



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**PENGARUH INTERNET BANKING DAN *FEE-BASED INCOME* TERHADAP
KINERJA KEUANGAN PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA (BEI) PADA
TAHUN 2021 – 2023**

SKRIPSI

*Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi
(S.Ak) Pada Program Studi Akuntansi S1 Fakultas Ekonomi Dan Ilmu Sosial
Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau*



OLEH :

YULIAN ATIKAH

NIM. 12070326499

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI S1
FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU
2025**



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Yulian Atikah
 Nim : 12070326499
 Program Studi : Akuntansi S1
 Fakultas : Ekonomi Dan Ilmu Sosial
 Judul : Pengaruh Internet Banking Dan Fee Based Income Terhadap Kinerja Keuangan Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia (BEI) Tahun 2021 -2023
 Tanggal Ujian : 16 Januari 2025

TIM PENGUJI

Ketua

Faiza Muklis, SE, M.Si, Ak
 NIP. 19741108 200003 2 004

Penguji I

Alchudri, SE, MM., CPA, CA, CPI
 NIP:19721125 200710 1 002

Penguji II

Aras Aira, SE, M.Ak
 NIP: 19870910 202321 2 048

Sekretaris

Ermasnyah, SE, MM
 NIP:19850328 202321 2 048



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Yulian Atikah
 Nim : 12070326499
 Program Studi : Akuntansi S1
 Fakultas : Ekonomi Dan Ilmu Sosial
 Judul : Pengaruh Internet Banking Dan Fee Based Income Terhadap Kinerja Keuangan Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia (BEI) Tahun 2021 -2023
 Tanggal Ujian : 16 Januari 2025

DISETUJUI OLEH :

PEMBIMBING

Febri Rahmi, S.E, M.Sc, Ak, CA
NIP.19720209 200604 2 002

MENGETAHUI :

KETUA PROGRAM STUDI



Dr. Hj. Mahyarni, SE, MM
NIP. 19700826 199903 2 001

Faiza Muklis, SE, M.Si, Ak
NIP. 19741108 200003 2 004



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Yulian Atikah

NIM : 12070326499

Tempat/Tgl. Lahir : Air Molek, 12 Juli 2002

Fakultas/Pascasarjana: Ekonomi Dan Ilmu Sosial

Prodi : Akuntansi S1

Judul Disertasi/Thesis/Skripsi/Karya Ilmiah lainnya*:

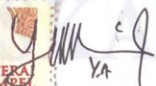
Pengaruh Internet Banking dan fee based income terhadap
kinerja keuangan perusahaan perbankan yang terdaftar
di Bursa Efek Indonesia (BEI) pada tahun 2021- 2023

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa :

1. Penulisan Disertasi/Thesis/Skripsi/Karya Ilmiah lainnya* dengan judul sebagaimana tersebut di atas adalah hasil pemikiran dan penelitian saya sendiri.
2. Semua kutipan pada karya tulis saya ini sudah disebutkan sumbernya.
3. Oleh karena itu Disertasi/Thesis/Skripsi/Karya Ilmiah lainnya* saya ini, saya nyatakan bebas dari plagiat.
4. Apa bila dikemudian hari terbukti terdapat plagiat dalam penulisan Disertasi/Thesis/Skripsi/Karya Ilmiah lainnya* saya tersebut, maka saya bersedia menerima sanksi sesuai peraturan perundang-undangan.

Demikianlah Surat Pernyataan ini saya buat dengan penuh kesadaran dan tanpa paksaan dari pihak manapun juga.

Pekanbaru,
Yang membuat pernyataan


YULIAN: ATIKAH
nim: 12070326499

*pilih salah satu sesuai jenis karya tulis



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

ABSTRAK

PENGARUH INTERNET BANKING DAN *FEE-BASED INCOME* TERHADAP KINERJA KEUANGAN PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA (BEI) PADA TAHUN 2021 – 2023

OLEH :

YULIAN ATIKAH

NIM. 12070326499

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh Internet Banking dan *fee Based Income* terhadap kinerja keuangan (ROA) dengan menggunakan metode penelitian kuantitatif. Populasi dalam penelitian ini adalah perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) periode 2021 – 2023. Penelitian ini menggunakan teknik Purposive Sampling berdasarkan kriteria yang ditentukan. Jadi jumlah sampel yang diperoleh sebanyak 42 perusahaan perbankan dengan periode pengamatan selama 2021 -2023. Metode analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis regresi linear berganda dengan SPSS versi 21. Hasil penelitian menunjukkan bahwa kinerja keuangan dipengaruhi oleh internet banking dan *fee based income*. Nilai Adjusted R Square dalam penelitian ini sebesar 15,7%, artinya internet banking dan *fee based income* berkontribusi terhadap kinerja keuangan, Sisanya 84,3% dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak diteliti.

Kata Kunci : Internet banking, Fee Based Income, Kinerja Keuangan



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

ABSTRACT

THE EFFECT OF INTERNET BANKING AND FEE-BASED INCOME ON FINANCIAL PERFORMANCE OF BANKING COMPANIES LISTED ON THE INDONESIA STOCK EXCHANGE (BEI) IN 2021 – 2023

BY:

YULIAN ATIKAH

NIM. 12070326499

This study aims to determine the effect of Internet Banking and Fee Based Income on financial performance (ROA) using quantitative research methods. The population in this study were banking companies listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) for the period 2021-2023. This study uses a Purposive Sampling technique based on specified criteria. So the number of samples obtained was 42 banking companies with an observation period of 2021-2023. The analysis method used in this study is multiple linear regression analysis with SPSS version 21. The results of the study show that financial performance is influenced by internet banking and fee based income. The Adjusted R Square value in this study is 15.7%, meaning that internet banking and fee based income contribute to financial performance, the remaining 84.3% is influenced by other variables not studied.

Keywords: Internet banking, Fee Based Income, Financial Performance



KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmaanirrahiim

Assalamu'alaikum warahmatullaahi wabarakaatuh

Alhamdulillah rabbil 'aalamiin, puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, karunia, dan kuasa-Nya serta keridhaan-Nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Internet Banking Dan *Fee Based Income* Terhadap Kinerja Keuangan Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia (BEI) Pada Tahun 2021 – 2023”**. Sholawat beserta salam peneliti haturkan kepada Nabi Muhammad SAW yang telah menjadi inspirasi banyak orang di seluruh dunia termasuk peneliti sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini dengan lancar.

Skripsi ini disusun sebagai persyaratan akademik untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak) di Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau. Dalam proses masa perkuliahan hingga tahap penyusunan skripsi ini peneliti menyadari banyak pihak yang terlibat dalam memberikan dukungan, kritik hingga saran. Oleh karena itu, peneliti mengucapkan terima kasih kepada pihak-pihak terkait diantaranya:

1. Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau, Bapak Prof. Dr, Khairunnas, M. Ag beserta jajarannya yang telah memberi kesempatan peneliti untuk menimba ilmu di Universitas ini.

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

1. Ibu Dr. Hj. Mahyarni, S.E., M.M, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
2. Bapak Dr. Kamaruddin, S.Sos., M.Si, selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
3. Bapak Dr. Mahmuzar, M.Hum, selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
4. Ibu Dr. Juliana, S.E, M.Si, selaku Wakil Dekan III Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
5. Ibu Faiza Muklis, S.E, M.Si, selaku Ketua Prodi Akuntansi S1 Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
6. Ibu Harkaneri, S.E, M.SA, Ak, CA, selaku Sekretaris Prodi Akuntansi S1 Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
7. Ibu, Astuti Meflinda, S.E., M.M, selaku Penasehat Akademik yang selalu memberi nasihat serta motivasi kepada peneliti dalam perkuliahan. Terima kasih atas bantuan, dukungan, bimbingan, serta arahan dari ibu selama perkuliahan berlangsung. Semoga segala kebaikan yang ibu lakukan mendapat balasan oleh Allah SWT, Aamiin Ya Rabbal Alamin!
8. Ibu Febri Rahmi, S.E, M.Si, Ak, CA, selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan jasa untuk memberi bimbingan, pengarahan, dan nasihat serta motivasi kepada peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini dengan tepat waktu. Tanpa bantuan, dukungan, bimbingan, dan arahan dari beliau, skripsi ini mungkin tidak dapat terselesaikan dengan lancar. Semoga ilmu yang ibu



ajarkan dan bagikan dapat terus bermanfaat bagi peneliti dan orang lain yang membacanya, Aamiin Ya Rabbal Alamin!

10. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan kepada peneliti.

11. Seluruh staf dan karyawan Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

12. Teristimewa kedua orang tua tercinta, ucapan terima kasih sedalam-dalamnya kepada yang terhormat dan tersayang Ayahanda Ardi Rosadi dan Ibunda Jusmirat yang senantiasa mencurahkan perhatian dan kasih sayang serta doa bagi kebahagiaan dan kesuksesan peneliti sehingga peneliti dapat menyelesaikan pendidikan S1 di Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau. Gelar ini didedikasikan untuk kalian.

13. Serta adik kandung peneliti, Reva Ramanda dan Fathi Khaizane terima kasih atas segala perhatian, kasih sayang, motivasi, serta do'a terbaik untuk penulis.

14. Kepada seseorang yang tak kalah penting kehadirannya, Ari Santoso. Terimakasih telah menjadi bagian dari perjalanan hidup saya, berkontribusi banyak dalam penulisan karya tulis ini, baik tenaga, waktu, dan materi kepada saya. Dan mendengar keluh kesah dan memberi semangat untuk tidak pantang menyerah. Semoga Allah selalu memberikan keberkahan dalam segala hal yang kita lalui.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

15. Teman terbaik, Dita Anggriani, S.Ak terima kasih atas dukungan yang tak henti-hentinya mengingatkan peneliti untuk setiap deadline tugas dan skripsi ini hingga selesai dan telah kebersamaan sejak awal perkuliahan hingga saat ini.
16. Teruntuk sahabat terbaik, Sulastri, S.Psi, Nelza Febria Kartika S.Tr.Par, Desi Mayang Sari, Rizky Adelya, Gresiana Suyati Gurning, S.Ak Terima kasih selalu memberikan semangat dan dukungan dalam menyelesaikan skripsi ini dengan tepat waktu. Terima kasih telah menjadi teman sedari SMA terbaik yang dapat peneliti jadikan tempat dalam berkeluh kesah setiap harinya. Semoga kalian selalu diberikan kemudahan dan kelancaran dalam segala urusan kedepannya.
17. Teruntuk sahabat terbaik, Rindi Antika, Putri Septiarani, Raysa Salsabila, Syakira Andisa Terima kasih telah menjadi teman sedari MTS terbaik yang dapat peneliti jadikan tempat dalam berkeluh kesah setiap harinya dan memberikan dukungan dalam menyelesaikan skripsi ini. Semoga kalian selalu diberikan kemudahan dan kelancaran dalam segala urusan kedepannya.
18. Teruntuk sahabat terbaik, Annisa, S.IP, dan Azkia Fitri Armis Terima kasih selalu memberikan semangat dan dukungan dalam menyelesaikan skripsi ini dengan tepat waktu. Terima kasih telah menjadi teman sedari SMA terbaik yang dapat peneliti jadikan tempat dalam berkeluh kesah setiap harinya. Semoga kalian selalu diberikan kemudahan dan kelancaran dalam segala urusan kedepannya.
19. Teman satu bimbingan skripsi, Nadia Sekar, Rita Heryani, Salsabila Olivia, dan Dita Anggriani, Terima Kasih atas dukungan kepada peneliti, Semoga kalian selalu diberikan kemudahan dan kelancaran dalam segala urusan kedepannya.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

20. Seluruh pihak-pihak lain yang terkait yang tidak dapat disebutkan satu per satu yang telah memberikan bantuan, pengarahan, dan kerjasama dalam penyusunan skripsi ini.

Peneliti sadar dalam penulisan skripsi ini terdapat kekurangan dan kesalahan, untuk itu saran dan kritik yang membangun akan membantu untuk menyempurnakan skripsi ini. Peneliti berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pihak yang membutuhkan.

Wassalamu'alaikum warahmatullaahi wabarakaatuh

Pekanbaru, Januari 2025

Peneliti

Yulian Atikah

NIM: 12070326499

UIN SUSKA RIAU

DAFTAR ISI

ABSTRAK	iv
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang Masalah	1
1.2. Rumusan Masalah	8
1.3. Tujuan Masalah	8
1.4. Manfaat Penelitian.....	9
BAB II LANDASAN TEORI	10
2.1. Landasan Teori	10
2.1.1. Teori Sinyal (<i>Signaling Theory</i>).....	10
2.1.2. Teori Stakeholder (<i>Stakeholder theory</i>)	12
2.2. Kajian Tentang Kinerja Keuangan	13
2.2.1. Pengertian Kinerja Keuangan	13
2.2.2. Tujuan Kinerja Keuangan	15
2.2.3. Penilaian Kinerja Keuangan.....	16
2.2.4. Manfaat Kinerja Keuangan	17
2.2.5. Pengukuran Kinerja Keuangan	18
2.3. Kajian Tentang Internet Banking.....	19
2.3.1. Pengertian Internet Banking.....	19
2.3.2. Fitur Internet Banking	22
2.3.3. Manfaat Internet Banking	23
2.3.4. Cara Kerja Internet Banking	24
2.3.5. Kelebihan Internet Banking	25



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2.3.6.	Kelemahan Internet Banking.....	26
2.3.7.	Pengukuran Internet Banking.....	26
2.4.	Kajian Tentang Fee-Based Income.....	28
2.4.1.	Pengertian Fee-Based Income.....	28
2.4.2.	Sumber-sumber Fee Based Income.....	29
2.4.3.	Manfaat <i>Fee-Based Income</i>	31
2.4.4.	Kelebihan <i>Fee-Based Income</i>	33
2.4.5.	Kelemahan <i>Fee-Based Income</i>	35
2.4.6.	Pengukuran <i>Fee-Based Income</i>	35
2.5.	Kajian Secara Islam.....	36
2.5.1.	Internet Banking dalam Perspektif Islam.....	36
2.5.2.	<i>Fee-Based Income</i> dalam Perspektif Islam	38
2.5.3.	Kinerja Keuangan dalam Perspektif Islam.....	38
2.6.	Penelitian Terdahulu	40
2.7.	Kerangka Konseptuasional	59
2.8.	Hipotesis	59
BAB III	METODE PENELITIAN.....	62
3.1.	Jenis Penelitian	62
3.2.	Populasi dan Sampel Penelitian	62
3.2.1.	Populasi	62
3.2.2.	Sampel.....	63
3.3.	Metode Pengumpulan Data	67
3.4.	Operasional Variabel	68
3.5.	Metode Analisis Data	71
3.6.	Analisis Statistik Deskriptif.....	71
3.7.	Uji Asumsi Klasik	72
3.7.1.	Uji Normalitas	72
3.7.2.	Uji Multikolinearitas	72

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

3.7.3.	Uji Heteroskedastisitas.....	73
3.7.4.	Uji Autokorelasi	74
3.8.	Analisis Regresi Liner Berganda.....	74
3.9.	Uji Hipotesis.....	75
3.9.1.	Uji Parsial (Uji T).....	75
3.9.2.	Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	76
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN		77
4.1.	Analisis Deskriptif.....	77
4.2.	Uji Asumsi Klasik	78
4.2.1.	Uji Normalitas.....	78
4.2.2.	Uji Multikolinearitas	80
4.2.3.	Uji Heteroskedastisitas.....	82
4.2.4.	Uji Autokorelasi	84
4.3.	Analisis Regresi Linear Berganda	85
4.4.	Uji Hipotesis.....	87
4.4.1.	Uji Parsial (Uji T).....	87
4.4.2.	Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	89
4.5.	Pembahasan Hasil Penelitian.....	90
4.5.1.	Pengaruh Internet Banking Terhadap Kinerja Keuangan.....	90
4.5.2.	Pengaruh <i>Fee Based Income</i> Terhadap Kinerja Keuangan	92
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....		95
5.1.	Kesimpulan.....	95
5.2.	Saran	95
5.3.	Keterbatasan Penelitian	96
DAFTAR PUSTAKA		97
LAMPIRAN.....		104



DAFTAR TABEL

TABEL II.1 Penelitian Terdahulu.....	32
TABEL III.1 Proses Pemilihan Sampel	58
TABEL III.2 Sampel Perusahaan	59
TABEL III.3 Definisi Operasional Variabel.....	62
TABEL IV.1 Analisis Statistik Deskriptif.....	69
TABEL IV.2 Hasil Uji Normalitas	71
TABEL IV.3 Hasil Uji Multikolinearitas.....	72
TABEL IV.4 Hasil Uji heteroskedastisitas.....	73
TABEL IV.5 Hasil Uji Autokorelasi	74
TABEL IV.6 Hasil Analisis Regresi Berganda Dan Uji T	75
TABEL IV.7 Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	77

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Salah satu alasan bank adopsi aplikasi internet banking adalah yakni besarnya kegunaan, kemudahan penggunaan, kesadaran, risiko dan pengaruh sosial (Noviarni, 2014). Dan bertambahnya jumlah internet dan penggunaan digital banking maka dapat meningkatkan pendapatan jasa-jasa lainnya yang menghasilkan *fee based income* (pendapatan non bunga). *Fee based income* adalah keuntungan yang didapat dari transaksi yang diberikan dalam jasa-jasa bank lainnya. *Fee based income* juga dapat disebut sebagai *non interest income*, ialah sumber pendapatan bank selain pendapatan usaha. Saat ini banyak bank giat mengejar pendapatan *fee based income* dengan berbagai alasan. Pendapatan dari *fee based income* merupakan sumber pendapatan yang paling diperhitungkan dalam bisnis perbankan saat ini. Bank perlu meningkatkan kemampuan manajemen sumber daya manusia yang ditunjang dengan jaringan distribusi serta teknologi yang canggih agar dapat memberikan pelayanan yang baik terhadap nasabah sehingga bank mampu meningkatkan *fee based income* (Saladin, 2010 : 261).

Pada dasarnya *fee based income* digunakan untuk mengendalikan *cost of loanable fund* sehingga pendapatan bunga menjadi lebih optimal. *Fee based income* merupakan hasil pendapatan kedua dari bank umum. *Fee based income* diperoleh dari jasa yang diberikan pada nasabah. Contoh pendapatan biaya admin transfer yang membuat nasabah lebih berfikir dan resah sehingga dengan

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Kejadian tersebut membuat para nasabah banyaknya beralih ke e-wallet karena kemudahan dan biaya transaksi yg lebih rendah bahkan gratis.

Fee based income adalah keuntungan yang didapat dari transaksi yang diberikan dalam jasa-jasa bank lainnya (Kasmir, 2012 : 129). Jasa- jasa yang menghasilkan *fee based income* antara lain transfer, inkaso, L/C, *safe deposit ratio*, rekening titipan, garansi bank dan commercial paper. Keuntungan yang diperoleh dari jasa-jasa tersebut ialah biaya administrasi, biaya kirim, biaya admin transfer, biaya provisi dan komisi dan lain sebagainya sehingga bisa membuat naiknya laba perusahaan.

