

**PENGARUH ADOPTSI TEKNOLOGI *E-BANKING* TERHADAP
KINERJA PERBANKAN SYARIAH YANG DIMODERASI
OLEH *ISLAMIC CORPORATE GOVERNANCE*
(Studi Kasus Pada Bank Umum Syariah di Indonesia
Periode 2016-2020)**

TESIS

Diajukan sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Magister Sains pada
Program Studi Akuntansi Strata 2



Oleh:

Linda Nurlaela

2012942

**PROGRAM STUDI ILMU AKUNTANSI - S2
FAKULTAS PENDIDIKAN EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PENDIDIKAN INDONESIA
2023**

**PENGARUH ADOPSI TEKNOLOGI *E-BANKING* TERHADAP KINERJA
PERBANKAN SYARIAH YANG DIMODERASI OLEH *ISLAMIC
CORPORATE GOVERNANCE***

**(Studi Kasus Pada Bank Umum Syariah di Indonesia
Periode 2016-2020)**

Oleh:

Linda Nurlaela

NIM 2012942

Tesis ini diajukan untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar Magister
Ilmu Akuntansi pada Program Studi Ilmu Akuntansi

© Linda Nurlaela

Universitas Pendidikan Indonesia

Agustus 2023

Hak Cipta dilindungi oleh Undang-Undang

Tesis ini tidak boleh diperbanyak seluruhnya atau sebagian, dengan dicetak ulang,
difotokopi, atau cara lainnya tanpa izin dari penulis

LEMBAR PENGESAHAN

Pengaruh Adopsi Teknologi *E-banking* Terhadap Kinerja Perbankan Syariah yang Dimoderasi oleh *Islamic Corporate Governance* (Studi Kasus pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2016-2020)

TESIS

Disusun oleh:
Linda Nurlaela
2012942

Disetujui dan disahkan oleh:

Pembimbing I



Dr. Arim Nasim, SE., M.Si., Ak., CA
NIP. 196903272001121001

Pembimbing II



Denny Andriana, Ph.D.
NIP. 19811101 201012 1 002

Mengetahui,
Ketua Program Studi Magister Ilmu Akuntansi



Dr. Aristanti Widyaningsih, S. Pd., M.Si., CPMA., CRMP
NIP. 197409112001122001

PERNYATAAN KEASLIAN NASKAH

Dengan ini saya menyatakan bahwa tesis dengan judul “**Pengaruh Adopsi Teknologi *E-banking* Terhadap Kinerja Perbankan Syariah yang Dimoderasi oleh *Islamic Corporate Governance* (Studi Kasus pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2016-2020)**” beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya sendiri dan saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku. Atau pernyataan ini, saya siap menanggung risiko/sanksi yang diajukan kepada saya apabila di kemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan dalam karya saya ini, atau ada klaim dari pihak lain terhadap keaslian naskah ini.

Bandung, Juli 2023

Yang membuat pernyataan,

Linda Nurlaela

UCAPAN TERIMA KASIH

Alhamdulillah, puji dan syukur kehadirat Allah SWT atas segala nikmat, berkah dan karunia yang tiada hentinya-hentinya sehingga penulis dapat menyelesaikan tesis dengan judul **“Pengaruh Adopsi Teknologi *E-banking* Terhadap Kinerja Perbankan Syariah yang Dimoderasi oleh *Islamic Corporate Governance* (Studi Kasus pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2016-2020)”**. Sholawat serta salam semoga tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW, keluarganya, sahabatnya serta semua umatnya hingga akhir zaman. Tesis ini peneliti persembahkan kepada kedua orang tua terbaik, suami terhebat dan anak-anak terbaik dalam hidup asaya yaitu Bapak Ganda dan Ibu Ida Lidia, Gilang Adhi Perdana, Shazia rahadatu’aisy dan Haura Amirah atas kesabaran serta ketulusan mendoakan yang tak pernah henti-hentinya, juga memberikan semangat yang tak ternilai sehingga peneliti bisa sampai pada tahap di mana tesis ini selesai. Terimakasih untuk adik-adikku yaitu Siti Azizah Nurul Falah dan Mila Maratusholihah yang selalu mewarnai hari hari dengan kebahagiaan dan motivasi. Juga teruntuk yang terkasih Emak JulaiKho dan Bibi Enung Supriatin yang selalu menjadi *support sytem* terbaik. Selain itu, kepada Bapak Dr. Arim Nasim, SE., M.Si., Ak., CA dan Bapak Denny Andriana SE., MBA., Ph.D. terimakasih selalu membimbing dengan penuh kesabaran, sehingga penulis dapat menyelesaikan tesis ini dengan baik. Selain itu juga terima kasih tak terkira kepada ibu Dr. Nelly Nur ApanDI, SE. M.Si. Ak. ACPA, QRMO atas segala dukungan, semangat dan motivasinya sehingga penulis dapat menyelesaikan tesis ini tepat waktu. Semoga Allah memberikan keberkahan, perlindungan, kesehatan, dan keselamatan dunia dan akhirat. Kepada Ibu Dr. Hj. Meta Arief, M.Si. dan Ibu Dr. Elis Mediawati, S.Pd., SE., M.Si., Ak., CA selaku dosen penelaah dan penguji tesis, terimakasih telah meluangkan waktu untuk memberikan masukan selama penyelesaian tesis sehingga penulis bisa memperbaikinya. Dalam proses penyusunan tesis ini tidak

