



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**PENGARUH INOVASI *DIGITAL BANKING* TERHADAP  
KINERJA BANK UMUM KONVENSIONAL DI INDONESIA**

SKRIPSI

Rahmah Putri Wijayanti

1702025112

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

PROGRAM STUDI MANAJEMEN

JAKARTA

2021



**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA**

**PENGARUH INOVASI *DIGITAL BANKING* TERHADAP  
KINERJA BANK UMUM KONVENSIONAL DI INDONESIA**

**SKRIPSI**

Rahmah Putri Wijayanti

1702025112

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN**

**JAKARTA**

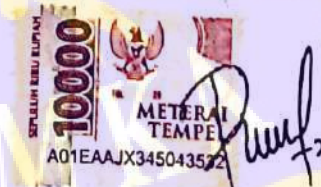
**2021**

## PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi dengan judul **“PENGARUH INOVASI *DIGITAL BANKING* TERHADAP KINERJA BANK UMUM KONVENSIONAL DI INDONESIA”** merupakan hasil karya sendiri dan sepanjang pengetahuan dan keyakinan saya tidak mencantumkan tanpa pengakuan bahan-bahan yang telah dipublikasikan sebelumnya atau ditulis oleh orang lain, atau sebagian bahan yang pernah diajukan untuk gelar atau ijazah pada Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA atau perguruan tinggi lainnya. Semua sumber baik yang dikutip maupun dirujuk telah saya nyatakan dengan benar. Apabila ternyata di kemudian hari penulisan Skripsi ini merupakan hasil plagiat atau penjiplakan terhadap karya orang lain, maka saya bersedia mempertanggungjawabkan sekaligus bersedia menerima sanksi berdasarkan aturan di Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.

Jakarta, 11 Februari 2021

Yang Menyatakan,



Rahmah Putri Wijayanti

NIM: 1702025112

## PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI

**JUDUL** : **PENGARUH INOVASI *DIGITAL BANKING***  
**TERHADAP KINERJA BANK UMUM**  
**KONVENSIONAL DI INDONESIA**

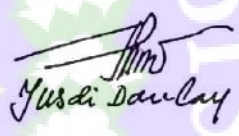

**NAMA** : **RAHMAH PUTRI WIJAYANTI**

**NIM** : **1702025112**

**PROGRAM STUDI** : **MANAJEMEN**

**TAHUN AKADEMIK** : **2021**

Skripsi ini telah disetujui oleh pembimbing untuk diujikan dalam ujian skripsi:

Pembimbing I	Yusdi Daulay, S.E., M.M	
Pembimbing II	Ummu Salma Al Azizah, S.E., I., M.Sc	

**Mengetahui,**  
Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA



Dr. Adityo Ari Wibowo, M.M

**PENGESAHAN SKRIPSI**

Skripsi dengan judul :

**PENGARUH INOVASI *DIGITAL BANKING* TERHADAP KINERJA  
BANK UMUM KONVENSIONAL DI INDONESIA**

Yang disusun oleh :  
Rahmah Putri Wijayanti  
1702025112

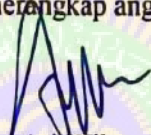
Telah diperiksa dan dipertahankan didepan panitia ujian kesarjanaan strata-satu  
(S1) Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof.

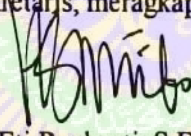
DR. HAMKA


Pada tanggal : 24 Februari 2021

**Tim Penguji :**

Ketua merangkap anggota :

  
Dr. Adityo Ari Wibowo, M.M  
Sekretaris, merangkap anggota :

  
Eti Rochaeti, S.E., M.M  
Anggota :

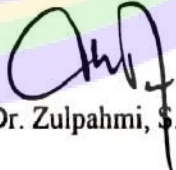
  
Yusdi Daulay, S.E., M.M

**Mengetahui,**

Ketua Program Studi Manajemen  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah  
Prof. DR. HAMKA

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah  
Prof. DR. HAMKA

  
Dr. Adityo Ari Wibowo, S.E., M.M.

  
Dr. Zulpahmi, S.E., M.Si



**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK  
KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademik Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Rahmah Putri Wijayanti  
NIM : 1702025112  
Program Studi : Manajemen  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA  
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA **Hak Bebas Royalti Noneksklusif** (Non-exclusive Royalty-Free Right) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

**“PENGARUH INOVASI *DIGITAL BANKING* TERHADAP KINERJA BANK UMUM KONVENSIONAL DI INDONESIA”**

beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA berhak menyimpan, mengalihmediakan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (data base), merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta  
Pada tanggal : 24 Februari 2021

Yang Menyatakan



(Rahmah Putri Wijayanti)

## ABSTRAK

**Rahmah Putri Wijayanti (1702025112)**

### **PENGARUH INOVASI *DIGITAL BANKING* TERHADAP KINERJA BANK UMUM KONVENSIONAL DI INDONESIA**

*Skripsi. Program Strata Satu Program Studi Manajemen. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA. 2021. Jakarta.*

Kata Kunci : Inovasi Digital Banking, Kinerja Bank, ROA.