Kinerja suatu perusahaan adalah seberapa efisien dan efektif sebuah organisasi atau seberapa baik organisasi tersebut menetapkan dan mencapai tujuan yang memadai. Menurut Fahmi (2012) kinerja keuangan adalah suatu analisis yang dilakukan untuk melihat sejauh mana suatu perusahaan telah melaksanakan dengan menggunakan aturan-aturan pelaksanaan keuangan secara baik dan benar. Sanggel (2019) menyatakan bahwa kinerja keuangan perbankan pada sisi manajemen akan mengantisipasi keuntungan bersih yang tinggi, karena semakin tinggi keuntungan bersih maka perbankan akan lebih mudah beradaptasi dalam menjalankan fungsi-fungsinya. Perusahaan dapat menilai kinerja keuangan dari sudut kemampuan laba (*Profitability Ratio*), Likuiditas (*Liquidity Ratio*), efisiensi, dan efektifitas penggunaan dana dan biaya. Salah satu pengukuran alat evaluasi kinerja manajemen yaitu apakah mereka telah bekerja secara efektif atau

tidak (Marginingsih, 2017). Kegagalan atau keberhasilan dapat dijadikan sebagai acuan untuk perencanaan laba kedepan, sedangkan jika digantikan manajemen yang baru terutama setelah manajemen lama mengalami kegagalan (Kasmir, 2012).

Menurut Jegede (2014) dalam era perbankan global, satu-satunya cara untuk mempertahankan kinerja adalah dengan mengembangkan sistem manajemen perbankan yang efektif dan menerapkan strategi bisnis transnasional melalui penggunaan teknologi modern. Perencanaan dan penetapan strategi manajemen yang tepat sangat dibutuhkan untuk menjaga momentum pertumbuhan perusahaan secara berkelanjutan, serta menjaga konsistensi perusahaan dalam memberikan layanan terbaik kepada konsumen. Rohani (2017) berpendapat terdapat aspek lain yang dapat digunakan sebagai alat pengukuran kinerja keuangan bank, seperti aspek pelayanan nasabah dan produktivitas bank dalam menawarkan produk/jasa. Aspek pelayanan nasabah mencakup fitur-fitur yang menyediakan kemudahan nasabah dalam melakukan transaksi perbankannya.

Berkembangnya pemanfaatan teknologi informasi terkadang tidak diikuti dengan tren kinerja perbankan di Indonesia. Hal ini akan mengakibatkan kinerja perbankan akan menurun begitupun sebaliknya jika pemanfaatan teknologi mengikuti tren sekarang maka kinerja perbankan di Indonesia akan meningkat. Penggunaan teknologi informasi diduga akan meningkatkan ROA sebab bank dapat lebih efisien melayani nasabah dan meningkatkan transaksi nasabah karena

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

kemudahan yang diberikan. Berdasarkan laporan tahunan bank BCA yang dikeluarkan OJK, tercatat pertumbuhan ROA pada bank BCA pada tahun 2021 sebesar 2,8% tahun 2022 sebesar 3,2% dan pada tahun 2023 sebesar 3,6%. Dari data ROA BCA tersebut melihat bahwa kinerja perbankan meningkat apabila perbankan mengikuti tren yang terjadi pada era perbankan saat ini.

Data dari Bisnis.com pada akhir tahun 2020 menunjukkan bahwa berdasarkan kajian dari Una Financial (2020), jumlah pengguna internet banking di Indonesia meningkat dari 88 juta pengguna pada tahun 2020, dan tahun 2021 naik menjadi 202,6 juta, dan pada tahun 2022 naik lagi menjadi 277,7 juta (Thio & Yusniar, 2021). Hal ini memperlihatkan bahwa internet banking merupakan salah satu hal yang penting dan sangat dibutuhkan bagi nasabah perbankan. Diketahui pula nilai transaksi uang elektronik sepanjang tahun 2022 tumbuh 30,84% dibandingkan pada 2021 yang mencapai Rp.399,6 triliun.

Kenaikan penggunaan internet banking tersebut memberikan peluang untuk melakukan tindakan kejahatan diantaranya, memanipulasi data, spionase, sabotase, provokasi, *money laundering*, *hacking*, pencurian software, penipuan *online*, dan berbagai macamnya. Dengan munculnya berbagai kasus kejahatan seperti di dunia perbankan tersebut kejahatan siber (*cyber crime*) telah menjadi ancaman bagi nasabah maupun bank. Contoh kasus kebocoran data pribadi milik perusahaan BRI Life terjadi pada sekitar 2 juta nasabah, data tersebut dijualbelikan di forum online. Seorang anggota forum diketahui menjual 46.000

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

dokumen dari nasabah BRI Life seharga USD7000 atau sekitar Rp. 101 juta. Dan kurangnya literasi digital di kalangan nasabah juga dapat berdampak negatif terhadap kinerja perusahaan dalam layanan internet banking. Banyak nasabah yang masih kesulitan memahami cara penggunaan layanan secara aman, sehingga rentan terhadap kesalahan seperti salah transfer atau pemanfaatan akun oleh pihak lain.

Pada era saat ini industri perbankan telah mengalami transformasi digital yang signifikan. Oleh karena itu, memahami pengaruh kejahatan dan ancaman internet serta pendapatan berbasis biaya dari layanan perbankan internet terhadap kinerja keuangan menjadi penting pada perbankan karena dapat membawa peluang besar untuk meningkatkan efisiensi dan pendapatan, tetapi juga menghadirkan tantangan signifikan terkait keamanan syber. Bank perlu menyeimbangkan investasi dalam teknologi dan keamanan untuk memaksimalkan manfaat dari digitalisasi saat ini.

Penelitian tentang internet banking terhadap kinerja keuangan pernah dilakukan oleh Peneliti terdahulu seperti Trang Doan et al (2022), Dila Sabrina (2022), Almashhadani (2023), menemukan bahwa internet banking memiliki hubungan dan berpengaruh terhadap kinerja keuangan bank, Trang Doan et al (2022) menambahkan bahwa semakin besar bank, semakin besar pula dampak positif transformasi digital terhadap kinerja bank, oleh karena itu, efisiensi transformasi digital bergantung pada skala bank. Hal berbeda dari hasil

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

penelitian yang dilakukan oleh Muhammad Ahmad Yasin (2018), Ayuningtyas & Sufina (2023), Yohani, et al (2019), Erdawati et al (2023), Alfatihah (2021) menemukan hasil penelitian menunjukkan bahwa internet banking tidak berpengaruh terhadap kinerja keuangan.

Penelitian tentang *fee-based income* pernah dilakukan oleh Peneliti terdahulu seperti Simamora (2023) dan Dila Sabrina (2022) menemukan *fee-based income* memiliki pengaruh terhadap kinerja keuangan (ROA). Hal berbeda disampaikan Febrina et al (2019) menemukan bahwa *Fee-Based Income* tidak berpengaruh signifikan terhadap Profitabilitas (ROA).

Berdasarkan penelitian terdahulu tentang pengaruh internet banking dan *fee based income* terhadap kinerja keuangan yang telah dilakukan oleh beberapa peneliti, dan kasus kebocoran data pada perbankan kini semakin mengancam nasabah sehingga membuat nasabah resah, Keterbaruan pada penelitian ini yakni tambahan variabel *fee-based income* dan bisa dilihat pada gambar vosviewer yang ada di lampiran bahwa penelitian terkait internet banking dan *fee-based income* terhadap kinerja keuangan masih kecil diteliti pada sebelumnya bahkan masih sedikit peneliti yang menggabungkan variabel antara internet banking dan *fee-based income* terhadap kinerja keuangan. Adapun yang menggunakan internet banking dan *fee-based income* tetapi variabel dependen nya berbeda, seperti terhadap nilai perusahaan dan tanggung jawab sosial perusahaan, Hal inilah yang mendorong dilakukannya penelitian ini dengan judul yakni



Pengaruh Internet Banking Dan *Fee-Based Income* Terhadap Kinerja Keuangan Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia (BEI) Pada Tahun 2021 – 2023”

1.2. Rumusan Masalah

Dari latar belakang yang telah diuraikan maka rumusan masalah dalam penelitian ini sebagai berikut :

1. Apakah internet banking berpengaruh terhadap kinerja keuangan pada perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) pada tahun 2021 - 2023 ?
2. Apakah *fee based income* berpengaruh terhadap kinerja keuangan pada perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) pada tahun 2021 – 2023 ?

1.3. Tujuan Masalah

Penelitian ini bertujuan untuk :

1. Untuk mengetahui pengaruh internet banking terhadap kinerja keuangan pada perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) pada tahun 2021-2023.
2. Untuk mengetahui pengaruh *fee based income* terhadap kinerja keuangan pada perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) pada tahun 2021-2023.

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1.4. Manfaat Penelitian

1. Perusahaan perbankan

Penelitian ini menghasilkan penilaian Bank akan terdorong untuk menggunakan teknologi finansial, karena semakin banyak digunakan, semakin banyak nasabah yang beralih ke bank, dan kinerja serta keuntungan bank akan meningkat

2. Investor

Penelitian ini menghasilkan penilaian yang baik bagi investor karena memungkinkan mereka untuk mengelola keuangan dan melakukan transaksi secara online dan baik dalam mengambil keputusan untuk berinvestasi.

3. Akademis

Penelitian ini diharapkan dapat digunakan sebagai literatur bagi penelitian selanjutnya yang berkaitan dengan faktor-faktor yang bisa mempengaruhi kinerja keuangan perusahaan perbankan.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB II

LANDASAN TEORI

2.1. Landasan Teori

2.1.1. Teori Sinyal (*Signaling Theory*)

Teori sinyal (*signaling theory*) pertama kali dikemukakan oleh Spence (1973) yang menjelaskan bahwa pihak pengirim (pemilik informasi) memberikan suatu isyarat atau sinyal berupa informasi yang mencerminkan kondisi suatu perusahaan yang bermanfaat bagi pihak penerima (investor). Menurut Eugene F. Brigham (2011) teori sinyal menjelaskan tentang persepsi manajemen terhadap pertumbuhan perusahaan di masa depan, dimana akan mempengaruhi respon calon investor terhadap perusahaan. Sinyal tersebut berupa informasi yang menjelaskan tentang upaya manajemen dalam mewujudkan keinginan pemilik. Informasi tersebut dianggap sebagai indikator penting bagi investor dan pelaku bisnis dalam mengambil keputusan investasi.

Informasi yang telah disampaikan oleh perusahaan dan diterima oleh investor, akan diinterpretasikan dan dianalisis terlebih dahulu apakah informasi tersebut dianggap sebagai sinyal positif (berita baik) atau sinyal negatif (berita buruk) (Jogiyanto, 2010). Jika informasi tersebut bernilai positif berarti investor akan merespon secara positif dan mampu membedakan antara perusahaan yang berkualitas dengan yang tidak, sehingga harga saham

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

akan semakin tinggi dan nilai perusahaan meningkat. Namun, jika investor memberikan sinyal negatif menandakan bahwa keinginan investor untuk berinvestasi semakin menurun dimana akan mempengaruhi penurunan nilai perusahaan.

Signaling theory juga dapat dilihat dari perspektif risiko bisnis, dimana risiko bisnis yang semakin tinggi dianggap negatif oleh calon investor sehingga mempengaruhi keinginannya untuk berinvestasi. Kesempatan peluang investasi yang tinggi juga akan dipersepsikan sebagai sinyal positif yang akan mempengaruhi penilaian investor terhadap perusahaan. Tingginya IOS (*Investment Opportunity Set*) perusahaan menandakan bahwa perusahaan dapat meningkatkan kinerja keuangan dan nilai perusahaannya di masa mendatang (Masyta et al., 2021).

Teori sinyal juga penting dalam aktivitas investor di pasar modal, di mana hasil penelitian menunjukkan bahwa teori sinyal masih terkonfirmasi dalam aktivitas investor di pasar modal Indonesia. Dengan demikian, teori sinyal memiliki hubungan yang kuat dengan kinerja keuangan perusahaan, karena informasi keuangan yang disampaikan oleh perusahaan dapat memberikan sinyal kepada para pemakainya, seperti investor dan kreditor, yang kemudian memengaruhi keputusan keuangan mereka (Setiawanta & Hakim, 2019).

2.1.2. Teori Stakeholder (*Stakeholder theory*)

Teori Stakeholder (*Stakeholder theory*) menyatakan bahwa perusahaan bukanlah entitas yang hanya beroperasi untuk kepentingannya sendiri, namun harus memberikan manfaat bagi stakeholdernya (pemegang saham, kreditor, konsumen, supplier, pemerintah, masyarakat, analis dan pihak lain). Dengan demikian, keberadaan suatu perusahaan sangat dipengaruhi oleh dukungan yang diberikan oleh stakeholder kepada perusahaan tersebut (A. C. I. Ghozali., 2007).

Studi yang pertama kali mengemukakan mengenai stakeholder adalah Strategic Management: A Stakeholder Approach oleh Freeman pada tahun 1984. Konsep tanggung jawab sosial perusahaan telah mulai dikenal sejak awal 1970, yang secara umum dikenal dengan Stakeholder teori artinya sebagai kumpulan kebijakan dan praktik yang berhubungan dengan stakeholder, nilai-nilai, pemenuhan ketentuan hukum, penghargaan masyarakat dan lingkungan, serta komitmen dunia usaha untuk berkontribusi dalam pembangunan secara berkelanjutan. Teori Stakeholder dimulai dengan asumsi bahwa nilai secara eksplisit dan tak dipungkiri merupakan bagian dari kegiatan usaha (Waryanti, 2009).

Menurut Daromes (2023) Teori stakeholder adalah sebuah konsep yang mengemukakan bahwa perusahaan tidak hanya bertanggung jawab kepada pemegang saham, tetapi juga kepada berbagai pihak yang memiliki

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

kepentingan atau stake dalam perusahaan, seperti karyawan, pelanggan, pemasok, masyarakat, dan lingkungan sekitar. Teori ini menekankan pentingnya perusahaan untuk mempertimbangkan kepentingan dan kebutuhan dari berbagai pihak yang terlibat dalam operasinya, dan bukan hanya fokus pada tujuan keuntungan semata. Beberapa penelitian menunjukkan adanya hubungan antara teori stakeholder dan kinerja keuangan perusahaan, seperti melalui green intellectual capital dan pengungkapan Corporate Social Responsibility (CSR). Namun, hasil penelitian juga menunjukkan bahwa hubungan ini kompleks dan dapat dipengaruhi oleh faktor-faktor lain seperti reputasi perusahaan.

2.2. Kajian Tentang Kinerja Keuangan

2.2.1. Pengertian Kinerja Keuangan

Kinerja merupakan singkatan kinerja energi kerja yang pedanan kata dalam bahasa ingris adalah proformance. kinerja keuangan merupakan anlisis yang dilakukan untuk melihat sejauh mana suatu perusahaan telah membuat laporan keuangan dengan menggunakan aturan-aturan pelaksanaan keuangan secara baik dan benar. Seperti dengan membuat suatu laporan keuangan yang telah memenuhi standar dan ketentuan dalam SAK (Standar Akuntansi Keuangan) atau GAAP (general accepted accunting principle), dan lain. Untuk memutuskan suatu badan usaha atau perusahaan memiliki kualitas yang baik maka ada dua penilaian yang paling dominan yang dapat dijadikan acuan

untuk melihat badan usaha atau perusahaan tersebut telah menjalankan kaidah-kaidah manajemen yang baik. Penilaian ini dapat dilakukan dengan melihat sisi kinerja keuangan dan non kinerja keuangan (Beribe & Sondakh, 2020).

Kinerja keuangan melihat pada laporan keuangan yang memiliki perusahaan atau badan usaha yang bersangkutan dan dari informasi yang diperoleh pada laporan posisi keuangan, laporan laba rugi dan laporan arus kas. Kinerja keuangan adalah suatu analisis yang dilakukan untuk melihat sejauh mana perusahaan telah melaksanakan dengan menggunakan aturan pelaksanaan keuangan secara baik dan benar.

Analisis kinerja keuangan perbankan dapat membantu manajemen bank dalam mengoptimalkan penggunaan dana, meningkatkan profitabilitas, dan memperbaiki kinerja operasional. Selain itu, analisis ini juga penting bagi pihak investor dan regulator untuk memahami stabilitas dan kesehatan keuangan bank. Dengan demikian, pemahaman yang mendalam mengenai faktor-faktor yang mempengaruhi kinerja keuangan perbankan sangat penting dalam menjaga stabilitas dan pertumbuhan sektor perbankan (Kristianti & Tulenan, 2021).

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2.2.2. Tujuan Kinerja Keuangan

Menurut Munawir (2010) tujuan pengukuran kinerja keuangan perusahaan yaitu :

- a. Mengetahui tingkat likuiditas Menunjukkan kemampuan perusahaan untuk memenuhi kewajiban keuangan yang harus segera diselesaikan pada saat ditagih.
- b. Mengetahui tingkat solvabilitas Menunjukkan kemampuan perusahaan untuk memenuhi kewajiban keuangannya jika perusahaan tersebut diikuidasi, baik keuangan jangka pendek maupun jangka panjang.
- c. Mengetahui tingkat rentabilitas Menunjukkan kemampuan perusahaan untuk menghasilkan laba selama periode tertentu.
- d. Mengetahui tingkat stabilitas Menunjukkan kemampuan perusahaan untuk melakukan usaha dengan stabil yang diukur dengan mempertimbangkan kemampuan perusahaan untuk membayar utangnya serta membayar beban bunga atas hutang pada waktunya.

Dapat disimpulkan bahwa tujuan kinerja keuangan meliputi pemahaman terhadap profitabilitas, likuiditas, faktor-faktor yang mempengaruhi kinerja keuangan, nilai perusahaan, serta manfaat dan perlindungan hukum terkait transaksi perbankan melalui Internet Banking. Hal ini menunjukkan pentingnya analisis kinerja keuangan dalam mendukung pengambilan keputusan yang tepat dalam menjalankan bisnis dan investasi (Hidayah et al., 2021).

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

2.2.3. Penilaian Kinerja Keuangan

Pengukuran kinerja adalah kualifikasi dan efisiensi serta efektivitas perusahaan dalam pengoperasian bisnis selama periode akuntansi. Penilaian kinerja adalah penentuan efektivitas operasional, organisasi dan karyawan berdasarkan sasaran, standar dan kriteria yang telah ditetapkan sebelumnya secara periodik (Sarmento, 2018).

Analisis kinerja keuangan adalah proses pengkajian secara kritis terhadap review data, menghitung, mengukur, menginterpretasikan, dan memberikan solusi pada keuangan perusahaan pada suatu periode tertentu. Bagi investor, manfaat informasi tentang kinerja keuangan yaitu untuk melihat apakah investor akan mempertahankan investasi pada perusahaan tersebut atau mencari alternatif lain. Jika kinerja perusahaan baik maka nilai usaha akan tinggi. Dengan nilai usaha yang tinggi membuat para investor melihat perusahaan tersebut untuk menanamkan modal sehingga terjadi kenaikan harga saham (Kesuma, 2010).

