggunakan regresi multinomial logistik dapat disimpulkan bahwa:

1. Efisiensi berpengaruh positif dan signifikan terhadap inovasi keuangan dalam menggunakan ATM daripada ATM, *Internet Banking*, dan *Mobile Banking* (persamaan 1).
2. *Size* berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap inovasi keuangan dalam menggunakan ATM daripada ATM, *Internet Banking* dan *Mobile Banking* (persamaan 1). Variabel *size* berpengaruh negatif dan signifikan terhadap inovasi keuangan dalam menggunakan ATM, dan *Internet Banking* atau *Mobile Banking* daripada ATM, *Internet Banking*, dan *Mobile Banking* (persamaan 2).

3. *Age* berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap inovasi keuangan dalam menggunakan ATM daripada ATM, *Internet Banking* dan *Mobile Banking* (persamaan 1). Variabel *age* berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap inovasi keuangan dalam menggunakan ATM, dan *Internet Banking* atau *Mobile Banking* daripada ATM, *Internet Banking* dan *Mobile Banking* (persamaan 2).

4. Profitabilitas berpengaruh positif dan signifikan terhadap inovasi keuangan dalam menggunakan ATM daripada ATM, *Internet Banking* dan *Mobile Banking* (persamaan 1). Variabel profitabilitas berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap inovasi keuangan dalam menggunakan ATM, dan *Internet Banking* atau *Mobile Banking* daripada ATM, *Internet Banking* dan *Mobile Banking* (persamaan 2).

5. *Ownership* berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap inovasi keuangan dalam menggunakan ATM daripada ATM, *Internet Banking* dan *Mobile Banking* (persamaan 1). Variabel *ownership* berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap inovasi keuangan dalam menggunakan ATM, dan *Internet Banking* atau *Mobile Banking* daripada ATM, *Internet Banking* dan *Mobile Banking* (persamaan 2).

5.2. Keterbatasan Penelitian

Penelitian ini masih memiliki beberapa kekurangan yang menjadikan hal tersebut sebagai keterbatasan penelitian. Keterbatasan yang ada pada penelitian ini adalah sebagai berikut : penelitian ini mengukur pengaruh Efisiensi, *Size*, *Age*, Profitabilitas, dan *Ownership* terhadap inovasi keuangan. Sedangkan masih banyak proxy yang bisa dijadikan ukuran seperti jumlah NPL, LDR dan ROI.

5.3. Saran

Berdasarkan pada hasil penelitian yang telah disampaikan, maka peneliti memberikan saran untuk penelitian selanjutnya sebagai berikut :

1. Peneliti selanjutnya diharapkan untuk menggunakan periode triwulan agar mengetahui pertumbuhan perbankan yang begitu cepat.
2. Peneliti selanjutnya diharapkan dapat menambah variabel lain sebagaimana disebutkan dalam keterbatasan penelitian.
3. Penelitian selanjutnya diharapkan menggunakan Bank Pembangunan Daerah dan Bank Syariah dan menggunakan variabel efisiensi, *size*, *age*, dan profitabilitas yang dalam penelitian ini memiliki hasil positif dan signifikan terhadap inovasi keuangan agar dapat mengetahui perbedaan keseluruhan perkembangan inovasi keuangan bank yang ada di Indonesia.
4. Peneliti selanjutnya diharapkan menggunakan variabel bebas atau variabel independen yang bukan variabel dummy atau variabel bayangan, seperti yang digunakan oleh peneliti saat ini yaitu variabel *ownership* yang dalam penelitian ini dibagi menjadi dua yaitu nol untuk kepemilikan Bank Pemerintah dan satu untuk kepemilikan Bank Swasta.