Penelitian ini bertujuan untuk melihat pengaruh inovasi digital banking yang diprosikan oleh Internet banking, mobile banking dan jumlah ATM terhadap kinerja bank umum konvensional di Indonesia yang di gambarkan oleh ROA periode 2013-2019. Metode penelitian ini menggunakan regresi linear berganda dengan Eviews 10. Populasi yang digunakan berjumlah 14 Bank umum konvensional di Indonesia yang terdiri dari 7 bank BUKU 3 dan 7 Bank BUKU 4. Sedangkan sampel dalam penelitian ini adalah 5 bank umum konvensional di Indonesia yang terdiri dari 1 bank BUKU 3 dan 4 bank BUKU 4 periode 2013-2019.

Hasil penelitian ini menyatakan bahwa secara parsial variabel internet banking berpengaruh signifikan dan positif terhadap kinerja bank, variabel mobile banking secara parsial tidak pengaruh secara signifikan dan negative terhadap kinerja bank, dan variabel terakhir yaitu ATM secara parsial berpengaruh secara signifikan dan positif terhadap kinerja bank. Sedangkan secara simultan menyatakan bahwa variabel Internet banking, mobile banking dan ATM memiliki pengaruh terhadap kinerja bank. Hasil koefisien determinasi pada penelitian ini menyatakan bahwa variabel Internet banking, mobile banking dan ATM berpengaruh terhadap kinerja bank sebanyak 74.04%, dan 25.95% lainnya dipengaruhi oleh variabel lainnya diluar penelitian.

## ABSTRACT

**Rahmah Putri Wijayanti (1702025112)**

### **THE EFFECT OF DIGITAL BANKING INNOVATION ON THE PERFORMANCE OF CONVENTIONAL COMMERCIAL BANKS IN INDONESIA**

*The Thesis of Bachelor Degree Program. Management Major. Economics and Business Faculty of Muhammadiyah University Prof. DR. HAMKA. 2020. Jakarta.*

Keywords: Digital Banking Innovation, Bank Performance, ROA

This study aims to see the effect of digital banking innovation as proxied by internet banking, mobile banking and the numbers of ATMs on the performance of conventional commercial banks illustrated by ROA in Indonesia during the periode of year 2013-2019. This research method uses multiple linear regression with Eviews 10. The population used is 14 conventional commercial banks in Indonesia, consisting of 7 BUKU 3 banks and 7 BUKU 4 banks. While the sample of this study were 5 conventional commercial banks in Indonesia, consisting of 1 BUKU 3 bank and 4 BUKU 4 bank during the periode of year 2013-2019.

The results of this study state that partially the internet banking variable has a significant and positive effect on bank performance, the mobile banking variable has no significant and negative effect in bank performance partially, and the last variable is ATM that partially has a significant and positive effect on bank performance. Meanwhile, simultaneously states that the variables of Internet Banking, mobile banking and ATM have an influence on bank performance. The coefficient of determination in this study states that the variables of internet banking, mobile banking and ATM have an effect on bank performance as much as 74.04% and 25.95% are influenced by other variables outside the study.



## KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan yang Maha Esa, Penguasa Alam Allah *Subhanahu Wa Ta'Ala* yang telah melimpahkan rahmat, taufik dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan proposal skripsi ini dengan penuh kemudahan. Tanpa pertolongan, rahmat dan karunia-Nya, penulis tidak akan sanggup menyelesaikan makalah ini dengan baik.

Tujuan penulisan proposal skripsi ini adalah untuk melengkapi salah satu syarat dalam menyelesaikan Program Strata Satu (S1) untuk meraih gelar Sarjana Ekonomi pada Universitas Muhammadiyah Prof. DR. Hamka dengan judul: **“Pengaruh Inovasi *Digital Banking* Terhadap Kinerja Bank Umum Konvensional Di Indonesia”**.

Dalam penyusunan makalah ini, penulis telah berusaha semaksimal mungkin sesuai kemampuan. Penulis mengucapkan banyak terimakasih kepada sumber sumber yang sudah turut membantu dalam pembuatan proposal skripsi ini, diantaranya:

1. Bapak Prof. Dr. H. Gunawan Suryoputro, M.Hum. Selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA
2. Bapak Dr. Zulpahmi, S.E., M.Si. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
3. Bapak Dr. Adityo Ari Wibowo, M.M. Selaku ketua program studi manajemen Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.

4. Bapak Yusdi Daulay, S.E., M.M. selaku dosen pembimbing I yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk memberikan bimbingan dan arahan kepada penulis selama penyusunan laporan hasil magang ini.
5. Ibu Ummu Salma Al Azizah, S.E., I., M.Sc selaku dosen pembimbing II yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk memberikan bimbingan dan arahan kepada penulis selama penyusunan laporan hasil magang ini.
6. Seluruh Bapak/Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. HAMKA atas ilmu pendidikan maupun pengetahuan yang diberikan kepada penulis selama menjalani perkuliahan.
7. Royanti selaku ibu terkasih dan Muhammad Rizky Wijaya selaku kakak penulis yang telah memberikan dukungan, kasih sayang, dan motivasi yang tak terhitung besarnya dalam menjalankan kehidupan sampai dengan saat ini sehingga bisa menyelesaikan kegiatan dan laporan magang sebagai syarat kelulusan.
8. Sahabat – sahabat yang telah mendukung, mendoakan, dan senantiasa menghibur penulis selama kegiatan magang ini berlangsung namun tidak bisa penulis sebutkan satu-persatu.
9. Serta seluruh pihak – pihak terkait lainnya yang telah banyak membantu penulis dalam pembuatan proposal skripsi ini.

