

**PENGARUH *DIGITAL BANKING* TERHADAP PENDAPATAN BANK UMUM
KONVENSIONAL**

SKRIPSI

Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan

Mencapai Gelar Sarjana

Pada Program Studi Ekonomi



disusun oleh

Febi Anna Nur Arifa

21.91.0173

PROGRAM STUDI EKONOMI

FAKULTAS EKONOMI DAN SOSIAL

UNIVERSITAS AMIKOM YOGYAKARTA

2025

**PENGARUH *DIGITAL BANKING* TERHADAP PENDAPATAN BANK UMUM
KONVENSIONAL**

SKRIPSI

Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan

Mencapai Gelar Sarjana

Pada Program Studi Ekonomi



disusun oleh

Febi Anna Nur Arifa

21.91.0173

PROGRAM STUDI EKONOMI

FAKULTAS EKONOMI DAN SOSIAL

UNIVERSITAS AMIKOM YOGYAKARTA

2025

HALAMAN PERSETUJUAN

PERSETUJUAN

SKRIPSI

**PENGARUH DIGITAL BANKING TERHADAP PEBDAPATAN BANK
UMUM KONVENSIONAL**

yang dipersiapkan dan disusun oleh

Febi Anna Nur Arifa

21.91.0173

telah disetujui oleh Dosen Pembimbing Skripsi
pada tanggal 10 Juni 2025

Dosen Pembimbing



Anggrismo, SE, M.Ec.Dev.

NIK. 190302307

HALAMAN PENGESAHAN
PENGESAHAN

SKRIPSI
PENGARUH DIGITAL BANKING TERHADAP PEBDAPATAN BANK
UMUM KONVENSIONAL

yang dipersiapkan dan disusun oleh

Febi Anna Nur Arifa

21.91.0173

telah dipertahankan di depan Dewan Penguji
pada tanggal 25 Juni 2025

Susunan Dewan Penguji

Nama Penguji

Tanda Tangan

Dr. Ismadiyanti Purwaning Astuti, S.E., M., Sc
NIK. 190302293

Atika Fatimah, S.E., M.Ec.Dev
NIK. 190302366

Anggrismono, S.E., M.Ec.Dev
NIK. 190302307

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu persyaratan
untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi
Tanggal 25 Juni 2025

DEKAN FAKULTAS EKONOMI DAN SOSIAL



Emha Taufiq Luthfi, S.T, M.Kom, Ph.D,
NIK. 190302125

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertandatangan di bawah ini menyatakan bahwa, skripsi ini merupakan karya saya sendiri (ASLI), dan isi dalam skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademis di suatu institusi pendidikan tinggi manapun, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis dan/atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Segala sesuatu yang terkait dengan naskah dan karya yang telah dibuat adalah menjadi tanggungjawab saya pribadi.

