



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

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

SKRIPSI TERAPAN



**PENGARUH ADOPTSI *E-BANKING* TERHADAP KINERJA KEUANGAN
BANK UMUM SYARIAH DENGAN PENGENDALIAN INTERNAL
SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

**DISUSUN OLEH:
RICARDO MARCELL DIMAS DJIWANDONO
NIM. 1904411015**

**PROGRAM STUDI KEUANGAN DAN PERBANKAN SYARIAH
PROGRAM PENDIDIKAN SARJANA TERAPAN
JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
2023**



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

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

SKRIPSI TERAPAN



**PENGARUH ADOPTSI *E-BANKING* TERHADAP KINERJA KEUANGAN
BANK UMUM SYARIAH DENGAN PENGENDALIAN INTERNAL
SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

**Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana
Terapan pada Program Studi Sarjana Terapan Keuangan dan Perbankan
Syariah Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta**

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**
**DISUSUN OLEH:
RICARDO MARCELL DIMAS DJIWANDONO
NIM. 1904411015**

**PROGRAM STUDI KEUANGAN DAN PERBANKAN SYARIAH
PROGRAM PENDIDIKAN SARJANA TERAPAN
JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
2023**



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

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

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan bahwa yang tertulis di dalam Laporan Skripsi ini adalah hasil karya saya sendiri bukan jiplakan karya orang lain baik sebagian atau seluruhnya. Pendapat, gagasan, atau temuan orang lain yang terdapat di dalam Laporan Skripsi ini telah saya kutip dan saya rujuk sesuai dengan etika ilmiah.

Nama : Ricardo Marcell Dimas Djiwandono

NIM : 1904411015

Tanda Tangan :



Tanggal : 7 Juli 2023

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**



HALAMAN PENGESAHAN


Laporan Tugas Akhir/ Skripsi ini diajukan oleh:

Nama : Ricardo Marcell Dimas Djiwandono
NIM : 1904411015
Program Studi : D4 Keuangan dan Perbankan Syariah
Judul Laporan Skripsi : Pengaruh Adopsi *E-banking* terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah dengan Pengendalian Internal sebagai Variabel Moderasi

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana **Terapan Akuntansi** pada Program Studi **D4 Keuangan dan Perbankan Syariah** Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.

DEWAN PENGUJI

Ketua Penguji : Dr. Bambang Waluyo, S.E., Ak., M.Si. ()

Pembimbing : Nurul Hasanah, S.ST., M.Si. ()

DISAHKAN OLEH KETUA JURUSAN AKUNTANSI

Ditetapkan di : Depok

Tanggal : 7 Juli 2023

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

Ketua Jurusan Akuntansi




Dr. Sabar Warsini, S.E., M.M.
NIP. 196404151990032002

Hak Cipta :

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



LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Ricardo Marcell Dimas Djiwandono
NIM : 1904411015
Judul : Pengaruh Adopsi *E-banking* terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah dengan Pengendalian Internal sebagai Variabel Moderasi

Disetujui oleh

Pembimbing

(Nurul Hasanah, S.ST., M.Si.)

NIP. 199201122018032001

POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTIA

KPS Program Studi

D4 Keuangan dan Perbankan Syariah

(Nurul Hasanah, S.ST., M.Si.)

NIP. 199201122018032001

Hak Cipta :

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



KATA PENGANTAR

Alhamdulillah rabbil'alam, segala puji dan syukur praktikan panjatkan kepada Allah SWT karena atas segala berkah, rahmat, dan karunia-Nya serta anugerah berupa kecerdasan, kemudahan dan kemampuan berpikir yang diberikan kepada penulis, sehingga dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini dengan judul “Pengaruh Adopsi *E-banking* terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah dengan Pengendalian Internal sebagai Variabel Moderasi”.

Shalawat serta salam tidak lupa untuk selalu teriring kepada Rasulullah Muhammad *shollallahu 'alaihi wasallam* beserta keluarga, sahabat dan seluruh umatnya hingga akhir zaman kelak. Tujuan skripsi ini ditujukan untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan pada Program Studi D4 Keuangan dan Perbankan Syariah, Jurusan Akuntansi, Politeknik Negeri Jakarta.

Penulis menyadari bahwa terwujudnya skripsi ini atas bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, oleh karena itu penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. sc. H. Zainal Nur Arifin, Dipl-Ing. HTL., M.T. selaku Direktur Politeknik Negeri Jakarta;
2. Ibu Dr. Sabar Warsini, S.E., M.M selaku Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta;
3. Ibu Nurul Hasanah, S.ST., M.Si. selaku Kepala Program Studi D4 Keuangan dan Perbankan Syariah Politeknik Negeri Jakarta sekaligus dosen pada beberapa mata kuliah kompetensi program studi. Terima kasih atas dedikasi yang telah diberikan selama perkuliahan;
4. Ibu Nurul Hasanah, S.ST., M.Si. selaku Dosen Pembimbing skripsi yang telah meluangkan waktu dalam memberikan bimbingan, saran, dan bantuan dalam menyelesaikan skripsi. Terima kasih atas ilmu yang telah diberikan, semoga bermanfaat bagi penulis;
5. Seluruh dosen Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta, khususnya untuk dosen program studi D4 Keuangan dan Perbankan Syariah yang telah

Hak Cipta :

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



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

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

memberikan ilmu yang bermanfaat selama penulis menuntut ilmu di Politeknik Negeri Jakarta;

6. Almarhum Bapak Minto Soeharto dan Ibu Kuntari selaku orang tua penulis yang senantiasa mendoakan, memberikan dukungan baik secara materi dan non materi serta memberikan semangat tiada henti;
7. Keluarga besar Program Studi D4 Keuangan dan Perbankan Syariah angkatan 2019 yang selalu membantu, bertukar informasi, dan memberikan dukungan kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi;
8. Seluruh pihak yang terlibat dalam proses pembuatan skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu namun tidak mengurangi rasa terima kasih penulis.

Akhir kata, praktikan memohon maaf apabila dalam penyusunan skripsi ini masih banyak kekeliruan dan kekurangan. Semoga laporan ini dapat bermanfaat bagi penulis atau pembaca, sehingga dapat meningkatkan pengetahuan dalam pelaksanaan penelitian selanjutnya.

Jakarta. 7 Juli 2023

Penulis

Ricardo Marcell Dimas

Djiwandono

NIM. 1904411015



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

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

PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademis Politeknik Negeri Jakarta, saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Ricardo Marcell Dimas Djiwandono
NIM : 1904411015
Program Studi : D4 Keuangan Perbankan Syariah
Jurusan : Akuntansi
Jenis Karya : Skripsi Terapan

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Politeknik Negeri Jakarta **Hak Bebas Royalti Noneksklusif (Non-exclusive Royalty-Free Right)** atas karya ilmiah saya yang berjudul:

“Pengaruh Adopsi *E-banking* terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah dengan Pengendalian Internal sebagai Variabel Moderasi”.