terlepas dari bantuan, bimbingan dan dukungan berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terimakasih dan penghargaan setinggi-tingginya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. M. Solehuddin, M.Pd., MA., selaku Rektor Universitas Pendidikan Indonesia.
2. Bapak Prof. Dr. Eeng Ahman, M.S., selaku Dekan Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis.
3. Ibu Dr. Aristanti Widyaningsih, S. Pd., M.Si., CPMA., CRMP selaku Ketua Program Studi Ilmu Akuntansi sekaligus pembimbing akademik yang telah memberikan masukan yang bermanfaat selama menempuh perkuliahan.
4. Seluruh Bapak/Ibu Dosen beserta Staf Program Studi Ilmu Akuntansi yang telah memberikan ilmu, motivasi, bantuan kepada penulis selama masa studi di prodi Akuntansi.
5. Teman-teman seperjuangan prodi Ilmu Akuntansi 2020 dan 2021 atas kebersamaannya selama ini, Adel, Fathur, Illa, Rida, Sulthan, Sindi, Yenik, Nadi, Pak Trisno dan Pak Sarki yang selalu memberikan motivasi, diskusi, bantuan, masukan dan motivasi selama penyelesaian tesis.

Peneliti juga mengucapkan terimakasih kepada pihak-pihak yang lain yang telah membantu dalam menyelesaikan tesis. Semoga Allah SWT senantiasa membalas kebaikan yang setimpal. Aamiin Yarobb'alalamin. Penulis berharap semoga tesis ini dapat bermanfaat bagi para pembaca dan dunia akademik di masa depan.

**PENGARUH ADOPSI TEKNOLOGI *E-BANKING* TERHADAP KINERJA
PERBANKAN SYARIAH YANG DIMODERASI OLEH
ISLAMIC CORPORATE GOVERNANCE
(Studi Kasus Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2016-2020)**

Linda Nurlaela

Pembimbing:

**Dr. Arim Nasim, SE., M.Si., Ak., CA
Denny Andriana, Ph.D.**

ABSTRAK

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui peran *Islamic Corporate Governance* dalam hal ini karakteristik manajemen puncak dan karakteristik Dewan Pengawas Syariah (DPS) dalam memoderasi pengaruh adopsi teknologi *e-banking* terhadap kinerja perbankan syariah. Pada penelitian ini, kinerja perbankan syariah diprosikan melalui kinerja keuangan yang diukur dengan *Return on Assets* (ROA) dan Kinerja Operasional yang diukur dengan Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO). Oleh karena itu, objek penelitian pada penelitian ini adalah karakteristik manajemen puncak, karakteristik Dewan Pengawas Syariah (DPS), adopsi teknologi *e-banking*, kinerja keuangan dan kinerja operasional perbankan syariah. Sedangkan yang menjadi subjek penelitian adalah bank umum syariah yang ada di Indonesia selama periode 2016 sampai dengan tahun 2020. Penelitian ini menggunakan pendekatan deskriptif kuantitatif. Teknik analisis data yang digunakan adalah analisis deskriptif dan analisis regresi moderasi dengan bantuan *software* SPSS Versi 26. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa adopsi teknologi *e-banking* berpengaruh positif terhadap kinerja keuangan perbankan syariah yang diukur dengan menggunakan ROA serta berpengaruh positif terhadap kinerja operasional yang diukur dengan menggunakan BOPO. Selain itu, ICG berhasil memoderasi pengaruh adopsi teknologi *e-banking* terhadap kinerja perbankan syariah.

Kata Kunci: Adopsi Teknologi *e-banking* ; ICG; Kinerja Keuangan; Kinerja Operasional; Perbankan Syariah

**THE EFFECT OF E-BANKING TECHNOLOGY ADOPTION ON
ISLAMIC BANKING PERFORMANCE MODERATED BY ISLAMIC
CORPORATE GOVERNANCE**

**(Case Study on Islamic Commercial Banks in Indonesia
2016-2020 period)**

Linda Nurlaela

Supervisor:

Dr. Arim Nasim, SE., M.Si., Ak., CA

Denny Andriana, Ph.D.