Menurut Martini (2022) Faktor-faktor yang mempengaruhi kinerja keuangan perbankan dapat berasal dari berbagai aspek internal dan eksternal. Berdasarkan penelitian yang dilakukan di Indonesia, beberapa faktor yang mempengaruhi kinerja keuangan perbankan antara lain:

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

1. Modal sendiri atau ekuitas, Modal sendiri atau ekuitas bank dapat berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan perbankan, terutama terhadap pembiayaan yang disalurkan ke masyarakat.
2. Non Performing Loan (NPL): Tingkat NPL juga dapat mempengaruhi kinerja keuangan perbankan, di mana NPL berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan perbankan.
3. Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO): BOPO juga dapat berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan perbankan.
4. Likuiditas: Likuiditas juga merupakan faktor yang mempengaruhi kinerja keuangan perbankan di Indonesia.
5. Equity Asset, Total Asset, dan Net Loans: Faktor-faktor ini juga telah terbukti mempengaruhi kinerja keuangan perbankan di Indonesia.

Selain faktor internal, faktor eksternal seperti kondisi sosial politik dan kondisi keamanan di Indonesia juga dapat berpengaruh terhadap kinerja keuangan perbankan.

2.2.4. Manfaat Kinerja Keuangan

Manfaat penilaian kinerja keuangan menurut Sujarweni (2017), sebagai berikut :

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

1. Menunjukkan kesehatan bank: Kinerja keuangan suatu bank menunjukkan apakah bank tersebut mampu mengelola keuangan dan asetnya secara efisien dan profesional.
2. Mengukur Kinerja Manajemen: Kinerja keuangan suatu bank memungkinkan pemilik dan manajemen bank untuk mengukur kinerja manajemen bank dalam menjalankan dua fungsi utamanya: intermediasi keuangan dan kredit.
3. Dampak terhadap daya saing: Kinerja keuangan bank yang baik membantu bank menjadi lebih kompetitif di pasar yang kompetitif.
4. Menjamin operasional bisnis: Kinerja keuangan yang baik menunjukkan bahwa bank mampu menjamin operasional bisnis secara efisien dan profesional.
5. Memandu pengembangan industri perbankan: Kinerja keuangan yang baik dapat menjadi dasar perbaikan dan pengembangan sektor perbankan, seperti menghasilkan lebih banyak uang atau mengurangi risiko kredit.

2.2.5. Pengukuran Kinerja Keuangan

Menurut Darwis (2016) kinerja keuangan adalah kemampuan perbankan dalam mengelola dan mengendalikan sumber daya yang dimilikinya. Hal ini kinerja, dapat mengukur keberhasilan perbankan dalam menghasilkan laba, sehingga dapat melihat prospek, pertumbuhan, dan potensi perkembangan baik perusahaan dengan mengandalkan sumber daya yang ada.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Menurut Yohani (2019), bahwa kinerja keuangan dapat diukur dengan rumus Rasio ROA. ROA merupakan alat untuk mengukur kemampuan kinerja bank dalam memperoleh keuntungan melalui aset yang dimiliki. Rasio ROA dapat diukur dengan perbandingan antara laba sebelum pajak terhadap total aktiva. Penelitian ini menggunakan rumus ROA dikarenakan ROA menunjukkan seberapa efisien perusahaan menggunakan asetnya untuk menghasilkan keuntungan, rumusnya relatif sederhana sehingga mudah dipahami, dan data yang diperlukan untuk menghitung ROA mudah ditemukan dalam laporan keuangan perusahaan, sehingga memudahkan peneliti dalam mengumpulkan dan menganalisis data. Berikut ialah rumus ROA :

$$ROA = \frac{\text{Laba Bersih}}{\text{Total Aset}} \times 100\%$$

2.3. Kajian Tentang Internet Banking

2.3.1. Pengertian Internet Banking

Internet banking adalah layanan untuk melakukan transaksi perbankan melalui jaringan internet. Merupakan kegiatan perbankan yang memanfaatkan teknologi internet sebagai media untuk melakukan transaksi dan mendapatkan informasi lainnya melalui website milik bank. Kegiatan ini menggunakan jaringan internet sebagai perantara atau penghubung antara nasabah dengan bank tanpa harus mendatangi kantor bank. Nasabah dapat menggunakan

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

perangkat komputer desktop, laptop, tablet, atau smartphone yang terhubung ke jaringan internet sebagai penghubung antara perangkat nasabah dengan sistem bank (Otoritas Jasa Keuangan, 2015).

Menurut Ayuningtyas & Sufina (2023), Internet banking adalah kegiatan transaksi, pembayaran, dan transaksi lain melalui internet dengan website milik bank yang dilengkapi dengan system keamanan. Internet banking merupakan bagian dari program elektronik banking. Aplikasi teknologi informasi dalam internet banking akan meningkatkan efisiensi, efektifitas, serta produktivitas bagi pengguna. Nasabah dapat menggunakan desktop, laptop, tablet atau smartphone yang terhubung dengan web sebagai penghubung antara perangkat nasabah dengan sistem bank. Tujuan utama bank dalam menyediakan layanan internet banking adalah untuk memenuhi kebutuhan nasabah karena kemudahan, fleksibilitas dan efisiensi layanan perbankan.

Internet banking (IB) menurut Cheung dalam Entot suhartono, merupakan salah satu jasa pelayanan yang diberikan bank kepada nasabahnya dengan maksud agar nasabah dapat melihat saldo rekening dan membayar tagihan selama 24 jam tanpa perlu datang ke kantor cabang. Umumnya transaksi IB meliputi pengecekan rekening, mengamati daftar transaksi yang menggunakan rekening, dan mentransfer dana dari satu rekening online ke rekening lainnya.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Dari kenaikan penggunaan internet dan digital banking tersebut memberikan peluang untuk melakukan tindak kejahatan diantaranya, memanipulasi data, spionase, sabotase, provokasi, money laundering, hacking, pencurian software, penipuan on-line dan berbagai macamnya. Dengan munculnya berbagai kasus kejahatan seperti di dunia perbankan adalah kejahatan siber (cyber crime) telah menjadi ancaman bagi nasabah maupun bank.

Transaksi perbankan elektronik adalah layanan perbankan yang menggunakan media elektronik seperti komputer, telepon seluler, atau perangkat elektronik lainnya yang memuat berbagai fitur untuk bertransaksi sesuai kebutuhan nasabah yang dapat diakses dimana saja dan kapan saja (Indonesia, 2018). Layanan transaksi digital yang disediakan bank antara lain ATM dan mobile banking. Transaksi layanan digital perbankan dapat meningkatkan fee based income.

Dari berbagai definisi internet banking yang disebutkan di atas, kita dapat menyimpulkan bahwa internet banking adalah suatu layanan yang disediakan oleh bank untuk memenuhi kebutuhan nasabahnya, khususnya transaksi non-tunai melalui komputer dan telepon genggam yang terhubung dengan internet.

2.3.2. Fitur Internet Banking

Fitur layanan internet banking antara lain informasi umum rekening tabungan/giro, rekening deposito, kartu kredit, informasi mutasi rekening, transfer dana, baik transfer antar rekening maupun antar bank, pembelian pulsa, pembelian tiket, penempatan deposito, layanan informasi seperti suku bunga dan kurs, dan pembayaran, misalnya pembayaran telepon, internet, kabel TV, asuransi, listrik dan berbagai jenis pembayaran lainnya (Otoritas Jasa Keuangan, 2015).

Fitur transaksi internet banking dapat mencakup berbagai layanan yang memungkinkan nasabah untuk melakukan transaksi perbankan secara elektronik melalui media internet. Berdasarkan beberapa penelitian, fitur-fitur yang mempengaruhi minat nasabah dalam menggunakan internet banking antara lain : (1) persepsi teknologi informasi, (2) kemudahan penggunaan, (3) risiko transaksi, (3) fitur layanan. Disimpulkan bahwa fitur-fitur tersebut memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap minat nasabah dalam menggunakan internet banking. Oleh karena itu, bank-bank terus mengembangkan fitur-fitur tersebut untuk memenuhi kebutuhan nasabah dan meningkatkan kepuasan nasabah dalam melakukan transaksi perbankan secara elektronik (Supriyadi, 2014).

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2.3.3. Manfaat Internet Banking

Manfaat internet banking dapat disebutkan sebagai berikut. Dari sudut pandang perbankan: internet banking diperkirakan membawa pada pengurangan biaya (efisiensi), dan meningkatkan keunggulan kompetitif. Internet banking merupakan kanal layanan yang mana pelanggan dapat terus menggunakan layanan perbankan dari berbagai lokasi, sehingga memberi nilai lebih pada perbankan. Internet banking juga memberikan peluang untuk bank dalam mengembangkan pasar dengan menarik nasabah baru dari pengguna internet. Jaya wardhena memperkirakan biaya transaksi rata-rata dalam internet banking hanya 10% dari rata-rata transaksi pada kantor cabang. Dari sudut pandang pengguna atau nasabah internet banking dapat memberikan manfaat antara lain efisiensi nasabah dapat menggunakan layanan dari berbagai tempat. Pengguna IB mendapatkan harga lebih kompetitif (misalnya bunga lebih menarik) dan gratis melakukan transaksi tanpa batasan waktu dibandingkan nasabah berbasis cabang (Mujilan, 2013).

Manfaat transaksi internet banking yakni memudahkan nasabah dalam melakukan transaksi perbankan dimanapun dan kapanpun tanpa harus datang ke kantor cabang atau ATM. Nasabah dapat menggunakan perangkat seperti desktop, laptop, tablet, atau smartphone yang terhubung ke jaringan internet sebagai penghubung antara perangkat nasabah dengan sistem bank. Beberapa manfaat lainnya adalah fitur internet banking dapat disesuaikan dengan

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

aktivitas nasabah, seperti transfer uang, cek saldo, akses produk perbankan seperti membuka tabungan berjangka, deposito, pinjaman KTA/KMG/KPR hingga membayar tagihan kartu kredit, listrik dan air. Transaksi internet banking juga lebih murah bagi nasabah dibanding bertransaksi melalui ATM atau bank, di mana nasabah mengeluarkan biaya transport dan sejenisnya. Selain itu, nasabah dapat melakukan transaksi lebih cepat dibanding dengan pergi ke ATM atau ke bank, di mana nasabah kadang harus menunggu cukup lama untuk antri (A.Anataya, et.,al, 2023).

2.3.4. Cara Kerja Internet Banking

Untuk menggunakan internet banking, nasabah harus memiliki user id, password, media token atau One Time Password (OTP), dan jaringan internet. User id, password, dan media token dapat diperoleh dengan mendaftarkan diri ke bank. Saat menggunakan internet banking, nasabah harus memastikan website yang diakses adalah website internet banking milik bank, kemudian nasabah akan diminta untuk memasukkan user id dan password pada halaman muka atau login. Pada saat melakukan transaksi finansial, nasabah akan diminta untuk memasukkan sandi OTP yang diperoleh dari media token atau SMS. Setelah transaksi selesai, nasabah harus memastikan telah keluar/log out dari halaman internet banking. Bank mengirimkan notifikasi melalui e-mail sebagai bukti bahwa transaksi telah berhasil. Notifikasi e-mail ini juga sebagai

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

pengendalian agar nasabah mengetahui jika akun internet banking-nya digunakan oleh orang lain (A.Anataya. et.,al, 2023).

2.3.5. Kelebihan Internet Banking

Menurut Hendarsyah (2012) internet banking memiliki keuntungan ataupun kelebihan yakni :

1. Nasabah dapat dengan mudah melakukan transaksi perbankan tanpa harus ke bank, kecuali melakukan penyetoran dan penarikan uang tunai.
2. Anda dapat melakukan transaksi perbankan kapanpun dan dimanapun selama Anda memiliki akses internet.
3. Memudahkan pelanggan membawa uang tunai dalam jumlah besar saat mengirim uang. Ini akan melindungi pelanggan dari kejahatan perampokan.
4. Memudahkan pelanggan Anda dalam membayar tagihannya tanpa harus datang ke kantor pembayaran tagihan Anda.
5. Memudahkan pelanggan dalam melakukan pembelian tiket dan pulsa tanpa harus mendatangi counter penjualan tiket atau pulsa.
6. Keamanan sistem internet banking berlapis-lapis, termasuk user ID dan password. Situs web kemudian menggunakan SSL menggunakan algoritma lapisan dan otentikasi sekunder (seperti token atau kode kunci) untuk validasi transaksi.

2.3.6. Kelemahan Internet Banking

Menurut Hendarsyah (2012) internet banking memiliki kelemahan yakni, seperti di sisi lain kemungkinan kelemahan atau kerugian yang terjadi pada Internet banking sangat rendah, dan walaupun ada, kerugian tersebut mungkin disebabkan oleh kelalaian nasabah sendiri karena tidak menggunakan cara-cara yang telah di informasikan oleh pihak bank untuk mencegah kejahatan Internet banking. Contoh: Seorang nasabah bank secara tidak sengaja memberitahukan user ID dan password nternet bankingnya kepada pihak lain atau user ID dan passwordnya dicuri (disadap) oleh pihak lain. Pihak lain tersebut hanya bisa melakukan transaksi non finansial seperti melihat informasi saldo dan informasi mutasi rekening dan lain-lain. Sedangkan untuk melakukan transaksi finansial seperti: transfer, pembelian tiket, pembelian pulsa dan membayar tagihan atau yang lainnya tidak bisa dilakukan karena harus menggunakan otentikasi kedua untuk melakukan transaksi tersebut yaitu menggunakan token ataupun keycode.

2.3.7. Pengukuran Internet Banking

Pengukuran internet banking dari hasil riset jurnal terdahulu sebagai berikut :

1. Menurut Ayuningtyas & Sufina (2023), bahwa pengukuran internet banking dapat diukur melalui rumus :

Internet banking : L_n (Jumlah transaksi internet banking)

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Berdasarkan pengukuran diatas bahwa hasil riset internet banking berpengaruh positif terhadap kinerja keuangan perbankan ditolak, masih belum maksimal pelayanan internet banking yang disebabkan beberapa faktor.

2. Menurut Alfatihah (2021), bahwa Internet banking dapat diukur dengan rumus :

Internet Banking : Jumlah Transaksi Internet Banking

Berdasarkan pengukuran diatas bahwa hasil riset internet banking menemukan bahwa terdapat pengaruh positif yang tidak signifikan dari pemanfaatan internet banking terhadap kinerja keuangan perbankan.

3. Menurut Muhammad Ahmad Yasin (2018), bahwa Internet banking dapat diukur dengan rumus :

Variabel Dummy internet banking yang diambil (1) untuk bank yang mengadopsi internet banking dan (0) sebaliknya

Berdasarkan pengukuran diatas bahwa hasil riset internet banking menemukan bahwa internet banking memiliki hubungan positif hubungannya dengan kinerja keuangan bank.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2.4. Kajian Tentang Fee-Based Income

2.4.1. Pengertian Fee-Based Income

Salah satu kegiatan bank selain menghimpun dana dan menyalurkannya adalah memberikan jasa-jasa lainnya. Tujuannya adalah mendukung dan memperlancar kedua kegiatan tersebut. Semakin lengkap jasa yang ditawarkan, maka semakin baik. Hal tersebut disebabkan jika nasabah hendak melakukan suatu transaksi perbankan cukup dilakukan pada satu bank saja. Pengelolaan bank dalam melakukan kegiatan juga selalu dituntut senantiasa menjaga keseimbangan pemeliharaan likuiditas dengan kebutuhan profitabilitas yang wajar serta modal yang sesuai dengan penanamannya. Hal ini perlu dilakukan karena bank dalam usahanya selain menanamkan dana dari aktiva produktif juga memberikan komitmen jasa-jasa lainnya yang menghasilkan fee based income (pendapatan non-bunga) (Taswan, 2006).

Menurut Kasmir (2012) Fee-Based Income adalah keuntungan yang didapat dari transaksi yang digunakan dalam jasa-jasa bank lainnya. Istilah fee based income menurut perbankan syariah adalah upah (upah). Upah terkait dengan keuntungan jasa-jasa perbankan yang dapat dimanfaatkan oleh masyarakat (nasabah) guna melancarkan dan mengefesiensikan aktifitas ekonomi masyarakat. Hal tersebut dapat dijelaskan dengan adanya ketentuanketentuan terkait fee based income menurut peraturan Bank Indonesia. Kegiatan perbankan selain menghimpun dan menyalurkan dan

adalah melakukan kegiatan jasa-jasa pendukung lainnya. Jasa-jasa pendukung ini diberikan untuk mendukung dan memperlancar kegiatan menghimpun dan menyalurkan dana dan akhirnya bank mendapatkan fee based income dari hasil memberikan jasa bank.

2.4.2. Sumber-sumber Fee Based Income

Ada beberapa contoh jasa perbankan yang menghasilkan fee based income menurut S.Lapoliwa dan K.Daniel (2000) yaitu:

1. Transfer adalah jasa yang diberikan bank dalam pengiriman uang antar bank atas permintaan pihak ketiga yang ditunjuk kepada penerima ditempat lain.
2. Inkaso adalah jasa-jasa yang diberikan bank atas permintaan nasabah untuk menagih pembayaran surat-surat atau dokumen berharga kepada pihak ketiga ditempat lain dimana bank yang bersangkutan. mempunyai cabang. Sebagai imbalan atas jasa tersebut biasanya bank menerapkan sejumlah tarif atau fee tertentu kepada nasabah atau calon nasabahnya. Tarif tersebut dalam perbankan disebut dengan biaya inkaso.
3. Letter of Credit atau L/C adalah fasilitas atau jasa yang diberikan kepada nasabah dalam rangka mempermudah dan memperlancar transaksi internasional. Penerbit L/C bagi bank merupakan sumber feebased income

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

yang cukup potensial karena dari penerbitan tersebut bank mendapat komisi yang nilainya 0,5% dari jumlah L/C

4. Safe deposit box, adalah jasa yang diberikan bank dalam penyimpanan barang-barang dan surat-surat berharga. Atas pemberian jasa-jasa tersebut bank memperoleh fee dari biaya penyewaan safe deposit box menurut ukuran dan jangka waktu penyewaannya. Kegunaan dari SDB adalah untuk menyimpan surat-surat berharga dan penting seperti sertifikat deposito, sertifikat rumah, saham, obligasi, surat perjanjian, akte kelahiran, surat nikah, ijazah, paspor, dan surat atau dokumen lainnya.
5. Rekening titipan, adalah pembayaran dari masyarakat yang ditujukan untuk kepentingan pihak tertentu, biasanya giro milik perusahaan yang pembayaran dilakukan melalui bank.
6. Garansi bank, adalah suatu jaminan yang diberikan bank yang menyatakan bahwa pihak bank memberikan jaminan untuk memenuhi kewajibannya kepada pihak lain sesuai dengan perjanjian.
7. Commercial Paper, adalah promes yang tidak disertai dengan jaminan (unsecured promissory notes) yang diterbitkan oleh perusahaan untuk memperoleh dana jangka pendek dan dijual kepada investor yang melakukan investasi dalam instrumen pasar uang.
8. Bank Card, adalah “kartu plastik” yang dikeluarkan oleh bank yang diberikan kepada nasabahnya untuk dapat dipergunakan sebagai alat

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

pembayaran di tempat-tempat tertentu seperti super market, pasar swalayan, dan hotel.