Dengan hak bebas royalti non-eksklusif ini Politeknik Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia atau mengformatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Depok

Pada tanggal : 7 Juli 2023

Yang menyatakan

Ricardo Marcell Dimas Djiwandono



Hak Cipta :

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

Ricardo Marcell Dimas Djiwandono
Keuangan dan Perbankan Syariah

Pengaruh Adopsi *E-banking* terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah dengan Pengendalian Internal sebagai Variabel Moderasi

ABSTRAK

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh gap fenomena dimana jumlah transaksi dan nilai transaksi *e-banking* yang meningkat tetapi tidak diikuti dengan peningkatan kinerja bank umum syariah. Hal tersebut tidak sesuai dengan teori yang menyatakan bahwa peningkatan transaksi *e-banking* dapat meningkatkan kinerja bank. Tujuan dari penelitian adalah untuk menganalisis dan menguji pengaruh adopsi *e-banking* terhadap kinerja keuangan (ROA) dengan dimoderasi pengendalian internal yang ada pada bank umum syariah di Indonesia pada periode 2017-2022. Populasi pada penelitian ini adalah 13 bank umum syariah. Penelitian ini merupakan penelitian analisis kuantitatif menggunakan jenis data sekunder yang terdapat pada laporan keuangan tahunan bank umum syariah yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan. Teknik analisis yang digunakan ialah regresi data panel menggunakan bantuan *software* Eviews 12 untuk menguji hipotesis yang telah dirumuskan. Hasil analisis yang telah dilakukan membuktikan bahwa adopsi *e-banking* tidak berpengaruh terhadap kinerja keuangan (ROA) bank umum syariah. Pengendalian internal memoderasi pengaruh adopsi *e-banking* terhadap kinerja keuangan bank (ROA). Penelitian ini diharapkan dapat bermanfaat sebagai referensi tambahan bagi bank umum syariah dalam menentukan strategi adopsi *e-banking* yang efisien untuk meningkatkan kinerja keuangan.

Kata Kunci : Adopsi *E-banking*, Kinerja Keuangan, Pengendalian Internal

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**



Ricardo Marcell Dimas Djiwandono
Islamic Finance and Banking

The Effect of E-banking Adoption on the Financial Performance of Islamic Commercial Banks with Internal Control as a Moderating Variable

ABSTRACT

This research is motivated by the gap phenomenon where the number of transactions and the value of e-banking transactions increases but is not followed by an increase in the performance of Islamic commercial banks. This is not in accordance with the theory which states that increasing e-banking transactions can improve bank performance. The purpose of this study was to analyze and test the effect of e-banking adoption on financial performance (ROA) moderated by existing internal controls at Islamic commercial banks in Indonesia in the 2017-2022 period. The population in this study were 13 Islamic commercial banks. This research is a study using quantitative analysis in the form of secondary data obtained from the annual financial reports of Islamic commercial banks registered with the Financial Services Authority. The analysis technique used is panel data regression with the help of Eviews 12 software to test the hypotheses that have been formulated. The results of the analysis that has been carried out show that the adoption of e-banking has no effect on the financial performance (ROA) of Islamic commercial banks. Internal control moderates the effect of e-banking adoption on bank financial performance (ROA). This research is expected to be useful as an additional reference for Islamic commercial banks in determining efficient e-banking adoption strategies to improve financial performance.

Keywords: E-banking Adoption, Financial Performance, Internal Control

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

Hak Cipta :

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



Hak Cipta :

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

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL.....	i
HALAMAN JUDUL	ii
LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI.....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS.....	viii
ABSTRAK.....	ix
<i>ABSTRACT</i>	x
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang Masalah.....	1
1.2. Rumusan Masalah.....	5
1.3. Pertanyaan Penelitian.....	5
1.4. Tujuan Penelitian.....	6
1.5. Manfaat Penelitian.....	6
1.6. Sistematika Penulisan.....	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	8
2.1. Kinerja Keuangan.....	8
2.2. <i>E-banking</i>	13
2.3. Pengendalian Internal.....	21
2.4. Penelitian Terdahulu.....	25
2.5. Kerangka Pemikiran	28
2.6. Pengembangan Hipotesis.....	29
BAB III METODE PENELITIAN.....	31
3.1. Jenis Penelitian	31
3.2. Objek Penelitian	31



Hak Cipta :

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

3.3.	Definisi Operasional	31
3.4.	Metode Pengambilan Sampel	33
3.5.	Metode Pengumpulan Data Penelitian.....	34
3.6.	Metode Analisis Data	34
3.7.	Uji Asumsi Klasik	35
3.8.	Penentuan Model Analisis Data	37
3.9.	Pengujian Hipotesis	39
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN		41
4.1.	Gambaran Umum Data Penelitian	41
4.2.	Hasil Uji Statistik Data Penelitian	41
4.3.	Pembahasan Hasil Penelitian.....	50
4.4.	Implikasi Hasil Penelitian.....	52
BAB V PENUTUP		53
5.1.	Kesimpulan.....	53
5.2.	Saran	53
DAFTAR PUSTAKA.....		55
LAMPIRAN		58





Hak Cipta :

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

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu yang Relevan	25
Tabel 4. 1 Statistik Deskriptif.....	43
Tabel 4. 2 Uji <i>Multikolinearitas</i> dengan Nilai VIF.....	45
Tabel 4. 3 Uji Autokorelasi dengan Uji <i>Durbin-Watson</i>	46
Tabel 4. 4 Uji <i>Heteroskedastisitas</i> dengan Uji <i>Breusch-Pagan</i>	46
Tabel 4. 5 Hasil dari Uji <i>Chow</i>	47
Tabel 4. 6 Hasil dari Uji Hausman.....	47
Tabel 4. 7 Nilai Statistik dari Koefisien Determinasi, Uji F, dan Uji t.....	48
Tabel 4. 8 Pengujian Moderasi	50





Hak Cipta :

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

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran.....29

Gambar 4. 1 Uji Normalitas dengan *Skewness*45





Hak Cipta :

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

BAB I PENDAHULUAN

1.1. Latar Belakang Masalah

Pada dunia bisnis saat ini, teknologi informasi sangat penting untuk kesuksesan, khususnya dalam membangun sistem keuangan yang stabil yang bermanfaat bagi masyarakat luas. Lembaga keuangan berperan penting dalam meningkatkan perkembangan ekonomi, meratakan pendapatan, mengurangi kemiskinan, dan mempertahankan stabilitas sistem keuangan. Perbankan syariah mengalami pertumbuhan yang pesat, didorong oleh berbagai faktor, terutama kemajuan teknologi (Husna & Paramansyah, 2020).

Teknologi informasi telah memberikan dampak yang signifikan bagi kehidupan manusia. Seiring dengan terus berkembangnya teknologi dan internet, masih terdapat segmen masyarakat Indonesia yang menghadapi tantangan dalam mengakses layanan perbankan dari lembaga keuangan. Berdasarkan hasil survei Kementerian Komunikasi dan Informatika (Kominfo) dengan Katadata Insight Center (KIC) yang bertajuk “Status Literasi Digital di Indonesia 2021”, sebanyak 62,9% responden mengaku tidak pernah mengakses transaksi *internet banking* atau *mobile-banking* (Kominfo, 2022). Sebagai tanggapan, perusahaan perbankan, khususnya bank syariah, secara aktif mengejar inovasi dan kemajuan untuk meningkatkan kinerja keuangan mereka dan menjembatani kesenjangan ini (Amali & Selvi, 2021).