ABSTRACT

The purpose of this study was to determine the role of Islamic Corporate Governance in this case the characteristics of top management and the characteristics of the Sharia Supervisory Board (DPS) in moderating the effect of e-banking technology adoption on Islamic banking performance. In this study, Islamic banking performance is proxied through financial performance as measured by Return on Assets (ROA) and Operational Performance as measured by Operating Expenses to Operating Income (BOPO). Therefore, the research objects in this study are top management characteristics, Sharia Supervisory Board characteristics, e-banking technology adoption, financial performance and operational performance of Islamic banking. Meanwhile, the research subjects are Islamic commercial banks in Indonesia during the period 2016 to 2020. This study uses a quantitative descriptive approach, so the data analysis technique used is descriptive analysis and moderation regression analysis by SPSS Version 26 software. The results of this study indicate that the adoption of e-banking technology has a positive effect on the financial performance of Islamic banking as measured by using ROA and has a positive effect on operational performance as measured by using BOPO. In addition, ICG successfully moderates the effect of e-banking technology adoption on Islamic banking performance.

Keywords: *E-banking Technology Adoption; ICG; Financial Performance; Operational Performance; Islamic Banking.*

KATA PENGANTAR

Segala puji serta syukur peneliti panjatkan kehadirat Allah Swt yang telah melimpahkan rahmat serta karunia-Nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan penyusunan proposal tesis ini. Sholawat dan salam semoga senantiasa terlimpah kepada junjungan alam yakni Nabi Muhammad Saw, kepada para sahabatnya, keluarganya, serta seluruh umatnya hingga akhir zaman.

Penelitian ini diajukan untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar Magister pada Program Studi Magister Ilmu Akuntansi, Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pendidikan Indonesia. Adapun judul yang diajukan dalam penelitian ini adalah **“Pengaruh Adopsi Teknologi *E-banking* Terhadap Kinerja Perbankan Syariah yang Dimoderasi oleh *Islamic Corporate Governance* (Studi Kasus pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2016-2020)”**.

Peneliti menyadari bahwa pada penelitian ini masih terdapat kekurangan dan ketidaksempurnaan. Kritik dan saran yang bersifat membangun sangat peneliti harapkan untuk perbaikan dalam penelitian selanjutnya. Mudah-mudahan dengan adanya penelitian ini dapat menambah wawasan bagi peneliti dan bagi pembaca serta diharapkan dapat dijadikan acuan dalam penelitian selanjutnya.

Peneliti berharap semoga hasil penelitian ini dapat memberikan sumbangan pengetahuan dalam dunia akademis khususnya bagi peneliti dan umumnya bagi semua pihak yang memiliki kepentingan akademis terutama berkaitan dengan perbankan syariah. Selain itu, hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan sumbangan bagi para praktisi dan pengatur regulasi perbankan syariah di Indonesia.

Bandung, Juli 2023

Peneliti

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN NASKAH	iii
UCAPAN TERIMA KASIH	iv
ABSTRAK.....	vi
ABSTRACT	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	9
1.3 Tujuan Penelitian	9
1.4 Manfaat Penelitian	10
1.4.1 Manfaat Teoritis.....	10
1.4.2 Manfaat Praktis.....	10
BAB II KAJIAN PUSTAKA.....	12
2.1 Tinjauan Pustaka	12
2.1.1 <i>Shariah Enterprise Theory</i>.....	12
2.1.2 Tinjauan Umum Bank Syariah.....	14
2.1.3 Kinerja Bank.....	15
2.1.4 Adopsi Teknologi e-banking	17
2.1.5 Islamic Corporate Governance.....	20
2.1.6 Karakteristik Manajemen Puncak dan Dewan Pengawas Syariah	23
2.1.7 Penelitian Terdahulu.....	26
2.2 Hubungan Antar Variabel	34
2.2.1 Adopsi Teknologi e-banking dan Kinerja Bank.....	34

2.2.2	Adopsi Teknologi e-banking , Kinerja Bank dan Islamic Corporate Governnace (ICG).....	36
2.3	Kerangka Berpikir	37
2.4	Hipotesis Penelitian	41
BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....		43
3.1	Objek Penelitian.....	43
3.2	Desain Penelitian.....	43
3.3	Populasi dan <i>Sample</i> Penelitian.....	44
3.4	Operasional Variabel	46
3.5	Teknik Pengumpulan Data	53
3.6	Teknik Analisis Data	53
3.6.1	Statistik Deskriptif	54
3.6.2	Uji Asumsi Klasik.....	54
3.6.3	Analisis Regresi Moderasi.....	57
3.6.4	Pengujian Hipotesis.....	58
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....		61
4.1	Hasil Penelitian.....	61
4.1.1	Deskripsi Objek Penelitian.....	61
4.1.2	Analisis Statistik Deskriptif.....	64
4.1.3	Analisis Statistik Inferensial.....	79
4.1.4	Uji Regresi Linear terhadap Hipotesis Penelitian H1 dan H2	84
4.1.5	Uji Regresi Moderasi terhadap Hipotesis Penelitian H3 dan H4	86
4.1.6	Uji t Parsial.....	88
4.1.7	Uji F Simultan.....	92
4.1.8	Koefisien Determinasi	93
4.2	Pembahasan Hasil Penelitian.....	98
4.2.1	Pengaruh Adopsi Teknologi e-banking terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Syariah yang Dukur dengan Menggunakan ROA.....	98
4.2.2	Pengaruh Adopsi Teknologi e-banking terhadap Kinerja Operasional Perbankan Syariah yang Dukur dengan Menggunakan BOPO	102
4.2.3	Peran Implemetasi ICG dalam memoderasi pengaruh adopsi teknologi e-banking terhadap kinerja keuangan perbankan syariah yang diukur dengan menggunakan ROA.....	105

