

## BAB V

### PENUTUP

#### 5.1 Kesimpulan

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh yang ditimbulkan oleh efisiensi, *wage*, *deposit*, *branch*, dan *market share* terhadap inovasi keuangan pada industri perbankan di Indonesia. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data bank yang diambil dari Otoritas Jasa Keuangan dan laporan tahunan di masing-masing website bank pada tahun 2009-2018.

Penelitian ini menggunakan teknik pengambilan sampel adalah *purpose sampling* yaitu dengan 190 sampel data. Teknik analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah regresi logistik dengan SPSS *ver* 25. Berdasarkan analisis data dan pembahasan yang telah dilakukan maka dapat diambil kesimpulan sebagai berikut :

1. Pada hipotesis satu menjelaskan bahwa variabel efisiensi berpengaruh positif dan signifikan terhadap inovasi keuangan. Hal ini menunjukkan bahwa bank yang memiliki rasio BOPO yang rendah maka semakin efisien dalam mengelola dana kegiatan operasional, sehingga bank mampu meningkatkan inovasi keuangan.
2. Pada hipotesis dua menjelaskan bahwa variabel *wage* berpengaruh negatif dan signifikan terhadap inovasi keuangan. Hal ini menunjukkan bahwa adanya penurunan biaya upah tenaga kerja maka dapat meningkatkan inovasi keuangan, seperti adanya layanan *mobile banking*.

3. Pada hipotesis tiga menjelaskan bahwa variabel *deposit* berpengaruh positif dan signifikan terhadap inovasi keuangan. Hal ini menunjukkan bahwa semakin besar *deposit* yang dihimpun oleh bank maka perusahaan perbankan dituntut melakukan inovasi keuangan, untuk memberikan layanan kepada nasabah yang lebih baik, mudah dan praktis.
4. Pada hipotesis empat menjelaskan bahwa variabel *branch* positif namun tidak berpengaruh terhadap inovasi keuangan. Hal ini menunjukkan bahwa banyaknya kantor cabang tidak terlalu mempengaruhi adanya inovasi keuangan, karena dengan adanya inovasi keuangan yaitu *mobile banking* juga memerlukan kantor cabang untuk melakukan transaksi dengan nominal yang besar.
5. Pada hipotesis lima menjelaskan bahwa variabel *market share* berpengaruh negatif dan signifikan. Hal ini menunjukkan bahwa *market share* yang rendah dapat mendorong bank untuk melakukan inovasi keuangan untuk memperluas jangkauan *market share* dengan murah dan cepat.

## 5.2 Keterbatasan Penelitian

Penelitian ini masih memiliki beberapa kekurangan yang menjadikan hal tersebut sebagai keterbatasan penelitian. Variabel yang digunakan dalam penelitian ini adalah efisiensi, *wage*, *deposit*, *branch*, dan *market share* terhadap inovasi keuangan. Inovasi keuangan yaitu bank menerapkan *mobile banking*. Keterbatasan yang ada pada penelitian ini adalah kurangnya informasi penerapan *mobile banking* yang terdapat di laporan tahunan perbankan dan nilai transaksi *mobile banking*.

### 5.3 Saran

Berdasarkan pada hasil penelitian yang telah disampaikan, maka peneliti memberikan saran untuk inovasi keuangan pada perbankan adalah sebagai berikut:

#### 1. Bagi Pihak Perbankan

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa inovasi keuangan dipengaruhi oleh efisiensi, *wage*, *deposit*, dan *market share*. Oleh karena itu perbankan harus memperhatikan beberapa aspek tersebut, seperti memperhatikan efisiensi agar dapat melakukan inovasi keuangan, *wage* atau upah tenaga kerjanya tidak diperbolehkan terlalu tinggi karena mengakibatkan keuntungan yang sedikit sehingga tidak dapat melakukan inovasi keuangan, menambah *deposit* agar dapat meningkatkan inovasi karena perbankan dituntut untuk melakukan inovasi keuangan agar nasabah mudah melakukan kegiatan perbankan, dan menambah memperluas *market share*. Maka dari itu perbankan diharuskan untuk mengikuti perkembangan teknologi dan kebutuhan nasabah, agar meningkatkan layanan perbankan untuk membantu nasabah dalam melakukan kegiatan perbankan.

#### 2. Bagi Penelitian selanjutnya

Pada penelitian selanjutnya, diharapkan penelitian mengganti teknik regresi binner menjadi teknik analisis panel, yaitu dengan variabel dependen menggunakan nilai transaksi dari *mobile banking*, agar mengetahui pertumbuhan dari inovasi keuangan.

