



**PERBANDINGAN *RETURN* DAN *RISK* ANTARA BANK PENGGUNA
DAN BANK NON PENGGUNA *INTERNET BANKING*
DI INDONESIA**

*Comparison Return And Risk Between Internet Banking Consumer and Non
Internet Banking Consumer in Indonesia*

TESIS

Oleh:
LUTEFI ISNANTO
NIM 080820101035

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
PROGRAM MAGISTER
JURUSAN MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS JEMBER
2010**



**PERBANDINGAN *RETURN* DAN *RISK* ANTARA BANK PENGGUNA
DAN BANK NON PENGGUNA *INTERNET BANKING*
DI INDONESIA**

***COMPARISON RETURN AND RISK BETWEEN INTERNET BANKING
CONSUMER AND NON INTERNET BANKING CONSUMER IN
INDONESIA***

**Tesis Diserahkan Kepada Program Pascasarjana Universitas Jember
Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Memperoleh Gelar
Magister Manajemen**

**Oleh:
LUTFI ISNANTO
NIM 080820101035**

Dosen Pembimbing :

**Prof. Dr. Sarwedi, MM. Pembimbing Utama
Drs. IKM Dwipayana, M.S. Pembimbing Anggota**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
PROGRAM MAGISTER
JURUSAN MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS JEMBER
2010**

LEMBAR PERSETUJUAN

Tesis ini disetujui

Tanggal

Oleh:

Pembimbing Utama

Prof. Dr. Sarwedi, MM

NIP. 19531015 198303 1 001

Pembimbing Anggota

Drs. IKM Dwipayana, M.S.

NIP: 19511231 197903 1 017

Mengetahui

Pascasarjana Universitas Jember

Program Magister Manajemen

Ketua Program Studi

Prof. Dr. R. Andi Sularso, MSM

NIP. 19600413 198603 1 002

HALAMAN PENGESAHAN TESIS

**PERBANDINGAN *RETURN* DAN *RISK* ANTARA BANK PENGGUNA
DAN BANK NON PENGGUNA *INTERNET BANKING*
DI INDONESIA**

***COMPARISON RETURN AND RISK BETWEEN INTERNET BANKING
CONSUMER AND NON INTERNET BANKING CONSUMER IN
INDONESIA***

Kami menyatakan bahwa kami telah membaca tesis yang dipersiapkan oleh LUTFI ISNANTO ini dan dalam pendapat kami, memuaskan dalam cakupan dan kualitas sebagai tesis untuk memperoleh gelar Magister Manajemen dalam Bidang Manajemen

telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal :

20 Oktober 2010

Susunan Tim Pembimbing/Penguji

Ketua

Sekretaris

Prof. Dr. R. Andi Sularso, MSM
NIP. 19600413 198603 1 002

Prof. Dr. Sarwedi, MM
NIP. 19531015 198303 1 001
Anggota

Drs. IKM Dwipayana, M.S
NIP: 19511231 197903 1 017

Mengetahui/Menyetujui
Ketua Program Studi Manajemen

Prof. Dr. R. Andi Sularso, MSM
NIP. 19600413 198603 1 002

Mengetahui/Menyetujui,
Universitas Jember
Dekan Fakultas Ekonomi,

Prof. Dr. H. Moh. Saleh, M.Sc
NIP. 19560831 198403 1 002

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Lutfi Isnanto

NIM : 080820101035

menyatakan dengan sesungguhnya bahwa karya tulis ilmiah yang berjudul: “Perbandingan *Return* dan *Risk* Antara Bank Pengguna dan Bank Non Pengguna *Internet Banking* di Indonesia” adalah benar-benar hasil karya sendiri, kecuali jika disebutkan sumbernya dan belum pernah diajukan pada institusi manapun, serta bukan karya jiplakan. Saya bertanggung jawab atas keabsahan dan kebenaran isinya sesuai dengan sikap ilmiah yang harus dijunjung tinggi.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, tanpa adanya tekanan dan paksaan dari pihak manapun serta bersedia mendapat sanksi akademik jika ternyata dikemudian hari pernyataan ini tidak benar.

Jember, 20 Oktober 2010

Yang menyatakan,



Lutfi Isnanto

HALAMAN PERSEMBAHAN

Tesis ini dipersembahkan kepada:

1. Belahan jiwaku tercinta, Prima Herna Dewi, terima kasih atas dorongan semangatnya sehingga tesis bisa terselesaikan.
2. Malaikat-malaikat kecilku tercinta, Unzila Alifitri Nabila, Rizqullah Imamuddin Habibi dan Ardhimas Galel Ainurrobi, yang selalu memberikan semangat kepadaku.
3. Teman-temanku Bu Runding, P Hafid dan teman-teman MM kelas Sabtu Minggu, terima kasih atas dukungan yang diberikan.
4. Almamaterku tercinta.

