



**SKRIPSI**

**PENGARUH TRANSAKSI *MOBILE BANKING*, *INTERNET BANKING*,  
DAN *AUTOMATED TELLER MACHINE (ATM)* TERHADAP KINERJA  
KEUANGAN PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI  
BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2021-2024**

Oleh :

**NAMA : MINDI MAYLA PUTRI**

**NIM : 21080029**

**PROGRAM STUDI : AKUNTANSI**

**FAKULTAS EKONOMI**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SUMATERA BARAT**

**2025**



**SKRIPSI**

**PENGARUH TRANSAKSI *MOBILE BANKING*, *INTERNET BANKING*,  
DAN *AUTOMATED TELLER MACHINE (ATM)* TERHADAP KINERJA  
KEUANGAN PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI  
BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2021-2024**

Oleh :

**NAMA : MINDI MAYLA PUTRI**

**NIM : 21080029**

**PROGRAM STUDI : AKUNTANSI**

**FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SUMATERA BARAT**

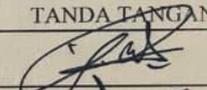
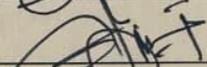
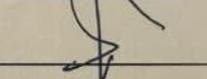
**2025**

**PENGESAHAN**

Dinyatakan Lulus Setelah Dipertahankan Didepan Tim Penguji Skripsi  
Pada Tanggal 23 Agustus 2025

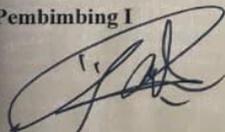
Judul : Pengaruh Transaksi *Mobile Banking, Internet Banking, dan Automated Teller Machine (ATM)* Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2021-2024  
Nama : Mindi Mayla Putri  
Nim : 21080029  
Program Studi : Akuntansi  
Fakultas : Ekonomi

**TIM PENGUJI**

No	NAMA	JABATAN	TANDA TANGAN
1	Puguh Setiawan, S.E., M.Si	Ketua	
2	Fitri Yulianis, S.E., M.Si	Anggota	
3	Immu Puteri Sari, S.E., M.Si	Anggota	
4	Rina Widyanti, S.E., M.Si	Anggota	

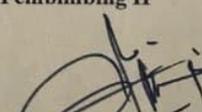
Disetujui Oleh :

Pembimbing I



Puguh Setiawan, S.E., M.Si  
NIDN : 1007017302

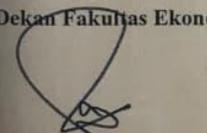
Pembimbing II



Fitri Yulianis, S.E., M.Si  
NIDN : 1027058001

Disetujui Oleh :

Dekan Fakultas Ekonomi



Immu Puteri Sari, S.E., M.Si  
NIDN : 1019098502

Ketua Prodi Akuntansi



Rina Widyanti, S.E., M.Si  
NIDN : 1014098101

## SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Mindi Mayla Putri

NIM : 21080029

Program Studi : Akuntansi

Fakultas : Ekonomi

Menyatakan bahwa:

Sesungguhnya skripsi ini benar-benar karya saya sendiri. Sepanjang pengetahuan saya tidak terdapat karya atau pendapat yang ditulis atau diterbitkan orang lain, kecuali sebagai acuan ataupun kutipan dengan mengikuti karya ilmiah yang lazim

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya tanpa ada pemaksaan dari pihak manapun.

Padang, 27 Agustus 2025

Yang menyatakan



Mindi Mayla Putri  
21080029

## HAK CIPTA

Hak cipta milik **MINDI MAYLA PUTRI** tahun 2025, dilindungi oleh Undang-Undang, yaitu dilarang mengutip atau memperbayak tanpa izin tertulis dari Fakultas Ekonomi Universitas Muammadiyah Sumatera Barat, sebagian atau keseluruhannya dalam bentuk apapun, baik cetak, *copy*, atau *micro film* dan lain sebagainya.

## KATA PENGANTAR

Alhamdulillah puji Syukur penulis ucapkan kepada Allah SWT atas segala Rahmat, nikmat serta karunia-Nya yang telah diberikan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Akuntansi pada Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Sumatera Barat. Penyusunan skripsi ini tentu tidak terlepas dari dukungan, bantuan, serta doa dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati, penulis mengucapkan terimakasih dan penghargaan yang sebesar-besarnya kepada:

1. Yang istimewa kepada kedua orang tua tersayang. Pintu surgaku Mama Lin Zerwati dan cinta pertamaku Papa Sayafri, dua orang yang sangat berjasa dalam hidup penulis, dua orang yang selalu mengusahakan anak perempuan pertamanya ini menempuh pendidikan setinggi-tingginya, meskipun Mama dan Papa tidak sempat merasakan pendidikan dibangku perkuliahan, namun selalu senantiasa memberikan yang terbaik, tak kenal lelah mendoakan, memberikan dukungan baik secara moral maupun material, serta memprioritaskan pendidikan dan kebahagiaan anak-anaknya. Terima kasih penulis ucapkan atas segala pengorbanan dan ketulusan yang diberikan. Kepada Mama dan Papa tercinta, terima kasih atas setiap cucuran keringat dan kerja keras yang engkau tukarkan menjadi sebuah nafkah demi anakmu dapat mengenyam pendidikan sampai ke tingkat ini. Perjalanan hidup kita sebagai keluarga utuh memang tidak mudah, tetapi segala hal yang telah dilalui memberikan penulis pelajaran yang sangat berharga tentang arti

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

Seluruh isi karya tulis ini, baik berupa teks, gambar, tabel, grafik, maupun informasi lainnya, dilindungi oleh Undang-undang Republik Indonesia Nomor 28 Tahun 2014 tentang Hak Cipta. Dilarang mengutip, menggandakan, mendistribusikan, menerbitkan dan menyebarkan sebagian atau seluruh isi karya ini dalam bentuk apapun dandengan cara apapun, baik secara elektronik maupun secara mekanik, tanpa izin tertulis dari penulis, kecuali untuk keperluan akademik dan referensi dengan menyebutkan sumber secara tepat dan benar.

menjadi seorang perempuan yang kuat, bertanggung jawab, selalu berjuang dan mandiri. Semoga dengan adanya skripsi ini dapat membuat Mama dan Papa lebih bangga karena telah berhasil menjadikan anak perempuan pertamanya ini menyandang gelar sarjana seperti yang diharapkan. Besar harapan penulis semoga Mama dan Papa selalu sehat, panjang umur, dan bisa menyaksikan keberhasilan lainnya yang akan penulis raih dimasa yang akan datang.