Yogyakarta,



Febi Anna Nur Arifa
Nim. 21.91.0173

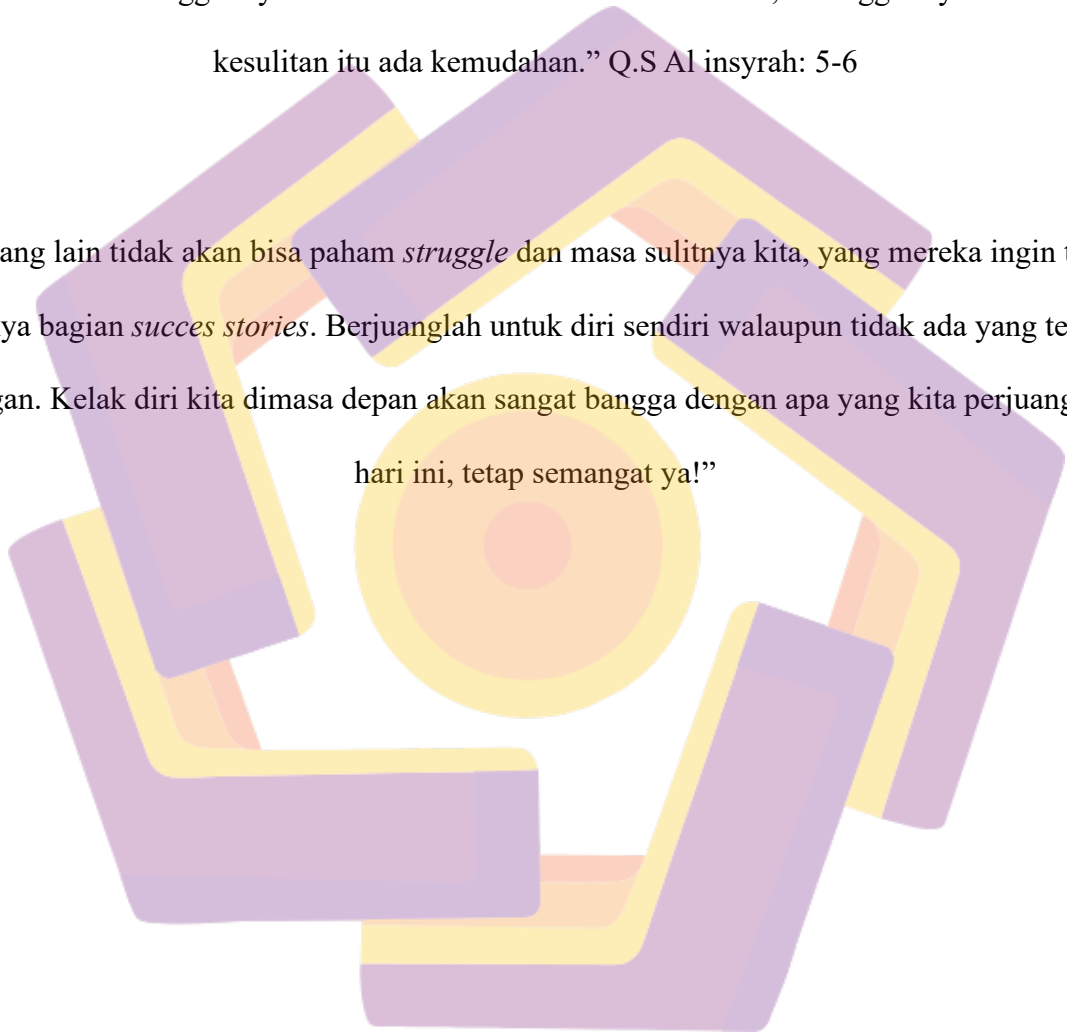
HALAMAN MOTTO

“Allah tidak membebani seorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya.”

Q.S Al Baqarah: 286

“Karena sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan, sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan.” Q.S Al insyrah: 5-6

“Orang lain tidak akan bisa paham *struggle* dan masa sulitnya kita, yang mereka ingin tahu hanya bagian *succes stories*. Berjuanglah untuk diri sendiri walaupun tidak ada yang tepuk tangan. Kelak diri kita dimasa depan akan sangat bangga dengan apa yang kita perjuangkan hari ini, tetap semangat ya!”