Bank syariah harus melakukan adaptasi cepat terhadap perkembangan teknologi baru dalam bidang perbankan digital. Perbankan syariah membutuhkan lebih banyak inovasi, terutama pada layanan *e-banking*. *E-banking* adalah layanan yang memungkinkan nasabah perbankan syariah untuk memperoleh informasi, berkomunikasi dan melakukan transaksi perbankan melalui media elektronik. (Diyanty, 2019). Media elektronik tersebut antara lain *Automatic Teller Machine (ATM)*, *Electronic Data Capture/ Point of Sales (EDC/POS)*, *internet banking*, *SMS banking*, *mobile banking*, *E-commerce*, *phone banking*, dan *video banking* (OJK, 2015).



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

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

E-banking menawarkan keuntungan berupa peningkatan *fee based income*. Manfaat lain dari *e-banking* adalah mengurangi biaya operasional dibandingkan dengan melakukan pelayanan transaksi melalui cabang yang relatif besar untuk membayar gaji karyawan, sewa gedung, keamanan, listrik, dll. (Amali & Selvi, 2021). Hal ini menunjukkan bahwa strategi yang banyak digunakan untuk meningkatkan keuntungan adalah dengan meningkatkan *fee based income*. Strategi tersebut merupakan langkah industri perbankan untuk mengantisipasi penurunan pendapatan akibat menurunnya pendapatan dari perolehan bunga penyaluran kredit (Kustina & Dewi, 2016). Industri perbankan berusaha untuk menghasilkan *fee based income* dengan mengembangkan berbagai strategi untuk menarik nasabah menggunakan layanan perbankan. Strategi yang dimaksud yaitu memanfaatkan teknologi berbasis internet sebagai medianya, seperti *e-banking* (Kustina & Dewi, 2016).

Adopsi *e-banking* sebagai salah satu bentuk strategi perbankan syariah juga meningkatkan risiko operasional bank. Risiko operasi pada bank-bank syariah dihasilkan oleh beberapa faktor, antara lain adalah 1) kurangnya kontrol internal yang mengakibatkan penyimpangan pada bank-bank syariah, 2) kelalaian individu, 3) kurangnya sistem dan teknologi, 4) faktor-faktor eksternal, seperti banjir dan serangan teroris (Jarir, 2017). Risiko ini bisa diminimalkan jika sektor perbankan syariah mempertahankan model kontrol internal dan prosedur keamanan yang tepat untuk mencegah perampasan. Sistem Pengendalian Internal (SPI) yang efektif merupakan komponen penting dalam manajemen bank dan menjadi dasar bagi kegiatan operasional bank yang sehat dan aman. Sistem Pengendalian internal yang efektif dapat membantu pengurus bank menjaga aset bank, menjamin tersedianya pelaporan keuangan dan manajerial yang dapat dipercaya, meningkatkan kepatuhan bank terhadap ketentuan dan peraturan perundang-undangan yang berlaku, serta mengurangi risiko terjadinya kerugian, penyimpangan dan pelanggaran aspek kehati-hatian (Tyas & Purwanti, 2020).

Data statistik Bank Indonesia menyatakan volume transaksi *proprietary channel* (*phone banking, sms/mobile banking, internet banking*) di Indonesia pada tahun 2022 mencapai 11,77 miliar transaksi dengan nilai Rp52.548,95 triliun. Jumlah transaksi ini meningkat 51,37% dibandingkan pada tahun 2021 (Bank



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Indonesia, 2023). Meningkatnya transaksi melalui *e-banking* juga meningkatkan kinerja keuangan bank umum syariah di Indonesia. Hal ini terlihat pada nilai rasio ROA bank umum syariah (BUS) dari tahun 2020 sampai 2022 yang meningkat. Pada tahun 2020 ROA bank umum syariah sebesar 1,4%, tahun 2021 sebesar 1,55% dan pada tahun 2022 sebesar 2% (OJK, 2023).

Peningkatan ROA pada bank umum syariah secara keseluruhan dari tahun 2020-2022 ternyata tidak terjadi pada semua bank umum syariah. Misalnya Bank Panin Dubai Syariah memiliki ROA 0,25% di tahun 2019, selanjutnya ROA turun menjadi 0,06% di tahun 2020 dan -6,72% di tahun 2021 (Bank Panin Dubai Syariah, 2021). Selain itu, fenomena tersebut juga terjadi di Bank Syariah Bukopin dimana nilai ROA pada tahun 2019 sebesar 0,04%, stagnan pada tahun 2020 sebesar 0,04%, dan mengalami penurunan pada tahun 2021 menjadi -5,48% (Bank Syariah Bukopin 2021). Pada Bank Aladin Syariah pada tahun 2019 memiliki nilai ROA sebesar 11,15%, namun pada tahun 2020 menurun menjadi 6,19%, lalu pada tahun 2021 kembali turun menjadi -8,81% (Bank Aladin Syariah 2021). Dilihat dari data ROA bank umum syariah di atas masih banyak yang mengalami penurunan kinerja (ROA) pada tahun 2019-2021. Peningkatan jumlah transaksi dan nilai transaksi *e-banking* di Indonesia ternyata tidak serta merta membuat kinerja pada beberapa bank umum syariah meningkat. Hal tersebut bisa disebabkan karena kurang efektifnya adopsi *e-banking* pada bank tersebut. Faktor lain juga bisa mempengaruhi kinerja bank tersebut, seperti umur bank, ukuran bank, terdaftar di BEI atau tidak, serta kepemilikan oleh pemerintah. Faktor-faktor tersebut akan digunakan sebagai variabel kontrol pada penelitian ini (Diyanty, 2019).

Pada sektor perbankan syariah di Indonesia, penilaian kesehatan keuangan bank syariah didasarkan pada Peraturan OJK No. 8/POJK.03/2014 tentang Penilaian Kesehatan BUS dan UUS (Adawiyah, 2016). Metodologi Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah Menurut POJK No.8/POJK.03/2014 adalah menggunakan pendekatan *risk, good corporate governance, earnings* dan *capital* (RGEC). Evaluasi RGEC antara lain mencakup konten sisi atas dan sisi bawah, sisi atas mempertimbangkan keuntungan dan pertumbuhan perusahaan dari perspektif bisnis, dan sisi bawah menilai risiko saat ini dan jangka panjang. Penilaian metode RGEC pada prinsipnya dilakukan oleh

Hak Cipta :

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



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

masing-masing bank secara *self-assessment*, sehingga metode tersebut menjadi solusi evaluasi tingkat kesehatan bank yang lebih komprehensif (Adawiyah, 2016).

Banyak penelitian telah dilakukan, tetapi hasilnya masih beragam. Secara keseluruhan, penelitian sebelumnya telah membuktikan pengaruh pengadopsian *e-banking* dan kelola internal terhadap kinerja bank tradisional tetapi masih sedikit terhadap kinerja bank syariah, sehingga penelitian tentang kinerja bank syariah menarik untuk diteliti. Hal ini karena *dual banking system* yang diterapkan Indonesia, antara lain bank dengan sistem konvensional dan bank dengan sistem syariah, sehingga bank-bank tersebut harus saling bersaing satu sama lain. Dikarenakan persaingan ini, bank syariah perlu berinovasi dalam hal layanan perbankan dan kenyamanan pelanggan khususnya terkait digitalisasi bank, sehingga masih menarik untuk mempelajari pengaruh dari adopsi *e-banking*.