2. Adik laki-laki tersayang Dwi Ofra Zandi dan adik perempuan tersayang Queensha Tri Mayla yang selalu membuat penulis termotivasi untuk bisa terus belajar menjadi sosok kakak yang dapat memberikan pengaruh positif, baik dalam bidang akademik maupun non-akademik, serta berusaha menjadi panutannya di masa yang akan datang.

Kepada seluruh keluarga besar tercinta baik dari pihak Mama maupun Papa, tempat pertama penulis mengenal hangatnya kasih tanpa pamrih, yang doanya menjadi cahaya di kala langkah penulis redup, yang nasihatnya menjadi penuntun di saat penulis nyaris kehilangan arah. Dari mereka penulis belajar arti keteguhan hati, pengorbanan tanpa pamrih, dan cinta yang tak pernah meminta balas. Terima kasih telah berkontribusi dalam penulisan karya tulis ini dan menjadi alasan mengapa penulis terus melangkah, meski terkadang lelah menyapa.

4. Kepada seseorang yang tidak kalah penting kehadirannya, Gio Efriyan sebagai partner sejak tahun 2020 saat masih menempuh pendidikan di bangku

**Hak Cipta Dilindungi Undang-undang**

Seluruh isi karya tulis ini, baik berupa teks, gambar, tabel, grafik, maupun informasi lainnya, dilindungi oleh Undang-undang Republik Indonesia Nomor 28 Tahun 2014 tentang Hak Cipta. Dilarang mengutip, menggandakan, mendistribusikan, menerbitkan dan menyebarkan sebagian atau seluruh isi karya ini dalam bentuk apapun dandengan cara apapun, baik secara elektronik maupun secara mekanik, tanpa izin tertulis dari penulis, kecuali untuk keperluan akademik dan referensi dengan menyebutkan sumber secara tepat dan benar.

SMA. Terima kasih telah menjadi bagian dari perjalanan hidup penulis. Berkontribusi banyak dalam penulisan karya tulis ini, selalu sabar dalam menemani, membantu, meluangkan waktu, tenaga dan pikirannya, serta memberikan dukungan dan motivasinya selama lima tahun ini hingga penulis berhasil menyelesaikan skripsi di perguruan tinggi ini. Terima kasih sudah selalu mendukung, menghibur, mendengarkan keluh kesah, menyaksikan setiap tangisan, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Semoga segala harapan baik yang telah direncanakan bisa terwujud dikemudian hari.

5. Bapak Puguh Setiawan, SE., M.Si selaku Dosen Pembimbing I sekaligus Dosen Pembimbing Akademik dan Ibu Fitri Yulianis, SE., M.Si selaku Dosen Pembimbing II, terima kasih telah menjadi lentera dalam gelapnya proses ini, atas kesabaran, ketelatenan, yang tiada tara. Ketulusan Bapak dan Ibu telah mengubah ketidaktahuan penulis menjadi pemahaman, dan keraguan penulis menjadi keberanian untuk menyelesaikan apa yang telah dimulai. Di tengah keterbatasan dan kebingungan penulis, Bapak dan Ibu hadir sebagai penuntun yang sabar dan penuh kebijaksanaan. Ilmu dan bimbingan Bapak dan Ibu akan selalu penulis kenang sebagai bagian penting dari proses tumbuh penulis.
6. Ibu Immu Puteri Sari, SE., M.Si selaku Dosen Penguji I dan Ibu Rina Widyanti, SE., M.Si selaku Penguji II yang telah memberikan pandangan berharga serta dukungan akademik yang memperkaya hasil karya ini. Terima kasih atas dedikasi dan waktunya yang begitu berarti.

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

Seluruh isi karya tulis ini, baik berupa teks, gambar, tabel, grafik, maupun informasi lainnya, dilindungi oleh Undang-undang Republik Indonesia Nomor 28 Tahun 2014 tentang Hak Cipta. Dilarang mengutip, menggandakan, mendistribusikan, menerbitkan dan menyebarkan sebagian atau seluruh isi karya ini dalam bentuk apapun dandengan cara apapun, baik secara elektronik maupun secara mekanik, tanpa izin tertulis dari penulis, kecuali untuk keperluan akademik dan referensi dengan menyebutkan sumber secara tepat dan benar.

7. Ibu Rina Widyanti, SE., M.Si selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Muhammadiyah Sumatera Barat yang senantiasa menjadi nahkoda dalam pelayaran akademik ini. Terima kasih atas arahan, kebijakan dan semangat yang tak terlihat, namun begitu terasa bagi kami yang belajar menapaki jalan ilmu. Semoga setiap langkah dan bimbingan Ibu menjadi jejak kebaikan.
8. Ibu Immu Puteri Sari, SE., M.Si selaku Dekan dan Ketua Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Sumatera Barat yang telah menjadi cahaya dalam koridor keilmuan, pengarah kebijakan, serta sosok yang selalu menghadirkan semangat dalam sunyinya perjuangan akademik kami. Terima kasih atas setiap langkah kepemimpinan yang telah mempermudah jalan kami hingga akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan.
9. Kepada Bursa Efek Indonesia yang telah menjadi jendela bagi saya untuk memahami dinamika dunia keuangan. Melalui keterbukaan informasi yang disediakan, penulis belajar membaca data, dan menelaah angka. Terima kasih telah menjadi sumber pengetahuan sekaligus pijakan utama dalam penelitian ini.
10. Bapak dan Ibu seluruh civitas akademika, teristimewa kepada seluruh dosen pengajar Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Sumatera Barat yang telah membagikan ilmu, nilai, dan inspirasi selama masa studi. Terima kasih sudah menjadi pelita dalam perjalanan keilmuan ini.