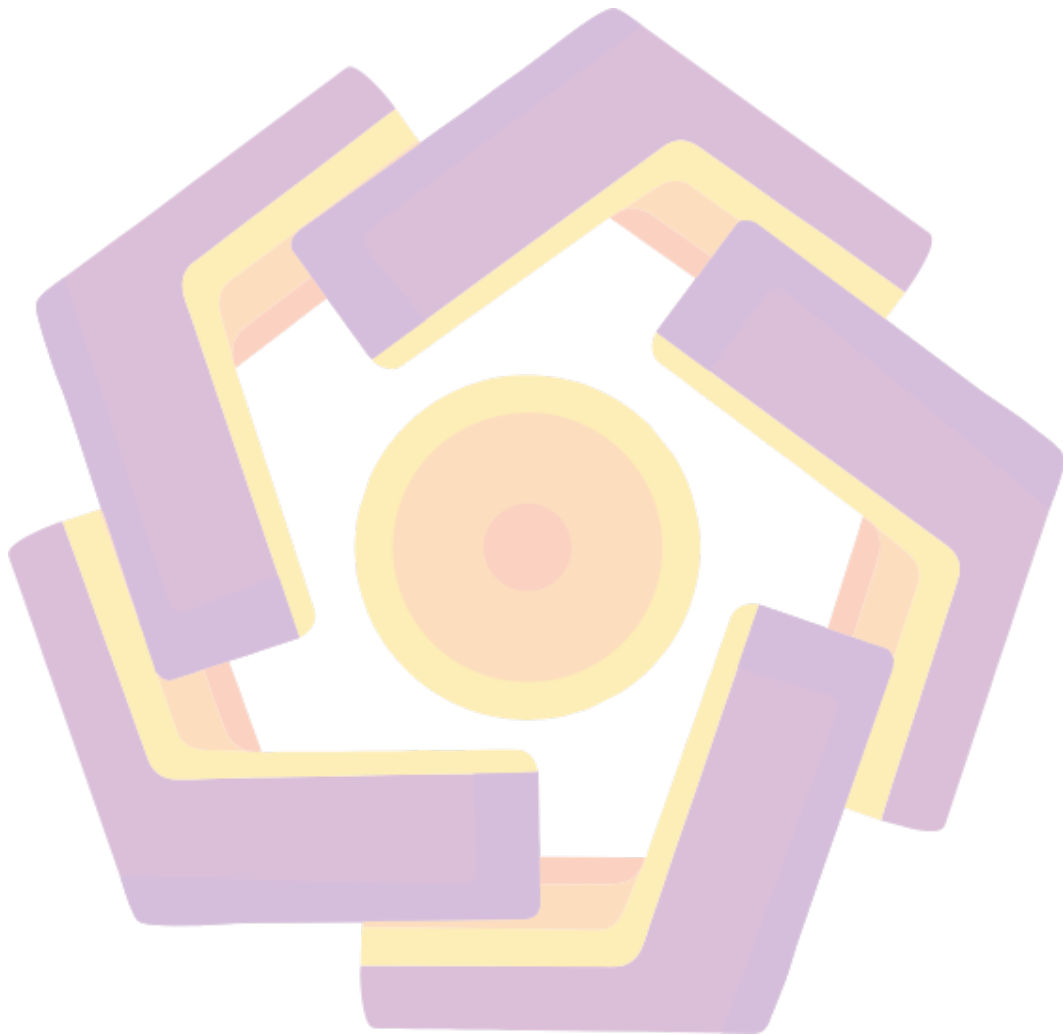


HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillah segala puji bagi Alla SWT yang telah memberikan rahmat, kesehatan dan kebahagiaan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. Dengan rasa tulus hati, skripsi ini saya persembahkan untuk :

1. Kepada kedua orang tua penulis tersayang, Ayahanda Wahadi Samono dan Ibunda Siti Nuryani yang telah menjadi orang tua terhebat. Beliau orang yang hebat selalu menjadi penyemangat penulis sebagai sandaran terkuat dari kerasnya dunia. Terimakasih telah diberikan atas limpahan kasih sayang dan cinta yang tulus, doa yang tak pernah putus, materi, motivasi, nasehat, perhatian dan pengorbanan yang diberikan selalu membuat penulis bersyukur telah memiliki keluarga yang luar biasa.
2. Kedua kakak saya Novi nuryanti dan Ade Hantara, terimakasih telah memberikan doa, semangat serta dukungan dan motivasi terimakasih telah setia meluangkan waktunya untuk menjadi tempat dan pendengar terbaik penulis.
3. Kepada Dosen Pembimbing, Bapak Anggrismono, S.E., M.Ec.Dev. Sebagai dosen pembimbing yang telah memberikan bimbingan, pengarahan, inspirasi dan motivasi selama proses penulisan skripsi.
4. Kepada Muhammad Ulil Farid, yang telah bersedia menemani di hari-hari tersulit dalam proses penyelesaian skripsi saya dan untuk segala dukungan serta semangat dan doa yang tidak pernah henti diberikan kepada saya. Terimakasih atas segala pengaruh dan peran menemani penulis menyelesaikan skripsi.
5. Kepada sahabat saya Amalia Az-zahra, terimakasih telah menemani dalam proses penyelesaian skripsi saya dan untuk segala dukungan doa serta semangat dalam kondisi apapun yang tiada henti diberikan kepada saya. Semoga selalu diberkahi dan diberikan Kesehatan