2.4.3. Manfaat *Fee-Based Income*

Adapun manfaat-manfaat yang atas *fee-based income* yang diperoleh dari jasa-jasa bank lainnya sebagai berikut :

1. Transfer

Menurut Kasmir (2012) manfaat transfer antara lain :

- a. Pengiriman uang lebih cepat
- b. Aman sampai tujuan
- c. Pengiriman dapat dilakukan lewat telepon melalui pembebanan rekening
- d. Prosedur mudah dan murah

2. Kliring

Menurut Kasmir (2012) manfaat kliring antara lain:

- a. Untuk memajukan dan memperlancar lalu lintas pembayaran giral.
- b. Agar perhitungan penyelesaian utang piutang dapat dilaksanakan lebih mudah, aman, dan efisien.
- c. Salah satu pelayanan bank kepada nasabahnya.

3. Inkaso

Menurut R.Latumaerissa (2017), manfaat dari inkaso adalah memberikan pelayanan kepada nasabah dalam proses penagihan dari

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

warkat yang dimiliki dimana nasabah tidak perlu lagi datang kepada bank tertarik (drawee), tetapi cukup memberikan kuasa kepada bank (remitting bank) untuk melakukan penagihan warkatnya.

4. Kartu Kredit (Bank Card)

Menurut R.Latumaerissa (2017), manfaat bank card antara lain:

- a. Sebagai alat instrumen pemasaran sebagai aparat pelengkap marketing untuk mencari nasabah baru yang potensial.
- b. Meningkatkan pendapatan bank, karna setiap pemegang bank card bagi bank akan mendatangkan pendapatan, baik dari para iuran anggota (joining and annual fee) maupun dari fee atau denda-denda., bunga yang dibebankan kepada pemilik kartu.
- c. Meningkatkan pelayanan karna dengan beragamnya produk yang dimiliki bank, nasabah semakin lebih terikat dan loyal, dengan demikian mutasi keuangan nasabah akan lebih dipusatkan ke suatu bank yang memiliki produk terlengkap.
- d. Bagi nasabah atau pemegang kartu akan mempermudah dan praktis dalam melakukan transaksi.

2. Letter of Credit (L/C)

Menurut Dahrani (2016) manfaat letter of credit (L/C) antara lain:

- a. Penerimaan biaya administrasi berupa provisi/komisi yang merupakan fee based income bagi bank.
- b. Pengendapan dana setoran yang merupakan dana murah bagi bank.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- c. Pemberian pelayanan kepada nasabahnya sehingga nasabah menjadi lebih loyal kepada bank.

3. Bank Garansi

Menurut Kasmir (2012) manfaat bank garansi antara lain:

- a. Memberikan bantuan fasilitas dan kemudahan dalam memperlancar transaksi.
- b. Bagi pemegang jaminan bank garansi memberikan keyakinan bahwa pemegang jaminan tidak akan menderita kerugian bila pihak yang dijaminakan melalaikan kewajibannya, karna pemegang akan mendapat ganti rugi dari pihak perbankan.
- c. Menumbuhkan rasa saling percaya antara pemberi jaminan yang dijaminakan dan dan yang menerima jaminan.
- d. Memberikan rasa aman dan ketentraman dalam berusaha baik bagi bank maupun bagi pihak lainnya.
- e. Bagi bank disamping keuntungan yang diatas juga akan memperoleh keuntungan dari biaya-biaya yang harus dibayar nasabah serta jaminan lawan yang diberikan.

2.4.4. Kelebihan *Fee-Based Income*

Kasmir (2012) menjelaskan bahwa keuntungan yang akan diperoleh oleh bank dari *Fee Based Income* ialah :

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

1. Memperlancar kegiatan transaksi simpanan yang terdapat di dalam dunia perbankan, peroleh yang diperoleh mengandung kepastian, dan ragam penghasilan yang jauh lebih banyak.
2. Diversifikasi Pendapatan: *fee-based income* memungkinkan bank melakukan diversifikasi sumber pendapatannya tanpa hanya mengandalkan pendapatan bunga. Hal ini membantu bank menghadapi fluktuasi suku bunga dan kondisi pasar yang tidak menentu.
3. Pengurangan Risiko: Pendapatan non bunga yang berasal dari *fee-based income* memungkinkan bank mengurangi ketergantungan terhadap pendapatan bunga. Hal ini membantu bank mengelola risiko yang terkait dengan fluktuasi suku bunga dan suku bunga pinjaman.
4. Peningkatan keuntungan: *fee-based income* revenue dapat menjadi sumber pendapatan tambahan bagi bank yang dapat meningkatkan keuntungannya. Pendapatan tambahan ini memungkinkan bank untuk memperluas operasinya dan meningkatkan nilai pemegang saham.
5. Optimalisasi Transaksi: *fee-based income* revenue membantu bank mengoptimalkan transaksi nasabah seperti transaksi valuta asing, pembayaran tagihan, dan layanan perbankan lainnya. Hal ini meningkatkan kepuasan nasabah dan memperkuat hubungan bank-nasabah.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2.4.5. Kelemahan *Fee-Based Income*

Kasmir (2012) menjelaskan bahwa kelemahan yang akan diperoleh oleh dari *Fee Based Income* ialah :

1. Tergantung pada aktivitas ekonomi: *fee-based income* cenderung bergantung pada aktivitas ekonomi, dan ketika aktivitas ekonomi menurun, *fee-based income* cenderung menurun.
2. Persaingan yang ketat: Persaingan untuk menghasilkan pendapatan *fee-based income* yang tinggi dapat menyebabkan rendahnya margin dan profitabilitas bagi bank.
3. Risiko Operasional: Aktivitas pendapatan berbasis *fee-based income* juga menimbulkan risiko operasional bagi bank, seperti risiko kegagalan sistem, risiko kepatuhan, dan risiko reputasi.
4. Tergantung Peraturan : Beberapa jenis *fee-based income* dapat dipengaruhi oleh peraturan pemerintah, sehingga perubahan peraturan dapat mempengaruhi pendapatan bank dari *fee-based income*.

2.4.6. Pengukuran *Fee-Based Income*

Pengukuran *fee-Based Income* dari hasil riset jurnal terdahulu sebagai berikut :

1. Menurut Dila Sabrina Putri Taruna (2022), bahwa *Fee-Based Income* dapat diukur dengan rumus :

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

$$FBI = \frac{\text{pendapatan operasional non bunga}}{\text{total pendapatan operasional}}$$

Berdasarkan rumus diatas bahwa hasil riset *fee-based income* menemukan bahwa terdapat pengaruh yang signifikan terhadap nilai perusahaan.

2. Menurut Febrina et al. (2019), bahwa *Fee-Based Income* dapat diukur dengan rumus :

$$\text{Fee-Based Income} = \text{Provisi dan Komisi}$$

Berdasarkan rumus diatas bahwa hasil riset *fee-based income* menemukan bahwa *Fee-Based Income* tidak berpengaruh signifikan terhadap Profitabilitas (ROA).

3. Menurut Simamora & Waspada (2023), bahwa *Fee-Based Income* dapat diukur dengan rumus :

$$\text{Fee-Based Income} : \text{Pendapatan Non Bunga}$$

Berdasarkan rumus diatas bahwa hasil riset *fee-based income* menemukan bahwa *Fee-Based Income* berpengaruh positif dan signifikan terhadap ROA.

2.5. Kajian Secara Islam

2.5.1. Internet Banking dalam Perspektif Islam

Kemajuan perkembangan teknologi informasi dan komunikasi telah memberikan kemudahan-kemudahan dan kesejahteraan bagi kehidupan manusia karena Allah telah mengaruniakan anugerah kenikmatan agama dan

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

teknologi. Salah satu yang tersirat dari firman Allah dalam Al-Qur'an Surat Ar-Rahman Ayat 33, yang berbunyi :

يَمْعَشَرَ الْجِنُّ وَالْإِنْسُ إِنِ اسْتَطَعْتُمْ أَنْ تَنْفُذُوا مِنْ أَقْطَارِ
السَّمَوَاتِ وَالْأَرْضِ فَاَنْفُذُوا لَا تَنْفُذُونَ إِلَّا بِسُلْطَنٍ

Artinya:“Hai jama'ah jin dan manusia, jika kamu sanggup menembus (melintasi) penjuru langit dan bumi, Maka lintasilah, kamu tidak dapat menembusnya kecuali dengan kekuatan” (Ar-Rahman:33)

Abdul Al-Razzaq Naufal dalam bukunya Al-Muslimun wa al-ilm al-hadis, mengartikan kata ”sulthan” dengan ilmu pengetahuan dan kemampuan atau teknologi. Kemudian beliau menjelaskan bahwa ayat ini memberi isyarat kepada manusia bahwa mereka tidak mustahil untuk menembus ruang angkasa, seperti halnya ilmu pengetahuan teknologi sekarang yang telah diciptakan manusia yaitu Internet Banking yang mampu menembus langit dan memberikan informasi apa saja yang ada di bumi dan berkembang secara terus-menerus dengan pesat bila ilmu pengetahuan dan kemampuan atau teknologinya memadai. Namun, Dibalik itu semua ada sumber kekuatan ilmu, yakni Allah SWT, yang pernah mengajarkan teknologi baju besi kepada Nabi Daud as, dalam surah Al-Anbiya' ayat 80, yang berbunyi :

وَعَلَّمْنَاهُ صَنْعَةَ لَبُؤْسٍ لَكُمْ لِنُحْصِنَكُمْ مِنْ بَأْسِكُمْ فَهَلْ أَنْتُمْ شَاكِرُونَ

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Artinya:”Dan telah kami ajarkan kepada Nabi Daud membuat baju besi untuk kamu, guna memelihara kamu dalam peperanganmu, maka hendaklah kamu bersyukur (kepada Allah)” (Al-Anbiya’:80)

Ayat tersebut menjelaskan bahwa pengetahuan sangat penting mejadi kunci dalam penguasaan dan pembangunan teknologi yang berkembang sangat dinamis pada saat ini.

2.5.2. *Fee-Based Income* dalam Perspektif Islam

Dalam pembiayaan kepada nasabah yang menggunakan akad ijarah untuk transaksi multijasa, bank dapat memperoleh imbalan jasa (ujrah) atau fee, dalam hadtis riwayat Ibn Majjah dijelaskan mengenai ketentuan pembayaran upah sebagai berikut:

“Berikanlah upah pekerja sebelum keringatnya kering.”(HR. Ibn Majjah)

Maksud hadits diatas berikanlah upah kepada seseorang itu pada waktu berakhirnya pekerjaannya dan jangan menanggukannya. Dengan adanya dasar hukum yang dikemukakan diatas, jelaslah bahwa ijarah merupakan suatu yang dibolehkan. Besar ujrah atau fee harus disepakati di awal dan dinyatakan dalam bentuk nominal, bukan bentuk prosentase.

2.5.3. Kinerja Keuangan dalam Perspektif Islam

Kinerja keuangan merupakan tolak ukur untuk dapat dikatakan bahwa suatu aktivitas berjalan sesuai dengan rencana atau tidak. Al-Qur’an juga telah

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

menjelaskan penekanan terhadap usaha manusia. Dijelaskan dalam surat An-Najm ayat 39 yang berbunyi:

وَأَنْ لَّيْسَ لِلْإِنْسَانِ إِلَّا مَا سَعَىٰ

Artinya : “dan bahwasanya seorang manusia tiada memperoleh selain apa yang diusahakannya” (An-Najm:39)

Diriwayatkan dalam ayat tersebut bahwa salah satu cara untuk mendapatkan sesuatu harus melalui kerja keras. Semakin bersungguh-sungguh untuk bekerja maka semakin banyak imbalan yang diperolehnya begitu pun sebaliknya. Kemajuan atas kekayaan manusia dari alam ini tergantung dalam usaha manusia itu sendiri. Dan diriwayatkan dalam Al-Qur'an yang menjelaskan tentang keuangan dalam surah An-Nisaa ayat 58 sebagai berikut :

إِنَّ اللَّهَ يَأْمُرُكُمْ أَنْ تُؤْتُوا الْأَمْثَ إِلَىٰ أَهْلِهَا وَإِذَا حَكَمْتُمْ بَيْنَ
النَّاسِ أَنْ تَحْكُمُوا بِالْعَدْلِ إِنَّ اللَّهَ نِعِمَّا يَعِظُكُمْ بِهِ إِنَّ اللَّهَ كَانَ سَمِيعًا
بَصِيرًا

Artinya : “Sesungguhnya Allah menyuruh kamu menyampaikan amanat kepada yang berhak menerimnya, dan (menyuruh kamu) apabila dalam menetapkan hokum diantara manusia supaya kamu menetapkan dengan adil.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Sesungguhnya Allah memberi pengajaran yang sebaik-baiknya kepadamu.

Sesungguhnya Allah maha Mendengar lagi Maha Melihat.” (An-Nisa:58)

Maksud dari ayat diatas adalah pada prinsip Islam, amanah merupakan sebuah tugas atau kewajiban yang harus dilaksanakan dengan adil oleh pihak yang memegang amanah tersebut artinya wajib disampaikan sesuai dengan apa yang diperintahkan oleh pihak yang memberikan amanah serta tidak ada unsur pengurangan atau melebihi yang dapat merugikan orang lain.

2.6. Penelitian Terdahulu

Penelitian terdahulu yaitu kajian penelitian yang sudah pernah dilakukan oleh peneliti sebelumnya dengan berbagai sumber ilmiah seperti jurnal penelitian, tesis maupun buku-buku ilmiah lainnya. Berdasarkan penelitian yang dilakukan peneliti mendapatkan beberapa referensi hasil penelitian terdahulu yang berhubungan dengan penelitian yang akan diteliti, yakni sebagai berikut :

Tabel II.1

Penelitian Terdahulu

No	Judul/Penulis /tahun/vol/nama jurnal/sampel/metode analisis	Hasil	Variabel Operasional	Persamaan/perbedaan
----	--	-------	-------------------------	---------------------

- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Judul : The Impact of Internet Banking on Financial Performance: Empirical Evidence from Commercial Bank of Ethiopia Penulis : Muhammad Ahmad Yasin Tahun Terbit : 2018 Vol : 8 Nama Jurnal : Journal of Information Engineering and Applications Sampel : Sepuluh (10) bank komersial dari total populasi 18 bank yang beroperasi di Ethiopia.	Internet banking dan ukuran bank masing-masing memiliki hubungan positif dan negatif, namun secara statistik tidak signifikan terhadap kinerja keuangan bank di Ethiopia.	1. internet banking : Dummy INT yang diambil (1) untuk bank yang mengadopsi internet banking dan nol sebaliknya 2. ROA : laba bersih/Total Aset	Persamaan : Terletak pada variabel independennya yakni internet banking. Dan variabel dependennya yakni kinerja keuangan. Perbedaan : a. Adanya tambahan variabel independen dalam penelitian ini yakni <i>fee-based income</i>. b. Populasi dan sampel yang dimana penelitian terdahulu mengambil populasi dan sampel seluruh bank komersial di Ethiopia. Sedangkan, peneliti ini menggunakan populasi dan sampel seluruh bank umum yang
---	--	---	--

- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Teknik Sampel : purposive sampling Variabel Operasional : Variabel dependen : kinerja keuangan Variabel independen : internet banking Teknik Analisis : Regresi berganda data Panel Q : 3				terdaftar di Bursa Efek Indonesia. c. Lokasi penelitian terdahulu berlokasi di negara Ethiopia. Sedangkan, penelitian ini berlokasi di negara Indonesia.
2. Judul : The Impact of Financial Technology on Banking Performance: A study on Foreign Banks in UAE Penulis : Mohammed Almashhadani & Hasan Ahmed Almashhadani	Hasil proyek menunjukkan adanya hubungan yang signifikan dan positif antara financial technology	1. financial technology on banking : Jumlah pengungkapan technology on banking 2. ROA : laba bersih/Total Aset		Persamaan : Terletak pada variabel independennya yakni teknologi finansial yang masih berhubungan dengan internet banking. Dan variabel dependennya yakni kinerja keuangan (ROA).

- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Tahun Terbit : 2022

Vol : 6

Nama Jurnal :

Journal of Scientific
and Management
Research

Sampel :

Perbankan yang saat ini
berada di UEA dengan
jumlah sampel 19 bank.

Teknik Sampel :

purposive sampling

Variabel Operasional :

Variabel dependen :
kinerja perbankan

Variabel independen :
teknologi finansial

Teknik Analisis :

Teknik analisis statistik
deskriptif

Q : 3

on banking

terhadap

ROA. Jadi,

temuan ini

menunjukkan

bahwa

financial

technology

on banking

berpengaruh

positif dan

signifikan

terhadap

kinerja bank

(ROA dan

ROE)

Perbedaan :

a. Adanya tambahan
variabel independen
dalam penelitian ini
yakni *fee-based income*.

b. Populasi dan sampel
yang dimana penelitian
terdahulu mengambil
populasi dan sampel
Perbankan yang saat ini
berada di UEA dengan
jumlah sampel 19 bank.

Sedangkan, peneliti ini
menggunakan populasi
dan sampel seluruh
bank umum yang
terdaftar di Bursa Efek
Indonesia.

c. Lokasi penelitian
terdahulu berlokasi di
negara UEA.