4.2.4 Peran Implementasi ICG dalam memoderasi pengaruh adopsi teknologi e-banking terhadap kinerja keuangan perbankan syariah yang diukur dengan menggunakan BOPO.....	110
BAB V PENUTUP.....	114
5.1 Kesimpulan.....	114
5.2 Keterbatasan dan Saran Penelitian	115
5.3 Implikasi.....	116
DAFTAR PUSTAKA	119

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Peringkat Islamic Finance	1
Tabel 2. 1 Hasil Penelitian Terdahulu	26
Tabel 3. 1 Desain Penelitian	44
Tabel 3. 2 Populasi dan Sampel Penelitian	45
Tabel 3. 3 Data Bank Umum Syariah (BUS) yang terdaftar di Otoritas Jasa Keungan (OJK) Periode 2019 – 2021	45
Tabel 3. 4 Tabel Daftar Periksa Layanan e-banking	48
Tabel 3. 5 Tabel Daftar Periksa Variabel Dummy ICG	51
Tabel 3. 6 Operasional Variabel	51
Tabel 4. 1 gambaran ROA dan BOPO Periode 2011-2015	61
Tabel 4. 2 Statistik Deskriptif	64
Tabel 4. 3 Hasil Uji Normalitas	80
Tabel 4. 4 Hasil Uji Multikolinearitas	81
Tabel 4. 5 Hasil Uji Heteroskedastisitas – Uji Glejser	82
Tabel 4. 6 Hasil Uji Durbin-Watson	83
Tabel 4. 7 Hasil Uji Regresi Linear Sederhana	84
Tabel 4. 8 Hasil Regresi Moderasi	86
Tabel 4. 9 Hasil Uji t Hipotesis Penelitian H1 dan H2	88
Tabel 4. 10 Hasil Uji t Hipotesis Penelitian H3 dan H4	90
Tabel 4. 11 Hasil Uji F	92
Tabel 4. 12 Hasil Uji Koefisien Determinasi	95

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Berpikir.....	41
Gambar 3. 1 Desain Penelitian	44
Gambar 4.1 Gambaran Dana Pihak Ketiga (DPK).....	65
Gambar 4.2 Sub Indikator ICG.....	70
Gambar 4.3 Indikator Kinerja Keuangan.....	74
Gambar 4.4 Indikator Kinerja Operasional.....	75
Gambar 4.5 Perbandingan antara BO dan PO.....	76
Gambar 4.6 Indikator Kinerja Perbankan Syariah.....	76

DAFTAR PUSTAKA

- Abdel-Baki, M., & Leone Sciabolazza, V. (2014). A consensus-based corporate governance paradigm for Islamic banks. *Qualitative Research in Financial Markets*, 6(1), 93–108. <https://doi.org/10.1108/QRFM-01-2013-0002>
- Adam, M. H. M. (2014). Evaluating the Financial Performance of Banks Using Financial Ratios-a Case Study of Erbil Bank for Investment and Finance. *European Journal of Accounting Auditing and Finance Research*, 2(2), 163–177.
- Adapa, S. 2010. *Global e-banking Trends: Evolution, Challenges and Opportunities*. Business Science Reference, 1-16.
- Aduda, J., & Kingoo, N. (2012). The Relationship between Electronic Banking and Financial Performance among Commercial Banks in Kenya. *Journal of Finance and Investment Analysis*, 1(3), 99–118.
- Akbari, P. (2012). A Study on Factors Affecting Operational Electronic Banking Risks in Iran Banking Industry (Case Study : Kermanshah Melli Bank). *Int. J. Manag. Bus. Res*, 2(2), 123–135.
- Al-Jaifi, H. A. (2020). Board gender diversity and environmental, social and corporate governance performance: evidence from ASEAN banks. *Asia-Pacific Journal of Business Administration*, 12(3–4), 269–281. <https://doi.org/10.1108/APJBA-12-2018-0222>
- Amelinda, T. N., & Anwar, M. K. (2021). Pengaruh Penerapan Good Corporate Governance Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Di Indonesia. *Jurnal Ekonomika Dan Bisnis Islam*, 4(1), 33–44. <https://doi.org/10.26740/jekobi.v4n1.p33-44>
- Andika, M., & Rahman, L. F. (2018). Pengaruh Penerapan Good Corporate Governance (Gcg) Terhadap Kinerja Keuangan (Studi Kasus Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia (Bei) Tahun 2014-2016). *Jurnal Profiet*, 1(1), 51–57.
- Ansarul, H. (2014). Comparison of Financial Performance of Commercial Banks: A case Study in the Context of India. *Journal of Finance and Bank Management*, 2(2), 1–14.
- Arshadi, N., & Lawrence, E. C. (1987). An empirical investigation of new bank performance. *Journal of Banking and Finance*, 11(1), 33–48. [https://doi.org/10.1016/0378-4266\(87\)90020-3](https://doi.org/10.1016/0378-4266(87)90020-3)
- Asiligwa, M., & Rennox, G. (2017). The Effect of Internal Controls on the Financial Performance of Commercial Banks in Kenya. *IOSR Journal of Economics and Finance*, 08(03), 92–105. <https://doi.org/10.9790/5933-08030492105>
- Authors, F. (2008). International Journal of Islamic and Middle Eastern Finance and Management. *Managerial Finance*, 34(10). <https://doi.org/10.1108/mf.2008.00934jaa.001>
- Badruzaman, J. (2020). Analisis Efisiensi Dan Kinerja Bank Syariah Di Indonesia. *Jurnal Akuntansi*, 15(1), 20–27. <http://jurnal.unsil.ac.id/index.php/jak>
- Baklouti, I. (2022). Is the Sharia supervisory board a friend or an enemy of Islamic