6. Kepada sahabat saya Rahma dan Herfani, terimakasih telah memberikan semangat serta dukungan dalam kondisi apapun serta sudah meluangkan waktunya untuk menjadi tempat dan pendengar terbaik penulis.
7. Kepada seluruh Karyawan Alzena Hijab, terimakasih telah memberikan semangat serta motivasi dukungan selama saya berproses mengerjakan skripsi.



KATA PENGANTAR

Puji syukur, Alhamdulillah atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karuniaNya kepada kita semua sehingga kami dapat menyelesaikan skripsi yang diajukan sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan program strata satu (S1) di Program Studi Ekonomi Universitas Amikom Yogyakarta. Adapun penyusunan skripsi ini digunakan sebagai bukti bahwa penyusun telah melaksanakan dan menyelesaikan penelitian Skripsi. Dalam proses penyusunan laporan ini penyusun mendapatkan banyak bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu kami mengucapkan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. M. Suyanto, M.M. (Rektor Universitas Amikom Yogyakarta).
2. Emha Taufiq Luthfi, S.T., M.Kom. (Dekan Fakultas Ekonomi dan Sosial Universitas Amikom Yogyakarta)
3. Bapak Anggrismono, S.E., M.Ec.Dev. Selaku Kepala Program Studi S1 Ekonomi Universitas Amikom Yogyakarta.
4. Bapak Anggrismono, S.E., M.Ec.Dev Sebagai dosen pembimbing utama yang telah membimbing dan memberikan pengarahan selama proses penulisan skripsi.

Yogyakarta, 10 Juni 2025

Penulis

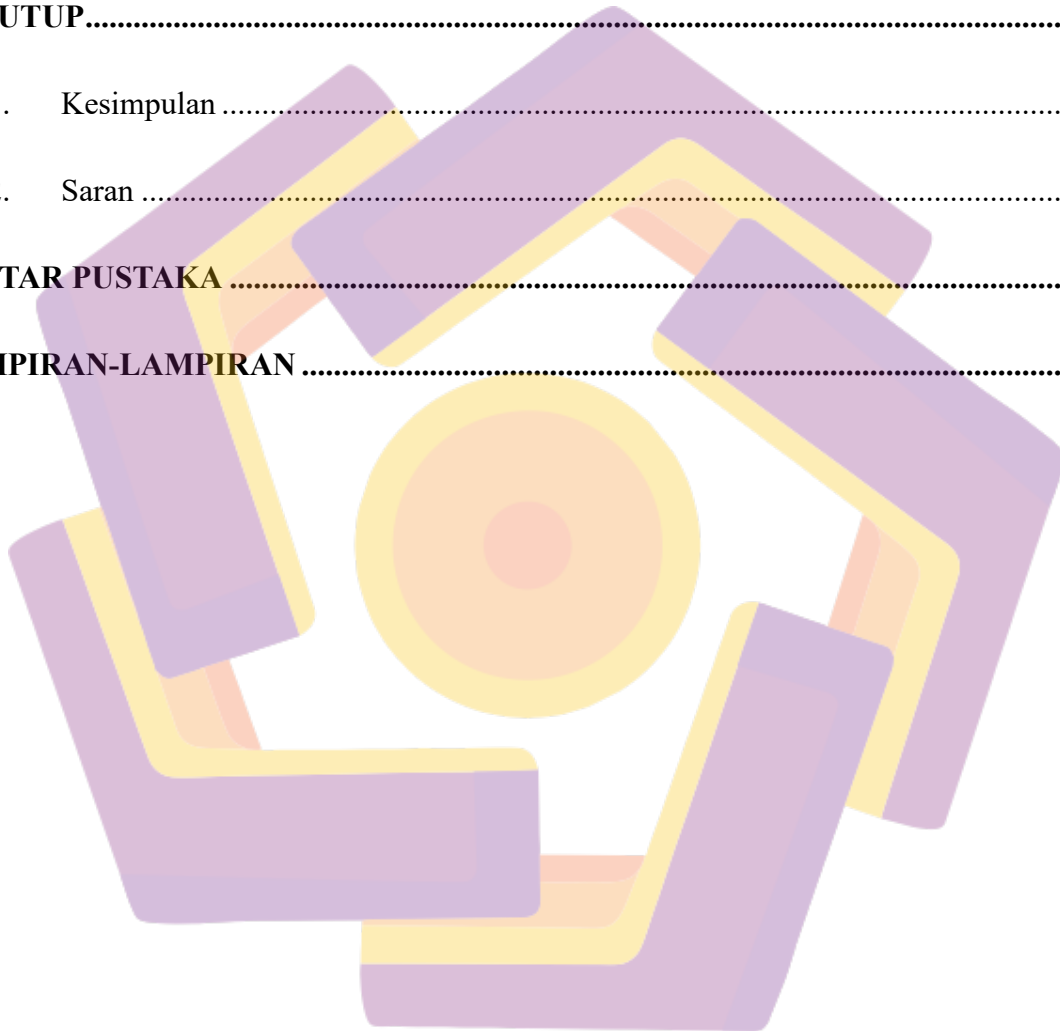
DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL.....	i
HALAMAN JUDUL	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iv
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
ABSTRAK.....	xvii
BAB I.....	1
PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah	15
1.3. Tujuan Penelitian	16
1.4. Manfaat Penelitian	16
1.5. Sistematika Bab	17