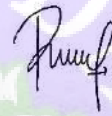
Selayaknya ‘Tidak ada gading yang tak retak’, begitupula dengan proposal skripsi ini. Masih banyak kekurangan yang mungkin tidak penulis sadari sehingga kritik dan saran sangat penulis harapkan untuk memperbaiki proposal ini. Demikian

yang bisa penulis sampaikan, semoga proposal skripsi ini dapat memberikan manfaat untuk kita semua.

Wassalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Jakarta, 27 Desember 2020

Penulis,



Rahmah Putri Wijayanti

1702025112



## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	i
<b>PERNYATAAN ORISINALITAS</b> .....	ii
<b>PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI</b> .....	iii
<b>PENGESAHAN SKRIPSI</b> .....	iv
<b>PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS</b> .....	v
<b>ABSTRAK</b> .....	vi
<b>ABSTRACT</b> .....	vii
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	viii
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xi
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xiv
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xv
<b>BAB I</b> .....	1
<b>PENDAHULUAN</b> .....	1
1.1    Latar Belakang .....	1
1.2    Permasalahan.....	8
1.2.1    Identifikasi masalah.....	8
1.2.2    Pembatasan Masalah .....	8
1.2.3    Perumusan Masalah.....	9
1.3    Tujuan Penelitian.....	9
1.4    Manfaat Penelitian.....	9
<b>BAB II</b> .....	11
<b>TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	11
2.1    Gambaran Penelitian Terdahulu .....	11
2.2    Telaah Pustaka .....	29
2.2.1    Kinerja Keuangan Perbankan .....	29
2.2.1.1    Return on Asset (ROA) .....	30
2.2.2    Digital Banking .....	30
2.2.2.1    Jenis Digital Banking .....	32



2.2.2.2	Manfaat Digital Banking .....	35
2.3	Kerangka Pemikiran Teroritis .....	37
2.4	Rumusan Hipotesis .....	39
<b>BAB III</b>	.....	<b>41</b>
<b>METODOLOGI PENELITIAN</b>	.....	<b>41</b>
3.1	Metode Penelitian.....	41
3.2	Operasionalisasi Variabel.....	41
3.2.1	Variabel Dependen .....	44
3.2.2	Variabel Independen.....	44
3.3	Populasi dan Sampel .....	45
3.3.1	Populasi.....	45
3.3.2	Sampel.....	46
3.4	Teknik Pengumpulan Data .....	47
3.4.1	Waktu dan Tempat Penelitian.....	47
3.4.2	Jenis Data .....	47
3.4.3	Sumber Data.....	47
3.4.4	Metode Pengumpulan Data .....	47
3.5	Teknik Pengolahan dan Analisis Data .....	48
3.5.1	Analisis Statistik Deskriptif.....	48
3.5.3	Uji Hipotesis.....	51
<b>BAB IV</b>	.....	<b>53</b>
<b>HASIL DAN PEMBAHASAN</b>	.....	<b>53</b>
4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian.....	53
4.1.1	Sejarah Singkat Perusahaan.....	53
4.2	Hasil Pengolahan Data .....	56
4.3	Analisis Statistik.....	58
4.3.1	Analisis Statistik Deskriptif.....	58
4.3.2	Analisis Regresi Linear Berganda .....	60
4.3.2.1	Uji Asumsi Klasik .....	62
4.3.2.2	Pengujian Hipotesis .....	67
4.3.2.3	Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	69
4.4	Pembahasan Umum.....	70