Berdasarkan penelitian terdahulu adopsi *e-banking* berpengaruh negatif terhadap kinerja, dan meningkatkan kontrol internal yang efektif dapat meminimalisir pengaruh negatif tersebut (Diyanty, et al., 2019). Hal yang sama diungkapkan oleh Tyas dan Purwanti (2020) menyatakan bahwa adopsi *e-banking* berpengaruh negatif signifikan terhadap kinerja keuangan yang diukur dengan ROA. Alasan keadaan tersebut adalah semakin banyak bank syariah mengadopsi *e-banking*, semakin rendah kinerja keuangan perusahaan yang diukur dengan ROA. Selanjutnya penelitian yang dilakukan oleh Safira dan Susilowati (2021) menunjukkan bahwa banyaknya adopsi *e-banking* tidak berpengaruh terhadap kinerja keuangan (ROA). Hal ini dikarenakan semakin banyak jumlah adopsi, maka semakin banyak investasi pada teknologi informasi dan semakin banyak risiko yang dihadapi oleh bank. Bank di sisi lain, akan menawarkan variasi layanan yang lebih luas tanpa mempekerjakan karyawan dan mendirikan cabang baru (Safira & Susilowati, 2021).

Berbeda dengan penelitian Tunay, et.al (2015), di negara eropa dan non eropa. Temuannya didapatkan hasil ada pengaruh yang kuat dan signifikan antara perbankan elektronik dan performa bank di semua arah hubungan. Sementara itu, Stoica, Mehdian, dan Sargu (2013), telah menganalisis pengaruh penggunaan *internet banking* terhadap kemampuan bank di Rumania, dan ini menunjukkan bahwa penggunaan *internet banking* dapat meningkatkan efektivitas kinerja bank.

Hak Cipta :

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

Menurut latar belakang di atas, terdapat inkonsistensi pada penelitian-penelitian sebelumnya yang menyebabkan terjadinya *research gap*. Selain itu, ditemukan bahwa pada penelitian sebelumnya, penelitian mengenai pengaruh adopsi *e-banking* terhadap kinerja keuangan masih jarang yang membahas kinerja keuangan bank syariah. Hal ini yang memotivasi peneliti untuk mendapatkan pemahaman yang lebih dalam mengenai pengaruh adopsi *e-banking* terhadap kinerja keuangan bank umum syariah dengan pengendalian internal sebagai variabel moderasi. Melihat fenomena dan *research gap* yang sudah dijelaskan sebelumnya, hal inilah yang melatarbelakangi penelitian. Berdasarkan penjelasan di atas, penulis tertarik untuk melakukan penelitian dengan topik: **Pengaruh Adopsi *E-banking* terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah dengan Pengendalian Internal sebagai Variabel Moderasi**

1.2. Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian latar belakang tersebut dijelaskan bahwa manfaat dari adopsi *e-banking* yaitu dapat meningkatkan kinerja keuangan bank syariah. Namun, pada realitanya terdapat beberapa bank yang menggunakan layanan *e-banking* mengalami peforma yang stagnan dan negatif. Selain itu, ditemukan juga adanya inkonsistensi pada penelitian-penelitian sebelumnya. Beberapa peneliti menyatakan bahwa *e-banking* berpengaruh positif terhadap kinerja keuangan bank. Beberapa peneliti lainnya menyatakan bahwa *e-banking* berpengaruh negatif terhadap kinerja keuangan bank. Berdasarkan rumusan masalah tersebut disimpulkan bahwa terjadi gap fenomena mengenai manfaat *e-banking* dengan realitanya dan juga ditemukan *research gap* diantara peneliti sebelumnya yang menyatakan pengaruh *e-banking* terhadap kinerja keuangan bank.

1.3. Pertanyaan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah di atas, maka pertanyaan penelitian meliputi:

1. Apakah *adopsi e-banking* berpengaruh terhadap kinerja keuangan (ROA) bank syariah?
2. Apakah pengendalian internal memoderasi pengaruh adopsi *e-banking* terhadap kinerja keuangan (ROA) bank syariah?



Hak Cipta :

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



Hak Cipta :

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

1.4. Tujuan Penelitian

Berdasarkan pertanyaan di atas, maka dapat ditemukan tujuan penelitian ini diantaranya sebagai berikut:

1. Menganalisis pengaruh adopsi *e-banking* terhadap kinerja keuangan (ROA) bank syariah
2. Menganalisis pengaruh pengendalian internal memoderasi adopsi *e-banking* terhadap kinerja keuangan (ROA) bank syariah

1.5. Manfaat Penelitian

Manfaat yang dapat diharapkan dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Manfaat Teoritis

Temuan penelitian ini diharapkan dapat membantu memahami dan memperdalam penelitian analitis tentang pengaruh adopsi *e-banking* terhadap kinerja keuangan bank umum syariah dengan pengendalian internal sebagai variabel moderasi

2. Manfaat Praktis

Sesuai dengan tujuan penelitian ini, manfaat dari penelitian ini adalah :

- a. Bagi Akademisi
menjadi landasan untuk penelitian dan penulis berikutnya dalam bidang teknologi informasi yang terkait dengan perbankan syariah.
- b. Bagi Perbankan Syariah
Penelitian ini diharapkan bisa menjadi salah satu referensi dan bahan pertimbangan bagi bank syariah di Indonesia dalam menentukan strategi adopsi layanan *e-banking* yang lebih efektif dan efisien sehingga dapat meningkatkan kinerja keuangan bank syariah yang diukur menggunakan rasio keuangan *return on assets* (ROA).
- c. Bagi Penulis
Penelitian dapat meningkatkan pemahaman tentang perkembangan teknologi di bidang keuangan dan pengaruh pengendalian internal perusahaan terhadap kinerja keuangan perbankan syariah.



Hak Cipta :

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

1.6. Sistematika Penulisan

BAB 1 PENDAHULUAN

Bab ini berisi latar belakang yang menjelaskan sebab timbulnya masalah, rumusan masalah, pertanyaan penelitian, tujuan penelitian, manfaat penelitian dan sistematika penulisan yang menggambarkan kerangka pembahasan antar bab yang berhubungan dan berkaitan satu dengan lainnya.

BAB 2 LANDASAN TEORI

Bab ini berisi landasan teori yang mendasari penelitian terdahulu yang sejenis dan kerangka pemikiran yang menggambarkan hubungan antar variabel penelitian serta hipotesis penelitian

BAB 3 METODE PENELITIAN

Bab ini menguraikan metode penelitian berdasarkan jenis penelitian, objek penelitian, metode pengambilan sampel, jenis dan sumber data penelitian, metode pengumpulan data penelitian, definisi operasional & pengukuran variabel, serta metode analisis data.