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

Seluruh isi karya tulis ini, baik berupa teks, gambar, tabel, grafik, maupun informasi lainnya, dilindungi oleh Undang-undang Republik Indonesia Nomor 28 Tahun 2014 tentang Hak Cipta. Dilarang mengutip, menggandakan, mendistribusikan, menerbitkan dan menyebarkan sebagian atau seluruh isi karya ini dalam bentuk apapun dandengan cara apapun, baik secara elektronik maupun secara mekanik, tanpa izin tertulis dari penulis, kecuali untuk keperluan akademik dan referensi dengan menyebutkan sumber secara tepat dan benar.

11. Kepada sahabat tersayang penulis Dinda Tri Junita, dari bangku Sekolah Dasar dan sahabat penulis di bangku Perkuliahan Putri Pelisa, Wulandari, Sri Wahyuni yang selalu hadir dengan pelukan hangat, tawa tulus, dan semangat yang tak pernah padam, menjadi sandaran dalam setiap jatuh, dan cahaya dalam setiap gelap. Terima kasih telah menjadi bagian dari perjalanan ini, berbagi cerita, keluh kesah, hingga candaan yang menguatkan. Teman kos yang telah menjadi keluarga kedua di tanah rantau, terima kasih atas kehangatan, kebersamaan, dan momen sederhana yang akan selalu terkenang.
12. Kepada teman kelas dan seluruh angkatan 2021 yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu, kita telah melalui banyak hal bersama, tugas, ujian, seminar, hingga detik-detik akhir perjuangan skripsi ini. Terima kasih atas setiap semangat yang membuat setiap langkah terasa lebih ringan. Skripsi ini bukan hanya hasil kerja keras pribadi, tetapi juga jejak dari kasih, dukungan, dan kebersamaan kalian semua. Terima kasih telah menjadi bagian terindah dalam cerita perjuangan ini.
13. Terakhir, terima kasih kepada wanita sederhana yang memiliki impian besar, anak perempuan pertama yang terkadang sulit dimengerti isi kepalanya namun sering menahan luka dalam diam, yaitu penulis diriku sendiri, Mindi Mayla Putri. Terima kasih telah bertahan sejauh ini. Untuk malam-malam panjang yang kamu lewati dengan lelah dalam dekapan ruangan yang selalu menyaksikan perjuangan ini, untuk air mata yang diam-diam jatuh tapi tetap kamu sembunyikan di balik senyum, untuk setiap rasa ingin menyerah yang kamu lawan dengan keberanian. Terima kasih karena tidak menyerah, karena

terus melangkah meski tak jarang tertatih. Skripsi ini adalah bukti bahwa kamu mampu, bahwa luka dan lelah bisa berubah menjadi langkah dan hasil. Aku bangga padamu. Teruslah melangkah dengan hati yang kuat dan niat yang tulus. Perjalanan ini belum usai, tetapi kamu telah membuktikan bahwa kamu layak untuk melangkah lebih jauh.

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

Seluruh isi karya tulis ini, baik berupa teks, gambar, tabel, grafik, maupun informasi lainnya, dilindungi oleh Undang-undang Republik Indonesia Nomor 28 Tahun 2014 tentang Hak Cipta. Dilarang mengutip, menggandakan, mendistribusikan, menerbitkan dan menyebarkan sebagian atau seluruh isi karya ini dalam bentuk apapun dandengan cara apapun, baik secara elektronik maupun secara mekanik, tanpa izin tertulis dari penulis, kecuali untuk keperluan akademik dan referensi dengan menyebutkan sumber secara tepat dan benar.



Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

Seluruh isi karya tulis ini, baik berupa teks, gambar, tabel, grafik, maupun informasi lainnya, dilindungi oleh Undang-undang Republik Indonesia Nomor 28 Tahun 2014 tentang Hak Cipta. Dilarang mengutip, menggandakan, mendistribusikan, menerbitkan dan menyebarkan sebagian atau seluruh isi karya ini dalam bentuk apapun dandengan cara apapun, baik secara elektronik maupun secara mekanik, tanpa izin tertulis dari penulis, kecuali untuk keperluan akademik dan referensi dengan menyebutkan sumber secara tepat dan benar.

# **PENGARUH TRANSAKSI *MOBILE BANKING*, *INTERNET BANKING*, DAN *AUTOMATED TELLER MACHINE (ATM)* TERHADAP KINERJA KEUANGAN PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2021-2024**

MINDI MAYLA PUTRI

NIM : 21080029

Program Studi Akuntansi

Universitas Muhammadiyah Sumatera Barat

Email : [mindymaylaputri@gmail.com](mailto:mindymaylaputri@gmail.com)

## **ABSTRAK**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh transaksi *Mobile Banking*, *Internet Banking*, dan *Automated Teller Machine (ATM)* terhadap kinerja keuangan perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2021-2024. Jenis penelitian ini adalah kuantitatif dengan pendekatan linear berganda. Sampel dalam penelitian ini yang diperoleh dari website [www.idx.co.id](http://www.idx.co.id) berjumlah 5 perusahaan dengan menggunakan teknik penentuan sampel adalah *purposive sampling*. Teknik analisis data yang digunakan adalah uji asumsi klasik dan analisis regresi linear berganda. Data diolah menggunakan *software Eviews* versi 12. Hasil penelitian ini mengungkapkan bahwa transaksi *Mobile Banking* ( $X_1$ ) berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan perbankan. *Internet Banking* ( $X_2$ ) tidak berpengaruh terhadap kinerja keuangan perbankan. Dan *Automated Teller Machine (ATM)* ( $X_3$ ) berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan perbankan. Transaksi *Mobile Banking*, *Internet Banking*, dan *Automated Teller Machine (ATM)* secara simultan berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan perusahaan perbankan. Berdasarkan hasil uji koefisien determinasi ( $R^2$ ) sebesar 0,618 atau 61,8% artinya variabel *Mobile Banking*, *Internet Banking*, dan *Automated Teller Machine (ATM)* dapat mempengaruhi kinerja keuangan perusahaan. Sedangkan sisanya sebesar 38,2% dipengaruhi oleh faktor lain yang tidak dijelaskan dalam penelitian ini.