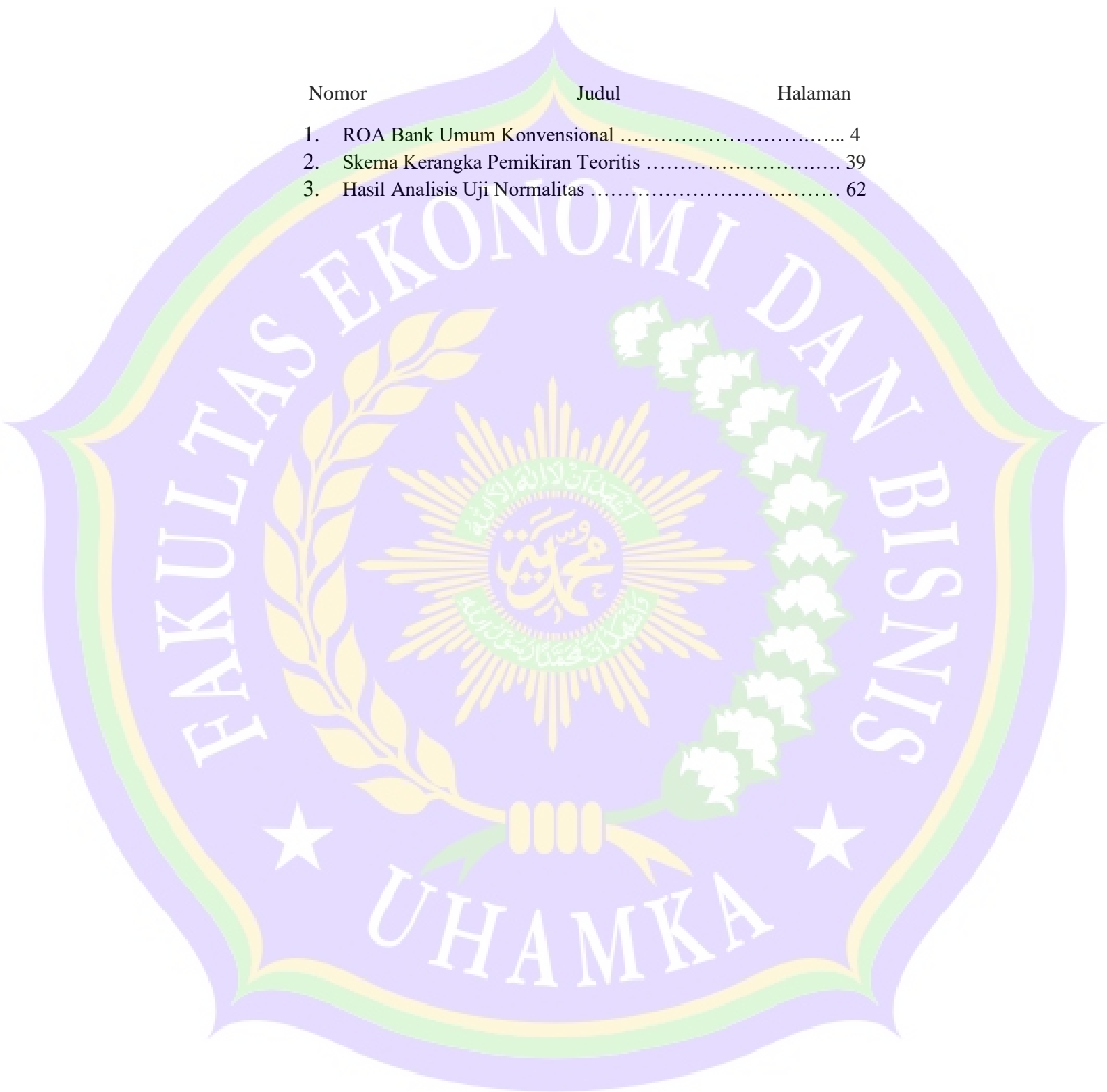
4.4.1	Pengaruh Internet Banking Terhadap Kinerja Bank .....	70
4.4.2	Pengaruh Mobile Banking Terhadap Kinerja Bank .....	71
4.4.3	Pengaruh Jumlah ATM Terhadap Kinerja Bank.....	72
4.4.4	Pengaruh Internet Banking, Mobile Banking dan Jumlah ATM Terhadap Kinerja Bank .....	72
4.4.5	Analisis Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	73
<b>BAB V</b>	.....	74
<b>KESIMPULAN</b>	.....	74
5.1	Kesimpulan .....	74
5.2	Saran .....	75
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	.....	77
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b>		
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP</b>		

## DAFTAR TABEL

Nomor	Judul	Halaman
1.	Penelitian Terdahulu .....	17
2.	Operasional Variabel .....	41
3.	Daftar Populasi Penelitian Bank BUKU 3 .....	45
4.	Daftar Populasi Penelitian Bank BUKU 4 .....	45
5.	Daftar Sampel Penelitian Bank BUKU 3 .....	46
6.	Daftar Sampel Penelitian Bank BUKU 4 .....	46
7.	Pengolahan Data Variabel Independen .....	57
8.	Pengolahan Data Variabel Dependen .....	58
9.	Hasil Analisis Statistic Deskriptif .....	58
10.	Hasil Analisis Regresi Linear Berganda .....	60
11.	Hasil Analisis Uji Heteroskedastisitas .....	63
12.	Hasil Analisis Multikolinearitas .....	64
13.	Hasil Analisis Autokorelasi .....	65
14.	Hasil Analisis Hipotesis .....	67

## DAFTAR GAMBAR

Nomor	Judul	Halaman
1.	ROA Bank Umum Konvensional .....	4
2.	Skema Kerangka Pemikiran Teoritis .....	39
3.	Hasil Analisis Uji Normalitas .....	62





# BAB I

## PENDAHULUAN

### 1.1 Latar Belakang

Perkembangan teknologi dirasakan oleh hampir seluruh lapisan masyarakat begitupun pada lembaga dan institusi, termasuk didalamnya dunia perbankan. Industri jasa keuangan memegang peranan penting dalam kegiatan perekonomian. Dunia perbankan dituntut untuk melakukan inovasi dalam bidang teknologi informasi. Perkembangan teknologi informasi telah mengubah cara berperilaku nasabah, maka dari itu bank-bank harus melakukan inovasi dalam teknologi informasi untuk meningkatkan pelayanannya. Transformasi digital telah dilakukan secara global. Diperkirakan sekitar 33% perusahaan dalam skala global akan mengalami kolaps jika tidak menerapkan teknologi dan melakukan tranformasi digital, hal ini merupakan hasil prediksi oleh Lembaga Riset *International Data Corporation Indonesia* (IDC) (Susanti, 2019).