BAB II	18
TINJAUAN PUSTAKA	18
2.1. Landasan Teori	18
2.1.1. Teori TAM (Technology Acceptance Model)	18
2.1.2. Teori Kontingensi (<i>Contingency Theory</i>)	18
2.1.3. <i>Innovation Diffusion Theory</i>	19
2.1.4. <i>X-Efficiency Theory</i>	20
2.1.5. <i>Economies of Scale Theory</i> (Teori Skala Ekonomi)	21
2.1.6. <i>Mobile banking</i>	21
2.1.7. <i>Internet banking</i>	22
2.1.8. <i>ATM (Automated Teller Machine)</i>	22
2.1.9. <i>BOPO (Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional)</i>	22
2.1.10. <i>Bank size</i>	22
2.2. Penelitian Terdahulu	24
2.3. Kerangka Pemikiran.....	29
2.4. Hipotesis	30
2.4.1. Pengaruh <i>Mobile banking</i> Terhadap Pendapatan atau <i>fee based income</i>	30
2.4.2. Pengaruh <i>Internet banking</i> terhadap Pendapatan atau <i>Fee based income</i>	31
2.4.3. Pengaruh <i>ATM</i> terhadap Pendapatan atau <i>Fee based income</i>	31
2.4.4. Pengaruh <i>BOPO</i> terhadap Pendapatan atau <i>Fee based income</i>	32
2.4.5. Pengaruh <i>Bank size</i> terhadap Pendapatan atau <i>Fee based income</i>	33
2.4.6. <i>Mobile banking, Intrnet Banking, ATM, BOPO, dan Bank size</i>	33