BAB 4 HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Bab ini menyajikan hasil penelitian dan pembahasan pengaruh adopsi *e-banking* terhadap kinerja keuangan (ROA) dengan pengendalian internal sebagai variabel moderasi

BAB 5 PENUTUP

Bab ini berisi kesimpulan dan saran. Bab ini memberikan kesimpulan dari pembahasan penelitian dari awal sampai akhir serta saran yang menjadi acuan dalam melakukan penelitian bagi pihak terkait yang dapat mengambil manfaat dari penelitian ini.



BAB V PENUTUP

1.1. Kesimpulan

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh adopsi *e-banking* terhadap kinerja bank umum syariah dengan pengendalian internal sebagai variabel moderasi. Berdasarkan hasil analisis dan pembahasan yang telah dilakukan, maka peneliti memperoleh kesimpulan sebagai berikut:

1. Secara keseluruhan jumlah adopsi *e-banking* oleh bank umum syariah pada periode 2017-2022 tidak berpengaruh terhadap kinerja keuangan yang diukur dengan ROA.
2. Pengendalian internal memoderasi pengaruh adopsi *e-banking* terhadap kinerja keuangan yang diukur dengan ROA.

1.2. Saran

Berdasarkan hasil penelitian di atas, peneliti memberikan beberapa saran yang dapat dipertimbangkan oleh pihak – pihak yang bersangkutan diantaranya:

1.2.1. Bagi Penelitian Selanjutnya

1. Jumlah variabel dependen yang digunakan masih terbatas pada ROA , sehingga hal ini mungkin akan mempengaruhi hasil penelitian yang dilakukan. Disarankan pada penelitian selanjutnya menambah variabel-variabel baru seperti ROE dan BOPO.
2. Pengukuran adopsi *e-banking* pada penelitian ini diukur dari jumlah adopsi *e-banking* yang tertera di laporan keuangan bank umum syariah. Penelitian berikutnya disarankan menggunakan pengukuran lain seperti data primer berupa kuesioner terkait penggunaan adopsi *e-banking* pada bank umum syariah.

1.2.2. Bagi Bank Umum Syariah

1. Manfaat positif adopsi *e-banking* terhadap kinerja keuangan bank umum syariah sangat bergantung pada pertumbuhan penggunaan layanan *e-banking* oleh pelanggan. Oleh karena itu disarankan bagi bank umum syariah untuk

Hak Cipta :

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

mempromosikan dan mendorong nasabah untuk menggunakan layanan *e-banking* dengan cara menawarkan secara langsung kepada nasabah dan juga meningkatkan *sponsorship* di berbagai *event* olahraga skala nasional maupun internasional.

2. Persaingan perbankan di Indonesia saat ini semakin ketat dengan hadirnya berbagai bank digital di Indonesia dengan ragam layanan perbankan secara online. Disarankan bagi bank umum syariah untuk menambah ragam layanan yang tidak hanya sebatas layanan pembayaran. Bank umum syariah yang belum menyediakan layanan deposito *online* dan pembiayaan *online* disarankan menambah layanan penghimpunan dana berupa deposito *online* maupun pembiayaan secara *online* diiringi dengan manajemen risiko dan pengendalian internal yang baik.



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

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





DAFTAR PUSTAKA

- Amali, L. M., & Selvi, S. (2021). Pengaruh *E-banking* Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Manajemen & Organisasi Review (Manor)*, 3(1), 36–47. <https://doi.org/10.47354/mjo.v3i1.284>
- Asiligwa, & G. Rennox. (2017). The Effect of Internal Controls on the Financial Performance of Commercial Banks in Kenya. *Journal of Economics and Finance*, 8(3), 92-105
- Ayuning Tyas, L., & Purwanti, K. (2020). Pengaruh Adopsi *E-banking* Dan Pengendalian Internal Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Syariah Di Indonesia. *JIFA (Journal of Islamic Finance and Accounting)*, 3(2), 134–151. <https://doi.org/10.22515/jifa.v3i2.2780>
- Bank Indonesia. (2023). Statistik Sistem Pembayaran dan Infrastruktur Pasar Keuangan (SPIP).
- Committe of Sponsoring Organization (COSO). (2013). *Internal Control Integrated Framework*. Durham: COSO.
- Golovkova, A., Eklof, J., Malova, A., & Podkorytova, O. (2019). Customer satisfaction index and financial performance: a European cross country study. *International Journal of Bank Marketing*, 37(2), 479–491. <https://doi.org/10.1108/IJBM-102017-0210>
- Fahmi, Irham. 2018. *Manajemen Kinerja Teori dan Aplikasi*. Cetakan kedua. Bandung: Alfabeta.
- Hanafi, MM dan Halim Abdul. 2016. Analisis Laporan Keuangan. Edisi Kelima Cetakan Pertama. Yogyakarta : UPP STIM YKPN.
- Hery. 2018. *Analisis Laporan Keuangan : Integrated and Comprehensive Edition*. Cetakan Ketiga. Jakarta. : PT. Gramedia.
- Husna, A. I. N., & Paramansyah, A. (2020). Perkembangan Industri Perbankan Syariah pada Pembiayaan yang Disalurkan (Libraryresearch). *Jurnal Maps (Manajemen Perbankan Syariah)*, 3(2), 129–139. <https://doi.org/10.32627/maps.v3i2.128>
- Kustina, K. T., & Dewi, I. G. A. O. (2016). Pengaruh Fee Based Income terhadap

Hak Cipta :

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



Hak Cipta :

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

Perubahan Laba Perusahaan Perbankan di Bursa Efek Indonesia. *Pengaruh Fee Based Income Terhadap Perubahan Laba Perusahaan Perbankan Di Bursa Efek Indonesia*, 1(1), 149–165.

Kominfo & Katadata Insight Center. (2022). *Status Literasi Digital di Indonesia 2021*. Jakarta : Kominfo

Mayangsari, S., & Wandanarum, P. (2013). *Auditing: Pendekatan Sektor Publik dan Privat*. Jakarta: Media Bangsa.

Mulyadi. (2018). *Sistem Akuntansi* . Jakarta: Salemba Empat

Munir, A. S. (2017). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kinerja Keuangan Perbankan Di Indonesia. *Jurnal Masharif Al-Syariah*, 9(1). 56–68.

Nguyen, T. (2016). Studying the Impact of Internal Control on Performance and Risks of Vietnam Commercial Banks, *International Research Journal of Finance and Economics* · August.

Otoritas Jasa Keuangan.(2015). *Bijak Ber-EBanking*. Jakarta: OJK

Otoritas Jasa Keuangan. (2023). Statistik Perbankan Syariah. ojk.go.id

Peraturan Bank Indonesia Nomor 9/15/PBI/2007 Tentang Penerapan Manajemen Risiko dalam Penggunaan Teknologi Informasi.

Putri, E., & Dharma, A. B. (2016). Analisis Perbedaan Kinerja Keuangan Antara Bank Konvensional Dengan Bank Syariah. *Riset Akuntansi Dan Keuangan Indonesia*, 1(2), 98–107. <https://doi.org/10.23917/reaksi.v1i2.2734>

Rengganis, O., & Valianti, R. M. (2020). Analisis Kinerja Keuangan Pada PT . Bank Pembangunan Daerah Sumatera Selatan dan Bangka Belitung. *Jurnal Mediasi*, 2(2), 110–135.