**Kata kunci:** *Mobile Banking*, *Internet Banking*, *Automated Teller Machine (ATM)*, dan Kinerja Keuangan Perusahaan Perbankan, ROA

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

Seluruh isi karya tulis ini, baik berupa teks, gambar, tabel, grafik, maupun informasi lainnya, dilindungi oleh Undang-undang Republik Indonesia Nomor 28 Tahun 2014 tentang Hak Cipta. Dilarang mengutip, menggangadakan, mendistribusikan, menerbitkan dan menyebarkan sebagian atau seluruh isi karya ini dalam bentuk apapun dandengan cara apapun, baik secara elektronik maupun secara mekanik, tanpa izin tertulis dari penulis, kecuali untuk keperluan akademik dan referensi dengan menyebutkan sumber secara tepat dan benar.

***THE INFLUENCE OF MOBILE BANKING, INTERNET BANKING, AND AUTOMATED TELLER MACHINENE (ATM) TRANSACTIONS ON THE FINANCIAL PERFORMANCE OF BANKING COMPANIES LISTED ON THE INDONESIA STOCK EXCHANGE FOR THE 2021-2024 PERIOD***

MINDI MAYLA PUTRI

NIM : 21080029

*Accounting Study Program*

*Muhammadiyah University of West Sumatera*

Email : [mindymaylaputri@gmail.com](mailto:mindymaylaputri@gmail.com)

***ABSTRACT***

*This study aims to determine the effect of Mobile Banking, Internet Banking, and Automated Teller Machine (ATM) transactions on the financial performance of banking companies listed on the Indonesia stock exchange for the period 2021-2024. This research is quantitative with a linear regression approach. The research sample was obtained from the website [www.idx.co.id](http://www.idx.co.id), totaling 5 companies selected using purposive sampling technique. The data analysis techniques used include classical assumption testing and multiple linear regression analysis. The data were processed using Eviews version 12 software. The results of this study reveal that Mobile Banking transactions ( $X_1$ ) have a positive and significant effect on the financial performance of banking companies. Internet Banking ( $X_2$ ) has not effect on the financial performance of banking companies. Automated Teller Machine (ATM) have a significant effect on financial performance. Simultaneously, Mobile Banking, Internet Banking, and Automated Teller Machine (ATM)  $X_3$  transactions have a significant effect on the financial performance of banking companies. Based oon the results of the coefficient of determination test ( $R^2$ ), which is 0,618 or 61,8%, it indicates that the variables Mobile Banking, Internet Banking, and Automated Teller Machine (ATM) can affect the financial performance of companies. The remaining 38,2% is influenced by other factors not explained in this study.*

***Keywords:*** *Mobile Banking, Internet Banking, Automated Teller Machine (ATM), Financial Performance of Banking Companies, ROA*

## DAFTAR ISI

<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>vi</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>xii</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xvii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xviii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xix</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	7
1.3 Tujuan Penelitian.....	8
1.4 Manfaat Penelitian.....	9
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	<b>10</b>
2.1 Konsep Teoritis.....	10
2.1.1 <i>Technology Acceptance Model (TAM)</i> .....	10
2.1.2 Kinerja Keuangan Perusahaan.....	11
2.1.3 <i>Mobile Banking</i> .....	19
2.1.4 <i>Internet Banking</i> .....	26
2.1.5 <i>Automated Teller Machine (ATM)</i> .....	32
2.1.6 Perbankan.....	37
2.2 Penelitian Terdahulu.....	40
2.3 Kerangka Konseptual.....	41
2.4 Hipotesis.....	43
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b> .....	<b>46</b>
3.1 Jenis Penelitian.....	46
3.2 Tempat dan Waktu Penelitian.....	46
3.2.1 Tempat Penelitian.....	46
3.2.2 Waktu Penelitian.....	46
3.3 Populasi dan Sampel.....	46
3.3.1 Populasi.....	46

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

Seluruh isi karya tulis ini, baik berupa teks, gambar, tabel, grafik, maupun informasi lainnya, dilindungi oleh Undang-undang Republik Indonesia Nomor 28 Tahun 2014 tentang Hak Cipta. Dilarang mengutip, mengganggakan, mendistribusikan, menerbitkan dan menyebarkan sebagian atau seluruh isi karya ini dalam bentuk apapun dandengan cara apapun, baik secara elektronik maupun secara mekanik, tanpa izin tertulis dari penulis, kecuali untuk keperluan akademik dan referensi dengan menyebutkan sumber secara tepat dan benar.

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

Seluruh isi karya tulis ini, baik berupa teks, gambar, tabel, grafik, maupun informasi lainnya, dilindungi oleh Undang-undang Republik Indonesia Nomor 28 Tahun 2014 tentang Hak Cipta. Dilarang mengutip, mengganggakan, mendistribusikan, menerbitkan dan menyebarkan sebagian atau seluruh isi karya ini dalam bentuk apapun dandengan cara apapun, baik secara elektronik maupun secara mekanik, tanpa izin tertulis dari penulis, kecuali untuk keperluan akademik dan referensi dengan menyebutkan sumber secara tepat dan benar.