- banks? *Journal of Islamic Marketing*, 13(2), 526–541. <https://doi.org/10.1108/JIMA-04-2020-0118>
- Bhatti, M., & Bhatti, M. I. (2010). Toward Understanding Islamic Corporate Governance Issues in Islamic Finance. *Asian Politics and Policy*, 2(1), 25–38. <https://doi.org/10.1111/j.1943-0787.2009.01165.x>
- Bikker, J., & Bos, J. W. B. (2008). Bank performance: A theoretical and empirical framework for the analysis of profitability, competition and efficiency. In *Bank Performance: A Theoretical and Empirical Framework for the Analysis of Profitability, Competition and Efficiency* (Issue June 2008). <https://doi.org/10.4324/9780203030899>
- Billah, F. A. M., & Fianto, B. A. (2021). Pengaruh Islamic Corporate Governance Terhadap Kinerja Bank Syariah: Studi Empiris Indonesia Dan Malaysia. *Jurnal Ekonomi Syariah Teori Dan Terapan*, 8(2), 243. <https://doi.org/10.20473/vol8iss20212pp243-254>
- Brigham, Eugene F. dan Joel F. Houston. 2014. *Dasar-Dasar Manajemen Keuangan*. Buku 1. Edisi 11. Jakarta: Salemba Empat.
- Bukhari, K. S., Awan, H. M., & Ahmed, F. (2013). An evaluation of corporate governance practices of Islamic banks versus Islamic bank windows of conventional banks: A case of Pakistan. *Management Research Review*, 36(4), 400–416. <https://doi.org/10.1108/01409171311315003>
- CESR. (2009). *Risk management principles for UCITS*. February, 1–22.
- Chazi, A., Khallaf, A., & Zantout, Z. (2018). Corporate Governance And Bank Performance: Islamic Versus Non-Islamic Banks In GCC Countries. *The Journal of Developing Areas*, 52(2), 109–126. <https://doi.org/10.1353/jda.2018.0025>
- Chemmanur, T. J., & Paeglis, I. (2005). Management quality, certification, and initial public offerings. *Journal of Financial Economics*, 76(2), 331–368. <https://doi.org/10.1016/j.jfineco.2004.10.001>
- Chernobai, A., Jorion, P., & Yu, F. (2011). The determinants of operational risk in U.S. financial institutions. *Journal of Financial and Quantitative Analysis*, 46(6), 1683–1725. <https://doi.org/10.1017/S0022109011000500>
- Darwanto, & Chariri, A. (2019). Corporate governance and financial performance in Islamic banks: The role of the sharia supervisory board in multiple-layer management. *Banks and Bank Systems*, 14(4), 183–191. [https://doi.org/10.21511/bbs.14\(4\).2019.17](https://doi.org/10.21511/bbs.14(4).2019.17)
- de Haan, J., & Vlahu, R. (2016). Corporate governance of banks: A survey. *Journal of Economic Surveys*, 30(2), 228–277. <https://doi.org/10.1111/joes.12101>
- Edri, O. (2022). *Journal of Islamic Finance and Accounting Research*. 1(2), 1–16.
- Faozan, A. (2013). Konsep Pasar Modal Syariah. *Muqtasid: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 4(2), 287. <https://doi.org/10.18326/muqtasid.v4i2.287-310>
- Faozan, A. (2014). Implementasi syariah governance di bank syariah. *Asy-Syir'ah (Jurnal Ilmu Syari'ah Dan Hukum)*, 49(40), 338–355.
- Farag, H., Mallin, C., & Ow-Yong, K. (2018). Corporate governance in Islamic