- Hak Cipta Dilindungi Undang-undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

				Sedangkan, penelitian ini berlokasi di negara Indonesia.
Judul : The Impact of Digital Transformation on Performance : Evidence from Vietnamese Commercial Banks Penulis : Trang Doan Do, Ha An Thi Pham, Eleftherios I. Thalassinou, dan Hoang Anh Le Tahun Terbit : 2022 Vol : 4 Nama Jurnal : Journal of Risk and Financial Management Sampel : 13 bank umum saham	Hasilnya menunjukkan bahwa transformasi digital berdampak positif terhadap kinerja bank umum Vietnam. Selain itu, kami juga menemukan bahwa semakin besar bank, semakin	Beban bunga (X1) : termasuk beban bunga dan setaranya yang mewakili unsur modal pada input bank umum. Biaya gaji (X2): biaya yang dibayarkan kepada pegawai Beban lain-lain (X3): beban non-bunga tidak termasuk biaya. Pendapatan bunga (Y1):	Persamaan : Terletak pada variabel dependennya yakni kinerja bank. Perbedaan : a. Adanya tambahan variabel independen dalam penelitian ini yakni <i>fee-based income</i>. b. Populasi dan sampel yang dimana penelitian terdahulu mengambil populasi dan sampel 13 bank umum saham gabungan di Vietnam. Sedangkan, peneliti ini menggunakan populasi dan sampel seluruh	

- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

gabungan di Vietnam pada periode 2011 hingga 2019. <u>Teknik Sampel :</u> purposive sampling <u>Variabel Operasional :</u> Variabel dependen : Kinerja bank Variabel independen : Transformasi Digital <u>Teknik Analisis :</u> Teknik DEA (Data Envelopment Analysis) Q : 3	besar pula dampak positif transformasi digital terhadap kinerja bank. Oleh karena itu, efisiensi transformasi digital bergantung pada skala bank.	pendapatan dari aktivitas kredit dan sejenisnya. Pendapatan lain-lain (Y2): termasuk pendapatan jasa dan pendapatan operasional lainnya	bank umum yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia. c. Lokasi penelitian terdahulu berlokasi di negara Vietnam. Sedangkan, penelitian ini berlokasi di negara Indonesia.
4. Judul : Pengaruh Penggunaan Mobile Banking, Internet Banking, dan Atm terhadap Kinerja Keuangan Perbankan (Studi Kasus Sektor	Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa mobile banking dan internet	1. $ROA = \frac{\text{Laba Sebelum Pajak}}{\text{Total Asset}} \times 100\%$ 2. $\text{Mobile Banking} = L_n$ (Jumlah	<u>Persamaan :</u> a. Terletak pada variabel dependennya kinerja keuangan dan variabel independennya internet banking. b. Terletak pada

- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Bank Konvensional yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia) Tahun 2017- 2021	banking tidak berpengaruh terhadap kinerja keuangan perbankan, Sedangkan untuk atm berpengaruh positif terhadap kinerja keuangan perbankan.	transaksi mobile banking) 3. Internet Banking = Ln (Jumlah transaksi internet banking) 4. ATM = Ln (Jumlah Unit ATM) 5. Size = Ln (Total Asset)	populasi dan sampelnya yakni bank konvensional yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia. <u>Perbedaan :</u> Adanya tambahan variabel independen dalam penelitian ini yakni <i>fee-based income</i> .
<u>Penulis :</u> Maylasofa Ayuningtyas & Ledian Sufina <u>Tahun Terbit :</u> 2023 <u>Vol :</u> 19 <u>Nama Jurnal :</u> Jurnal Keuangan dan Perbankan <u>Sampel :</u> 13 Bank umum konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI). <u>Teknik Sampel :</u> purposive sampling <u>Variabel Operasional :</u> Variabel dependen :			

- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

kinerja keuangan Variabel independen : Mobile banking, internet banking, ATM <u>Teknik Analisis :</u> Analisis Regresi Linier Berganda				
5. <u>Judul :</u> Pengaruh transaksi perbankan elektronik (electronic banking) terhadap kinerja keuangan entitas publik perbankan <u>Penulis :</u> Pradivta Alfatihah & B. Sundari <u>Tahun Terbit :</u> 2021 <u>Vol :</u> 26 <u>Nama Jurnal :</u> Jurnal Ilmiah Ekonomi Bisnis	Hasil penelitian menunjukkan bahwa internet banking dan mobile banking tidak berpengaruh positif ROI. Kemudian, pemanfaatan teknologi ATM,	Pengukuran berupa jumlah transaksi teknologi ATM, jumlah transaksi internet banking, dan jumlah transaksi mobile banking sebagai variabel independen terhadap variabel dependen yaitu	<u>Persamaan :</u> a. Terletak pada variabel dependennya kinerja keuangan (ROI) dan variabel independennya internet banking. <u>Perbedaan :</u> a. Adanya tambahan variabel independen dalam penelitian ini yakni <i>fee-based income</i>. b. Terletak pada populasi dan sampelnya	

- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Sampel : 42 sampel yang merupakan entitas publik perbankan selama periode 2013 - 2019. Teknik Sampel : teknik purposive sampling Variabel Operasional : Variabel dependen : ROI. kinerja keuangan (ROI) Variabel independen : ATM, internet banking, Mobile banking Teknik Analisis : Analisis Regresi Linier Berganda Sinta : 3	internet banking, dan mobile banking secara simultan tidak berpengaruh terhadap ROI.	Return on Investment (ROI)	yang dimana penelitian terdahulu yakni entitas publik perbankan selama periode 2013 - 2019. Sedangkan, penelitian ini bank konvensional yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia selama periode 2021 – 2022.
6. Judul : Pengaruh Inovasi Layanan Electronic Banking dan	Inovasi layanan electronic	1. IEB = skor yg diperoleh bank / Skor	Persamaan : a. Terletak pada variabel independennya yakni

- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Fee Based Income terhadap Nilai Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2019-2021 Penulis : Dila Sabrina Putri Taruna & Edi Sukarmanto Tahun Terbit : 2022 Vol : 3 Nama Jurnal : Bandung Conference Series: Accountancy Sampel : 41 perusahaan Perbankan yang terdaftar di BEI periode 2019-2021. Teknik Sampel : Purposive sampling	banking berpengaruh positif dan signifikan terhadap nilai perusahaan dan <i>Fee-based income</i> berpengaruh positif dan signifikan terhadap nilai perusahaan.	maksimal fasilitas delivery channel 2. FBI = pendapatan operasional non bunga / total pendapatan operasional 3. Nilai perusahaan : membandingkan nilai dari suatu perusahaan dengan membagi kapitalisasi pasar (market value equity) dan total hutang	<i>fee-based income</i> b. Terletak pada populasi dan sampelnya yang dimana penelitian terdahulu memakai sampel di perusahaan perbankan yang terdaftar di BEI. Perbedaan : a. Adanya perbedaan pada variabel dependennya penelitian terdahulu yakni nilai perusahaan. Sedangkan, penelitian ini kinerja keuangan (ROA).
---	---	--	--

- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumpukan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Variabel Operasional : Variabel dependen : Nilai Perusahaan Variabel independen : Inovasi Layanan Electronic Banking dan <i>Fee-Based Icome</i> Teknik Analisis : Analisis Regresi Linear Berganda Sinta : 4		(DEBT) dengan total asset.	
7. Judul : Pengaruh <i>Fee-Based Icome</i> dan biaya operasional pendapatan operasional terhadap tingkat profitabilitas Penulis : Ghina Febrina, Mayang Arum, dan Argamaya Tahun Terbit : 2019 Vol : 9	Fee Based Income tidak berpengaruh signifikan terhadap Profitabilitas (ROA) pada Bank Umum BUMN yang terdaftar di	1. FBI : nilai provisi dan komisi 2. BOPO : Keuntungan hasil transaksi valuta asing atau devisa 3. ROA : Laba sebelum pajak :	Persamaan : a. Terletak pada variabel independennya yakni <i>fee-based income</i> Perbedaan : a. Terletak pada populasi dan sampelnya yang dimana penelitian terdahulu memakai sampel di perusahaan

- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Nama Jurnal : Media riset akuntansi Sampel : 20 perusahaan sektor perbankan bank umum BUMN yang tercatat dalam Bursa Efek Indonesia pada tahun 2013-2017. Teknik Sampel : purposive sampling Variabel Operasional : Variabel dependen : Profitabilitas (ROA) Variabel independen : <i>Fee-Based Income</i> dan Biaya operasional pendapatan operasional Teknik Analisis : Analisis regresi linear berganda.	BEI Periode 2013- 2017. Dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) berpengaruh negatif signifikan terhadap Profitabilitas (ROA) pada Bank Umum BUMN yang terdaftar di BEI Periode 2013-2017.	Total Aktiva	sektor perbankan bank umum BUMN yang tercatat dalam Bursa Efek Indonesia pada tahun 2013-2017. Sedangkan, penelitian ini perusahaan perbankan bank umum yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia selama periode 2021 – 2022.
--	---	---------------------	---

- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Himpunan Ilmiah UIN Suska Riau

Sinta : 4			
Judul : Peran Fee-Based Income sebagai Mediator antara Layanan Digital Perbankan dengan Kinerja Keuangan di Bank Swasta yang Terdaftar di BEI Penulis : Saur Costanius Simamora Tahun Terbit : 2023 Vol : 20 Nama Jurnal : Journal of Management and Business Review Sampel : 396 data bank swasta yang terdaftar di BEI tahun 2019-2021 Teknik Sampel :	Hasil uji model dengan SEM Pls menunjukkan bahwa e-wallet dan fee-based income memiliki pengaruh terhadap ROA pada bank swasta yang terdaftar di BEI. Sedangkan, mobile banking tidak mempengaruhi	1. Mobile banking (X1) : Jumlah user (MB1), Jumlah Transaksi (MB2), Nominal Transaksi (MB3) 2. Internet Banking (X2) : Jumlah user (IB1), Jumlah Transaksi (IB2), Nominal Transaksi (IB3) 3. E-wallet (X3) : Jumlah user (EW1), Jumlah Transaksi (EW2), Nominal	Persamaan : a. Terletak pada variabel independennya yakni internet banking, dan variabel dependennya Return on Asset (ROA). Perbedaan : a. Terletak pada populasi dan sampelnya yang dimana penelitian terdahulu memakai sampel di perusahaan perbankan bank swasta yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia. Sedangkan, penelitian ini perusahaan perbankan bank umum yang terdaftar di Bursa

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Purposive sampling <u>Variabel Operasional :</u> mobile banking (X1), internet banking (X2), ewallet (X3), Return on Asset (Y), dan Fee Based Income (Z) <u>Teknik Analisis :</u> Analisis Outer Model <u>Sinta : 3</u>	hi fee-based income, namun secara langsung berpengaruh negatif terhadap ROA. Selanjutnya, hasil uji model SEM Pls pada variabel internet banking tidak berpengaruh fee-based income maupun ROA pada bank swasta yang	Transaksi (EW3) 4. Return on Asset (Y) Laba Sebelum Pajak Total Aset Rata-Rata 5. Fee-based Income (Z) Pendapatan non bunga	Efek Indonesia. b. terletak pada jenis penelitian terdahulu termasuk dalam penelitian eksploratif dengan pendekatan kuantitatif. Sedangkan, penelitian ini jenis penelitian Deskriptif kuantitatif.
--	--	--	---

- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

	terdaftar di BEI Tbk.		
Judul : Pengaruh internet banking terhadap kinerja keuangan pada bank umum konvensional yang terdaftar di bursa efek indonesia (periode 2015 – 2018) Penulis : Yohani, SE, M.Si, Ak, CA Frida Inggrit Dita, SE Tahun Terbit : 2019 Vol : 15 Nama Jurnal : Jurnal ilmiah neraca Sampel : 11 perusahaan yang	variabel internet banking tidak berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan.	1. internet banking : Dummy INT yang diambil (1) untuk bank yang mengadopsi internet banking dan nol sebaliknya 2. ROA : laba bersih/Total Aset	Persamaan : a. Terletak pada variabel independennya yakni internet banking. Dan variabel dependennya yakni kinerja keuangan. b. Terletak pada populasi dan sampel yang dimana penelitian terdahulu mengambil populasi dan sampel seluruh bank umum konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia. Perbedaan : a. Adanya tambahan variabel independen

- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

terdaftar di Bursa Efek Indonesia <u>Teknik Sampel :</u> purposive sampling <u>Variabel Operasional :</u> Variabel dependen : kinerja keuangan Variabel independen : internet banking <u>Teknik Analisis :</u> Analisis regresi linier.				dalam penelitian ini yakni <i>fee-based income</i>.
10. Judul : Kinerja keuangan perbankan syariah dengan internet banking dan fee based income sebagai prediktor <u>Penulis :</u> Lena Erdawati, Komalasari, Hendra Galuh Febrianto <u>Tahun Terbit :</u> 2023	Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial Internet Banking tidak berpengaruh dan tidak	1. ROA : laba bersih/Total Aset 2.		<u>Persamaan :</u> a. Terletak pada variabel independennya yakni internet banking dan <i>fee-based income</i>. Dan variabel dependennya yakni ROA. <u>Perbedaan :</u> a. Terletak pada populasi

- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Vol : 25 <u>Nama Jurnal :</u> Forum ekonomi : Jurnal Ekonomi, Manajemen dan Akuntansi <u>Sampel :</u> 14 Perusahaan Perbankan Syariah yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia. <u>Teknik Sampel :</u> Purposive Sampling <u>Variabel Operasional :</u> Variabel dependen : Return On Asset (ROA) Variabel independen : internet banking dan <i>Fee-Based income</i> <u>Teknik Analisis :</u> Analisis regresi data panel	signifikan terhadap Kinerja Keuangan (Return On Asset) pada Perbankan Syariah periode 2017-2021. Dan Fee Base Income secara parsial berpengaruh terhadap Kinerja Keuangan (Return On Asset) pada Perbankan Syariah	dan sampelnya yang dimana penelitian terdahulu memakai sampel di perusahaan perbankan Syariah yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia. Sedangkan, penelitian ini perusahaan perbankan bank umum yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia.
---	---	---



- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Sinta : 4	periode 2017-2021.		
11. Judul : Analisi adopsi layanan internet banking oleh nasabah perbankan di pekanbaru (Technology Acceptance Model) Penulis : Eni Noviarni Tahun Terbit : 2014 Vol : 10 Nama Jurnal : Jurnal Al-Iqtishad Sampel : D3/Sarjana yaitu sebesar 53%, dan wiraswasta sebesar 32% Teknik Sampel : purposive sampling Teknik Analisis :	Besarnya kegunaan, kemudahan penggunaan, kesadaran, risiko dan pengaruh sosial mempengaruhi adopsi Internet banking oleh bank pelanggan di Pekanbaru.	1. Nasabah , digunakan dan diukur melalui indikator : a. Kecepatan transaksi b. Kegunaan internet banking c. Efektivitas transaksi d. Mendukung aktivitas e. Kemudahan operasional internet banking 2. Adopsi internet banking diukur melalui	Persamaan : a. Terletak pada variabel dependennya yakni internet banking Perbedaan : a. Terletak pada populasi dan sampelnya yang dimana penelitian terdahulu memakai sampel pada nasabah perbankan di pekanbaru yakni D3/Sarjana yaitu sebesar 53%, dan wiraswasta sebesar 32%. Sedangkan, penelitian ini perusahaan perbankan bank umum yang terdaftar di Bursa Efek

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Analisis regresi

Sinta : 4

indikator yaitu:

Indonesia.

a. Keinginan

menggunakan

internet banking

di masa yang

akan datang

b. Kesesuaian

penggunaan

internet banking

dengan

kebutuhan

c. Dukungan

dalam

menggunakan

internet banking

d. Keinginan

merekomendasi

kan internet

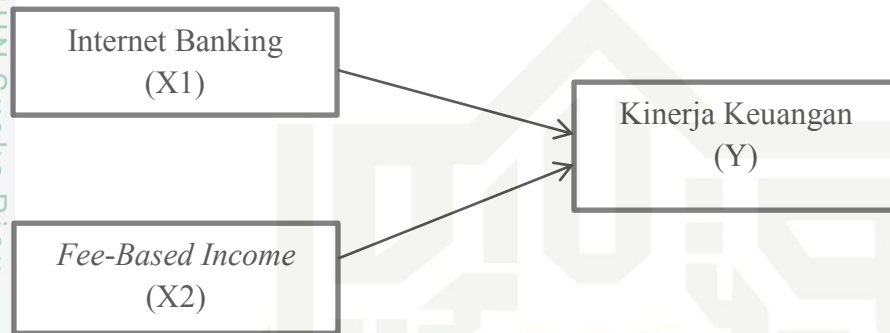
banking

Sumber: Beberapa Artikel Terdahulu

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

2.7. Kerangka Konseptual

Gambar 2.1
Kerangka Penelitian



2.8. Hipotesis

2.8.1. Pengaruh Internet banking terhadap kinerja keuangan

Menurut Ayuningtyas & Sufina (2023), Internet banking adalah kegiatan transaksi, pembayaran, dan transaksi lain melalui internet dengan website milik bank yang dilengkapi dengan system keamanan. Internet banking merupakan bagian dari program elektronik banking. Aplikasi teknologi informasi dalam internet banking akan meningkatkan efisiensi, efektifitas, serta produktivitas bagi pengguna. internet banking memiliki hubungan terhadap kinerja keuangan sebuah bank karena penggunaan internet banking juga dapat mengurangi biaya operasional dan meningkatkan efisiensi kinerja bank.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Penelitian Trang Doan et al (2022), Dila Sabrina (2022), dan Almashhadani (2023) menemukan bahwa internet banking berpengaruh terhadap kinerja keuangan bank, Dan semakin besar bank, semakin besar pula dampak positif transformasi digital terhadap kinerja bank. Dari hasil penelitian terdahulu di atas sehingga hipotesis yang diajukan adalah :

H_1 : Internet Banking berpengaruh terhadap kinerja keuangan pada perusahaan perbankan yang terdaftar di BEI.

2.8.2. Pengaruh *Fee-based income* terhadap kinerja keuangan

Menurut Kasmir (2012) Fee-Based Income adalah keuntungan yang didapat dari transaksi yang digunakan dalam jasa-jasa bank lainnya. Hubungan fee based income dengan kinerja keuangan yakni memberikan keuntungan yang lebih bagi bank sehingga bank memiliki simpanan yang lebih dan memenuhi standar dari Bank Indonesia. Bank dalam mengelola fee based income memiliki strategi yang berbeda-beda dan dari situlah bank melakukan banyak inovasi dalam produknya guna menarik nasabah baru dan mendapat profit yang lebih setiap tahunnya (Erdawati et al., 2023).

Penelitian Dila Sabrina Putri Taruna (2022) dan Simamora (2023) menemukan bahwa *fee-based income* berpengaruh yang signifikan terhadap kinerja keuangan. Karena *fee-based income* ini dinilai memiliki pengaruh untuk mendukung pendapatan perusahaan dan sebagai salah satu bentuk

diversifikasi usaha bank dalam memperoleh profit yang akan menjadikan bank ternilai sehat. Dari hasil penelitian terdahulu di atas sehingga hipotesis yang diajukan adalah :

H_2 : *Fee-Based Income* berpengaruh terhadap kinerja keuangan pada perusahaan perbankan yang terdaftar di BEI

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB III

METODE PENELITIAN

3.1. Jenis Penelitian

Jenis penelitian yang digunakan adalah Deskriptif kuantitatif yaitu metode penelitian yang menggunakan data numerik dan analisis statistik untuk menjawab pertanyaan penelitian. Metode ini memungkinkan peneliti untuk mengumpulkan data yang dapat diukur secara kuantitatif, seperti survei, eksperimen, atau analisis data sekunder, dan kemudian menganalisis data tersebut menggunakan teknik statistik (Nasrudin, 2019). Dalam penelitian ini peneliti memperoleh data berupa laporan keuangan perusahaan dianalisis dengan menggunakan rasio keuangan kemudian ditarik kesimpulan mengenai kinerja keuangan perusahaan perbankan yang terdaftar di BEI (Bursa Efek Indonesia) pada tahun 2021 – 2023.

3.2. Populasi dan Sampel Penelitian

3.2.1. Populasi

Definisi populasi lainnya adalah jumlah penduduk suatu kelompok atau suatu wilayah, termasuk hewan, tumbuhan atau manusia dalam suatu ruang atau daerah. Dalam penelitian, disebutkan bahwa populasi adalah bidang umum yang meliputi objek atau subjek dengan jumlah dan karakteristik tertentu yang perlu dikaji dan ditarik simpulannya (Amirullah, 2019). Oleh karena itu kita dapat mengambil kesimpulan bahwa konsep populasi ialah sekelompok objek

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

(organisme, manusia, gejala, peristiwa atau objek) dengan lokasi dan karakteristik yang sama (Monalisa et al., 2014).

Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh perusahaan perbankan umum yang terdaftar di BEI periode 2021 - 2023.

3.2.2. Sampel

Sampel sejatinya dapat dikatakan sebagai rangkaian yang lebih kecil dari jenis data penelitian, serta diambil dari jumlah kelompok yang lebih besar yaitu populasi setelah melewati proses seleksi yang sudah ditetapkan. Unsur-unsur ini di ketahui menjadi unit sampling, pengamatan atau titik sampel. Disisi lain, menetapkan sampel merupakan cara atau langkah yang efektif ketika melaksanakan suatu penelitian seperti pada berbagai kasus, membutuhkan biaya yang besar, belum lagi waktu yang dibutuhkan lebih lama untuk melakukan penelitian dengan menggunakan seluruh populasi dan oleh karena itu penelitian dengan menggunakan sampel dapat memberikan pengetahuan atau informasi yang bisa digunakan pada setiap anggota populasi (Puteri, 2020).