3.3.2 Sampel .....	47
3.4 Jenis dan Sumber Data .....	48
3.5 Teknik Pengumpulan Data .....	49
3.6 Defenisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....	49
3.6.1 Variabel Dependen .....	49
3.6.2 Variabel Independen .....	50
3.7 Teknik Analisis Data .....	52
3.7.1 Uji Statistik Deskriptif .....	52
3.7.2 Pemilihan Penggunaan Model Estimasi Data Panel .....	53
3.7.3 Uji Asumsi Klasik .....	54
3.7.4 Analisis Regresi Linear Berganda .....	56
3.7.5 Uji Kelayakan Model Regresi .....	56
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>58</b>
4.1 Hasil Penelitian .....	58
4.1.1 Gambaran Objek Penelitian .....	58
4.2 Variabel Penelitian .....	62
4.2.1 Kinerja Keuangan .....	62
4.2.2 <i>Mobile Banking</i> .....	63
4.2.3 <i>Internet Banking</i> .....	66
4.2.4 <i>Automated Teller Machine (ATM)</i> .....	68
4.3 Uji Kualitas Data .....	70
4.3.1 Uji Statistik Deskriptif .....	70
4.4 Pemilihan Penggunaan Estimasi Data Panel .....	72
4.4.1 Uji <i>Chow</i> .....	72
4.4.2 Uji <i>Lagrange Multiplier</i> .....	73
4.5 Uji Asumsi Klasik .....	75
4.5.1 Uji Normalitas .....	75
4.5.2 Uji Multikolinearitas .....	76
4.5.3 Uji Heteroskedastisitas .....	77
4.5.4 Uji Autokorelasi .....	78
4.6 Uji Hipotesis .....	79

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

Seluruh isi karya tulis ini, baik berupa teks, gambar, tabel, grafik, maupun informasi lainnya, dilindungi oleh Undang-undang Republik Indonesia Nomor 28 Tahun 2014 tentang Hak Cipta. Dilarang mengutip, menggandakan, mendistribusikan, menerbitkan dan menyebarkan sebagian atau seluruh isi karya ini dalam bentuk apapun dandengan cara apapun, baik secara elektronik maupun secara mekanik, tanpa izin tertulis dari penulis, kecuali untuk keperluan akademik dan referensi dengan menyebutkan sumber secara tepat dan benar.

4.6.1 Analisis Regresi Linear Berganda .....	79
4.6.2 Uji t (Uji Parsial) .....	81
4.6.3 Uji F-Simultan .....	82
4.6.4 Uji Koefisien Determinan R <sup>2</sup> .....	83
4.7 Pembahasan Hasil Penelitian .....	84
4.7.1 Pengaruh Transaksi Mobile Banking Terhadap Kinerja Keuangan .	84
4.7.2 Pengaruh Transaksi <i>Internet Banking</i> Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan Perbankan.....	85
4.7.3 Pengaruh <i>Automated Teller Machine</i> (ATM) Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan Perbankan.....	86
4.7.4 Pengaruh Transaksi <i>Mobile Banking, Internet Banking, dan Automated Teller Machine</i> (ATM) Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan Perbankan.....	86
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>88</b>
5.1 Kesimpulan .....	88
5.2 Saran .....	90
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>92</b>
<b>LAMPIRAN .....</b>	<b>98</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu .....	40
Tabel 3. 1 Daftar Populasi Perusahaan Perbankan .....	47
Tabel 3. 2 Defenisi Operasional .....	52
Tabel 4. 1 Proses Pemilihan Sampel Sesuai Dengan Kriteria .....	59
Tabel 4. 2 Sampel Penelitian .....	60
Tabel 4. 3 Kinerja Keuangan Tahun 2021-2024 .....	62
Tabel 4. 4 Mobile Banking Perusahaan Perbankan Tahun 2021-2024 .....	64
Tabel 4. 5 Internet Banking Perusahaan Perbankan Tahun 2021-2024 .....	66
Tabel 4. 6 ATM Perusahaan Perbankan 2021-2024 .....	69
Tabel 4. 7 Uji Statistik Deskriptif .....	71
Tabel 4. 8 Hasil Uji Chow .....	72
Tabel 4. 9 Hasil Uji Lagrange Multiplier .....	74
Tabel 4. 10 Hasil Uji Multikolinearitas .....	76
Tabel 4. 11 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	77
Tabel 4. 12 Hasil Uji Autokorelasi .....	78
Tabel 4. 13 Hasil Uji Regresi Linear Berganda .....	79

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

Seluruh isi karya tulis ini, baik berupa teks, gambar, tabel, grafik, maupun informasi lainnya, dilindungi oleh Undang-undang Republik Indonesia Nomor 28 Tahun 2014 tentang Hak Cipta. Dilarang mengutip, menggandakan, mendistribusikan, menerbitkan dan menyebarkan sebagian atau seluruh isi karya ini dalam bentuk apapun dandengan cara apapun, baik secara elektronik maupun secara mekanik, tanpa izin tertulis dari penulis, kecuali untuk keperluan akademik dan referensi dengan menyebutkan sumber secara tepat dan benar.

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Jumlah Kantor Bank Umum .....	3
Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual .....	42
Gambar 4. 1 Hasil Uji Normalitas .....	75

### Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

Seluruh isi karya tulis ini, baik berupa teks, gambar, tabel, grafik, maupun informasi lainnya, dilindungi oleh Undang-undang Republik Indonesia Nomor 28 Tahun 2014 tentang Hak Cipta. Dilarang mengutip, menggandakan, mendistribusikan, menerbitkan dan menyebarkan sebagian atau seluruh isi karya ini dalam bentuk apapun dandengan cara apapun, baik secara elektronik maupun secara mekanik, tanpa izin tertulis dari penulis, kecuali untuk keperluan akademik dan referensi dengan menyebutkan sumber secara tepat dan benar.