- banks: New insights for dual board structure and agency relationships. *Journal of International Financial Markets, Institutions and Money*, 54, 59–77. <https://doi.org/10.1016/j.intfin.2017.08.002>
- Fitroh, Y., Harjadi, D., Arraniri, I., Kuningan, U., & Kuningan, K. (2020). *IDENTIFIKASI FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI*. 02(01), 17–42.
- Ghozali, I. (2011). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 19*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Hernando, I., & Nieto, M. J. (2007). Is the Internet delivery channel changing banks' performance? The case of Spanish banks. *Journal of Banking and Finance*, 31(4), 1083–1099. <https://doi.org/10.1016/j.jbankfin.2006.10.011>
- Hoang, T. C., Abeysekera, I., & Ma, S. (2017). The Effect of Board Diversity on Earnings Quality: An Empirical Study of Listed Firms in Vietnam. *Australian Accounting Review*, 27(2), 146–163. <https://doi.org/10.1111/auar.12128>
- Hossein, S. M. (2013). *Consideration the effect of e-banking on Bank Profitability ; Case Study Selected Asian Countries*. 4(11), 112–118.
- Huang, S. M., Shen, W. C., Yen, D. C., & Chou, L. Y. (2011). IT governance: Objectives and assurances in internet banking. *Advances in Accounting*, 27(2), 406–414. <https://doi.org/10.1016/j.adiac.2011.08.001>
- Islamic Financial Services Board, & International Association of Insurance Supervisors. (2009). *Islamic Financial Services Board* (Issue December).
- Jaya, I Made Laut Mertha. 2020. “Metode Penelitian Kuantitatif dan Kualitatif: Teori, Penerapan, Riset Nyata”. Yogyakarta: Anak Hebat Indonesia
- Jumingan. 2009. Analisis Laporan Keuangan. Surakarta: Bumi Aksara.
- Kemunto Oira, J., & Kibati, D. P. (2016). Influence of Innovation on The Performance of Commercial Banks in Nakuru Central Business District. *IOSR Journal of Business and Management*, 18(10), 102–113. <https://doi.org/10.9790/487x-181003102113>
- Keuangan, O. J. (2016). Peraturan OJK 38/POJK.03/2016 tentang Penerapan Manajemen Risiko dalam Penggunaan Teknologi Informasi. *Peraturan OJK*, 61. <https://www.ojk.go.id/id/kanal/perbankan/regulasi/peraturan-ojk/Documents/Pages/POJK-tentang-Penerapan-Manajemen-Risiko-dalam-Penggunaan-Teknologi-Informasi-Oleh-Bank-Umum/POJK MRTI.pdf>
- Khrawish, H. A., & Al-Sa'di, N. M. (2011). The Impact of e-banking on Bank Profitability: Evidence from Jordan. *Middle Eastern Finance and Economics*, 0(13), 142–158.
- Kondabagil, J. 2007. Risk Management in Electronic Banking: Concepts and Best Paractices. Wiley.
- Knowles, C., Hansen, E., & Shook, S. R. (2008). Assessing innovativeness in the North American softwood sawmilling industry using three methods. *Canadian Journal of Forest Research*, 38(2), 363–375. <https://doi.org/10.1139/X07-140>
- Kristanti, P. (2010). Tingkat Variasi Gender Posisi Manajemen Puncak Dan Kualitas Laba Perusahaan. *Jurnal Riset Akuntansi Dan Keuangan*, 6(2), 87. <https://doi.org/10.21460/jrak.2010.62.35>

- Kusmayadi, D., Rudiana, D., & Badruzaman, J. (2015). *Good Corporate Governance*. 158.
- Lai, P. (2017). the Literature Review of Technology Adoption Models and Theories for the Novelty Technology. *Journal of Information Systems and Technology Management*, 14(1), 21–38. <https://doi.org/10.4301/s1807-17752017000100002>
- Liana, L. (2009). Penggunaan MRA dengan SPSS untuk menguji pengaruh variabel moderating terhadap hubungan antara variabel independen dan variabel dependen. *Dinamik*, 14(2), 90–97.
- LIN & SUNG 2005.pdf*. (n.d.).
- Mansour, W., & Bhatti, M. I. (2018). The new paradigm of Islamic corporate governance. *Managerial Finance*, 44(5), 513–523. <https://doi.org/10.1108/MF-01-2018-0043>
- Marti Hartati. (2018). Kajian Sinergi Oposisi Biner Formulasi Dengan Tujuan Dasar Laporan Keuangan Akuntansi Syari'Ah. *Parameter*, 3(1), 79–90. <https://doi.org/10.37751/parameter.v3i1.57>
- Mawaddah, N. (2015). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Profitabilitas Bank Syariah. *Etikonomi*, 14(2). <https://doi.org/10.15408/etk.v14i2.2273>
- Mazida, H., & Purwantini, A. H. (2019). Pengaruh Pengungkapan CSR dan Ukuran Perusahaan Terhadap Nilai Perusahaan dengan Manajemen Laba Sebagai variabel Moderasi (Studi Empiris pada Perusahaan Pertambangan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2008-2018). *Prosiding 2nd Business and Economics Conference In Utilizing of Modern Techonolgy*, 190–211.
- Mohamad, R., Building, A., & Ismail, N. A. (2010). Journal of Internet Banking and Commerce. *Journal of Internet Banking and Commerce*, 15(1), 1–11. https://doi.org/10.1007/978-3-531-92534-9_12
- Mollah, S., & Zaman, M. (2015). Shari'ah supervision, corporate governance and performance: Conventional vs. Islamic banks. *Journal of Banking and Finance*, 58, 418–435. <https://doi.org/10.1016/j.jbankfin.2015.04.030>
- Muchlis, R.D. (2001). Penggunaan Makro Minitab untuk Transformasi Data Ordinal ke Data Interval, *Statistika FMIPA UNISBA*
- Murti, W. H. (2019). Pengaruh e-banking dan Good Corporate Governance terhadap Kinerja Perbankan di Indonesia. *AKURASI: Jurnal Riset Akuntansi Dan Keuangan*, 1(1), 21–30. <https://doi.org/10.36407/akurasi.v1i1.60>
- Nguyen, T. (2016). Studying the Impact of In-ternal Control on Performance and Risks of Vietnam Commercial Banks, *International Research Journal of Finance and Economics* · August.
- Ningsih, S., & Dukalang, H. H. (2019). Penerapan Metode Suksesif Interval pada Analsis Regresi Linier Berganda. *Jambura Journal of Mathematics*, 1(1), 43–53. <https://doi.org/10.34312/jjom.v1i1.1742>
- Nomran, N. M., & Haron, R. (2016). *Shari ' ah Supervisory Board Characteristics Effects On Islamic Banks ' Performance : Evidence from Malaysia Shari ' ah Supervisory Board Characteristics Effects On Islamic Banks ' Performance : Evidence from Malaysia*. August.