Pengambilan sampel pada penelitian ini menggunakan teknik purposive sampling yaitu teknik pengambilan sampel dengan pertimbangan tertentu, hanya elemen yang mempunyai kriteria yang bisa dijadikan sampel penelitian. Adapun kriteria yang digunakan ialah sebagai berikut :

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Perusahaan perbankan umum yang menerbitkan laporan keuangan dan menggunakan internet banking dan terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) pada tahun 2021 – 2023.

Perusahaan perbankan umum yang menerbitkan laporan keuangan dan menerbitkan Fee-Based Income dan terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) pada tahun 2021 – 2023.

Tabel III.1

Proses Pemilihan Sampel

No	Kriteria	Jumlah
1.	Perusahaan perbankan yang menerbitkan internet banking dan <i>Fee-Based Income</i> dan terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) pada tahun 2021 – 2023.	42
Jumlah Sampel		42
Unit Analisis (42 x 3)		126

sumber : Data Olahan Peneliti

Perusahaan yang akan dijadikan sampel penelitian ini sebanyak 42 sampel perusahaan berdasarkan kriteria tersebut dengan unit analisis 126 unit analisis perusahaan perbankan yang menerbitkan internet banking dan *Fee-Based Income* dan terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) pada tahun 2021 – 2023 yang

memenuhi kriteria. Adapun nama-nama perusahaan yang menjadi sampel dapat dilihat pada tabel berikut :

Tabel III.2

Kode dan Nama Perusahaan yang dijadikan Sampel

No	Kode	Nama Perusahaan
1.	BBCA	PT Bank Central Asia Tbk
2.	BBRI	PT Bank Rakyat Indonesia Tbk
3.	BJTM	PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur Tbk
4.	BBNI	PT Bank Negara Indonesai Tbk
5.	BMRI	PT Bank Mandiri Tbk
6.	BBTN	PT Bank Tabungan Negara Tbk
7.	BBKP	PT Bank KB Bukopin Tbk
8.	AGRO	PT Bank Raya Indonesia Tbk
9.	ARTO	PT Bank Jago Tbk
10.	BJBR	PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat
11.	BBYB	PT Bank Neo Commerce Tbk
12.	BABP	PT Bank MNC Internasional Tbk
13.	BNGA	PT Bank CIMB Niaga Tbk

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

14.	BACA	PT Bank Capital Indonesia Tbk
15.	BDMN	PT Bank Danamon Tbk
16.	BGTG	PT Bank Ganesha Tbk
17.	BNLI	PT Bank Permata Tbk
18.	BEKS	PT Bank Pembangunan Daerah Banten Tbk
19.	BNBA	PT Bank Bumi Arta Tbk
20.	BNII	PT Bank Maybank Indonesia Tbk
21.	BTPN	PT Bank BTPN Tbk
22.	MCOR	PT Bank China Constr. Tbk
23.	PNBN	PT bank Panin Indonesia Tbk
24.	BVIC	PT Bank Victoria Intl. Tbk
25.	INPC	PT Bank Artha Graha Internasional Tbk
26.	BKSW	PT Bank QNB Indonesia Tbk
27.	AMAR	PT Bank Amar Indonesia Tbk
28.	MEGA	PT Bank Mega Tbk
29.	NISP	PT Bank OCBC NISP Tbk
30.	AGRS	PT Bank IBK Indonesia Tbk

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

31.	BSIM	PT Bank Sinarmas Tbk
32.	DNAR	PT Bank Oke Indonesia Tbk
33.	BINA	PT Bank Ina Perdana Tbk
34.	NOBU	PT Bank Nationalnobu Tbk
35.	MAYA	PT Bank Mayapada Tbk
36.	BMAS	PT Bank Maspion Indonesia Tbk
37.	MASB	PT bank Multiarta Sentosa Tbk
38.	BCIC	PT Bank JTrust Indonesia Tbk
39.	BBSI	PT Bank Bisnis Internasional Tbk
40.	SDRA	PT Bank Woori Saudara Indonesia 1906 Tbk
41.	BBMD	PT Bank Mestika Dharma Tbk
42.	BSWD	PT Bank of India Indonesia Tbk

sumber : Data Olahan Peneliti

3.3. Metode Pengumpulan Data

Teknik pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini adalah dokumentasi, yaitu dengan menggunakan teknik dokumentasi yang berdasarkan laporan keuangan tahun 2021 - 2023 yang dipublikasikan oleh BEI melalui download di internet (www.idx.co.id) dan laporan annual report yang dipublikasikan mulai dari tahun 2021 sampai tahun 2023 yang diperoleh melalui

download di website masing-masing perusahaan. Selain itu peneliti juga menggunakan data yang diambil dari artikel, jurnal, penelitian terdahulu, mempelajari buku-buku pustaka yang mendukung penelitian, serta sumber-sumber lain yang relevan.

3.4. Operasional Variabel

Operasional variabel adalah suatu definisi yang diberikan kepada suatu variabel dengan cara memberikan arti, atau menspesifikan kegiatan, ataupun memberikan suatu operasional yang diperlukan untuk mengukur variabel tersebut (Nazir, 2005). Definisi operasional dalam variabel penelitian ialah suatu atribut atau sifat dan nilai dari obyek atau kegiatan yang mempunyai variasi tertentu yang telah ditetapkan oleh peneliti untuk dipelajari dan kemudian ditarik kesimpulannya (Sugiyono, 2015). Berdasarkan penelitian yang dilakukan, variabel operasional yang diteliti adalah pada tabel 3.1 sebagai berikut :

Tabel III.3

Operasional Variabel

Variabel Operasional	Pengertian	Pengukuran	Skala Pengukuran
Internet Banking (X_1)	Internet banking adalah layanan perbankan yang menggunakan		Rasio

- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

	media elektronik seperti komputer, telepon seluler, atau perangkat elektronik lainnya yang memuat berbagai fitur untuk bertransaksi sesuai kebutuhan nasabah yang dapat diakses dimana saja dan kapan saja (Ikatan Bankir Indonesia, 2018:113)	Internet Banking = $\text{Ln (Jumlah Transaksi Internet Banking)}$ Sumber : Ayuningtyas & Sufina (2023)	
<i>Fee-Based Income (X₂)</i>	Fee Based Income atau yang disebut juga sebagai pendapatan operasional lainnya adalah pendapatan bank yang diperoleh dari pemberian layanan jasa	<i>fee – Based Income</i> $= \frac{\text{pendapatan Operasional Non Bunga}}{\text{Total Pendapatan Operasional}}$ Sumber : Dila Sabrina Putri Taruna (2022)	Rasio

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

	kepada masyarakat (Dila Sabrina:2022)		
Kinerja Keuangan (Y)	kinerja keuangan merupakan usaha formal yang dilakukan oleh perusahaan yang dapat mengukur keberhasilan perbankan dalam menghasilkan laba, sehingga dapat melihat potensi perkembangan baik perusahaan dengan mengandalkan sumber daya yang ada (Yohani, 2019)	$ROA = \frac{\text{Laba Bersih}}{\text{Total Aset}} \times 100\%$ Sumber : (Yohani & Frida, 2019)	Rasio

sumber : Data Olahan Peneliti

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

3.5. Metode Analisis Data

Menurut Sugiyono (2015), mengatakan bahwa analisis data merupakan kegiatan setelah data dari seluruh responden atau sumber data lain terkumpul. Kegiatan dalam analisis data adalah mengelompokkan data berdasarkan variabel dari seluruh responden, menyajikan data setiap variabel yang diteliti, melakukan perhitungan untuk menjawab rumusan masalah, dan melakukan perhitungan untuk menguji hipotesis yang telah diajukan.

Metode analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis linear berganda yang digunakan untuk menguji pengaruh antara dua atau lebih variabel bebas dengan variabel terikat yang digunakan untuk menguji variabel dalam hubungan variabel bebas dan terikat. Dan penelitian ini menggunakan alat bantu seperti perangkat lunak yaitu *statistical product and service solution (SPSS)*, dimana program tersebut membantu peneliti dalam menganalisis data dengan cepat, tepat, dan akurat.

3.6. Analisis Statistik Deskriptif

Menurut Ghozali (2016), Analisis statistik deskriptif merupakan analisis yang menggunakan Nilai rata-rata (mean), standar deviasi, maksimum dan minimum dalam statistik deskriptif untuk memberikan gambaran atau deskripsi suatu data.



- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

3.7. Uji Asumsi Klasik

Tujuan dari uji asumsi klasik ialah untuk menilai parameter penduga yang digunakan. Selain itu, uji asumsi klasik juga memiliki fungsi untuk mengetahui apakah model regresi benar-benar menunjukkan hubungan signifikan dan representatif atau tidak. Ada empat macam konsep dasar uji asumsi klasik yang umum digunakan dalam model penelitian regresi linear yaitu :

3.7.1. Uji Normalitas

Uji normalitas bertujuan untuk menguji apakah dalam model regresi, variabel pengganggu atau residual memiliki distribusi normal. Seperti yang diketahui, uji t dan f mengasumsikan bahwa nilai residual mengikuti distribusi normal. Jika asumsi ini dilanggar maka uji statistik menjadi tidak valid bagi jumlah sampel yang kecil (I. Ghazali, 2016).

Nilai kurtosis dan skewness, serta uji statistik non-parametrik Kolmogorov-Smirnov (K-S), dapat digunakan untuk melakukan uji statistik. Peneliti menggunakan analisis uji statistik non-parametrik Kolmogorov-Smirnov untuk menentukan apakah distribusi data tersebar normal. Nilai signifikansi data menunjukkan bahwa jika nilai signifikansi lebih besar dari 0,05, maka data berdistribusi normal.

3.7.2. Uji Multikolinearitas

Uji multikolinieritas digunakan untuk menentukan apakah model regresi menunjukkan bahwa ada hubungan antara variabel independen. Nilai toleransi

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

dan VIF masing-masing variabel independen diperiksa dalam uji multikolinieritas. Jika nilai VIF < 10 dan tolerance > 0.10 , maka data tidak menunjukkan gejala multikolinieritas. Nilai tolerance dan VIF (variance inflation factor) adalah cara lain untuk melihat multikolinieritas. Kedua metrik ini dapat menunjukkan variabel independen mana yang diwakili oleh variabel independen lainnya. Tolerance adalah ukuran variabilitas dari satu variabel independen tertentu yang tidak dijelaskan oleh variabel lainnya. Oleh karena itu, nilai VIF yang tinggi sama dengan nilai tolerance yang rendah ($VIF = 1/\text{tolerance}$). Nilai cutoff untuk menentukan apakah ada multikolinieritas atau tidak adalah nilai tolerance $\leq 0,10$ atau setara dengan nilai VIF ≥ 10 .

3.7.3. Uji Heteroskedastisitas

Uji heteroskedastisitas bertujuan menguji apakah terjadi ketidaksamaan variance dari residual di dalam model regresi suatu pengamatan ke pengamatan yang lainnya. Jika variance berbeda berarti menunjukkan terjadinya heteroskedastisitas. Sebaliknya, jika variance tetap maka terjadi homokedastisitas. Penelitian yang baik sebaiknya tidak terjadi heteroskedastisitas (I. Ghazali, 2016). Penelitian ini menemukan heteroskedastisitas dengan menggunakan Grafik Scatterplot. Jika titik menyebar dalam pola yang tidak jelas di atas dan di bawah angka 0 pada sumbu Y maka tidak terjadi masalah heteroskedastisitas.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

3.7.4. Uji Autokorelasi

Autokorelasi adalah hubungan yang terjadi antara anggota-anggota dari serangkaian pengamatan yang tersusun dalam time series pada waktu yang berbeda. Tujuan dari pengujian ini adalah untuk menguji apakah dalam model regresi ada hubungan antara kesalahan pengganggu pada periode t . Jika ada, artinya terdapat autokorelasi (I. Ghozali, 2016). Di dalam penelitian ini digunakan uji Breusch Godfrey (Lagrange Multiplier). Jika nilai probabilitas $> \alpha = 5\%$ artinya tidak terjadi autokorelasi. Dan jika nilai probabilitas $< \alpha = 5\%$ artinya terjadi autokorelasi.

H_0 : tidak ada masalah autokorelasi ($r = 0$)

H_1 : ada masalah autokorelasi ($r \neq 0$)

Jika angka probabilitas $\geq 5\%$ maka H_0 diterima, sebaliknya jika angka probabilitas $\leq 5\%$ maka H_0 ditolak.

3.8. Analisis Regresi Liner Berganda

Menurut Sugiyono (2015) analisis regresi linear berganda merupakan regresi yang memiliki satu variabel dependen dan dua atau lebih variabel independen. Analisis ini digunakan untuk mengetahui besarnya pengaruh variabel-variabel bebas (independen) yaitu internet banking dan *fee-based income* terhadap variabel terikat (dependen) yaitu kinerja keuangan. Berikut adalah persamaan regresi linear berganda:

$$Y = \alpha + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + e$$



Keterangan:

Y = Kinerja Keuangan

A = Konstanta

β_1, β_2 = Koefisien regresi masing-masing variabel bebas

X_1 = Transaksi internet banking

X_2 = *Fee-based income*

e = Residual error

3.9. Uji Hipotesis

3.9.1. Uji Parsial (Uji T)

Menurut Priyatno (2016) mengatakan bahwa uji t digunakan untuk menguji pengaruh variabel independen atau bebas (X) secara parsial terhadap variabel dependen atau terikat (Y). Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui apakah masing-masing variabel independen mempengaruhi variabel dependen secara signifikan. Kriteria pengujian hipotesis adalah H_0 ditolak apabila $t_{hitung} > t_{tabel}$ atau nilai signifikan $< \alpha = 0.05$ dan H_a diterima, artinya variabel independen berpengaruh secara signifikan terhadap variabel dependen. Sebaliknya H_0 diterima apabila $t_{hitung} < t_{tabel}$ atau nilai signifikan $> \alpha = 0.05$ dan H_a ditolak, artinya variabel independen tidak berpengaruh secara signifikan terhadap variabel dependen.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

3.9.2. Uji Koefisien Determinasi (R^2)

Menurut I.Ghozali (2016) koefisien determinasi digunakan untuk mengukur kemampuan variabel-variabel bebas terhadap variabel terikat. Nilai koefisien determinasi adalah diantara 0 dan 1. Nilai R^2 yang kecil sebesar 0 berarti kemampuan variabel independen dalam menjelaskan variasi variabel dependen sangat terbatas. Nilai yang mendekati 1 berarti variabel independen memberikan hampir seluruh informasi yang diperlukan untuk memprediksi variasi variabel dependen.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB V

KESIMPULAN DAN SARAN

5.1. Kesimpulan

Berdasarkan dari hasil analisis dan pembahasan penelitian, maka dapat ditarik kesimpulan mengenai pengaruh internet banking dan *fee-based income* terhadap kinerja keuangan adalah sebagai berikut:

- 1) Internet banking berpengaruh yang signifikan terhadap kinerja keuangan. Hal ini menunjukkan bahwa internet banking dalam perusahaan perbankan berdampak terhadap kinerja keuangan.
- 2) Fee based income berpengaruh yang signifikan terhadap kinerja keuangan. Hal ini menunjukkan bahwa fee-based income dalam perusahaan perbankan berdampak terhadap kinerja keuangan.

5.2. Saran

Adapun saran yang dapat diberikan oleh peneliti berdasarkan hasil penelitian ini yaitu sebagai berikut :

- 1) Bagi perusahaan perbankan memberikan edukasi yang lebih intensif kepada nasabah mengenai cara-cara mendeteksi penipuan online dan langkah-langkah untuk melindungi data pribadi mereka, seperti menghindari klik pada tautan mencurigakan atau memberikan informasi sensitif melalui saluran yang tidak aman dan bank sebaiknya melakukan audit dan pemantauan sistem

secara rutin untuk mendeteksi dan mencegah potensi serangan atau kebocoran data

- 2) Bagi penelitian selanjutnya sebaiknya menambah periode waktu penelitian, menjadikan seluruh bank yang terdaftar di BEI sebagai sampel, menambah variabel independen contoh : mobile banking, ATM, spread based, interest income, BOPO dan lainnya yang dapat mempengaruhi kinerja keuangan bank, sehingga menghasilkan hasil penelitian yang lebih baik lagi.

5.3. Keterbatasan Penelitian

- 1) Adanya keterbatasan periode waktu yang diteliti. Jangka waktu penelitian ini hanya selama 3 tahun yaitu tahun 2021–2023, sehingga perlu menambah periode penelitian untuk dijadikan sampel pada penelitian berikutnya.
- 2) Obyek pada penelitian ini hanya terbatas pada perusahaan Bank swasta yang terdaftar di BEI Tbk, sehingga kesimpulan dan hasil penelitian ini tidak dapat mengeneralisir dengan bank lain yang memiliki layanan digital. Maka peneliti selanjutnya dapat menambah sampel penelitian sehingga penelitian lebih luas.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

DAFTAR PUSTAKA

Al-Qur'an

Hadits Riwayat Ibnu Majah

Alfatimah, P. & B. S. (2021). Pengaruh transaksi perbankan elektronik (electronic banking) terhadap kinerja keuangan entitas publik perbankan. *Jurnal Keuangan Dan Perbankan*. <https://doi.org/10.35760/EB.2021.V26I1.3383>

Aminuddin Muslich, M., Nuringwahyu, S., & Niken Hardati, R. (2019). Pengaruh Fee Based Income Dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (Bopo) Terhadap Profitabilitas (Roa) (Studi Pada Bank Umum Bumh Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia). *Jiagabi*, 9(2), 277–283.

Amirullah. (2019). Populasi Dan Sampel. *Wood Science And Technology*, 16(4), 293–303.

Achila Anataya., Asrida Faizal., Ririn Ariani Bakri., Sry Amanda., N. H. (2023). Digital banking : permudah akses layanan perbankan dimasa pandemi. *Jurnal Ilmu Manajemen, Bisnis Dan Ekonomi JIMBE*, 16(1), 25–28.

Ayuningtyas, M., & Sufina, L. (2023). Pengaruh Penggunaan Mobile Banking, Internet Banking, dan Atm terhadap Kinerja Keuangan Perbankan (Studi Kasus Sektor Bank Konvensional yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia) Tahun 2017-2021. *Jurnal Keuangan Dan Perbankan*, 19(2), 119–130. <https://doi.org/10.35384/jkp.v19i2.394>

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- Deribe, A. I. W., & Sondakh, J. J. (2020). Analisis penerapan PSAK 23 tentang pendapatan jasa pasien Jaminan Kesehatan (JKN) menurut Standar Akuntansi Keuangan terhadap tarif Rumah Sakit Gunung Maria Tomohon. *Indonesia Accounting Journal*, 2(1), 1. <https://doi.org/10.32400/iaj.27077>
- C.A., J. (2014). Effects of Automated Teller Machine on the Performance of Nigerian Banks. *American Journal of Applied Mathematics and Statistics*, 2(1), 40–46. <https://doi.org/10.12691/ajams-2-1-7>
- Dahrani. (2016). *Manajemen Perbankan*. Perdana Publishing.
- Daromes, F. E. (2023). Kinerja manajerial pada perusahaan. PT. Literasi Nusantara Abadi Grup.
- Darwis, M. (2016). Pengaruh capital adequacy ratio (CAR), Non performing loan (NPL), Loan to deposit ratio (LDR), Suku bunga terhadap kinerja keuangan perbankan. *Revista CENIC. Ciencias Biológicas*, 152(3), 28.
- Dila Sabrina Putri Taruna, E. S. (2022). Pengaruh Inovasi Layanan Electronic Banking, Fee Based Income dan Efektivitas Pengendalian Internal terhadap Nilai Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia. *J-MAS (Jurnal Manajemen Dan Sains)*, 7(2), 787. <https://doi.org/10.33087/jmas.v7i2.650>
- Erdawati, L., Komalasari, & Febrianto, H. G. (2023). Kinerja Keuangan Perbankan Syariah dengan Internet Banking dan Fee Based Income Sebagai Prediktor. *Forum Ekonomi: Jurnal Ekonomi, Manajemen Dan Akuntansi*, 25(1), 97–101.
- Eugene F. Brigham, J. F. H. (2011). *Dasar-dasar Manajemen Keuangan Buku 1 -*



II/E. Salemba Empat.