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Populasi Perusahaan Perbankan .....	98
Lampiran 2	Proses Pemilihan Sampel Sesuai Dengan Kriteria .....	100
Lampiran 3	Daftar Sampel Perusahaan Perbankan .....	102
Lampiran 4	Tabulasi Data Penelitian .....	103
Lampiran 5	Pengukuran Variabel Penelitian .....	107
Lampiran 6	Hasil Uji Statistik Deskriptif .....	109
Lampiran 7	Pemilihan Data Panel .....	110
Lampiran 8	Hasil Uji Chow .....	112
Lampiran 9	Hasil Uji Lagrange Multiplier .....	113
Lampiran 10	Hasil Uji Normalitas .....	114
Lampiran 11	Hasil Uji Multikolinearitas .....	115
Lampiran 12	Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	116
Lampiran 13	Hasil Uji Autokorelasi .....	117
Lampiran 14	Hasil Uji Regresi Linear Berganda .....	118

### Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

Seluruh isi karya tulis ini, baik berupa teks, gambar, tabel, grafik, maupun informasi lainnya, dilindungi oleh Undang-undang Republik Indonesia Nomor 28 Tahun 2014 tentang Hak Cipta. Dilarang mengutip, menggandakan, mendistribusikan, menerbitkan dan menyebarkan sebagian atau seluruh isi karya ini dalam bentuk apapun dandengan cara apapun, baik secara elektronik maupun secara mekanik, tanpa izin tertulis dari penulis, kecuali untuk keperluan akademik dan referensi dengan menyebutkan sumber secara tepat dan benar.

## BAB I PENDAHULUAN

### 1.1 Latar Belakang

Dalam beberapa tahun terakhir teknologi digital telah berkembang pesat hingga mengubah lanskap industri keuangan secara signifikan, terkhususnya pada sektor perbankan. Perusahaan perbankan kini dituntut untuk beradaptasi dengan teknologi baru agar tetap kompetitif dalam menjalankan usahanya. Ditahun-tahun terakhir, inovasi pada instrumen pembayaran elektronik dengan menggunakan kartu telah berkembang menjadi bentuk inovasi yang lebih praktis.

Pesatnya globalisasi dalam sistem keuangan bidang teknologi informasi telah menciptakan kompleksitas produk dan layanan jasa keuangan. Semakin meningkat penggunaan teknologi *internet* maka akan semakin mengupayakan segala sistem agar bisa beroperasi secara efisien, hingga pada akhirnya dapat memberikan sebuah solusi dan inovasi dalam suatu bidang perangkat pembayaran yang bertujuan untuk mengubah metode perangkat pembayaran berbentuk uang tunai hingga menjadi pembayaran yang bersifat non tunai menggunakan teknologi pada sistem pembayaran.

Dua inovasi yang telah muncul dalam perkembangan ini ialah *Mobile Banking* dan *Internet Banking*. Kedua inovasi ini menawarkan kemudahan yang signifikan dalam melakukan berbagai transaksi perbankan, seperti transfer dana, pembayaran tagihan, dan pengecekan saldo, yang dapat diakses kapan saja dan di mana saja melalui perangkat digital. Dengan kemudahan ini, diharapkan nasabah tidak hanya merasa lebih nyaman dan efisien dalam bertransaksi, tetapi juga dapat

mendorong peningkatan kinerja keuangan bank secara keseluruhan melalui peningkatan volume transaksi dan loyalitas pelanggan.

Meningkatnya persaingan telah mendorong lembaga keuangan untuk melakukan inovasi keuangan dan menghasilkan berbagai produk keuangan yang canggih dan *modern* untuk umum. Dalam perkembangannya, sistem pembayaran menjadi salah satu pilar penopang stabilitas sistem keuangan yang telah berkembang pesat seiring dengan perkembangan teknologi. Perkembangan teknologi juga mendorong perkembangan alat pembayaran dari *cash based* menjadi *non cash based*. *Non cash based* ini sudah menjadi lebih canggih hingga tidak lagi berbasis kertas (*paper based*) tetapi telah berevolusi ke bentuk *paperless*.

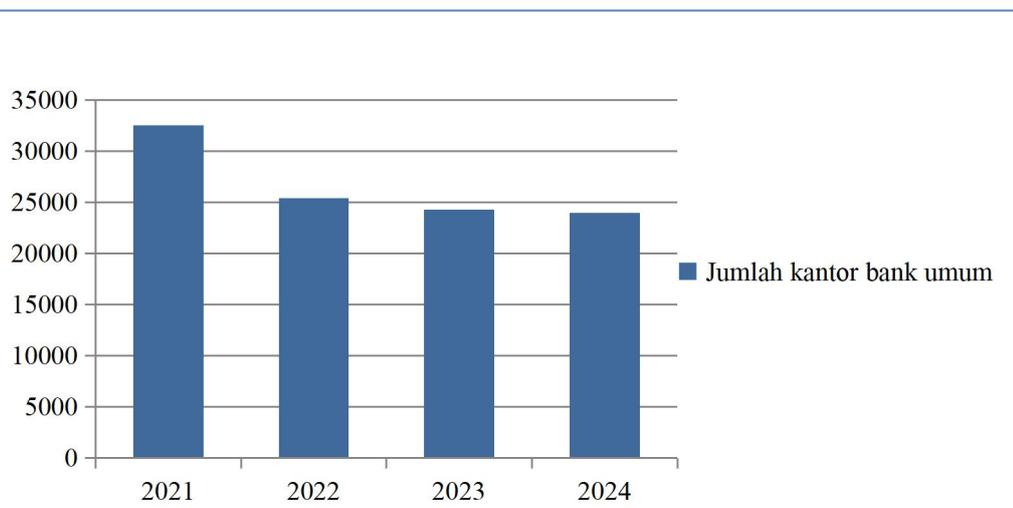
Walaupun memuat karakteristik yang sedikit berbeda dengan instrument pembayaran lainnya seperti kartu kredit dan kartu ATM/Debet, penggunaan instrumen ini tetap sama dengan kartu kredit dan kartu ATM/Debet yaitu ditujukan untuk pembayaran. Pandemi Covid-19 menjadi katalis percepatan adopsi pembayaran digital (McKinsey, 2023) melaporkan peningkatan 70% penggunaan pembayaran digital selama pandemi, dengan 82% konsumen global melanjutkan kebiasaan ini pasca-pandemi.