Layanan perbankan khususnya di Indonesia menjadi lebih bervariasi seiring dengan pesatnya perkembangan teknologi. Pesatnya perkembangan teknologi menawarkan kemudahan bagi nasabah untuk dapat mengkases beragam pelayanan yang ditawarkan oleh perbankan. Layanan perbankan dilakukan dengan sarana media elektronik dimana nasabah bisa melakukan transaksi, komunikasi, registrasi, pembukaan rekening dan memperoleh informasi secara mandiri, hal ini disebut juga dengan *Digital Banking* (POJK 12-2018). Bank diperbolehkan menawarkan

pelayanannya dalam bentuk layanan perbankan elektronik atau layanan perbankan digital (POJK NOMOR 12 /POJK.03/2018 BAB I Pasal 2 Ayat 1).

Pelayanan perbankan digital yang ditawarkan bank memanfaatkan saluran distribusi (*delivery channel*). Terdapat beberapa saluran distribusi layanan perbankan digital yang sudah diterapkan di Indonesia diantaranya yaitu *Short Message Services (SMS) banking, Cash Deposit Machine (CDM), Automated Teller Machine (ATM), Electronic Data Capture (EDC), phone banking, internet banking, Point of Sales (POS)*, dan *mobile banking* (POJK NOMOR 12 /POJK.03/2018 BAB II Pasal 3).

Layanan ini bebas diakses dimana saja melalui perangkat cerdas seperti *smartphone*, laptop, tablet dan lain-lain. Nasabah bisa melakukan transaksi dimana dan kapan saja dengan bantuan internet tanpa harus mengunjungi bank. Layanan perbankan digital diterapkan dengan maksud untuk mengoptimalkan efisiensi kinerja bank dan memperbaiki mutu pelayanan bank terhadap nasabahnya.

Penerapan teknologi informasi dan transformasi digital diharapkan dapat meminimalisir waktu, jarak, ruang dan biaya sehingga dapat memperluas akses ke pelayanan jasa keuangan yang terjangkau. Hal ini terbukti dari laporan tahunan pengawasan bank Kenya bahwa peningkatan penggunaan teknologi informasi menyebabkan peningkatan jumlah cabang sebesar 12 cabang dan peningkatan nilai efisiensi bank di Kenya pada tahun 2015 (Mutisya & Atheru, 2019).

Perkembangan teknologi menyebabkan perilaku masyarakat berubah. Penggunaan uang kertas (Cash) sudah mulai mengalami transformasi menjadi uang

elektronik (e-money) dengan menggunakan media Alat pembayaran Menggunakan Kartu (APMK). Di Indonesia sendiri penggunaan APMK terlihat mengalami peningkatan setiap tahunnya. Pada tahun 2019 jumlah APMK jenis kartu kredit mencapai 17.487.057 kartu, sedangkan APMK jenis kartu ATM berjumlah 8.979.878 kartu (<https://www.bi.go.id>). Penggunaan APMK ini didukung oleh bank yang menerapkan pelayanan digital banking.

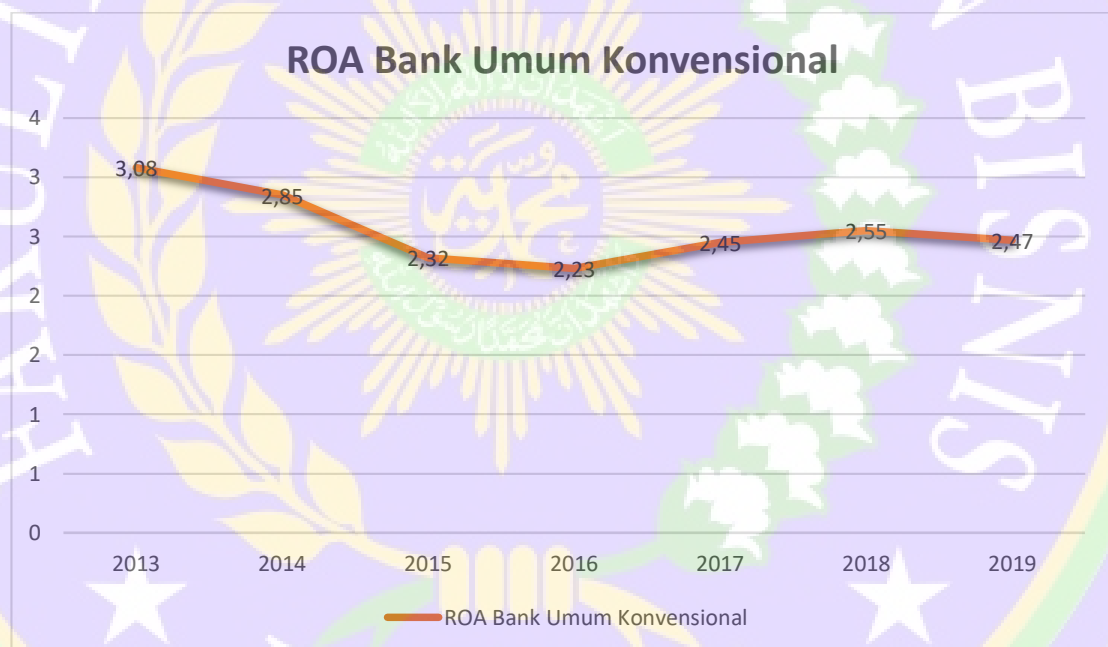
Menurut berita yang dilansir oleh (Kompas.com), Otoritas Jasa Keuangan (OJK) mengeluarkan *statement* yang disampaikan oleh Bapak Antonius Hari selaku Kepala Departemen Penelitian dan Pengaturan Perbankan yang menyatakan bank-bank di Indonesia sudah mulai mengaplikasikan layanan digital banking dimana kecenderungan pada digitalisasi perbankan akan semakin melonjak bersamaan dengan teknologi informasi yang berkembang. Setidaknya terdapat 80 bank di Indonesia yang mulai menerapkan layanan digital banking pada tahun 2018. Tercatat 90% transaksi melalui layanan elektronik dilakukan oleh mayoritas nasabah bank di beberapa bank besar Indonesia. Motivasi bank dalam mengadopsi inovasi digital banking ialah untuk meminimalisir biaya administrasi, operasional dan memperbaiki mutu pelayanan bank (Kompas.com).