Safira, F. B., & Susilowati, Y. (2021). Pengaruh Adopsi Inovasi Teknologi E-banking Terhadap Kinerja Dengan Dimoderasi Pengendalian Intern (Pada Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan Periode 2015-2019). *Medina Bina Ilmiah*, 16(2), 6295-6310.

Stoica, O., Mehdian, S., & Sargu, A. (2015). The impact of internalet banking on the performance of Romanian banks : DEA and PCA approach. *Procedia Economics and Finance*, 20(15), 610–622. [https://doi.org/10.1016/S2212-5671\(15\)00115-X](https://doi.org/10.1016/S2212-5671(15)00115-X).



Hak Cipta :

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

- Sudaryanti, D. S., Sahroni, N., & Kurniawati, A. (2018). Analisa Pengaruh Mobile Banking Terhadap Kinerja Perusahaan Sektor Perbankan Yang Tercatat Di Bursa Efek. *Jurnal Ekonomi Manajemen*, 4(2), 96–107.
- Sujarweni, V.W. 2017. Analisa Laporan Keuangan : Teori, Aplikasi, dan Hasil Penelitian. Yogyakarta : Pustaka Baru Press.
- Surya, Y. A., & Asiyah, B. N. (2020). Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank BNI Syariah dan Bank Syariah Mandiri di Masa Pandemi Covid-19. *Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 7(2), 170–187. <https://doi.org/10.1905/iqtishadia.v7i2.3672>
- Sutarti., Syakhroza, A., Diyanty, V., & Anggoro Dewo, S. (2019). the Effects of the Adoption of *E-banking* Technology Innovation on the Performance With the Internal Control Effectiveness As the Moderating Variable: an Evidence From Commercial Banks in Indonesia. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Indonesia*, 16(1), 35–60. <https://doi.org/10.21002/jaki.2019.03>
- Syahputra, R., & Suparno, S. (2022). Pengaruh Penggunaan Internet Banking dan Mobile Banking Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Akuntansi*, 7(3), 379–388.
- Tunay, K. Batu, Tunay, dan Akhisar. (2015). Interaction between internalet banking and Bank Performance: The Case of Europe. *Procedia Social and Behavioral Sciences* 195, pp. 363-368
- Zarkasyi. (2018). *Manajemen Pesantren: Pengalaman Pondok Modern*. Jakarta : Rajagrafindo



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

© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

LAMPIRAN

Lampiran 1. Data Penelitian Bank Umum Syariah Periode 2017-2022

No	Nama Bank	Tahun	ROA	Adopsi E-banking	Pengendalian internal	SIZE (milyar)	Umur Bank	Terdaftar BEI	Milik BUMN	Milik BUMD	Ebank X Internal
1	BANK BSI	2017	0.0051	6.00	4.00	31543	10.00	0.00	1.00	0.00	24.00
		2018	0.0043	7.00	4.00	37915	11.00	1.00	1.00	0.00	28.00
		2019	0.0031	7.00	4.00	43123	12.00	1.00	1.00	0.00	28.00
		2020	0.0081	7.00	4.00	57715	13.00	1.00	1.00	0.00	28.00
		2021	0.0161	8.00	4.00	265289	14.00	1.00	1.00	0.00	32.00
		2022	0.0198	8.00	4.00	305727	15.00	1.00	1.00	0.00	32.00
2	BANK ALADIN	2017	0.0550	4.00	4.00	1275	9.00	0.00	0.00	0.00	16.00
		2018	-0.0686	4.00	4.00	661	10.00	0.00	0.00	0.00	16.00
		2019	0.1115	4.00	4.00	715	11.00	0.00	0.00	0.00	16.00
		2020	0.0619	3.00	4.00	721	12.00	0.00	0.00	0.00	12.00
		2021	-0.0881	3.00	4.00	2173	13.00	1.00	0.00	0.00	12.00
		2022	-0.1085	3.00	4.00	4733	14.00	1.00	0.00	0.00	12.00
3	PANIN BANK DUBAI SYARIAH	2017	-0.1077	5.00	3.00	8629	8.00	1.00	0.00	0.00	15.00
		2018	0.0025	5.00	3.00	8771	9.00	1.00	0.00	0.00	15.00
		2019	0.0026	5.00	4.00	11135	10.00	1.00	0.00	0.00	20.00
		2020	0.0006	5.00	4.00	11302	11.00	1.00	0.00	0.00	20.00



Hak Cipta :
 1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
 2. Dilarang menggunakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

		2021	-0.0672	5.00	4.00	14426	12.00	1.00	0.00	0.00	20.00
		2022	0.0179	5.00	4.00	14791	13.00	1.00	0.00	0.00	20.00
4	BUKOPIN SYARIAH	2017	0.0002	5.00	4.00	7166	8.00	0.00	0.00	0.00	20.00
		2018	0.0002	6.00	4.00	6328	9.00	0.00	0.00	0.00	24.00
		2019	0.0004	6.00	3.00	6739	10.00	0.00	0.00	0.00	18.00
		2020	0.0004	6.00	4.00	5223	11.00	0.00	0.00	0.00	24.00
		2021	-0.0548	6.00	3.00	6220	12.00	0.00	0.00	0.00	18.00
		2022	-0.0127	6.00	3.00	7013	13.00	0.00	0.00	0.00	18.00
		5	BANK MUAMALAT	2017	0.0011	4.00	3.00	61697	26.00	0.00	0.00
2018	0.0008			4.00	3.00	57227	27.00	0.00	0.00	0.00	12.00
2019	0.0005			4.00	3.00	50556	28.00	0.00	0.00	0.00	12.00
2020	0.0003			4.00	3.00	51241	29.00	0.00	0.00	0.00	12.00
2021	0.0002			4.00	4.00	58889	30.00	0.00	0.00	0.00	16.00
2022	0.0009			4.00	4.00	61364	31.00	0.00	0.00	0.00	16.00
6	BCA SYARIAH	2017	0.0120	5.00	5.00	5961	7.00	0.00	0.00	0.00	25.00
		2018	0.0120	5.00	5.00	7064	8.00	0.00	0.00	0.00	25.00
		2019	0.0120	5.00	5.00	8634	9.00	0.00	0.00	0.00	25.00
		2020	0.0110	5.00	5.00	9720	10.00	0.00	0.00	0.00	25.00
		2021	0.0110	5.00	5.00	10642	11.00	0.00	0.00	0.00	25.00
		2022	0.0130	5.00	5.00	12671	12.00	0.00	0.00	0.00	25.00
7	BTPN SYARIAH	2017	0.1119	3.00	4.00	9156	26.00	0.00	0.00	0.00	12.00
		2018	0.1237	3.00	4.00	12039	27.00	1.00	0.00	0.00	12.00
		2019	0.1358	3.00	4.00	15383	28.00	1.00	0.00	0.00	12.00