Meningkatnya gelombang digitalisasi memberikan pengaruh signifikan dalam penggunaan alat pembayaran. Hal ini dibuktikan dengan lahirnya pembayaran-pembayaran yang menuntut untuk dilakukan secara non tunai baik menggunakan uang elektronik, *Mobile Banking*, *Internet Banking* maupun uang digital lainnya. *Mobile Banking* adalah layanan perbankan yang memungkinkan

nasabah untuk melakukan transaksi melalui perangkat *mobile* (Hartono, 2021). Sementara itu *Internet Banking* adalah layanan kegiatan transaksi, bentuk pembayaran ataupun transaksi lainnya yang dijalankan melalui jaringan internet yang terhubung dengan rekening nasabah serta dilengkapi sistem keamanan yang mumpuni dari akun nasabah (Tangiduk et al., 2024).

Transformasi digital telah didorong oleh beberapa faktor utama: penetrasi *smartphone* (82% global), akses (65% populasi dunia), dan perubahan preferensi konsumen terutama generasi milenial dan Gen-Z lebih memilih pembayaran digital (World Bank, 2023). Pada perkembangan ini, dunia perbankan menciptakan suatu teknologi atau sebuah sistem yang menggunakan pemanfaatan internet sebagai media perantara yang berhubungan dengan *Mobile Banking* dan *Internet Banking*. Kemunculan *Mobile Banking* dan *Internet Banking* pada masyarakat yang bertujuan untuk mengurangi tingkat pertumbuhan penggunaan uang tunai.

**Gambar 1. 1**  
**Jumlah Kantor Bank Umum**



sumber: [www.bps.go.id](http://www.bps.go.id)

Jumlah kantor bank umum terjadi penurunan drastis sebesar 7.154 jumlah kantor cabang yaitu pada tahun 2021 sebanyak 32.531 kantor cabang menjadi 25.377 kantor cabang pada tahun 2022, kemudian pada tahun 2023 pun mengalami penurunan menjadi 24.276 serta di tahun 2024 mengalami penurunan yaitu 23.935 sehingga banyaknya jumlah kantor cabang yang mengalami penurunan sekitar 8.596 dari tahun 2021-2024. Penurunan ini terjadi karena digitalisasi atau meningkatnya penggunaan perbankan *online* dan *Mobile Banking* telah mengurangi kebutuhan akan layanan fisik. Penutupan kantor cabang dapat dilihat dari beban operasional yang meningkat dari tahun ke tahun sehingga perbankan mengalami kerugian (Otoritas Jasa Keuangan).

Berdasarkan grafik di atas, *Internet Banking* dan *Mobile Banking* merupakan salah satu alternatif yang berpotensi dalam meningkatkan inklusi keuangan. Perusahaan-perusahaan pun berlomba-lomba dalam mengeluarkan layanan dan produk. *Mobile Banking* memiliki peran penting dalam meningkatkan kinerja keuangan perbankan. Dengan menggunakan *Mobile Banking*, bank dapat menawarkan layanan yang lebih fleksibel dan mudah di akses oleh nasabah. *Mobile Banking* merupakan layanan perbankan yang dapat diakses langsung melalui *handphone* (Mastuti & Indriyani, 2021). *Mobile Banking* dapat memungkinkan nasabah dalam mengakses layanan perbankan melalui aplikasi di *smartphone* mereka.

Keuntungan nasabah dalam menggunakan layanan *Mobile Banking* ini yaitu *Mobile Banking* memberikan akses sepanjang waktu kepada nasabah untuk melakukan transaksi, memeriksa saldo, dan mengelola rekening mereka. Bank

juga dapat mengurangi biaya operasional dengan mengalihkan transaksi dari cabang fisik ke platform digital. Menurut Hartono (2021), adopsi *Mobile Banking* di Indonesia meningkat pesat, terutama dikalangan generasi muda. Adopsi *Mobile Banking* di Indonesia masih bervariasi, tergantung pada faktor demografis dan tingkat kenyamanan pengguna.

Penggunaan *Internet Banking* dan *Automated Teller Machine* (ATM) juga berpengaruh terhadap kinerja keuangan perusahaan. *Internet Banking* merupakan suatu layanan unggulan perbankan. *Internet Banking* adalah Kegiatan transaksi, pembayaran, dan transaksi lain melalui *internet* dengan *website* milik bank yang dilengkapi dengan sistem keamanan (Ayuningtyas & Sufina, 2023). Sementara itu ATM atau disebut juga Anjungan Tunai Mandiri (*Automated Teller Machine*) merupakan *Self Service Terminal* yang dibuat khusus untuk melayani nasabah dalam melakukan transaksi perbankan yang dapat dilakukan setiap saat (Ayuningtyas & Sufina, 2023).

Laporan keuangan (*financial statements*) merupakan produk akhir dari serangkaian proses pencatatan dan pengikhtisaran data transaksi bisnis. Laporan keuangan pada dasarnya adalah hasil dari proses akuntansi yang dapat digunakan sebagai alat untuk mengkomunikasikan data keuangan atau aktivitas perusahaan kepada pihak-pihak yang berkepentingan (Hery, 2023:3).

Individu dengan pendapatan lebih tinggi cenderung lebih cepat mengadopsi teknologi baru karena akses yang lebih baik terhadap perangkat yang mendukung (Maulana & Amri, 2023). Dalam penelitian Sudaryanti et al., (2018), menunjukkan bahwa pemahaman dan kepercayaan terhadap *financial technology*

sangat penting dalam mendorong penggunaan *Mobile Banking*, *Internet Banking* dan *Automated Teller Machine* (ATM), yang pada akhirnya berdampak pada kinerja keuangan perbankan.