## DAFTAR RUJUKAN

- Andreas, D. (2018). Kantor Cabang Bank Masih Diperlukan Untuk Transaksi Besar. Retrieved July 7, 2019, from <https://tirto.id/ekonom-kantor-cabang-bank-masih-diperlukan-untuk-transaksi-besar-cT5X>
- Armour, J., Awrey, D., Davies, P., Enriques, L., Gordon, J., Mayer, C., & Payne, J. (2016). *Principles of Financial Regulation*. Oxford: Oxford Scholarship Online. <https://doi.org/10.1093/acprof:oso/9780198786474.003.0012>
- Arnaboldi, F., & Rossignoli, B. (2016). Financial Innovation in Banking. *Bank Risk, Governance and Regulation*, (2004), 127–162. [https://doi.org/10.1057/9781137530943\\_5](https://doi.org/10.1057/9781137530943_5)
- Ayu, I., Sitourus, R., & Khadafi, M. (2019). Pegawai Bank Terus Berkurang, Pekerja Rutin Diambil Alih Teknologi. Retrieved July 31, 2019, from <https://finansial.bisnis.com/read/20190320/90/902141/pegawai-bank-terus-berkurang-pekerjaan-rutin-diambil-alih-teknologi>
- Courchane, M., Nickerson, D., & Sullivan, R. (2002). Investment in internet banking as a real option: Theory and tests. *Journal of Multinational Financial Management*. [https://doi.org/10.1016/S1042-444X\(02\)00015-4](https://doi.org/10.1016/S1042-444X(02)00015-4)
- Fahmi, I. (2013). *Pengantar Manajemen Keuangan*. Bandung: Alfabeta.
- Faiza, A., & Firda, S. (2018). *Arus Metomorfosa Milenial*. Kendal: Penerbit Ernest.
- Frame, S., & White, L. J. (2012). Technological Change, Financial Innovation, and Diffusion in Banking. In *The Oxford Handbook of Banking*. <https://doi.org/10.1093/oxfordhb/9780199640935.013.0019>
- Ghozali, I. (2016). *Statistik Non-Parametrik: Teori dan Aplikasi dengan Program SPSS*. Universitas Diponegoro. Semarang. <https://doi.org/10.1002/14651858.CD002812>
- Goel, S. (2012). *Financial Services*. New Delhi: PHI Learning.
- González, L. O., Rodríguez Gil, L. I., Martorell Cunill, O., & Merigó Lindahl, J. M. (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>
- Gujarati, D. (2003). *Ekonomi Dasar*. Jakarta: Erlangga.

- Gurusamy. (2009). *Financial Services* (kedua). New Delhi: Tata McGraw Hill Education Private limited.
- Kasmir. (2014). Laporan Keuangan Bank. In *Manajemen Perbankan*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- 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). and Economic Order. *Public Policy*, 1–31.
- Muhchlis, C. (2018). Pengurangan Karyawan Bank. Retrieved July 5, 2019, from <https://keuangan.kontan.co.id/news/bank-danamon-paling-banyak-pangkas-cabang-dan-pegawai-selama-2017>
- Nurfadilah, P. (2018). Tantangan Industri Perbankan di Era Digital Banking.
- Qurniawati, R. S. (2013). Efisiensi Perbankan Di Indonesia Dan Pengaruhnya Terhadap Return Saham Dengan Pendekatan Data Envelopment Analysis (Dea). *BENEFIT Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 17(1), 27–40.
- Raza, M. A., Naveed, M., & Ali, S. (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, V., Basir, S., Sudarto, S., & Veithzal, A. (2013). *Commercial Bank Management: Manajemen Perbankan dari Teori ke Praktik* (1st ed.). Jakarta: Rajawali Pers.
- Sanusi, A. (2014). *Analisis Data. Metodologi Penelitian Bisnis*. <https://doi.org/10.1007/s00432-013-1423-3>
- Sari, E. (2015). Penyaluran Kredit Turun, Laba Danamon Susut. Retrieved July 2, 2019, from <https://www.cnnindonesia.com/ekonomi/20150728185002-78-68680/penyaluran-kredit-turun-laba-bank-danamon-susut>
- Schumpeter, J. a. (1950). The theory of economic development. *New Brunswick, NJ: Transaction*.
- Sudaryo, Y., & Yudanegara, A. (2017). *Investasi*. (P. Christian, Ed.). Yogyakarta: CV. Andi Offset.
- Sugiyono. (2017). *Metodologi Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R & D*. Bandung: Alfabeta. <https://doi.org/10.1164/rccm.200409-1267OC>

Tandelilin, E. (2010). *Portofolio dan Investasi* (pertama). Yogyakarta: Kanisius.

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)

Zaini, Z., Sasmita, & Zahiruddin, I. (2012). *Memahami Bisnis Bank*. 5 (kedua). Jakarta: PT. Gramedia Pustaka Utama.