Fahmi, I. (2012). *Analisis Kinerja Keuangan*. Alfabeta.

Febrina, G., Arum, M., & Argamaya. (2019). Pengaruh Fee Based Income Dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional Terhadap Tingkat Profitabilitas. *Media Riset Akuntansi*, 9(2), 187–200.

Ghozali, A. C. I. (2007). *Teori Akuntansi*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.

Ghozali, I. (2016). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 23 (Edisi 8)* (8th ed.). Badan Penerbit Universitas Diponegoro.

Hendarsyah, D. (2012). Keamanan layanan internet banking dalam transaksi perbankan. *IQTISHADUNA: Jurnal Ilmiah Ekonomi Kita*, 1(1), 12–33. <https://doi.org/10.46367/iqtishaduna.v1i1.2>

Hidayah, N., Azis, A., & Muslim, M. B. (2021). Pembiayaan Murabahah dalam Sistem Transaksi Jual Beli Menurut Fatwa DSN MUI dan KHES, atau UU PPN. *Jurnal Hukum Dan EKonomi Islam*, 20(1), 21–43.

Indonesia, I. B. (2018). *Memahami Bisnis Bank*. Gramedia Pustaka Utama.

Jogiyanto. (2010). *Analisis dan Desain Sistem Informasi (IV)*. Andi Offset.

Kasmir. (2012). *Bank Dan Lembaga Keuangan Lainnya*. PT. Raja Grafindo Persada.

Kesuma, M. K. (2010). *Analisis perbedaan kinerja keuangan perusahaan perusahaan yang go public*. Universitas Airlangga.

Kristianti, I., & Tulenan, M. V. (2021). Dampak financial technology terhadap kinerja keuangan perbankan. *Kinerja*, 18(1), 57–65.

Marginingsih, R. (2017). *Penilaian Kinerja Perusahaan Dengan Menggunakan*

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta dilindungi Undang-Undang
UIN Suska Riau
tatatistik Universitas Sultan Syarif Kasim Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Analisa Rasio Keuangan Pada Perusahaan Telekomunikasi Di Indonesia.

Cakrawala - Jurnal Humaniora, 17(1), 14–21.

Martini, M. (2022). Faktor Yang Mempengaruhi Kinerja Keuangan Perbankan Di Indonesia. *Sebatik*, 26(1), 98–105. <https://doi.org/10.46984/sebatik.v26i1.1915>

Masyta, D., Putri, T., Pagalung, G., & Pontoh, G. T. (2021). Pengaruh Ukuran Perusahaan, Leverage, Profitabilitas dan Ukuran KAP terhadap Audit Delay. *Jurnal Bisnis Dan Akuntansi Kontemporer*, 14(2), 163–172.

Mohammed Almashhadani, H. A. A. (2023). The impact of financial technology on profitability for banks. *Exploring Business Ecosystems and Innovation Capacity Building in Global Economics*, 6(01), 269–282. <https://doi.org/10.4018/978-1-6684-6766-4.ch014>

Monalisa, S., Zulkarnaen, A., Sistem, J., Fakultas, I., Dan, S., Uin, T., & Riau, S. (2014). Evaluasi Kualitas Layanan Sistem Informasi Manajemen Kepegawaian (SIMPEG) Menggunakan Metode Servqual (Studi Kasus: Kemenag Kota Pekanbaru). *Jurnal Sains, Teknologi Dan Industri*, 11(2), 282–289.

Muhammad Ahmad Yasin. (2018). Dampak Internet Banking terhadap Kinerja Keuangan : Empiris Bukti dari Bank Komersial Ethiopia Variabel. 5782(6), 2–9.

Mujilan. (2013). Kualitas Layanan Internet Banking dan Karakteristiknya Berdasarkan Frekuensi Penggunaan. *Widya Warta: Jurnal Ilmiah Universitas Katolik Widya Mandala Madiun*, XXXVII (01, 19–33.

Munawir. (2010). *Analisa Laporan Keuangan Edisi Keempat* (4th ed.). Liberty.

Nasrudin, J. (2019). *Metodelogi Penelitian Pendidikan*. PT. Kencana Terra Firma.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- Nazir, M. (2005). *Metode Penelitian*. Ghalia Indonesia.
- Noviarni, E. (2014). Jurnal al-iqtishad, edisi : 10 vol. i tahun 2014. *Analisis Adopsi Layanan Internet Banking Oleh Nasabah Perbankan Di Pekanbaru, I*(JURNAL AL-IQTISHAD), 27–40.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2015). Bijak Ber-eBanking. *Otoritas Jasa Keuangan*, 1–91.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2018a). Peraturan OJK No. 13/POJK.02/2018 Tentang Inovasi Digital di Sektor Jasa Keuangan. *Otoritas Jasa Keuangan*, 1–29.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2018b). POJK Nomor 12/POJK.03/2018 Tentang Penyelenggaraan Layanan Perbankan Digital Oleh Bank Umum. *Ojk RI, I*, 1–55.
- Priyatno, D. (2016). *Buku Saku Analisis Statistik Data SPSS*. Mediakom.
- Puteri, H. E. (2020). Menentukan Populasi dan Sampel. *Riset Ekonomi Dan Perbankan Islam, April*, 2. <https://doi.org/10.13140/RG.2.2.28776.01285>
- R.Latumaerissa, J. (2017). *Bank & Lembaga keuangan lain: Teori dan kebijakan*. Mitra Wacana Media.
- Rohani, E. S. (2017). Pengaruh Penyediaan Layanan Internet Banking Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan di Bursa Efek Indonesia. *Forum Keuangan dan Bisnis Indonesia (FKBI)*, 6, 87–94.
- S.Lapoliwa dan K.Daniel. (2000). *Akuntansi Perbankan*. Institut Banking Jakarta.
- Saladin, A. B. D. (2010). *Manajemen Pemasaran* (1st ed.). CV. Linda Karya.
- Sanggal, I. (2019). Analisis Pengaruh Kecukupan Modal, Likuiditas, dan Risiko Kredit terhadap Kinerja Keuangan dan Penyaluran Kredit pada PT Bank Maluku Utara Malut. *Soso-Q: Jurnal Manajemen*, 7(2), 32–40.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

<https://doi.org/http://dx.doi.org/10.30598/sosoq.v7i2.994>.

Sarmiento, M. N. (2018). Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Perusahaan Air Minum Ira-Mor Dengan Perusahaan Bemor Di Timor Leste (Study Kasus Perusahaan Ira-Mor Dan Perusahaan Bemor, Dili, Timor Leste). *Universitas Atmajaya Yogyakarta*, 6–21.

Setiawanta, Y., & Hakim, M. A. (2019). Apakah sinyal kinerja keuangan masih terkonfirmasi? : Studi empiris lembaga keuangan di PT. BEI. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 22(2), 289–312. <https://doi.org/10.24914/jeb.v22i2.2048>

Simamora, S. C., & Waspada, I. (2023). Peran Fee-Based Income sebagai Mediator antara Layanan Digital Perbankan dengan Kinerja Keuangan di Bank Swasta yang Terdaftar di BEI. *Journal of Management and Business Review*, 20(2), 170–189. <https://doi.org/10.34149/jmbr.v20i2.434>

Sugiyono. (2015). *Metode Penelitian Kombinasi (Mix Methods)*. Alfabeta.

Sujarweni, W. (2017). *Analisis Laporan Keuangan, Teori, Aplikasi, dan Hasil Penelitian*. Pustaka Baru Press.

Supriyadi. (2014). Pengaruh Persepsi Teknologi Informasi, Kemudahan Penggunaan, Resiko Transaksi, Dan Fitur Layanan Pada Minat Ulang Nasabah Dalam Menggunakan Internet Banking. *Segmen Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 10(1.a), 1–9.

Taswan. (2006). *Manajemen Perbankan*. UUP STIMIK YKPN.

Thio, J. C., & Yusniar, M. W. (2021). Pengaruh Mobile Banking Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Indonesia. *Jurnal Ilmiah Manajemen*, Vol XII No(3), 1–



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

12.

Torki, L. (2019). *Dampak Sistem Pembayaran Elektronik terhadap Kinerja Sektor Keuangan di Beberapa Negara Islam Jurnal Ekonomi dan Politik Internasional Sektor Keuangan di Beberapa Negara Islam.*

Trang Doan Do, Ha An Thi Pham, Eleftherios I. Thalassinou, and H. A. Le. (2022). The Impact of Digital Transformation on Performance: Evidence from Vietnamese Commercial Banks. *Journal of Risk and Financial Management*, 15(1). <https://doi.org/10.3390/jrfm15010021>

Waryanti. (2009). Pengaruh Karakteristik Perusahaan terhadap Pengungkapan Sosial pada Perusahaan Manufaktur di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal. Semarang: Fakultas Ekonomi : UNDIP.*

Yohani, SE, M.Si, Ak, CA & Frida Inggrit Dita, S. (2019). Pengaruh Internet Banking Terhadap Kinerja Keuangan Pada Bank Umum Konvensional Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia (Periode 2015 – 2018). *EMBO Journal*, 14(17), 4240–4248. <https://doi.org/10.1002/j.1460-2075.1995.tb00098.x>



LAMPIRAN

1. Lampiran 1

Sampel perusahaan yang menerbitkan internet banking dan *fee-based income* yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Tahun 2021-2023

Nama Bank	Internet Banking			<i>Fee-Based Income</i>			Sampel
	2021	2022	2023	2021	2022	2023	
1. BBKA - PT Bank Central Asia Tbk	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
2. BBRI - PT Bank Rakyat Indonesia Tbk	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
3. BJTM - PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur Tbk	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
4. BBNI - PT Bank Negara Indonesia Tbk	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
5. BMRI - PT Bank Mandiri Tbk	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
6. BBTN - PT Bank Tabungan Negara Tbk	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

No.

1.

2.

3.

4.

5.

6.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mengutip sumbernya.
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang menggunakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

UIN SUSKA RIAU



2. Dilarang menguraikan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.	7.	BBKP - PT Bank KB Bukopin Tbk	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
	8.	AGRO - PT Bank Raya Indonesia Tbk	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
	9.	ARTO - PT Bank Jago Tbk	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
	10.	BJBR - PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
	11.	BBYB - PT Bank Neo Commerce Tbk	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
	12.	BABP - PT Bank MNC Internasional Tbk	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
	13.	BNGA - PT Bank CIMB Niaga Tbk	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
	14.	BACA - PT Bank Capital Indonesia Tbk	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
	15.	BDMN - PT Bank Danamon Tbk	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
	16.	BGTG - PT Bank Ganesha Tbk	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓



© Hakcipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

17.	BKPR - PT Bank Permata Tbk	✓	✓	✓	✓	✓	✓
18.	BEKS - PT Bank Pembangunan Daerah Banten Tbk	✓	✓	✓	✓	✓	✓
19.	BNBA - PT Bank Bumi Arta Tbk	✓	✓	✓	✓	✓	✓
20.	BNII - PT Bank Maybank Indonesia Tbk	✓	✓	✓	✓	✓	✓
21.	BTPN - PT Bank BTPN Tbk	✓	✓	✓	✓	✓	✓
22.	MCOR - PT Bank China Constr. Tbk	✓	✓	✓	✓	✓	✓
23.	PNBN - PT bank Panin Indonesia Tbk	✓	✓	✓	✓	✓	✓
24.	BVIC - PT Bank Victoria Intl. Tbk	✓	✓	✓	✓	✓	✓
25.	INPC - PT Bank Artha	✓	✓	✓	✓	✓	✓

1. Dilarang mengutip, menyalin, atau mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.
2. Dilarang menggunakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



© Hak cipta milik UIN Suska Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang menyalin sebagian atau seluruhnya tanpa izin dari UIN Suska Riau.

2. Dilarang menggunakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

26.	Grana Internasional Tbk							
26.	BKSW - PT Bank QNB Indonesia Tbk	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
27.	AMAR - PT Bank Amar Indonesia Tbk	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
28.	MEGA - PT Bank Mega Tbk	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
29.	NISP - PT Bank OCBC NISP Tbk	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
30.	AGRS - PT Bank IBK Indonesia Tbk	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
31.	BSIM - PT Bank Sinarmas Tbk	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
32.	DNAR - PT Bank Oke Indonesia Tbk	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
33.	BINA - PT Bank Ina Perdana Tbk	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
34.	NOBU - PT Bank	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau



35.	Nationalnobu Tbk							
36.	MAYA - PT Bank Mayapada Tbk	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
37.	BMAS - PT Bank Maspion Indonesia Tbk	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
38.	MASB - PT bank Multiarta Sentosa Tbk	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
39.	BCIC - PT Bank JTrust Indonesia Tbk	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
40.	BBSI - PT Bank Bisnis Internasional Tbk	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
41.	SDRA - PT Bank Woori Saudara Indonesia 1906 Tbk	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
42.	BBMD - PT Bank Mestika Dharma Tbk	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
	BSWD - PT Bank of India	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

1. Dilang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

1. Dilang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

1. Dilang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

1. Dilang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

1. Dilang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Indonesia Tbk

TOTAL

42

Lampiran 2

**Data transaksi internet banking pada perusahaan perbankan yang terdaftar di
Bursa Efek Indonesia tahun 2021 sampai dengan tahun 2023
(Dalam Ribuan Rupiah)**

Kode Perusahaan	Tahun	Jumlah Transaksi Internet Banking (Ribuan Rupiah)	Internet Banking = Ln (transaksi internet banking)
BBCA	2021	4,252,000,000	9,63
	2022	4,874,000,000	9,69
	2023	5,600,000,000	9,75
BBRI	2021	1,344,786,485	9,13
	2022	2,669,091,057	9,43
	2023	4,159,000,000	9,62
BJTM	2021	21,416,151	7,33
	2022	28,900,000	7,46

- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
- BBNI
- BMRI
- BBTN
- BBKP
- AGRO
- ARTO
- BJBR
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2023	58,478,240	7,77
2021	433,800,000	8,64
2022	597,000,000	8,78
2023	1,042,860,000	9,02
2021	43,900,000,000	8,64
2022	89,400,000,000	8,95
2023	174,000,000,000	8,24
2021	93,920,000	7,97
2022	178,000,000	8,25
2023	486,000,000	8,69
2021	14,650,163,000	9,17
2022	21,443,042,000	9,33
2023	2,469,157,000	9,39
2021	28,700,000,000	8,05
2022	34,020,460,000	8,25
2023	58,478,240,000	8,34
2021	28,685,480	7,46
2022	53,144,000	7,73
2023	95,400,000	7,98
2021	57,890,000	7,76
2022	87,620,000	7,94



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber: a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah. b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau. 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.	Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang	BBYB	2023	150,224,000	8,18
	BABP	BNGA	2021	13,300,000	7,12
			2022	23,930,000	7,38
			2023	96,860,000	7,99
	BACA	BDMN	2021	40,314,300	7,61
			2022	52,545,800	7,72
			2023	64,175,100	7,81
	BGTC	BGTC	2021	112,300,000	8,05
			2022	175,600,000	8,24
			2023	217,000,000	8,34
	BGTC	BGTC	2021	4,680,000	6,67
			2022	13,220,000	7,12
			2023	20,100,000	7,30
	BGTC	BGTC	2021	48,000,000	7,68
			2022	55,000,000	7,74
	BGTC	BGTC	2023	93,000,000	7,97
			2021	1,417,000,000	9,15
	BGTC	BGTC	2022	1,596,000,000	9,20

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

 State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2023	1,585,000,000	9,20
2021	28,200,000	7,45
2022	34,900,000	7,54
2023	36,390,000	7,56
2021	55,660,000	7,75
2022	109,700,000	8,04
2023	135,790,000	8,13
2021	1,424,008	6,15
2022	7,538,250	6,88
2023	6,307,240	6,80
2021	95,264,000	7,98
2022	114,626,000	8,06
2023	129,632,000	8,11
2021	158,251,000	8,20
2022	104,390,000	8,02
2023	253,284,000	8,40



© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber: a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah. b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.	Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang	MCOR	2021	7,730,860	6,89
			2022	4,770,120	6,68
			2023	6,442,600	6,81
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.	PNBN	BVIC	2021	48,456,000	7,69
			2022	50,961,000	7,71
			2023	53,755,000	7,73
	INPC	BKSW	2021	11,002,143	7,04
			2022	12,300,903	7,09
			2023	14,463,254	7,16
			2021	93,706,300	7,97
			2022	98,374,500	7,99
			2023	274,764,300	8,44
			2021	1,539,559	6,19
			2022	1,878,346	6,27

- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2023	2,652,368	6,42
2021	39,841,140	7,60
2022	64,175,000	7,81
2023	58,000,000	7,76
2021	3,679,204	6,57
2022	5,669,771	6,75
2023	8,842,330	6,95
2021	233,283,000	8,37
2022	233,283,000	8,37
2023	426,272,000	8,63
2021	5,433,951	6,74
2022	9,724,615	6,99
2023	11,311,374	7,05
2021	43,819,000	7,64
2022	50,598,000	7,70
2023	61,935,000	7,79



© Hak cipta milik UIN Suska Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

DINAR

NOBU

MAYA

BMAS

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2021	732,741,082	8,86
	578,805,837	8,76
	707,025,959	8,85
2022	33,120,000	7,52
	52,545,800	7,72
	58,478,240	7,77
2023	22,703,000	7,36
	9,201,000	6,96
	448,991,000	8,65
2024	7,397,000	6,87
	10,549,000	7,02
	12,640,000	7,10
2025	544,405,000	8,74
	9,176,443	6,96

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

 State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang MASA BCIC BBSI SDRA BBMD	2023	13,356,123	7,13
	2021	2,561,852	6,41
	2022	3,288,080	6,52
	2023	8,244,581	6,92
	2021	11,099,187	7,05
	2022	29,678,715	7,41
	2023	39,429,520	7,60
	2021	772,036,900	8,89
	2022	942,034,000	8,97
	2023	1,808,576,950	9,26
	2021	58,620,000	7,77
	2022	61,220,000	7,79
	2023	82,930,000	7,92
	2021	8,743,031,000	9,94

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang BSWD

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

3. Lampiran 3

**Data fee based income pada perusahaan perbankan yang terdaftar di
Bursa Efek Indonesia tahun 2021 sampai dengan tahun 2023
(Dalam Ribuan Rupiah)**