Berdasarkan beberapa penelitian terdahulu menunjukkan bahwa Inovasi digital banking dapat berkontribusi dalam meningkatkan keuntungan dan melakukan efisiensi operasional di antaranya ialah penelitian yang dilakukan oleh: ((Susanti, 2019); (Scott et al., 2017); (Gust & Marquez, 2004); (Oliner & Sichel, 2000)). Sebaliknya, ada pula penelitian yang menyebutkan bahwa tidak semua *Inovasi digital banking* berpengaruh positif terhadap kinerja perusahaan yang

dilihat dari segi profitabilitasnya dan digambarkan oleh ROA (Akhisar et al., 2015). Namun data ROA pada Kinerja Bank Umum Konvensional Indonesia yang di keluarkan OJK menunjukkan bahwa ROA dari tahun 2013 sampai dengan 2019 mengalami pasang surut walaupun inovasi digital banking terus berkembang di Indonesia. Pada sumbu vertikal grafik dibawah menunjukkan nilai ROA dalam persen (%) dan disertai dengan tahun di sumbu horizontalnya.

**Gambar 1**

**ROA Bank Umum Konvensional**



*Sumber : Statistik Perbankan Indonesia*

Dari grafik di atas terlihat bahwa nilai ROA yang merepresentasikan kinerja bank umum konvensional mengalami penurunan dari tahun 2013 sampai dengan tahun 2016, walaupun sempat mengalami kenaikan pada tahun 2017 namun kembali menurun pada tahun berikutnya. Sedangkan pada triwulan 1 2020 ROA



mengalami kenaikan yaitu berada pada nilai 2.57 %. Mengacu kepada penelitian-penelitian yang dilakukan di beberapa Negara sebelumnya termasuk Indonesia sendiri, menyatakan bahwa digital banking berpengaruh positif terhadap *bank performance* (kinerja bank). Namun nilai ROA yang mengalami fluktuasi ini cukup berbeda dengan hasil penelitian yang mengatakan bahwa digital banking berpengaruh positif pada kinerja bank, maka dari itu perlu adanya penelitian lebih lanjut untuk menguak tentang bagaimana pengaruh dari digital banking terhadap *bank performance* (kinerja bank) di Indonesia.

Dalam penelitian terdahulu oleh (Scott et al., 2017), mereka menyelidiki mengenai dampak kinerja bank dari adopsi Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication (SWIFT). SWIFT adalah infrastruktur teknologi berbasis jaringan dan seperangkat standar untuk telekomunikasi antarbank di seluruh dunia. Peneliti membangun dataset longitudinal baru dari 6848 bank di 29 negara di Eropa dan Amerika dengan sejarah lengkap karena operasi awal SWIFT di 1977. Hasilnya menunjukkan bahwa penerapan SWIFT (i) berdampak pada profitabilitas dalam jangka panjang; (II) untuk bank kecil efek profitabilitas ini lebih baik daripada bank besar; (III) memiliki pengaruh jaringan yang signifikan terhadap kinerja.

(Margaretha, 2015) dalam penelitiannya menyelidiki mengenai Elektronik banking (*Internet banking, phone banking dan mobile banking*) sebagai variabel dependen dan kinerja bank yang digambarkan oleh ROA dan ROE sebagai variabel Independen. Sampel data dalam penelitian ini diambil dari 68 bank dari seluruh Indonesia dengan periode 2010-2013. Masih penelitian yang berasal dari dalam

negeri, penelitian dari (Susanti, 2019) menyelidiki mengenai pengaruh inovasi digital banking yang digambarkan oleh indeks *digital banking* terhadap kinerja perusahaan yang direpresentasikan oleh ROA, ROE dan BOPO. Sampel data yang digunakan dalam penelitian ini adalah sebanyak 90 bank umum konvensional di Indonesia.

Inovasi digital banking yang sudah mengglobal menyebabkan banyak pula peneliti dari berbagai penjuru dunia yang juga meneliti mengenai topik ini. Diantaranya adalah penelitian yang dilakukan oleh (Stoica et al., 2015) yang menggunakan *elektronik banking* sebagai variabel independennya dan *bank performance* sebagai variabel dependennya. Penelitian ini menggunakan pendekatan analisis data envelopasi (DEA) dan analisis komponen utama (PCA). Sampel data dari penelitian ini adalah bank di Rumania. (Le & Ngo, 2020) dalam penelitiannya menggunakan jumlah kartu bank yang dikeluarkan, jumlah mesin teller otomatis (ATM) dan jumlah terminal titik penjualan (POS) sebagai variabel independen dan profitabilitas bank sebagai variabel dependen. Sampel data dalam penelitian ini adalah determinan profitabilitas bank di 23 negara dengan periode 2002-2016.