HALAMAN MOTTO

Kepercayaan adalah dasar dari kasih sayang
Kebenaran adalah awal dari kejujuran
Maka belajarlh mempercayai dan jujur
Maka segalanya akan menjadi kebahagiaan

Penulis

Menjadi manusia seutuhnya mahal harganya sehingga hanya sedikit orang yang memiliki cinta dan keberanian untuk membelinya. Seseorang harus melepaskan hasrat untuk mencari aman dan harus menghadapi risiko hidup dengan kedua belah tangannya. Seseorang harus memeluk kehidupan seperti memeluk seorang kekasih.

Morrist West

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah atas terselesaikannya Tesis yang berjudul Perbandingan *Return* dan *Risk* Antara Bank Pengguna dan Bank Non Pengguna *Internet Banking* Di Indonesia. Oleh karena itu, penulis mengucapkan banyak terima kasih terhadap:

1. Prof. Dr. Moh. Saleh, M.Sc, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Jember.
2. Prof. Dr. R. Andi Sularso, MSM selaku Ketua Program Studi Magister Manajemen yang telah banyak memberikan arahan dan petunjuk dalam penyelesaian tesis ini.
3. Prof. Dr. Sarwedi, MM selaku pembimbing yang telah banyak memberikan arahan dan petunjuk dalam penyelesaian tesis ini
4. Drs. IKM Dwipayana, MS selaku pembimbing yang telah banyak memberikan arahan dan petunjuk dalam penyelesaian tesis ini
5. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen yang telah banyak memberikan ilmu pengetahuan yang bermanfaat selama di bangku kuliah.
6. Seluruh staf Pasca Sarjana yang telah memberikan dukungan kepada penulis
7. Semua pihak yang telah terlibat dalam penulisan skripsi ini.

Akhir kata, semoga tesis ini bermanfaat bagi pihak yang membutuhkan dan menambah pengetahuan khususnya di bidang Manajemen Keuangan. Amin

Jember, 12 Oktober 2010

Penulis

ABSTRAKSI

Tujuan penelitian ini adalah untuk menganalisis perbandingan *return* dan *risk* antara kelompok bank pengguna dan kelompok bank non pengguna *Internet Banking* tahun 2007-2008. Penelitian ini merupakan penelitian empiris dengan menggunakan data sekunder yaitu diambil dari data yang sudah tersedia pada objek yang diteliti dan termasuk ke dalam jenis penelitian pengujian hipotesis (*Hypothesis Testing*). Populasi penelitian adalah bank umum pengguna *Internet Banking* dan non pengguna *Internet Banking* pada tahun 2007-2008. Metode yang digunakan dalam pengambilan sampel adalah metode *sensus* yaitu metode yang menggunakan keseluruhan populasi sebagai sampel dari penelitian. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder berupa laporan keuangan perbankan. Sumber data berasal dari Direktori Perbankan Indonesia, diterbitkan oleh Bank Indonesia tahun 2007-2008 serta pada www.bi.go.id. Analisis data yang digunakan adalah uji normalitas data, uji *t-two sample* secara *independent* dan uji *Wilcoxon*. Perbandingan *return* antara bank non pengguna *internet banking* dan bank pengguna *internet banking* adalah rasio *return* yang terdapat perbedaan antara bank non pengguna *internet banking* dan bank pengguna *internet banking* adalah *Gross Profit Margin* dan *Return On Equity* sedangkan *Interest Margin* dan *Leverage Multiplier* tidak terdapat perbedaan yang signifikan. Perbandingan *risk* antara bank non pengguna *internet banking* dan bank pengguna *internet banking* adalah mempunyai kecenderungan tidak ada perbedaan. Rasio *Interest Rate Risk* ada perbedaan yang signifikan sedangkan rasio *Liquidity risk*, *Credit Risk* dan *Deposit Risk* terbukti tidak ada perbedaan. Berdasarkan hasil analisis data dapat disimpulkan bahwa *return* dan *risk* bank non pengguna dan bank pengguna *internet banking* ada perbedaan.

Kata kunci: *Return*, *Risk*, Bank Pengguna, Bank Non Pengguna *Internet Banking*

ABSTRACT

Purpose of this research is comparative analysis return to and risk between group of consumer banks and group of bank non consumer Internet Banking the year 2007-2008. This research is empirical research by using secondary data that is taken away from available have been data at object that is accurate and included into testing research type of hypothesis (Hypothesis Testing). Ppopulation of research is consumer bank Internet Banking and non consumer Internet Banking in the year 2007-2008. Method applied in sampling is census method that is method using overall of population as sample from research. Data applied in this research is secondary data in the form of banking financial statements. Data source comes from Direktori Perbankan Indonesia, published by Indonesia Bank the year 2007-2008 and at www.bi.go.id. Data analysis applied is data normality test, test t-two sample in independent and Wilcoxon's test. Comparison of return between banks non internet consumer banking and internet consumer bank banking is ratio return which there is difference between banks non internet consumer banking and internet consumer bank banking is Gross Profit Margin and Return On Equity while Interest Margin and Leverage Multiplier there are no difference signifikan. Comparison of risk between banks non internet consumer banking and internet consumer bank banking is have trend there is no difference. Interest Ratio Rate Risk there are difference signifikan while ratio Liquidity risk, Credit Risk and proven Deposit Risk there is no difference. Based on result of inferential data analysis that return and risk bank non consumer and internet consumer bank banking there are difference.