Kode Perusahaan	Tahun	Pendapatan Operasional Diluar Bunga (1)	Total Pendapatan Operasional (2)	Fee Based Income (3) = (1) : (2)
BBCA	2021	Rp 22.337.000.000	Rp 78.473.000.000	0,285
	2022	Rp 23.487.000.000	Rp 87.476.000.000	0,268
	2023	Rp 24.817.000.000	Rp 99.945.000.000	0,248



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BBRI	2021	Rp 203.971.000	Rp 343.454.720.000	0,001
	2022	Rp 5.253.100.000	Rp 27.534.502.000	0,191
	2023	Rp 5.680.000.000	Rp 29.267.943.000	0,194
BJTM	2021	Rp 404.119.000	Rp 806.357.000	0,501
	2022	Rp 158.513.000	Rp 533.569.000	0,297
	2023	Rp 339.010.000	Rp 648.420.000	0,523
BBNI	2021	Rp 21.600.000.000	Rp 55.865.000.000	0,387
	2022	Rp 21.200.000.000	Rp 61.472.000.000	0,345
	2023	Rp 13.300.000.000	Rp 62.747.000.000	0,212
BMRI	2021	Rp 817.820.000	Rp 29.028.020.000	0,028
	2022	Rp 2.096.370.000	Rp 34.280.703.000	0,061
	2023	Rp 4.331.800.000	Rp 40.522.846.000	0,107
BBTN	2021	Rp 27.932.000.000	Rp 236.256.700.000	0,118
	2022	Rp 13.828.000.000	Rp 170.959.700.000	0,081
	2023	Rp 54.382.000.000	Rp 388.536.700.000	0,140
BBKP	2021	Rp 2.747.392.859	Rp 81.946.501.547	0,034
	2022	Rp 4.999.188.242	Rp 51.394.473.408	0,097
	2023	Rp 3.914.915.099	Rp 25.269.383.961	0,155
AGRO	2021	Rp 34.500.000.000	Rp 110.755.000.000	0,311
	2022	Rp 64.970.000.000	Rp 615.831.000.000	0,105
	2023	Rp 43.990.000.000	Rp 413.566.000.000	0,106



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penerbitan kritikan atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2021	Rp 1.369.000.000	Rp 6.454.280.000	0,212
	Rp 7.709.000.000	Rp 14.310.190.000	0,539
	Rp 6.769.000.000	Rp 17.624.640.000	0,384
2022	Rp 11.031.000.000	Rp 17.182.470.000	0,642
	Rp 13.240.000.000	Rp 16.396.880.000	0,807
	Rp 22.358.000.000	Rp 19.682.470.000	1,136
2023	Rp 5.134.000.000	Rp 12.890.200.000	0,398
	Rp 940.000.000	Rp 45.523.700.000	0,021
	Rp 1.042.000.000	Rp 63.728.600.000	0,016
2021	Rp 27.840.000	Rp 169.361.000	0,164
	Rp 9.540.000	Rp 138.929.000	0,069
	Rp 16.423.000	Rp 117.344.000	0,140
2022	Rp 2.401.000	Rp 17.567.517	0,137
	Rp 2.638.000	Rp 18.865.721	0,140
	Rp 2.706.000	Rp 18.785.520	0,144
2023	Rp 88.500.000	Rp 945.266.000	0,094
	Rp 105.290.000	Rp 921.314.000	0,114
	Rp 147.960.000	Rp 953.957.000	0,155
2021	Rp 3.992.000	Rp 17.739.000	0,225
	Rp 3.930.000	Rp 18.050.000	0,218
	Rp 4.260.000	Rp 19.476.000	0,219



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2021	Rp	39.770.000	Rp	41.660.000	0,955
	Rp	62.490.000	Rp	43.222.000	1,446
	Rp	20.770.000	Rp	51.888.000	0,400
2022	Rp	7.649.653	Rp	9.848.400	0,777
	Rp	1.803.885	Rp	10.564.160	0,171
	Rp	1.954.228	Rp	11.573.618	0,169
2023	Rp	14.300.000	Rp	40.085.000	0,357
	Rp	20.928.000	Rp	85.711.000	0,244
	Rp	39.691.000	Rp	75.925.000	0,523
2021	Rp	3.166.497	Rp	17.078.000	0,185
	Rp	2.934.930	Rp	17.655.000	0,166
	Rp	7.544.450	Rp	16.367.000	0,461
2022	Rp	170.640.000	Rp	2.219.726	76,874
	Rp	159.680.000	Rp	205.619.400	0,777
	Rp	67.860.000	Rp	234.788.800	0,289
2023	Rp	10.377.000	Rp	4.008.178	2,589
	Rp	5.863.000	Rp	4.657.676	1,259
	Rp	7.154.000	Rp	3.461.035	2,067
2021	Rp	7.228.170	Rp	528.559.714	0,014
	Rp	11.666.290	Rp	564.231.966	0,021
	Rp	22.223.680	Rp	380.265.902	0,058

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber;
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2021	Rp 650.000.000	Rp 3.110.000.000	0,209
	Rp 160.000.000	Rp 1.996.000.000	0,080
	Rp 960.000.000	Rp 2.576.000.000	0,373
2022	Rp 51.300.000	Rp 454.233.000	0,113
	Rp 26.600.000	Rp 380.203.000	0,070
	Rp 40.500.000	Rp 253.365.000	0,160
2023	Rp 45.100.000	Rp 306.729.000	0,147
	Rp 61.300.000	Rp 167.121.000	0,367
	Rp 37.190.000	Rp 312.618.000	0,119
2024	Rp 146.977.000	Rp 217.919.000	0,674
	Rp 180.294.000	Rp 269.455.000	0,669
	Rp 163.011.000	Rp 245.912.000	0,663
2025	Rp 6.288.000	Rp 202.244.000	0,031
	Rp 9.830.000	Rp 266.400.000	0,037
	Rp 27.460.000	Rp 396.156.000	0,069
2026	Rp 3.140.000	Rp 4.943.000	0,635
	Rp 26.508.000	Rp 5.002.000	5,299
	Rp 10.251.000	Rp 4.333.000	2,366
2027	Rp 1.215.000	Rp 9.702.731	0,125
	Rp 3.839.000	Rp 10.604.170	0,362
	Rp 15.524.000	Rp 11.313.154	1,372



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penerbitan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2021	Rp 63.920.000	Rp 100.473.000	0,636
	Rp 89.070.000	Rp 109.645.000	0,812
	Rp 43.300.000	Rp 94.521.000	0,458
2022	Rp 144.306.000	Rp 924.999.000	0,156
	Rp 181.467.000	Rp 760.183.000	0,239
	Rp 94.574.000	Rp 926.065.000	0,102
2023	Rp 7.920.148.700	Rp 13.191.000.000	0,600
	Rp 4.902.748.740	Rp 10.436.000.000	0,470
	Rp 925.257.410	Rp 16.949.000.000	0,055
2021	Rp 97.372.000	Rp 21.544.000	4,520
	Rp 30.233.000	Rp 30.918.000	0,978
	Rp 59.237.000	Rp 51.900.000	1,141
2022	Rp 3.164.000	Rp 65.285.000	0,048
	Rp 2.300.000	Rp 72.176.000	0,032
	Rp 5.112.000	Rp 155.244.000	0,033
2023	Rp 1.583.000	Rp 105.259.700	0,015
	Rp 1.108.000	Rp 80.699.000	0,014
	Rp 2.855.000	Rp 89.041.000	0,032
2021	Rp 83.350.100	Rp 567.550.000	0,147
	Rp 76.385.100	Rp 502.970.000	0,152
	Rp 31.623.900	Rp 512.490.000	0,062



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penerjemahan atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2021	Rp 2.742.719.020	Rp 69.009.223.500	0,040
2022	Rp 2.009.063.610	Rp 39.144.041.937	0,051
2023	Rp 6.549.700.965	Rp 55.176.551.113	0,119
2021	Rp 12.542.000	Rp 68.360.000	0,183
2022	Rp 11.396.000	Rp 59.980.100	0,190
2023	Rp 15.163.000	Rp 25.580.000	0,593
2021	Rp 146.773.021	Rp 3.270.012.739	0,045
2022	Rp 337.423.662	Rp 1.283.899.444	0,263
2023	Rp 217.063.999	Rp 1.419.741.117	0,153
2021	Rp 9.440.000	Rp 227.773.000	0,041
2022	Rp 3.620.000	Rp 349.070.000	0,010
2023	Rp 8.170.000	Rp 293.974.000	0,028
2021	Rp 162.710.000	Rp 162.959.000	0,998
2022	Rp 123.155.000	Rp 815.575.602	0,151
2023	Rp 118.551.000	Rp 742.927.617	0,160
2021	Rp 1.918.068.555	Rp 9.103.641.694	0,211
2022	Rp 5.002.957.223	Rp 5.156.989.038	0,970
2023	Rp 8.151.109.049	Rp 12.634.917.592	0,645



4. Lampiran 4

Data Return on Assets (ROA) pada perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2021 sampai dengan tahun 2023
(Dalam Ribuan Rupiah)

Kode Perusahaan	Tahun	Laba Bersih (1)	Total Aset (2)	Kinerja Keuangan (3) = (1) : (2)
BBCA	2021	Rp. 31.440.000.000	Rp. 1.228.345.000.000	0,026
	2022	Rp. 40.756.000.000	Rp. 1.314.732.000.000	0,031
	2023	Rp. 48.658.000.000	Rp. 1.408.107.000.000	0,035
BBRI	2021	Rp. 30.755.766.000	Rp. 1.678.097.734.000	0,018
	2022	Rp. 51.408.207.000	Rp. 1.865.639.010.000	0,028
	2023	Rp. 60.425.048.000	Rp. 1.965.007.030.000	0,031
BJFM	2021	Rp. 1.488.961.000	Rp. 100.720.000.000	0,015
	2022	Rp. 1.523.069.999	Rp. 103.031.367.000	0,015
	2023	Rp. 1.470.105.000	Rp. 103.854.773.000	0,014
BBNI	2021	Rp. 10.898.000.000	Rp. 964.838.000.000	0,011
	2022	Rp. 18.312.000.000	Rp. 1.029.837.000.000	0,018
	2023	Rp. 20.909.000.000	Rp. 1.086.664.000.000	0,019
BMRI	2021	Rp. 601.060.000.000	Rp. 3.880.410.000.000	0,155



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan satu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2022	Rp. 441.260.000.000	Rp. 4.471.140.000.000	0,099
2023	Rp. 589.930.000.000	Rp. 5.129.410.000.000	0,115
2021	Rp. 2.376.225.756	Rp. 37.186.831.100	0,064
2022	Rp. 3.045.071.859	Rp. 40.214.831.200	0,076
2023	Rp. 3.500.988.000	Rp. 43.874.973.600	0,080
2021	Rp. 172.403.456.940	Rp. 215.169.190.088	0,801
2022	Rp. 24.158.875.974	Rp. 402.309.590.382	0,060
2023	Rp. 18.655.921.184	Rp. 438.201.763.377	0,043
2021	Rp. 3.045.701.000	Rp. 16.866.523.000	0,181
2022	Rp. 11.461.000.000	Rp. 13.898.775.000	0,825
2023	Rp. 24.351.000.000	Rp. 12.440.642.000	1,957
2021	Rp. 86.024.000.000	Rp. 123.124.220.000	0,699
2022	Rp. 15.913.000.000	Rp. 169.652.950.000	0,094
2023	Rp. 72.362.000.000	Rp. 212.958.400.000	0,340
2021	Rp. 201.427.716.100	Rp. 1.583.560.970.000	0,127
2022	Rp. 222.363.787.100	Rp. 1.812.412.910.000	0,123
2023	Rp. 168.212.200.000	Rp. 1.883.029.230.000	0,089
2021	Rp. 244.415.384	Rp. 1.915.313.088	0,128
2022	Rp. 789.059.000	Rp. 1.969.428.000	0,401
2023	Rp. 573.180.000	Rp. 1.816.954.100	0,315
2021	Rp. 1.286.800.000	Rp. 14.015.360.000	0,092



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan satu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2022	Rp. 5.250.500.000	Rp. 16.862.363.000	0,311
2023	Rp. 7.791.600.000	Rp. 18.147.378.000	0,429
2021	Rp. 4.212.861.000	Rp. 31.078.696.000	0,136
2022	Rp. 5.096.771.000	Rp. 30.675.429.900	0,166
2023	Rp. 6.551.401.000	Rp. 33.436.923.300	0,196
2021	Rp. 34.785.000	Rp. 223.258.830	0,156
2022	Rp. 32.129.000	Rp. 206.285.000	0,156
2023	Rp. 101.767.000	Rp. 192.591.870	0,528
2021	Rp. 157.300.000	Rp. 1.922.400.000	0,082
2022	Rp. 343.000.000	Rp. 1.977.300.000	0,173
2023	Rp. 365.800.000	Rp. 2.213.050.000	0,165
2021	Rp. 108.660.000	Rp. 8.575.950.000	0,013
2022	Rp. 460.430.000	Rp. 8.968.132.000	0,051
2023	Rp. 1.039.650.000	Rp. 9.402.309.000	0,111
2021	Rp. 12.311.270	Rp. 234.379.042	0,053
2022	Rp. 20.134.130	Rp. 244.679.169	0,082
2023	Rp. 25.852.180	Rp. 257.444.000	0,100
2021	Rp. 140.210.000	Rp. 8.849.611.000	0,016
2022	Rp. 239.287.000	Rp. 7.223.058.000	0,033
2023	Rp. 265.910.000	Rp. 6.800.822.000	0,039
2021	Rp. 42.675.000	Rp. 866.431.000	0,049



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2022	Rp. 38.939.000	Rp. 821.129.200	0,047
2023	Rp. 44.366.000	Rp. 799.155.400	0,056
2021	Rp. 16.449.690	Rp. 168.758.000	0,097
2022	Rp. 14.710.700	Rp. 160.814.000	0,091
2023	Rp. 17.000.000	Rp. 171.803.000	0,099
2021	Rp. 31.042.150	Rp. 21.429.607	1,449
2022	Rp. 3.629.564	Rp. 21.161.976	0,172
2023	Rp. 2.682.484	Rp. 18.543.856	0,145
2021	Rp. 2.928.890.000	Rp. 51.134.301.642	0,057
2022	Rp. 6.500.950.000	Rp. 59.903.644.623	0,109
2023	Rp. 13.216.120.000	Rp. 64.625.293.857	0,205
2021	Rp. 18.170.000	Rp. 204.463.000	0,089
2022	Rp. 32.730.000	Rp. 212.432.000	0,154
2023	Rp. 30.060.000	Rp. 222.010.000	0,135
2021	Rp. 289.960.000	Rp. 2.494.714.300	0,116
2022	Rp. 226.173.453	Rp. 2.593.200.100	0,087
2023	Rp. 101.816.341	Rp. 2.962.424.000	0,034
2021	Rp. 168.063.000	Rp. 261.278.200	0,643
2022	Rp. 54.990.000	Rp. 254.376.330	0,216
2023	Rp. 146.750.000	Rp. 261.036.110	0,562
2021	Rp. 95.640.000	Rp. 17.701.527	5,403



	2022	Rp. 24.280.000	Rp. 16.717.087	1,452
	2023	Rp. 2.500.000	Rp. 11.753.485	0,213
	2021	Rp. 411.500.000	Rp. 5.203.045.000	0,079
27. AMAR	2022	Rp. 155.381.000	Rp. 4.505.046.000	0,034
	2023	Rp. 177.972.000	Rp. 4.379.417.000	0,041
	2021	Rp. 40.080.000	Rp. 132.879.000	0,302
28. MEGA	2022	Rp. 40.530.000	Rp. 132.049.591	0,307
	2023	Rp. 35.110.000	Rp. 141.750.449	0,248
	2021	Rp. 17.258.730	Rp. 165.837.996	0,104
29. NISP	2022	Rp. 33.269.300	Rp. 238.499.000	0,139
	2023	Rp. 40.910.430	Rp. 249.757.000	0,164
	2021	Rp. 18.810.000	Rp. 234.533.470	0,080
30. AGRS	2022	Rp. 31.670.000	Rp. 183.049.070	0,173
	2023	Rp. 55.760.000	Rp. 193.774.030	0,288
	2021	Rp. 127.748.000	Rp. 1.104.761.500	0,116
31. BSIM	2022	Rp. 221.160.000	Rp. 4.735.060.100	0,047
	2023	Rp. 75.796.000	Rp. 5.263.499.600	0,014
	2021	Rp. 190.314.800	Rp. 3.173.973.000	0,060
32. DNAR	2022	Rp. 143.954.290	Rp. 3.156.274.000	0,046
	2023	Rp. 321.258.710	Rp. 3.283.128.000	0,098
33. BINA	2021	Rp. 641.981.444	Rp. 150.558.500	4,264



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan satu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

34	NOBU	2022	Rp. 157.048.000	Rp. 205.527.360	0,764
		2023	Rp. 207.876.000	Rp. 243.845.800	0,852
		2021	Rp. 24.711.200	Rp. 182.689.351	0,135
35	MAYA	2022	Rp. 10.384.500	Rp. 22.116.366	0,470
		2023	Rp. 14.153.600	Rp. 26.622.352	0,532
		2021	Rp. 44.127	Rp. 119.104.185	0,000
36	BMAS	2022	Rp. 25.997.000	Rp. 135.382.812	0,192
		2023	Rp. 22.103.000	Rp. 141.488.996	0,156
		2021	Rp. 80.275.000	Rp. 184.237.348	0,436
37	MASB	2022	Rp. 113.895.000	Rp. 2.266.677.674	0,050
		2023	Rp. 67.718.000	Rp. 5.842.976.565	0,012
		2021	Rp. 200.375.821	Rp. 232.031.234	0,864
38	BOIC	2022	Rp. 303.792.943	Rp. 212.713.271	1,428
		2023	Rp. 243.112.966	Rp. 273.865.067	0,888
		2021	Rp. 44.542.300	Rp. 21.317.575	2,089
39	BBSI	2022	Rp. 86.621.000	Rp. 33.617.390	2,577
		2023	Rp. 27.902.000	Rp. 39.234.312	0,711
		2021	Rp. 65.718.454.435	Rp. 2.476.075.485.358	0,027
40	SDRA	2022	Rp. 74.812.406.596	Rp. 2.477.550.078.760	0,030
		2023	Rp. 97.796.743.884	Rp. 3.120.983.448.172	0,031
		2021	Rp. 629.168.000	Rp. 43.801.571.000	0,014

2022	Rp. 860.571.000	Rp. 51.499.424.000	0,017
2023	Rp. 697.864.000	Rp. 54.822.181.000	0,013
2021	Rp. 519.580.000	Rp. 15.983.152.000	0,033
2022	Rp. 523.104.000	Rp. 16.583.991.000	0,032
2023	Rp. 417.136.000	Rp. 16.054.824.000	0,026
2021	Rp. 40.530.763.050	Rp. 425.549.355.635	0,095
2022	Rp. 16.589.767.385	Rp. 606.004.588.368	0,027
2023	Rp. 48.831.391.424	Rp. 612.856.206.095	0,080

5. Lampiran 5

Vosviewer terkait penelitian
internet banking, fee-based income, dan kinerja keuangan