Penelitian yang dilakukan oleh (Chipeta & Muthinja, 2018) menggunakan ATM, Agen Perbankan dan *Mobile banking* sebagai variabel independen dan kinerja keuangan yang diukur oleh ROE dan ROA sebagai variabel dependen. Sampel data yang digunakan dalam penelitian ini adalah 42 bank komersial di Kenya dengan periode tahun 2009-2013. Selanjutnya ialah penelitian dari (Mutisya & Atheru, 2019) yang menggunakan *electronic banking (internet banking, mobile*

*banking*, ATM dan *Electronic Data Capture* (EDC)) sebagai variabel independen dan kinerja keuangan bank yang ukur oleh ROA, ROE dan NIM sebagai variabel dependen. Sampel data dari penelitian ini adalah 44 bank komersial di Kenya dengan periode tahun 2011-2015.

Penelitian yang dilakukan oleh Ilyas Akhisar et al (2015) yang menyelidiki hubungan inovasi digital banking (yang mempunyai variabel kartu debit dan kredit, terminal POS, ATM dan *internet banking*) pada kinerja bank (yang digambarkan oleh ROA dan ROE) menyatakan bahwa tidak semua layanan perbankan digital mempengaruhi profitabilitas bank. Data dalam penelitian ini diambil dari 23 negara maju dan berkembang yang menyediakan pelayanan elektronik banking dari periode 2005-2013. Variabel yang memiliki hubungan negative terhadap profitabilitas bank adalah jumlah terminal POS dan jumlah pelanggan layanan internet banking. Situasi ini dapat terjadi karena sampel memiliki perbedaan dalam Karakteristik infrastruktur perbankan elektronik dan sosial-budaya dari perilaku nasabah di berbagai Negara.

Kebaruan yang ada dalam penelitian ini adalah bahwa penelitian ini bermaksud menyelidiki pengaruh dari inovasi *digital banking* dengan memanfaatkan *Internet banking*, *Mobile banking* dan ATM sebagai saluran distribusi yang tertulis pada POJK sebagai variabel independen pada Kinerja bank konvensional yang diukur oleh ROA. Data bank yang digunakan dalam penelitian ini ialah bank konvensional BUKU 3 dan 4 yaitu (BTN, MEGA, BRI, Mandiri dan BCA) yang memiliki data *digital banking* secara lengkap pada *annual report* dengan periode dari tahun 2013-2019. Penelitian ini kemudian diberi judul

**“Pengaruh Inovasi Digital Banking Terhadap Kinerja Bank Umum Konvensional di Indonesia”.**

1.2 Permasalahan

1.2.1 Identifikasi masalah

Berdasarkan latar belakang di atas, maka identifikasi masalah yang dapat disimpulkan dari penelitian ini yaitu:

1. Adanya faktor dari Inovasi Digital Banking yang berpengaruh terhadap kinerja bank umum konvensional di Indonesia.
2. Terdapat kondisi fluktuasi pada Return On Assets (ROA) bank umum konvensional di Indonesia periode 2013-2019 yang digambarkan pada Gambar 1.
3. Proksi yang umum digunakan untuk menggambarkan Inovasi Digital Banking adalah *Internet banking*, *Mobile banking* dan ATM sesuai yang tertulis dalam PJOK No.12 Tahun 2018.

1.2.2 Pembatasan Masalah

Pembatasan masalah dilakukan guna menetapkan batasan-batasan dari masalah agar jelas dalam mengidentifikasi faktor-faktor yang akan dimasukkan ke dalam ruang lingkup masalah. Dalam penelitian ini, batasan masalah dibatasi pada pengaruh inovasi digital banking yaitu *Internet Banking* sebagai variabel (X1), *Mobile Banking* sebagai variabel (X2) dan jumlah ATM sebagai variabel (X3) terhadap kinerja bank di Indonesia (*bank performance*) sebagai variabel (Y). Periode data yang dianalisis adalah laporan tahunan Bank Umum Berdasarkan Kegiatan Usaha (BUKU) 3 dan 4 periode 2013-2019.



### 1.2.3 Perumusan Masalah

1. Bagaimana efek Internet Banking pada kinerja keuangan bank di Indonesia?
2. Bagaimana efek Mobile Banking pada kinerja keuangan bank di Indonesia?
3. Bagaimana pengaruh perbankan jumlah ATM atas kinerja keuangan bank di Indonesia?
4. Bagaimana pengaruh Internet Banking, Mobile Banking dan jumlah ATM secara simultan pada kinerja keuangan bank di Indonesia?

### 1.3 Tujuan Penelitian

1. Untuk mengetahui efek dari Internet Banking pada kinerja keuangan bank di Indonesia.
2. Untuk mengetahui efek dari Mobile Banking pada kinerja keuangan bank di Indonesia.
3. Untuk mengetahui pengaruh perbankan jumlah ATM atas kinerja keuangan bank di Indonesia.
4. Untuk mengetahui pengaruh Internet Banking, Mobile Banking dan jumlah ATM secara simultan pada kinerja keuangan bank di Indonesia.