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

© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

		2020	0.0716	3.00	4.00	16435	29.00	1.00	0.00	0.00	12.00
		2021	0.1072	3.00	4.00	18544	30.00	1.00	0.00	0.00	12.00
		2022	0.1143	3.00	4.00	21161	31.00	1.00	0.00	0.00	12.00
8	BANK ACEH SYARIAH	2017	0.0251	4.00	3.00	22612	8.00	0.00	0.00	0.00	12.00
		2018	0.0238	4.00	3.00	23095	9.00	0.00	0.00	1.00	12.00
		2019	0.0233	4.00	4.00	25121	10.00	0.00	0.00	1.00	16.00
		2020	0.0173	5.00	4.00	25480	11.00	0.00	0.00	1.00	20.00
		2021	0.0187	5.00	4.00	28170	12.00	0.00	0.00	1.00	20.00
		2022	0.0200	5.00	4.00	26764	13.00	0.00	0.00	1.00	20.00
9	BANK RIAU KEPRI SYARIAH	2017	0.0230	5.00	3.00	25492	7.00	0.00	0.00	0.00	15.00
		2018	0.0197	5.00	3.00	27414	8.00	0.00	0.00	1.00	15.00
		2019	0.0174	5.00	3.00	25452	9.00	0.00	0.00	1.00	15.00
		2020	0.0254	5.00	3.00	28199	10.00	0.00	0.00	1.00	15.00
		2021	0.0193	5.00	4.00	30779	11.00	0.00	0.00	1.00	20.00
		2022	0.0231	5.00	4.00	31382	12.00	0.00	0.00	1.00	20.00
10	BANK NTB SYARIAH	2017	0.0245	5.00	4.00	8864	1.00	0.00	0.00	0.00	20.00
		2018	0.0192	5.00	4.00	7038	2.00	0.00	0.00	1.00	20.00
		2019	0.0256	5.00	4.00	8640	3.00	0.00	0.00	1.00	20.00
		2020	0.0174	5.00	4.00	10419	4.00	0.00	0.00	1.00	20.00
		2021	0.0164	5.00	4.00	11215	5.00	0.00	0.00	1.00	20.00
		2022	0.0193	5.00	4.00	13001	6.00	0.00	0.00	1.00	20.00
11	BJB SYARIAH	2017	-0.0569	4.00	3.00	7713	7.00	0.00	1.00	0.00	12.00
		2018	0.0054	4.00	3.00	6741	8.00	0.00	0.00	1.00	12.00



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

© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

		2019	0.0060	4.00	3.00	7723	9.00	0.00	0.00	1.00	12.00
		2020	0.0041	4.00	3.00	8884	10.00	0.00	0.00	1.00	12.00
		2021	0.0096	4.00	3.00	10358	11.00	0.00	0.00	1.00	12.00
		2022	0.0114	4.00	3.00	12445	12.00	0.00	0.00	1.00	12.00
12	BANK VICTORIA SYARIAH	2017	0.0036	2.00	4.00	2003	8.00	0.00	0.00	0.00	8.00
		2018	0.0032	2.00	4.00	2126	9.00	0.00	0.00	0.00	8.00
		2019	0.0005	2.00	4.00	2262	10.00	0.00	0.00	0.00	8.00
		2020	0.0016	2.00	4.00	2296	11.00	0.00	0.00	0.00	8.00
		2021	0.0071	2.00	4.00	1660	12.00	0.00	0.00	0.00	8.00
		2022	0.0045	2.00	4.00	2110	13.00	0.00	0.00	0.00	8.00
13	BANK MEGA SYARIAH	2017	0.0156	3.00	4.00	7034	13.00	0.00	0.00	0.00	12.00
		2018	0.0093	3.00	4.00	7336	14.00	0.00	0.00	0.00	12.00
		2019	0.0089	3.00	4.00	8007	15.00	0.00	0.00	0.00	12.00
		2020	0.0174	3.00	4.00	16117	16.00	0.00	0.00	0.00	12.00
		2021	0.0408	3.00	4.00	14041	17.00	0.00	0.00	0.00	12.00
		2022	0.0259	3.00	4.00	16070	18.00	0.00	0.00	0.00	12.00



Lampiran 2. Hasil Uji Durbin-Watson

Dependent Variable: Y
Method: Least Squares
Date: 06/09/23 Time: 16:37
Sample: 1 78
Included observations: 78

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
X	-0.005471	0.004732	-1.156138	0.2515
XC1	-7.54E-08	1.43E-07	-0.526680	0.6001
XC2	0.002547	0.000723	3.523309	0.0007
XC3	-0.001186	0.012564	-0.094358	0.9251
XC4	0.028954	0.026378	1.097667	0.2761
XC5	0.022430	0.011604	1.932980	0.0572
C	-0.001857	0.023727	-0.078270	0.9378
R-squared	0.201445	Mean dependent var		0.013306
Adjusted R-squared	0.133962	S.D. dependent var		0.042900
S.E. of regression	0.039923	Akaike info criterion		-3.518269
Sum squared resid	0.113163	Schwarz criterion		-3.306770
Log likelihood	144.2125	Hannan-Quinn criter.		-3.433602
F-statistic	2.985105	Durbin-Watson stat		1.278722
Prob(F-statistic)	0.011719			

POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA

Hak Cipta :

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



Lampiran 3. Hasil Uji Multikolinearitas

Variance Inflation Factors
Date: 06/09/23 Time: 16:38
Sample: 1 78
Included observations: 78

Variable	Coefficient Variance	Uncentered VIF	Centered VIF
X	2.24E-05	23.01048	1.945095
XC1	2.05E-14	2.635733	2.063721
XC2	5.22E-07	5.537100	1.476040
XC3	0.000158	1.782719	1.371323
XC4	0.000696	2.619298	2.417813
XC5	0.000135	2.027537	1.403679
C	0.000563	27.55126	NA



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



Lampiran 4. Hasil Uji Heteroskedastisitas

Heteroskedasticity Test: Breusch-Pagan-Godfrey
Null hypothesis: Homoskedasticity

F-statistic	2.989272	Prob. F(6,71)	0.8670
Obs*R-squared	15.73024	Prob. Chi-Square(6)	0.8524
Scaled explained SS	25.02862	Prob. Chi-Square(6)	0.0003

Test Equation:
Dependent Variable: RESID^2
Method: Least Squares
Date: 06/09/23 Time: 16:38
Sample: 1 78
Included observations: 78