Keyword: Return, Risk, Consumer Bank Internet Banking And Non Consumer Internet Banking

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN JUDUL	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
HALAMAN PERNYATAAN	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
HALAMAN MOTTO	vii
KATA PENGANTAR	viii
ABSTRAKSI	ix
ABSTRACT	x
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB 1. PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Perumusan Masalah	3
1.2.1 Tujuan Penelitian.	3
1.2.1 Kegunaan Penelitian	4
BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA	5
2.1 Landasan Teoritis	5
2.1.1 Pengertian dan Jenis Bank	5
2.1.2 Pengertian <i>Internet Banking</i>	7
2.1.3 Laporan Keuangan Perbankan	9
2.1.4 Pengertian <i>Return</i> dan <i>Risk</i> Keuangan Bank	11
2.1.5 Pengukuran <i>Return</i> dan <i>Risk</i> Keuangan Bank	14
2.2 Tinjauan Peneliti Sebelumnya	16
2.3 Kerangka Konseptual	18
2.4 Hipotesis	20
BAB 3. METODE PENELITIAN	21
3.1 Rancangan Penelitian	21

3.2 Jenis dan Sumber Data	21
3.3 Populasi dan Sampel	21
3.4 Definisi Operasional Variabel dan Pengukurannya	22
3.5 Metode Analisa Data	24
3.5.1 Uji Normalitas Data	24
3.5.2 Uji <i>t-two sample</i> secara <i>independent</i>	25
3.5.3 Uji <i>Wilcoxon</i>	26
3.6 Kerangka Pemecahan Masalah	28
BAB 4. HASIL DAN PEMBAHASAN	30
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	30
4.2 Perkembangan <i>Internet Banking</i> di Indonesia	31
4.3 Gambaran Umum Populasi Penelitian	35
4.4 Statistik Deskriptif Variabel Penelitian	35
4.5 Analisis Data	44
4.5.1 Uji Normalitas Data	44
4.5.2 Pengujian Hipotesis	46
4.6 Pembahasan	49
4.6.1 Hasil Pengujian Rasio <i>Return</i>	49
4.6.2 Hasil Pengujian Rasio <i>Risk</i>	54
4.7 Keterbatasan Penelitian	51
BAB 5. KESIMPULAN DAN SARAN	55
5.1 Kesimpulan	55
5.2 Keterbatasan Penelitian	55
5.3 Saran	56
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
4.1 Deskripsi <i>Return</i> Bank Non Pengguna <i>Internet Banking</i> dan Bank Pengguna <i>Internet Banking</i> Tahun 2007-2008	36
4.2 Deskripsi <i>Financial Risk</i> Bank Non Pengguna dan Bank Pengguna <i>Internet Banking</i> Tahun 2007-2008	40
4.3 Uji Normalitas Data Rasio <i>Return</i>	45
4.4 Uji Normalitas Data Rasio <i>Risk</i>	45
4.5 Rekapitulasi Hasil Pengujian Hipotesis <i>Return</i> dengan Uji <i>t-Two Sample</i> Secara <i>Independent</i> dan uji <i>Wilcoxon</i>	46
4.6 Rekapitulasi Hasil Pengujian Hipotesis <i>Financial Risk</i> Dengan Uji <i>T-Two Sample</i> Secara <i>Independent</i> dan uji <i>Wilcoxon</i>	46

DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
2.1 Kerangka Konseptual	18
3.1 Kerangka Pemecahan Masalah	28

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Perhitungan Rasio Pengguna dan Non Pengguna *Internet Banking*
- Lampiran 2 Hasil Deskriptif Statistik Rasio *Return*
- Lampiran 3 Hasil Deskriptif Statistik Rasio *Risk*
- Lampiran 4 Hasil Uji Normalitas Data *Return*
- Lampiran 5 Hasil Uji reliabilitas Data *Risk*
- Lampiran 6 Hasil Uji Independen *T-Test* Rasio *Return*
- Lampiran 7 Hasil Uji *Wilcoxon* Rasio *Return*isk
- Lampiran 8 Hasil Uji *Wilcoxon* Rasio *Risk*