### 1.4 Manfaat Penelitian

1. Manfaat bagi dunia akademik : untuk mengembangkan ilmu pengetahuan dengan cara menguji kebenaran suatu teori.



2. Manfaat bagi mahasiswa : untuk mengembangkan potensi diri, profesi, dan karirnya di masa mendatang.
3. Manfaat bagi praktisi : untuk menjadi salah satu bahan acuan dalam pengambilan keputusan dan memecahkan masalah di suatu perusahaan atau organisasi.



## DAFTAR PUSTAKA

- Aprianingsih, Astri, and Amanita Novi Yushita. "Pengaruh Penerapan Good Corporate Governance, Struktur Kepemilikan, Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan." *Jurnal Profita: Kajian Ilmu Akuntansi* 4.4 (2016).
- Akhisar, Ilyas, K. Batu Tunay, and Necla Tunay. "The effects of innovations on bank performance: The case of electronic banking services." *Procedia-Social and Behavioral Sciences* 195 (2015): 369-375.
- Chipeta, Chimwemwe, and Moses M. Muthinja. "Financial innovations and bank performance in Kenya: Evidence from branchless banking models." *South African Journal of Economic and Management Sciences* 21.1 (2018): 1-11.
- Del Gaudio, B. L., Porzio, C., Sampagnaro, G., & Verdoliva, V. (2020). How do mobile, internet and ICT diffusion affect the banking industry? An empirical analysis. *European Management Journal*.
- Fernandes, Lidya, Lili Syafitri, and Usniawati Keristin. "ANALISIS EFEKTIVITAS PENGGUNAAN MESIN EDC (ELECTRONIK DATA CAPTURE) PT BANK BUKOPIN TERHADAP TINGKAT PENJUALAN TOKO XYZ." (2015).
- Gupta, S. D., Raychaudhuri, A., & Haldar, S. K. (2018). Information technology and profitability: evidence from Indian banking sector. *International Journal of Emerging Markets*.
- Jannah, Rauzatul. *Faktor-faktor yang Mempengaruhi Nasabah dalam Menggunakan Layanan Digital Banking dengan Menggunakan Model Unified Theory Of Acceptance And Use Of Technology (UTAUT) Pada PT Bank Mandiri Syariah Cabang Banda Aceh*. Diss. UIN Ar-Raniry Banda Aceh, 2019.
- Kingoo, Nancy. *Relationship between electronic banking and financial performance of commercial banks in Kenya*. Diss. University of Nairobi, Kenya, 2011.
- Le, Tu DQ, and Thanh Ngo. "The determinants of bank profitability: A cross-country analysis." *Central Bank Review* (2020).
- Mabwai, Felix. *Effects of mobile banking on the financial performance of commercial banks in Kenya*. Diss. University of Nairobi, 2016.

- Margaretha, Farah. "Dampak electronic banking terhadap kinerja perbankan Indonesia." *Jurnal Keuangan dan Perbankan* 19.3 (2015): 178702.
- Mbama, Cajetan Ikechukwu, et al. "Digital banking, customer experience and financial performance." *Journal of Research in Interactive Marketing* (2018).
- Mueni, M.M, Atheru, G (2019). Electronic Banking and Financial Performance of Commercial Banks in Kenya. *International Journal of Current Aspects*. Vol. 3. PP 293-304.
- Mutua, Rachael W. *Effects of mobile banking on the financial performance of commercial banks in Kenya*. Diss. University of Nairobi, 2013.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2018, 08 08). Penyelenggaraan Layanan Perbankan Digital oleh Bank Umum. Retrieved from [www.ojk.go.id](http://www.ojk.go.id): <https://www.ojk.go.id/id/regulasi/Pages/Penyelenggaraan-Layanan-Perbankan-Digital-oleh-Bank-Umum.aspx>
- Scott, Susan V., John Van Reenen, and Markos Zachariadis. "The long-term effect of digital innovation on bank performance: An empirical study of SWIFT adoption in financial services." *Research Policy* 46.5 (2017): 984-1004.
- Shaikh, Aijaz A., and Heikki Karjaluo. "Mobile banking adoption: A literature review." *Telematics and informatics* 32.1 (2015): 129-142.
- Sukarno, K. W., & Syaichu, M. (2006). Analisis faktor-faktor yang mempengaruhi kinerja Bank umum di Indonesia. *Jurnal Studi Manajemen Organisasi*, 3(2), 46-58.
- Stoica, Ovidiu, Seyed Mehdian, and Alina Sargu. "The impact of internet banking on the performance of Romanian banks: DEA and PCA approach." *Procedia Economics and Finance* 20 (2015): 610-622.
- Sudaryanti, Dedeh Sri, Nana Sahroni, and Ane Kurniawati. "Analisa Pengaruh Mobile Banking Terhadap Kinerja Perusahaan Sektor Perbankan yang Tercatat di Bursa Efek Indonesia." *Jurnal Ekonomi Manajemen* 4.2 (2019): 96-107
- SUSANTI, EMI. "INOVASI DIGITAL BANKING DAN KINERJA PERBANKAN DI INDONESIA."
- Tunay, K. B., Tunay, N., & Akhisar, I. (2015). Interaction between Internet banking and bank performance: The case of Europe. *Procedia-Social and Behavioral Sciences*, 195, 363-368.