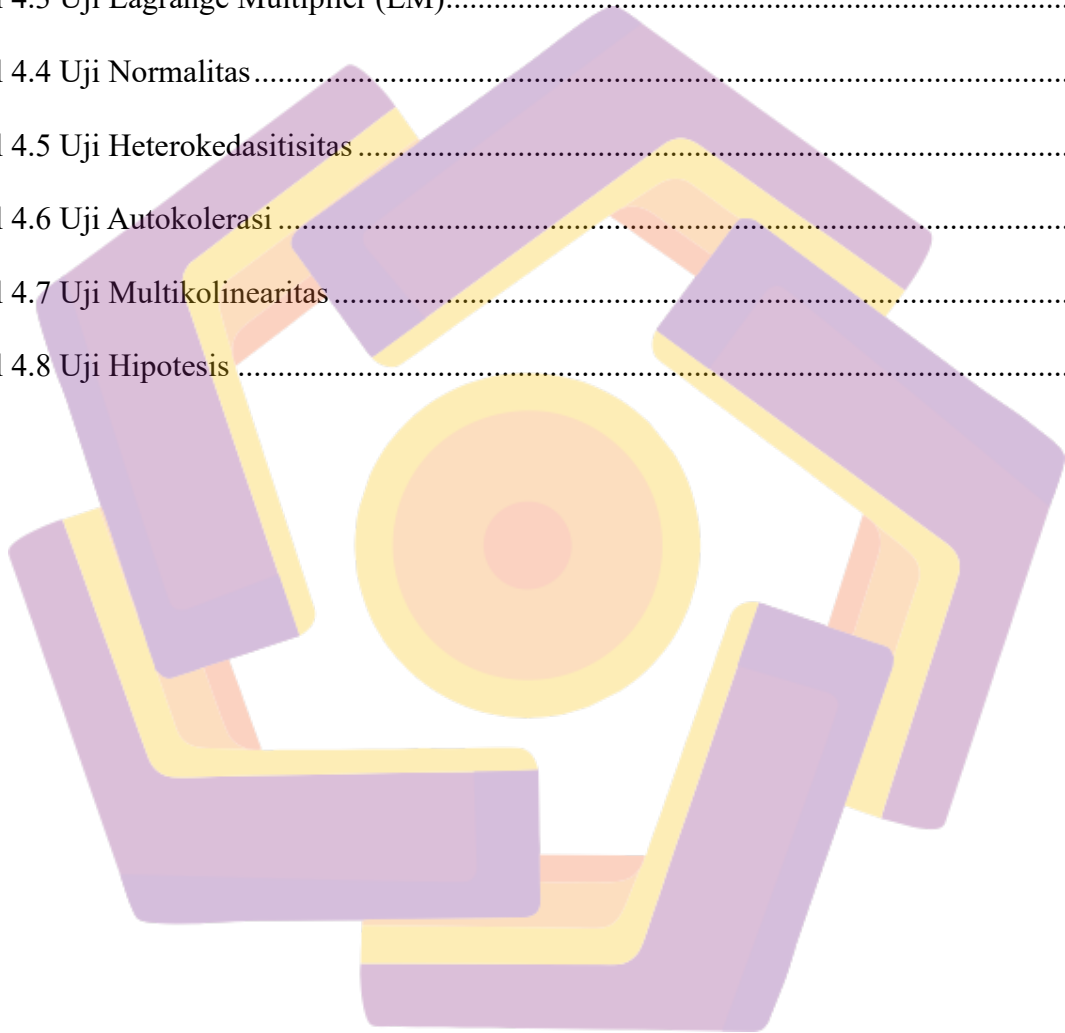
BAB III.....	35
METODE PENELITIAN	35
3.1. Objek Penelitian.....	35
3.2. Jenis dan Sumber Data.....	36
3.3. Definisi Operasional Variabel	36
3.4. Teknik Analisis Data	39
BAB IV	43
ANALISIS DAN PEMBAHASAN.....	43
4.1. Hasil Analisis	43
4.1.1. Analisis Regresi Data Panel.....	43
4.1.2. Estimasi model regresi data panel.....	44
4.1.3. Uji Asumsi Klasik	46
4.1.4. Uji Hipotesis	49
4.2. Pembahasan.....	51
4.2.1. Pengaruh <i>Mobile banking</i> terhadap profitabilitas (<i>Fee based income</i>) pada bank konvensional.....	51
4.2.2. Pengaruh <i>Internet banking</i> terhadap Profitabilitas (<i>Fee based income</i>) pada Bank Konvensional.....	53
4.2.3. Pengaruh <i>ATM</i> terhadap Profitabilitas (<i>Fee based income</i>) pada Bank Konvensional.....	54
4.2.4. Pengaruh <i>Bank size</i> terhadap Profitabilitas (<i>Fee based income</i>) pada Bank Konvensional.....	57