- Oginni Simon Oyewole, El-Maude, J. G., Mohammed Abba, & Michael Ezekiel Onuh. (2013). Electronic Payment System and Economic Growth: A Review of Transition to Cashless Economy in Nigeria. *International Journal of Scientific Engineering and Technology*, 2(9). file:///C:/Users/glist/OneDrive/Documents/Phd- Karunya/Articles/2.pdf
- Olivia, S., Gibson, J., & Nasrudin, R. (2020). Indonesia in the Time of Covid-19. *Bulletin of Indonesian Economic Studies*, 56(2), 143–174. <https://doi.org/10.1080/00074918.2020.1798581>
- Otoritas Jasa Keuangan. (2015). Bijak Ber-Elektronik Banking. *Otoritas Jasa Keuangan*, 1–91.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2017). Lampiran Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 21/SEOJK.03/2017 tentang Penerapan Manajemen Risiko dalam penggunaan Teknologi Informasi oleh Bank Umum. *Penerapan Manajemen Risiko Dalam Penggunaan Teknologi Informasi Oleh Bank Umum*, 1–192. <https://www.ojk.go.id/id/kanal/perbankan/regulasi/surat-edaran-ojk/Documents/SAL SEOJK 21 - MRTI.pdf>
- Pada, G., & Umum, B. (2017). Pelaksanaan dan pengungkapan. *Resti Ardhanawati Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Magister Akuntansi Universitas Padjadjaran Email: Resti2607@gmail.Com*, 2(1), 66–78.
- Rahmat, B. Z. (2017). Corporate Social Responsibility Dalam Perspektif Etika Bisnis Islam. *Amwaluna: Jurnal Ekonomi Dan Keuangan Syariah*, 1(1), 98–115. <https://doi.org/10.29313/amwaluna.v1i1.2099>
- Ranitawati, E. (2021). ANALISIS KEBERAGAMAN DIREKSI TERHADAP KINERJA PERUSAHAAN (Study Empiris Pada Perusahaan Manufaktur yang Listing di Bursa Efek Indonesia). *Liability*, 03(1), 01–35.
- Republik Indonesia, O. J. K. (2016). Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 4/POJK.03/2016 Tentang Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum. *Peraturan Otoritas Jasa Keuangan*, 33.
- Richardson, G., Taylor, G., & Lanis, R. (2016). Women on the Board of Directors and Corporate Tax Aggressiveness in Australia: An Empirical Analysis. *Accounting Research Journal*, 29(3), 313–331. <https://doi.org/10.1108/ARJ-09-2014-0079>
- Ruigrok, W., Peck, S., & Tacheva, S. (2007). Nationality and Gender Diversity on Swiss Corporate Boards. *Corporate Governance: An International Review*, 15(4), 546–557. <https://doi.org/10.1111/j.1467-8683.2007.00587.x>
- Rusli, & Zirman, P. (2017). *Pengaruh CSR, Konstitusional,ROA terhadap Tax Avoidance*. 45–59.
- S., Syakhroza, A., Diyanty, V., & Anggoro Dewo, S. (2019). the Effects of the Adoption of e-banking Technology Innovation on the Performance With the Internal Control Effectiveness As the Moderating Variable: an Evidence From Commercial Banks in Indonesia. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Indonesia*, 16(1), 35–60. <https://doi.org/10.21002/jaki.2019.03>
- Sarafina, S., & Saifi, M. (2017). Pengaruh Good Corporate Governance Terhadap