Dalam memelihara kepercayaan pada masyarakat, manajemen harus mampu mempertanggung jawabkan segala sesuatu yang sudah dipercayakan kepadanya. Pertanggung jawaban ini dapat dilakukan melalui penyajian informasi akuntansi yaitu berupa laporan keuangan. Pada praktiknya laporan keuangan yang dibuat oleh perusahaan tidak dibuat secara serampang, akan tetapi harus dibuat dan disusun sesuai dengan aturan dan standar yang berlaku agar laporan keuangan mudah dibaca dan di mengerti.

Penelitian ini didasari oleh perkembangan pesat terhadap teknologi informasi yang telah merubah cara transaksi perbankan, terutama melalui layanan *Mobile Banking* maupun *Internet Banking*. Penelitian yang dilakukan oleh (Tangiduk et al., 2024) menunjukkan bahwa secara simultan transaksi *Mobile Banking*, *Internet Banking* dan *Automated Teller Machine* (ATM) berpengaruh positif terhadap *Return on Aset* (ROA). Penelitian yang dilakukan oleh (Fiah, 2023) menunjukkan bahwa *Mobile Banking* berpengaruh terhadap Kinerja Keuangan perbankan. Selain itu, penelitian yang dilakukan oleh (Ayuningtyas & Sufina, 2023) menunjukkan bahwa *Mobile Banking* dan *Internet Banking* tidak berpengaruh terhadap Kinerja Keuangan perbankan, sedangkan untuk ATM berpengaruh positif terhadap Kinerja Keuangana perbankan.

Berdasarkan uraian di atas dapat disimpulkan bahwa akibat dari perkembangan teknologi yang terjadi pada saat ini akan mempengaruhi kehidupan

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

Seluruh isi karya tulis ini, baik berupa teks, gambar, tabel, grafik, maupun informasi lainnya, dilindungi oleh Undang-undang Republik Indonesia Nomor 28 Tahun 2014 tentang Hak Cipta. Dilarang mengutip, menggandakan, mendistribusikan, menerbitkan dan menyebarkan sebagian atau seluruh isi karya ini dalam bentuk apapun dandengan cara apapun, baik secara elektronik maupun secara mekanik, tanpa izin tertulis dari penulis, kecuali untuk keperluan akademik dan referensi dengan menyebutkan sumber secara tepat dan benar.



masyarakat terutama dalam hal transaksi pemenuhan kebutuhan masyarakat sehari-hari. Pengaruh transaksi *Mobile Banking*, *Internet Banking*, dan *Automated Teller Machine* (ATM) sangat signifikan. Namun teknologi ini menawarkan peluang dalam meningkatkan kinerja keuangan, tantangan dan adopsi penggunaan yang efisien perlu diatasi. Berdasarkan kalimat tersebut, maka penulis tertarik untuk melakukan penelitian lebih lanjut untuk mengeksplorasi pengaruh dari transaksi *Mobile Banking*, *Internet Banking* dan *Automated Teller Machine* (ATM) terhadap kinerja keuangan perbankan di Indonesia, dalam sebuah penelitian yang membahas tentang hal tersebut dengan judul **“Pengaruh Transaksi *Mobile Banking*, *Internet Banking*, dan *Automated Teller Machine* (ATM) Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2021-2024”**

## 1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan di atas, maka dibuatlah suatu rumusan masalah dalam penelitian ini yaitu sebagai berikut:

1. Bagaimana pengaruh transaksi *Mobile Banking* terhadap Kinerja Keuangan perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2021-2024?
2. Bagaimana pengaruh transaksi *Internet Banking* terhadap Kinerja Keuangan perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2021-2024?
3. Bagaimana pengaruh *Automated Teller Machine* (ATM) terhadap Kinerja Keuangan perusahaan perbankan yang terdaftar di BEI periode 2021-2024?

4. Bagaimana pengaruh transaksi *Mobile Banking*, *Internet Banking* dan *Automated Teller Machine* (ATM) terhadap Kinerja Keuangan perusahaan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2021-2024?

### 1.3 Tujuan Penelitian

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan diatas, maka tujuan dari penelitian yang peneliti ini yaitu sebagai berikut:

1. Untuk mengetahui pengaruh dari transaksi *Mobile Banking*, terhadap Kinerja Keuangan perusahaan perbankan yang terdaftar di BEI periode 2021-2024.
2. Untuk mengetahui seberapa besar pengaruh transaksi *Internet Banking* terhadap Kinerja Keuangan perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2021-2024.
3. Untuk mengetahui pengaruh dari *Automated Teller Machine* (ATM) terhadap Kinerja Keuangan perusahaan perbankan yang terdaftar di BEI periode 2021-2024.
4. Untuk mengetahui pengaruh dari transaksi *Mobile Banking*, *Internet Banking* dan *Automated Teller Machine* (ATM) terhadap Kinerja Keuangan perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2021-2024.

#### 1.4 Manfaat Penelitian

##### 1. Bagi Perbankan

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan informasi yang berguna bagi bank-bank yang sedang merencanakan implementasi sistem *Mobile Banking*, *Internet Banking* dan *Automated Teller Machine (ATM)*, serta bisa mengevaluasi tentang kebijakan *mobile banking*, *internet banking* dan *Automated Teller Machine (ATM)*

##### 2. Bagi Investor

Investor dan *stakeholder* dapat menggunakan hasil penelitian ini untuk mengevaluasi potensi investasi dalam industri perbankan

##### 3. Bagi Akademisi

Hasil penelitian ini dapat dijadikan sebagai referensi bagi penelitian selanjutnya yang ingin menginvestigasi masalah yang sama.