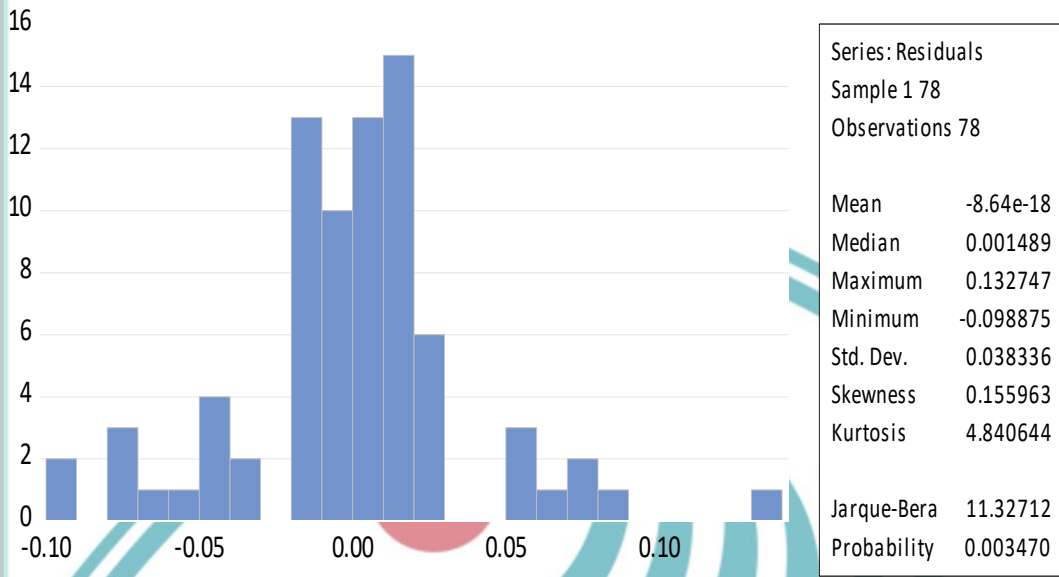
Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	0.004184	0.001583	2.643852	0.0101
X	-0.000397	0.000316	-1.257530	0.2127
XC1	4.36E-09	9.55E-09	0.456596	0.6494
XC2	-7.96E-05	4.82E-05	-1.650546	0.1032
XC3	0.002279	0.000838	2.719799	0.0082
XC4	-0.002571	0.001759	-1.461440	0.1483
XC5	-0.001373	0.000774	-1.774035	0.0803

R-squared	0.201670	Mean dependent var	0.001451
Adjusted R-squared	0.134205	S.D. dependent var	0.002862
S.E. of regression	0.002663	Akaike info criterion	-8.933496
Sum squared resid	0.000503	Schwarz criterion	-8.721996
Log likelihood	355.4063	Hannan-Quinn criter.	-8.848828
F-statistic	2.989272	Durbin-Watson stat	1.206194
Prob(F-statistic)	0.011625		

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



Lampiran 5. Hasil Uji Normalitas dengan Uji *Skewness*



Hak Cipta :

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





Lampiran 6. Hasil Fixed Effect Model (FEM)

Dependent Variable: Y?
Method: Pooled Least Squares
Date: 06/09/23 Time: 17:28
Sample: 2017 2022
Included observations: 6
Cross-sections included: 13
Total pool (balanced) observations: 78

Table with 5 columns: Variable, Coefficient, Std. Error, t-Statistic, Prob. Rows include X?, XC1?, XC2?, XC3?, C, and Fixed Effects (Cross) from _1--C to _13--C.

Effects Specification

Cross-section fixed (dummy variables)

Table with 4 columns: Statistic, Value, Statistic, Value. Rows include Root MSE, Mean dependent var, S.D. dependent var, Akaike info criterion, Schwarz criterion, Hannan-Quinn criter., Durbin-Watson stat, R-squared, Adjusted R-squared, S.E. of regression, Sum squared resid, Log likelihood, F-statistic, Prob(F-statistic).

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



Lampiran 7. Hasil Uji Chow

Redundant Fixed Effects Tests
Pool: DPANEL
Test cross-section fixed effects

Effects Test	Statistic	d.f.	Prob.
Cross-section F	6.809750	(12,61)	0.0000
Cross-section Chi-square	66.299205	12	0.0000

Cross-section fixed effects test equation:
Dependent Variable: Y?
Method: Panel Least Squares
Date: 06/09/23 Time: 16:51
Sample: 2017 2022
Included observations: 6
Cross-sections included: 13
Total pool (balanced) observations: 78

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	0.000255	0.022774	0.011182	0.9911
X?	-0.002724	0.004407	-0.618062	0.5385
XC1?	1.50E-09	1.29E-07	0.011580	0.9908
XC2?	0.002072	0.000694	2.984118	0.0039
XC3?	-0.005020	0.011668	-0.430184	0.6683
Root MSE	0.039190	R-squared		0.154623
Mean dependent var	0.013306	Adjusted R-squared		0.108301
S.D. dependent var	0.042900	S.E. of regression		0.040510
Akaike info criterion	-3.512572	Sum squared resid		0.119798
Schwarz criterion	-3.361501	Log likelihood		141.9903
Hannan-Quinn criter.	-3.452095	F-statistic		3.337993
Durbin-Watson stat	1.181373	Prob(F-statistic)		0.014446

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



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

Lampiran 8. Hasil Uji *Hausman*

Correlated Random Effects - Hausman Test
 Pool: DPANEL
 Test cross-section random effects

Test Summary	Chi-Sq. Statistic	Chi-Sq. d.f.	Prob.
Cross-section random	14.827254	4	0.0051

Cross-section random effects test comparisons:

Variable	Fixed	Random	Var(Diff.)	Prob.
X?	0.021302	-0.002466	0.000181	0.0774
XC1?	0.000000	0.000000	0.000000	0.8762
XC2?	-0.001679	0.001943	0.000003	0.0338
XC3?	-0.061771	-0.034876	0.000112	0.0112

Cross-section random effects test equation:

Dependent Variable: Y?

Method: Panel Least Squares

Date: 06/09/23 Time: 16:52

Sample: 2017 2022

Included observations: 6

Cross-sections included: 13

Total pool (balanced) observations: 78

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	-0.045741	0.060085	-0.761275	0.4495
X?	0.021302	0.015044	1.415957	0.1620
XC1?	4.43E-08	1.30E-07	0.341360	0.7340
XC2?	-0.001679	0.001962	-0.855781	0.3956
XC3?	-0.061771	0.017519	-3.525974	0.0008
XC4?	NA	NA	NA	NA
XC5?	NA	NA	NA	NA

Effects Specification

Cross-section fixed (dummy variables)

Root MSE	0.025622	R-squared	0.638669
Mean dependent var	0.013306	Adjusted R-squared	0.528433
S.D. dependent var	0.042900	S.E. of regression	0.029460
Akaike info criterion	-4.003587	Sum squared resid	0.051204
Schwarz criterion	-3.429517	Log likelihood	175.1399
Hannan-Quinn criter.	-3.773776	F-statistic	5.793632
Durbin-Watson stat	2.303026	Prob(F-statistic)	0.000000



Lampiran 9. Hasil Uji Moderasi

Dependent Variable: Y
Method: Least Squares
Date: 06/09/23 Time: 18:25
Sample: 1 78
Included observations: 78

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
X	-0.049295	0.048560	-1.015125	0.3135
XC1	-1.71E-07	8.09E-07	-0.211087	0.8334
XC2	0.002832	0.004159	0.680900	0.4982
XC3	0.005629	0.071112	0.079155	0.9371
XC4	-0.002261	0.149299	-0.015144	0.9880
XC5	0.124108	0.070132	1.769632	0.0811
XZ	0.013609	0.010527	1.292736	0.2004
C	-0.044142	0.134993	-0.326991	0.7447

R-squared	0.054926	Mean dependent var	0.037803
Adjusted R-squared	-0.039582	S.D. dependent var	0.221230
S.E. of regression	0.225566	Akaike info criterion	-0.043496
Sum squared resid	3.561592	Schwarz criterion	0.198218
Log likelihood	9.696342	Hannan-Quinn criter.	0.053266
F-statistic	0.581177	Durbin-Watson stat	2.128877
Prob(F-statistic)	0.768945		

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

POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA