

**PENGARUH *INTERNET BANKING* DAN *MOBILE BANKING*  
TERHADAP KINERJA KEUANGAN BANK**

**SKRIPSI**

**Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat  
Menempuh Ujian Sidang Sarjana Pendidikan  
Program Studi Pendidikan Bisnis**



**Oleh  
Gita Esa Hafitri  
1702049**

**FAKULTAS PENDIDIKAN EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PENDIDIKAN INDONESIA  
2021**

Gita Esa Hafitri, 2021

*PENGARUH INTERNET BANKING DAN MOBILE BANKING TERHADAP KINERJA KEUANGAN BANK*  
Universitas Pendidikan Indonesia | repository.upi.edu | perpustakaan.upi.edu

**PENGARUH *INTERNET BANKING* DAN *MOBILE BANKING*  
TERHADAP KINERJA KEUANGAN BANK**

Oleh  
**Gita Esa Hafitri**

Sebuah skripsi yang diajukan untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh  
gelar sarjana pada Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis

©Gita Esa Hafitri  
Universitas Pendidikan Indonesia  
Juli 2021

Hak cipta dilindungi undang-undang  
Skripsi ini tidak boleh diperbanyak seluruhnya atau sebagian, dengan dicetak  
ulang, difotokopi, atau cara lainnya tanpa ijin penulis.

Gita Esa Hafitri, 2021  
***PENGARUH INTERNET BANKING DAN MOBILE BANKING TERHADAP KINERJA KEUANGAN BANK***  
Universitas Pendidikan Indonesia | repository.upi.edu | perpustakaan.upi.edu

## LEMBAR PENGESAHAN

### PENGARUH *INTERNET BANKING* DAN *MOBILE BANKING* TERHADAP KINERJA KEUANGAN BANK

Skripsi ini disetujui dan disahkan oleh:

Pembimbing 1




Dr. Mayasari, S.E., M.M.  
NIP. 197107052002012001

Pembimbing 2



Yusuf Murtadlo, S.Si., M.Stat.  
NIP. 197610112005012002

Mengetahui,  
Ketua Program Studi Pendidikan Bisnis



Dr. Puspo Dewi Dirgantari, S.Pd., M.T., M.M.  
NIP. 198208302005022003

Tanggung Jawab Yuridis  
Ada Pada Penulis



Gita Esa Hafitri  
NIM. 1702049

## LEMBAR PERNYATAAN

*Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul “Pengaruh Internet Banking dan Mobile Banking Terhadap Kinerja Keuangan Bank” ini beserta isi didalamnya adalah benar karya saya sendiri. Saya tidak melakukan pengutipan atau penjiplakan (plagiarism) dengan cara-cara yang tidak sesuai etika ilmu yang berlaku dalam bidang keilmuan yang ilmiah di masyarakat. Atas pernyataan ini saya siap menanggung risiko/sanksi apabila di kemudian hari adanya pelanggaran etika keilmuan atau ada klaim dari pihak lain terhadap skripsi yang saya buat ini.*

Bandung, Juli 2021



Gita Esa Hafitri  
NIM. 1702049

## ABSTRAK

**Gita Esa Hafitri (1702049), “Pengaruh *Internet Banking* dan *Mobile Banking* Terhadap Kinerja Keuangan Bank”, dibawah bimbingan Dr. Mayasari, S.E., M.M. dan Bapak Yusuf Murtadlo, S.Si., M.Stat.**

Tujuan dari dilakukannya penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh *internet banking* dan *mobile banking* terhadap kinerja keuangan bank dari periode 2014 sampai 2019. Metode yang digunakan dalam penelitian ini yaitu metode kuantitatif deskriptif dan verifikatif kemudian dilakukan uji regresi berganda.. Data yang digunakan adalah data sekunder berupa data laporan tahunan bank selama periode 2014 sampai 2019. Berdasarkan *purposive sampling* diperoleh sampel sebanyak enam bank yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI).

Hasil penelitian ini menunjukkan adanya pengaruh yang simultan antara jumlah transaksi *internet banking* dan jumlah transaksi *mobile banking* terhadap nilai ROA bank. Hal ini dapat dibuktikan dengan hasil uji F yang menunjukkan nilai  $F_{hitung} > F_{tabel}$  ( $8,051 > 3,28$ ) dengan tingkat Signifikan sebesar  $0,001 < 0,05$ . Koefisien *internet banking* sebesar 8,331 dan nilai signifikan sebesar  $0,13 < 0,05$  yang berarti sebagian besar data yang diujikan di periode 2014-2019 menunjukkan bahwa jumlah transaksi *internet banking* dapat berpengaruh terhadap peningkatan nilai ROA bank. Sedangkan koefisien *mobile banking* sebesar 2,053 dengan nilai signifikan  $0,944 > 0,05$  yang artinya sebagian besar data yang diujikan di periode 2014-2019 menunjukkan bahwa jumlah transaksi *mobile banking* berkontribusi pada peningkatan nilai ROA bank, meskipun tidak berpengaruh secara signifikan.

## ABSTRACT

**Gita Esa Hafitri (1702049), “The Influence of Internet Banking and Mobile Banking on Bank Financial Performance”, under the guidance of Dr. Mayasari, S.E., M.M. dan Bapak Yusuf Murtadlo, S.Si., M.Stat.**

*The purpose of this study was to determine the effect of internet banking and mobile banking on the financial performance of banks from 2014 to 2019. The method of study used are descriptive method and verificative method was then carried out with multiple regression. The data used is secondary data in the form of bank annual report data for the periode 2014 to 2019. Based on purposive sampling, a sample of four banks listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX).*

*The result of this study indicate that there is simultaneous influence between the number of internet banking transaction and the number of mobile banking transaction on the bank's ROA. This can be proven by the result of the F test which shows the value of  $F_{count} > F_{table}$  ( $8,051 > 3,28$ ) with significant level of  $0,001 < 0,05$ . The internet banking coefficient is 8,331 with a significant value is  $0,013 < 0,05$ , which means that most of the data tested in 2014 to 2019 period shows that the number of internet banking transaction can affect the increase in the bank's ROA value.. While the coefficient of mobile banking is 2,053 with a significant value of  $0,944 > 0,05$ , which means that most of the data tested in the 2014 to 2019 periode shows that the number of mobile banking transaction contributes to an increase in the bank's ROA value, although it does not have significant effect.*

## KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT. yang telah memberikan kemudahan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Sholawat dan salam dihadiahkan kepada Nabi Muhammad SAW. beserta keluarga dan sahabatnya serta semoga kita semua mendapatkan syafa'atnya di yaumul akhir kelak. Aamiin Ya Allah Ya Rabbal 'Alamin.

Penulisan skripsi ini merupakan tugas akhir untuk mendapatkan gelar Sarjana Pendidikan (S.Pd) pada program studi Pendidikan Bisnis, Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pendidikan Indonesia. Skripsi ini berjudul “Pengaruh *Internet Banking* dan *Mobile Banking* Terhadap Kinerja Keuangan Bank” disusun untuk memperoleh temuan dan menguji teori mengenai pengaruh *internet banking* dan *mobile banking* terhadap profitabilitas bank.

Penulis menyadari dalam penyusunan skripsi ini tidak luput dari berbagai kekurangan. Penulis mengharapkan saran dan kritik demi kesempurnaan dan perbaikannya sehingga akhirnya skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi banyak pihak, khususnya bagi bidang pendidikan dan penerapan di lapangan oleh perusahaan perbankan serta bisa dikembangkan lebih lanjut.

Bandung, Juli 2021

Gita Esa Hafitri

## UCAPAN TERIMA KASIH

Alhamdulillah rabbil'alamin. Segala rasa syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT., Tuhan Yang Maha Esa yang senantiasa memberikan rahmat dan petunjuk-petunjuk-Nya serta pertolongan-pertolongan-Nya sehingga penulis diberikan kekuatan, kesabaran, dan kemudahan dalam menyelesaikan skripsi ini. Kepada Baginda Nabi Muhammad SAW. yang selalu mencintai dan mendokan seluruh umatnya hingga akhir zaman.

Bagi penulis, menyelesaikan skripsi ini merupakan proses perjuangan panjang yang harus dihadapi. Penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak akan selesai tanpa bantuan dari berbagai pihak, baik secara moril maupun materi. Pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan dan rasa terimakasih yang sebesar-besarnya kepada Ibu Dr. Mayasari, S.E., M.M. selaku Dosen Pembimbing I dan Bapak Yusuf Murtadlo Hidayat, S.Si., M.Stat. selaku Dosen Pembimbing II yang penuh rasa sabar membimbing penulis dan memberikan pengarahan serta telah mencurahkan waktu, tenaga, serta pikiran untuk membimbing menyusun skripsi ini. Atas segala bimbingan, arahan-arahan, dan pengorbanan yang diberikan, dengan setulus hati, penulis mengucapkan banyak terimakasih.

Penulis juga ingin menyampaikan rasa terimakasih dan penghargaan yang setinggi-tingginya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. M. Solehuddin, M.Pd., M.A., selaku Rektor Universitas Pendidikan Indonesia.
2. Bapak Prof. Dr. H. Eeng Ahman, MS., selaku Dekan Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis.
3. Ibu Dr. Puspo Dewi Dirgantari, S.Pd., M.T., M.M., selaku Ketua Program Studi Pendidikan Bisnis yang selalu memberikan dorongan dan motivasi.
4. Bapak Dr. Bambang Widjajanta, M.M., selaku Ketua Tim Pertimbangan dan Pembimbing Skripsi (TPPS) Program Studi Pendidikan Bisnis FPEB Universitas Pendidikan Indonesia.
5. Bapak Drs. H. Eded Tarmedy, M.A., selaku Dosen Pembimbing Akademik yang selalu memotivasi dan sabar membimbing penulis



selama perkuliahan. Semua jasa-jasa, kebaikan, dan nasehat yang telah bapak berikan tidak akan pernah penulis lupakan.

6. Seluruh Dosen Program Studi Pendidikan Bisnis FPEB Universitas Pendidikan Indonesia dan dosen-dosen dari program studi lain yang telah memberikan ilmu serta wawasan selama dibangku kuliah.
7. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah memberikan bantuan dalam penyelesaian skripsi ini.

Terkhusus, kepada kedua orang tuaku terkasih yaitu Mamah Heni Herlina dan Bapak Kurnadi yang selalu ingin anak-anaknya mengenyam pendidikan yang tinggi. Terimakasih untuk segala pengorbanan, pengertian, dan dukungan serta doa-doa yang tidak pernah putus. Semoga Mamah dan Bapak selalu dalam perlindungan Allah SWT. Kepada adikku tersayang, Artha Dwi Maulida yang telah rela berbagi waktu dan tempat belajar. Semoga semua harapan, mimpi, dan cita-citamu dapat terwujud. Untuk Alm. Kakek H. Ikhlas dan Alm. Abah Suherman semoga Allah SWT. memberikan posisi dan tempat terbaik-Nya. Aamiin Ya Allah Ya Rabbal 'Alamin.

Tiada kiranya penulis dapat membalas semua yang telah diberikan mereka, hanya doa serta puji syukur kepada Allah SWT. semoga senantiasa memberikan karunia-Nya atas kebaikan dan amal mereka. Aamiin.

Wassalamualaikum wr. wb.

Bandung, Juli 2021

Gita Esa Hafitri

## DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN .....	ii
LEMBAR PERNYATAAN .....	iii
ABSTRAK .....	iv
KATA PENGANTAR .....	vi
UCAPAN TERIMA KASIH.....	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR .....	xii
BAB I PENDAHULUAN .....	1
1.1 Latar Belakang Penelitian .....	1
1.2 Identifikasi Masalah.....	5
1.3 Rumusan Masalah .....	7
1.4 Tujuan Penelitian .....	7
1.5 Manfaat Penelitian .....	7
BAB II LANDASAN TEORI .....	9
2.1 Kajian Teori .....	9
2.1.1 Teknologi Keuangan .....	9
2.1.2 Internet Banking.....	10
2.1.3 Mobile Banking.....	12
2.1.4 Kinerja Keuangan.....	12
2.1.5 Pengaruh <i>Internet Banking</i> dan <i>Mobile Banking</i> terhadap Profitabilitas Bank 14	
2.2 Penelitian Terdahulu .....	16
2.3 Kerangka Pemikiran.....	20
2.4 Paradigma.....	24
2.5 Hipotesis.....	24
BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....	25
3.1 Objek Penelitian .....	25
3.2 Metode Penelitian.....	25
3.2.1 Operasionalisasi Variabel.....	25

Gita Esa Hafitri, 2021

**PENGARUH INTERNET BANKING DAN MOBILE BANKING TERHADAP KINERJA KEUANGAN BANK**  
Universitas Pendidikan Indonesia | repository.upi.edu | perpustakaan.upi.edu

3.2.2 Sumber dan Cara Penentuan Data.....	27
3.2.3 Populasi, Sampel, dan Teknik Sampel.....	28
3.3 Teknik Pengumpulan Data.....	31
3.4 Rancangan Analisis Data .....	31
3.4.1 Rancangan Analisis Data Deskriptif .....	31
3.4.2 Pengujian Hipotesis.....	31
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>35</b>
4.1 Hasil Penelitian .....	35
4.1.1 Gambaran Umum Penelitian .....	35
4.1.2 Gambaran Penggunaan Internet Banking.....	48
4.1.3 Gambaran Penggunaan Mobile Banking .....	53
4.1.4 Gambaran Profitabilitas Bank .....	56
4.2 Analisis Statistika .....	58
4.2.1 Uji Asumsi Klasik .....	58
4.2.2 Interpretasi Model Persamaan.....	60
4.2.3 Pengujian Hipotesis.....	61
4.3 Pembahasan Hasil Penelitian .....	63
<b>BAB 5 PENUTUP.....</b>	<b>66</b>
5.1 Kesimpulan .....	66
5.2 Saran.....	67
<b>LAMPIRAN .....</b>	<b>68</b>
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>75</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Hasil Penelitian Terdahulu.....	16
Tabel 3.1 Operasionalisasi Variabel .....	26
Tabel 3.2 Sumber Pengumpulan Data.....	28
Tabel 3.3 Populasi Penelitian.....	28
Tabel 3.4 Kriteria Pemilihan Sampel .....	30
Tabel 3.5 Daftar Perusahaan Sampel .....	30
Tabel 4.1 Produk dan Layanan PT. Bank Mega Tbk.....	36
Tabel 4.2 Jumlah User Mega Internet dan Mega Mobile.....	37
Tabel 4.3 Produk dan Layanan PT. Bank CIMB Niaga Tbk. ....	38
Tabel 4.4 Jumlah User OCTO Clicks dan OCTO Mobile .....	40
Tabel 4.5 Produk dan Layanan PT. Bank KEB Hana Indonesia .....	41
Tabel 4.6 Jumlah User MyHana Internet Banking dan MyHana Mobile Banking .....	42
Tabel 4.7 Produk dan Layanan PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. ....	43
Tabel 4.8 Jumlah User IB BRI dan BRI Mobile.....	45
Tabel 4.9 Produk dan Layanan PT. Bank Central Asia Tbk.....	46
Tabel 4.10 Produk dan Layanan PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk. ....	47
Tabel 4.11 Gambaran Penggunaan Internet Banking Tahun 2014-2019.....	49
Tabel 4.12 Penggunaan Mobile Banking Tahun 2014-2019 .....	53
Tabel 4.13 Return On Asset (ROA) Bank Tahun 2014-2019.....	57

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Profitabilitas Bank Umum Konvensional .....	2
Gambar 1.2 Pengguna Mobile Banking .....	4
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	23
Gambar 2.2 Paradigma Penelitian.....	24
Gambar 4.1 Logo PT. Bank Mega Tbk.....	35
Gambar 4.2 Logo PT. Bank CIMB Niaga Tbk. ....	37
Gambar 4.3 Logo PT Bank KEB Hana Indonesia .....	40
Gambar 4.4 Logo PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. ....	42
Gambar 4.5 Logo PT. Bank Central Asia Tbk.....	45
Gambar 4.6 Logo PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk. ....	47
Gambar 4.7 Hasil Uji Multikolinearitas.....	59
Gambar 4.8 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	59
Gambar 4.9 Hasil Uji Autokorelasi.....	60
Gambar 4.10 Persamaan Model Regresi Berganda.....	60
Gambar 4.11 Hasil Uji Simultan F.....	62
Gambar 4.12 Hasil Koefisien Determinasi .....	62
Gambar 4.13 Hasil Uji t Parsial .....	63