- Kinerja Keuangan dan Nilai Perusahaan. *Jurnal Administrasi Bisnis (JAB)*, 50(3), 108–117. <http://eprints.stiei-kayutangi-bjm.ac.id/1146/>
- Scanned by TapScanner Efficiency, Productivity and Stability of Islamic Banks in Indonesia. (n.d.).
- Sekaran, U. (2007). *Metodologi Penelitian Bisnis (Edisi Keempat)*. Salemba Empat.
- Shah, M., & Clarke, S. (2010). e-banking Management. In *e-banking Management*. <https://doi.org/10.4018/978-1-60566-252-7>
- Siddik, M. N. A., Sun, G., Kabiraj, S., Shanmugan, J., & Yanjuan, C. (2016). Impacts of e-banking on performance of banks in a developing economy: empirical evidence from Bangladesh. *Journal of Business Economics and Management*, 17(6), 1066–1080. <https://doi.org/10.3846/16111699.2015.1068219>
- Simpson, J. (2002). The impact of the Internet in banking: Observations and evidence from developed and emerging markets. *Telematics and Informatics*, 19(4), 315–330. [https://doi.org/10.1016/S0736-5853\(01\)00019-3](https://doi.org/10.1016/S0736-5853(01)00019-3)
- Sinambela, E., & Rohani. (2017). Pengaruh Penyediaan Layanan Internet Banking Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan di Bursa Efek Indonesia. *Forum Keuangan Dan Bisnis Indonesia*, 6, 87–94. <http://fkbi.akuntansi.upi.edu/>
- Siswanti, I., Salim, U., Sukoharsono, E. G., & Aisjah, S. (2017). Sustainable Business of Islamic Bank Through on the Islamic Corporate Governance and Islamic Financial Performance. *GATR Journal of Finance and Banking Review*, 2(2), 15–20. [https://doi.org/10.35609/jfbr.2017.2.2\(3\)](https://doi.org/10.35609/jfbr.2017.2.2(3))
- Stoica, O., Mehdiian, S., & Sargu, A. (2015). The Impact of Internet Banking on the Performance of Romanian Banks: DEA and PCA Approach. *Procedia Economics and Finance*, 20(15), 610–622. [https://doi.org/10.1016/s2212-5671\(15\)00115-x](https://doi.org/10.1016/s2212-5671(15)00115-x)
- Sugiyono. (2012). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Alfabeta.
- Sugiyono; Sutopo. (2021). "Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif Dan R&D /Alfabeta, Bandung.
- Sujarweni, V. Wiratna. (2012). *Statistika Untuk Penelitian*. Yogyakarta: Graha Ilmu
- Sujud, H., & Hashem, B. (2017). Effect of Bank Innovations on Profitability and Return on Assets (ROA) of Commercial Banks in Lebanon. *International Journal of Economics and Finance*, 9(4), 35. <https://doi.org/10.5539/ijef.v9n4p35>
- Triyuwono, I. (2000). Akuntansi Syari'ah: Implementasi Nilai Keadilan Dalam Format Metafora Amanah. *Jurnal Akuntansi Dan Auditing Indonesia.*, 4(1), 1–34.
- Tunay, K. B., Tunay, N., & Akhisar, İ. (2015). Interaction Between Internet Banking and Bank Performance: The Case of Europe. *Procedia - Social and Behavioral Sciences*, 195, 363–368. <https://doi.org/10.1016/j.sbspro.2015.06.335>
- Usman, M., & Qamar, U. (2020). Secure Electronic Medical Records Storage and Sharing Using Blockchain Technology. *Procedia Computer Science*, 174,

- 321–327. <https://doi.org/10.1016/j.procs.2020.06.093>
- Veithzal Rivai, 2013. “Manajemen Sumber Daya Manusia Untuk Perusahaan Dari Teori Ke Praktek”. Bandung: Rajagrafindo Persada.
- Villesèche, F., & Sinani, E. (2021). From Presence to Influence: Gender, Nationality and Network Centrality of Corporate Directors. *Work, Employment and Society*, 1–19. <https://doi.org/10.1177/09500170211018579>
- Waryanto, B. & Millafati, Y.A. (2006). Transformasi Data Skala Ordinal ke Interval dengan Menggunakan Makro Minitab, *Informatika Pertanian, Vol. 15*: 881–895
- Yogiswari, N. L. P. P., & Badera, I. D. N. (2019). Pengaruh Board Diversity Pada Nilai Perusahaan Dalam Perspektif Corporate Governance. *E-Jurnal Akuntansi*, 2070. <https://doi.org/10.24843/eja.2019.v26.i03.p15>
- Yunina, F., & Nisa, N. (2019). Pengaruh Good Corporate Governance Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Tahun 2015-2017. *Jurnal Akuntansi Muhammadiyah*, 10(1), 44–56.