DAFTAR RUJUKAN

- Arief, S. (2009). *Manajemen Keuangan untuk Praktisi Keuangan*. Jakarta: Grasindo.
- Arnaboldi, F., & Rossignoli, B. (2016). Financial innovation in banking F. Arnaboldi *, B. Rossignoli.
- Chipeta, C., & Muthinja, M. M. (2018). Financial innovations and bank performance in Kenya: Evidence from branchless banking models. *South African Journal of Economic and Management Sciences*, 21(1), 1–11. <https://doi.org/10.4102/sajems.v21i1.1681>
- Fahmi, I. (2013). *Teori Portofolio dan Analisis Investasi*. Bandung: Alfabeta.
- Frame, W. S., & White, L. J. (2002). *Empirical Studies of Financial Innovation: Lots of Talk, Little Action? SSRN*. <https://doi.org/10.2139/ssrn.325800>
- Ghozali, I. (2016). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 23*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Goel, S. (2012). *Financial Services*. New Delhi: PHI Learning.
- González, et. A. (2016). The effect of financial innovation on European banks' risk. *Journal of Business Research*, 69(11), 4781–4786. <https://doi.org/10.1016/j.jbusres.2016.04.030>
- Gündoğdu, A. (2017). Analysis of the Relationship Between Financial Innovation and the Performance of Turkish Banking. *International Review of Economics and Management*, 5(3), 16–32. <https://doi.org/10.18825/iremjournal.280341>
- Gurusamy, D. S. (2009). *Financial Services*. New Delhi: Tata McGraw Hill Education Private Limited.
- Hadad, M. et. al. (2003). *Pendekatan Parametrik Untuk Efisiensi Perbankan Indonesia*.
- Harinaldi. (2005). *Prinsip - Prinsip Statistik untuk Teknik dan Sains*. Jakarta: Erlangga.
- Hosmer, & Lemeshow. (1989). *Applied Logit Regression*. New York: John Wiley & Sons Inc.
- John Armour et al. (2016). *Principle of Financial Regulation*. Oxford Scholarship

Online.

- Joseph Alois Schumpeter. (1950), 1939. Retrieved from <http://www.pajoohe.com/fa/index.php?Page=definition&UID=42300>
- Kasmir. (2013). *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Kurnia, L. (2010). Inflasi 2009, terendah sepanjang daerah. Retrieved from <https://ekonomi.kompas.com/read/2010/01/04/14553668/menkeu.inflasi.2009.terendah.sepanjang.sejarah>
- Malhotra, P., & Singh, B. (2007). Determinants of Internet banking adoption by banks in India. *Internet Research*, 17(3), 323–339. <https://doi.org/10.1108/10662240710758957>
- Merton, R. C. (2009). Financial Innovation And Economic Transition. *Public Policy*, 1–31.
- Mishkin, F. S. et al. (2013). *The Economics of Money, Banking & Financial Markets*.
- Motsatsi, J. M. (2016). Financial Sector Innovation and Economic Growth in the Context of Botswana. *International Journal of Economics and Finance*, 8(6), 291. <https://doi.org/10.5539/ijef.v8n6p291>
- Nkem, I., & Akujinma, A. (2017). Financial Innovation and Efficiency on the Banking Sub-sector: The Case of Deposit Money Banks and Selected Instruments of Electronic Banking (2006 - 2014). *Asian Journal of Economics, Business and Accounting*, 2(1), 1–12. <https://doi.org/10.9734/ajeba/2017/29981>
- Raza et.al., (2017). Determinants of Internet Banking Adoption by Banks in Pakistan. *Management and Organizational Studies*, 4(4), 12. <https://doi.org/10.5430/mos.v4n4p12>
- Rivai, et. al., 2017. (2017). Analisis Biaya Operasional Dan Pendapatan Operasional (Bopo) Terhadap Return on Assets (ROA) Pada PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk. *Prespektif*, 15(1), 100–110.
- Rose, N. L., & Joskow, P. L. (2006). The Diffusion of New Technologies: Evidence from the Electric Utility Industry. *The RAND Journal of Economics*, 21(3), 354. <https://doi.org/10.2307/2555614>

- Sanusi, A. (2014). *Metodologi Penelitian Bisnis*. Jakarta: Salemba Empat.
- Scott, S. V., Van Reenen, J., & Zachariadis, M. (2017). The long-term effect of digital innovation on bank performance: An empirical study of SWIFT adoption in financial services. *Research Policy*, 46(5), 984–1004. <https://doi.org/10.1016/j.respol.2017.03.010>
- Soliha, E., & Taswan. (2002). Pengaruh Kebijakan Hutang terhadap Nilai Perusahaan serta Beberapa Faktor yang Mempengaruhinya. *Bisnis Dan Ekonomi*, 9, 2.
- Sugiyono. (2015). *Metode Penelitian Manajemen*. Bandung: Alfabeta.
- Sunariyah. (2004). *Pengantar Pengetahuan Pasar Modal*. UPP STIM YKPN.
- Triandaru et. al. (2006). *Bank dan Keuangan Lembaga Lain* (2nd ed.). Yogyakarta.
- Tufano, P. (2003). *Chapter 6 Financial innovation. Handbook of the Economics of Finance* (Vol. 1). Elsevier Masson SAS. [https://doi.org/10.1016/S1574-0102\(03\)01010-0](https://doi.org/10.1016/S1574-0102(03)01010-0)
- Waworuntu, M. et. al. (2017). Peran Sektor Perbankan Dalam Mengembangkan Daya Saing Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (UMKM), 17(01), 183–193.
- Zaini, Z., & Sasmita. (2012). *Memahami Bisnis Bank*. Jakarta: PT. Gramedia Pustaka Utama.