## DAFTAR PUSTAKA

- Abor, J. (2015). The Effect of Capital Structure on Profitability: An Empirical Analysis of Listed Firms in Ghana. *The Journal of Risk Finance*, 6(5), 438–445.
- Alfatihah, P., & Sundari, B. (2019). Pengaruh Transaksi Perbankan Elektronik (Electronic Banking) Terhadap Kinerja Keuangan Entitas Publik Perbankan. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Bisnis*, 26(1), 30–40.
- Anindynta, F. A. (2016). Analisis Faktor Pengaruh Pendapatan Bank Berdasarkan Interest Income dan Fee Based Income (Studi Pada Bank Persero 2005-2014). *Jurnal Imiah*.
- Arif, M., & Masdupi, E. (2020). Pengaruh Internet Banking Terhadap Kinerja Perbankan. *Jurnal Ecogen*, 3(4), 598–614. <https://doi.org/http://dx.doi.org/10.24036/jmpe.v3i4.10435>
- Barasa, C., Obura, W., & Anyira, F. A. (2017). Effect of Internet Banking On Financial Performance of Commercial Banks in Kisumu City- Kenya. *Saudi Journal of Business and Management Studies*, 2(10), 904–913. <https://doi.org/10.21276/sjbms.2017.2.10.6>
- Bintari, V. I., Santosa, A. D., & Hamzah, R. A. (2019). Pengaruh Interest Based Income dan Fee Based Income Terhadap Return On Assets Pada Bank Mandiri (Persero) Tbk. *Jurnal Ekonomi Manajemen*, 5(Mei), 24–34.
- Bisiranawati, N. (n.d.). Rasio Profitabilitas. Retrieved from [https://www.academia.edu/12642125/rasio\\_profitabilitas](https://www.academia.edu/12642125/rasio_profitabilitas)
- Bonface, R. M., & Ambrose, J. (2015). *Mobile Banking and Financial Performance of Commercial Banks in Kenya*. 4(12), 16–31.
- Egan, R., & Prawoto, H. (2013). Pengaruh Internet Banking Terhadap Kinerja Perbankan di Indonesia (Studi Empiris Pada Bank yang Listing di BEI). *Jurnal Akuntansi Bisnis*, XI(22), 138–153.
- Fahmi, I. (2017). *Analisis Kinerja Keuangan* (4th ed.). Bandung: Penerbit Alfabeta.
- Fitria, I., & Khalifaturrofi'ah, S. O. (2020). *The Influence of Financial Innovation and Financial Ratios on The Financial Performance of The Banking Sector*.
- Hadi, S., & Novi, N. (2015). Faktor-faktor yang Mempengaruhi Penggunaan Layanan Mobile Banking. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis OPTIMUM*, 5(1), 55–
- Gita Esa Hafitri, 2021  
**PENGARUH INTERNET BANKING DAN MOBILE BANKING TERHADAP KINERJA KEUANGAN BANK**  
Universitas Pendidikan Indonesia | repository.upi.edu | perpustakaan.upi.edu

67.

- Hamdani, Wahyuni, N., Amin, A., & Sulfitra. (2018). Analisis Faktor-Faktor yang mempengaruhi Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia ( BEI ) ( Periode 2014-2016 ). *Jurnal Ekonomi Dan Manajemen Teknologi*, 2(2), 62–73.
- Harahap, B. A., Idham, P. B., Kusuma, A. C. M., & Rakhman, R. N. (2017). *Perkembangan Financial Technology Terkait Central Bank Digital Currency (CBDC) Terhadap Transmisi Kebijakan Moneter dan Makroekonomi*.
- Imamah, N., & Safira, D. A. (2021). Pengaruh Mobile Banking Terhadap Profitabilitas Bank di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Adminisytrasi Bisnis*, 15(1), 95–103.
- Juliandi, A., Irfan, & Manurung, S. (2014). *Metode Penelitian Bisnis: Konsep dan Aplikasi* (F. Zulkarnain, Ed.). Retrieved from <https://play.google.com/store/books/details?id=0X-rBAAAQBAJ>
- Jumingan, D. (2010). *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta: PT. Bumi Aksara.
- Kasmir. (2010). *Manajemen Perbankan*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Khitaka, E. (2014). *The Effect of Mobile Banking on Financial Performance of Commercial Banks in Kenya*.
- Kombe, S. K., & Wafula, M. K. (2015). *Effects of Internet Banking on the Financial Performance of Commercial Banks in Kenya a Case of Kenya Commercial Bank*. 5(5), 1–10.
- Kustina, K. T., & Dewi, I.G.A.A, O. (2016). Pengaruh Fee Based Income Terhadap Perubahan Laba Perusahaan Perbankan di Bursa Efek Indonesia (Studi Pada 10 Bank dengan Laba Terbesar di Indonesia). *Jurnal Akuntansi Ekonomi*, 6(1).
- Mahboub, R. M. (2018). *The Impact of Information and Communication Technology Investments on the Performance of Lebanese Banks*. XXI(4), 435–458.
- Margaretha, F. (2015). *Dampak Electronic Banking Terhadap Kinerja Perbankan Indonesia*. 19(3), 514–524.
- Maslakah, S. (2020). *Pengaruh Efisiensi Biaya, Inovasi Keuangan dan GCG Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Tahun 2009-2018*.
- Michelle, A. M. (2016). *The Effect Of Digital Finance On Financial Inclusion In*
- Gita Esa Hafitri, 2021  
**PENGARUH INTERNET BANKING DAN MOBILE BANKING TERHADAP KINERJA KEUANGAN BANK**  
 Universitas Pendidikan Indonesia | repository.upi.edu | perpustakaan.upi.edu