4.2.5. Pengaruh <i>BOPO</i> terhadap Profitabilitas (<i>Fee based income</i>) pada Bank Konvensional.....	59
4.2.6. Pengaruh <i>Mobile banking</i> , <i>Internet banking</i> , <i>ATM</i> , <i>BOPO</i> , dan <i>Bank size</i> terhadap Profitabilitas (<i>Fee based income</i>) pada Bank Konvensional.	59
BAB V	62
PENUTUP.....	62
5.1. Kesimpulan	62
5.2. Saran	63
DAFTAR PUSTAKA	66
LAMPIRAN-LAMPIRAN	72



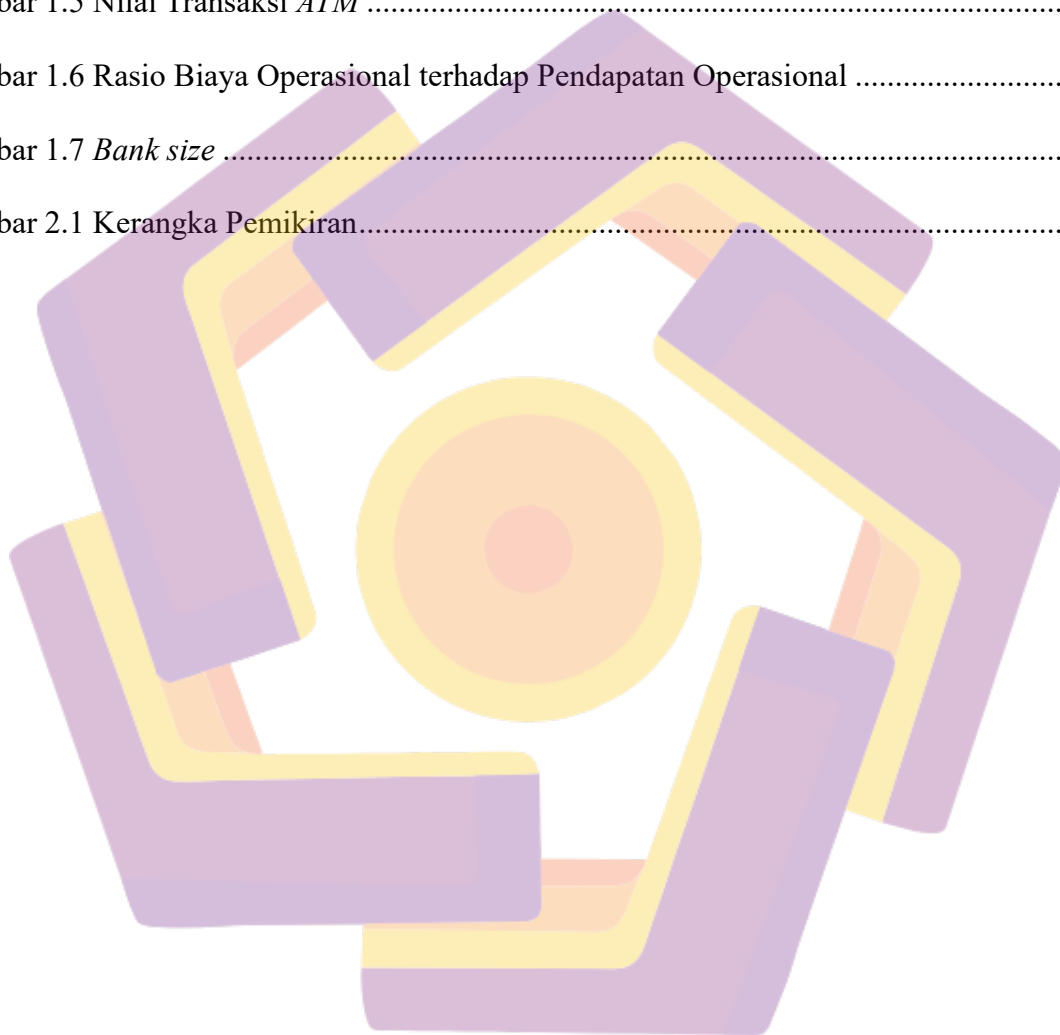
DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	24
Tabel 3.1 Jumlah Observasi	35
Tabel 4.1 Uji Chow	44
Tabel 4.2 Uji Hausman	45
Tabel 4.3 Uji Lagrange Multiplier (LM).....	46
Tabel 4.4 Uji Normalitas	46
Tabel 4.5 Uji Heterokedasitisitas	47
Tabel 4.6 Uji Autokolerasi	47
Tabel 4.7 Uji Multikolinearitas	48
Tabel 4.8 Uji Hipotesis	49