- The Banking Industry In Kenya*. (November).
- Muhidin, S. A., & Abdurahman, M. (2017). *Analisis Korelasi, Regresi, dan Jalur dalam Penelitian (Dilengkapi Aplikasi Program SPSS)* (3rd ed.). Bandung: CV. Pustaka Setia.
- Muthee, G. J., & Ambrose, J. (2018). Financial Innovation , Financial Inclusion , Financial Liquidity and Financial Performance of Commercial Banks : Conceptual : Theoretical and Empirical Literature Review. *International Journal of Management and Commerce Innovations*, 6(1), 317–328.
- Mwange, J. A. (2013). *The Impact of Mobile Banking on Financial Performance of Commercial Banks in Kenya*.
- Nasiroh, E. (2017). *Pengaruh Penggunaan Internet Banking dan Dana Pihak Ketiga Terhadap Pendapatan Laba Bank Umum Syariah di Indonesia Periode Tahun 2012 –2016*.
- Oranga, O. J., & Ondabu, I. T. (2018). Effect of Financial Inclusion on Financial Performance of Banks Listed At the Nairobi Securities Exchange in Kenya. *International Journal of Scientific and Research Publications*, 8(5), 624–649. <https://doi.org/10.29322/IJSRP.8.5.2018.p7779>
- Otoritas Jasa Keuangan. (2015). *Bijak Ber-Electronic Banking*. Retrieved from <https://www.ojk.go.id>
- Oyewole, O. S., Abba, M., Gambo, J., & Abam, I. (2013). E-banking and Bank Performance : Evidence from Nigeria. *International Journal of Scientific Engineering and Technology*, 771(2), 766–771.
- Pangestika, S. (2015). *Analisis Estimasi Model Regresi Data Panel dengan Pendekatan Common Effect Model (CEM), Fixed Effect Model (FEM), dan Random Effect Model (REM)*. Universitas Negeri Semarang.
- Priyatmoko, W. D. (2014). *Pengaruh Pendapatan Bunga Kredit dan Pendapatan Non Bunga (Fee Based Income) Terhadap Kinerja Keuangan Bank (Return On Asset)*.
- Priyono. (2016). *Metode Penelitian Kuantitatif* (T. Chandra, Ed.). Taman Sidoarjo: Zifatama Publishing.
- Sakti, I. (2018). *Analisis Regresi Data Panel Menggunakan Eviews*. Jakarta Barat: Universitas Esa Unggul.



- Sastiono, P., & Nuryakin, C. (2019). *Inklusi Keuangan Melalui Program Layanan Keuangan Digital dan Laku Pandai Financial Inclusion : Case Study of LKD and Laku Pandai Program Pendahuluan*. 19(2), 242–262.
- Siyoto, S., & Sodik, M. A. (2015). *Dasar Metodologi Penelitian* (1st ed.; Ayup, Ed.). Yogyakarta: Literasi Media Publishing.
- Suardana, P. A. K. P., & Kustina, K. T. (2017). Pengaruh Fee Based Income dan Transaksi E-Banking Terhadap Perubahan Laba Pada PT . Bank Pembangunan Daerah Bali. *Jurnal Ilmiah Akuntansi & Bisnis*, 2(2), 331–343. Retrieved from <http://journal.undiknas.ac.id/index.php/akuntansi/%0ASeiring>
- Sudaryanti, D. S., Sahronib, N., & Kurniawati, A. (2018). Analisa Pengaruh Mobile Banking Terhadap Kinerja Perusahaan Sektor Perbankan yang Tercatat di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Ekonomi Manajemen*, 4(November), 96–107.
- Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Pendidikan: Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*.
- Sutarti, Syakhroza, A., Diyanty, V., & Dewo, S. A. (2019). Pengaruh Adopsi Inovasi Teknologi E-Banking Terhadap Kinerja dengan Efektivitas Pengendalian Intern Sebagai Variabel Moderasi. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Indonesia*, 16(1).
- Ulfa, I. R., Jaelani, A. K., & Salim, M. A. (2017). Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Perbankan Tiga Tahun Sebelum dan Tiga Tahun Sesudah Penerapan Internet Banking Pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di BEI. *Jurnal Ilmiah Riset Manajemen*, 6(6), 145–156. Retrieved from [www.fe.unisma.ac.id](http://www.fe.unisma.ac.id)