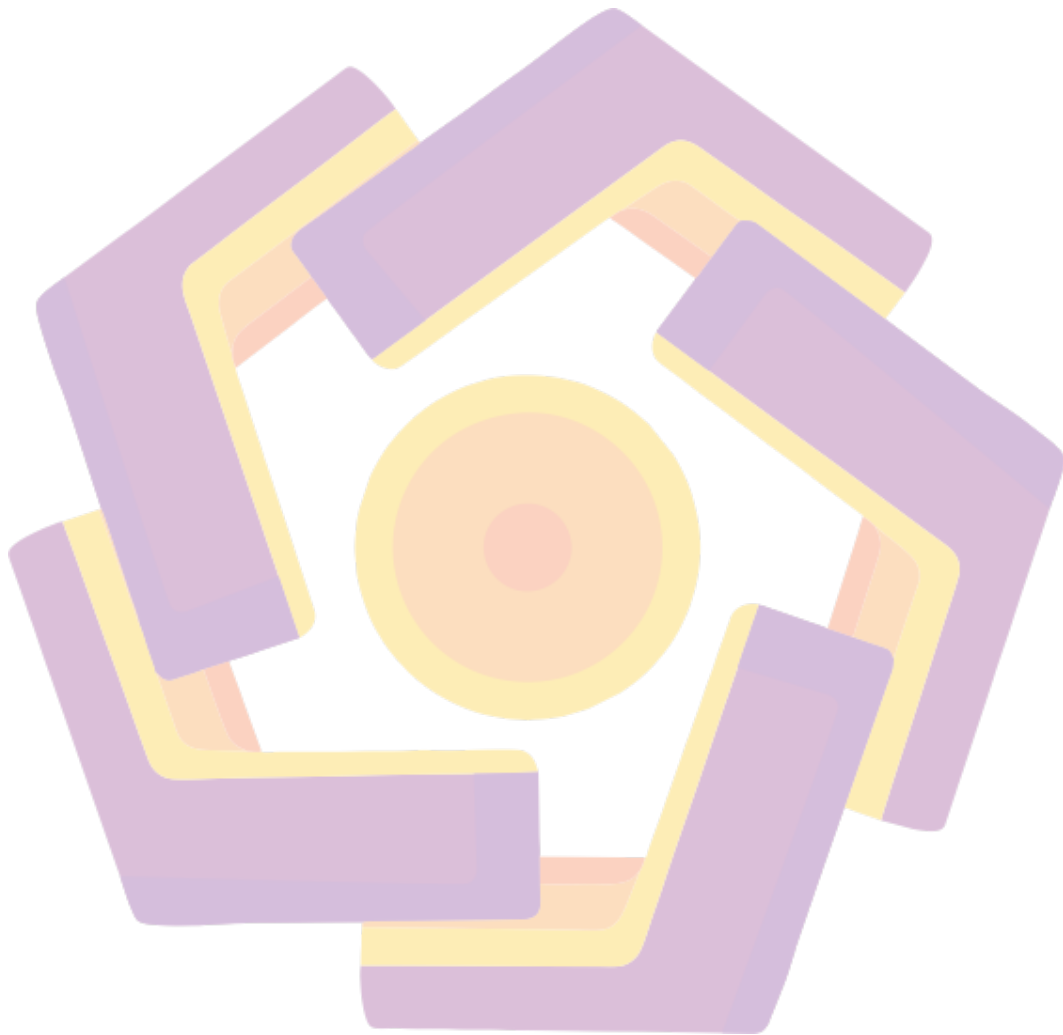
DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Layanan <i>Fee based income</i>	3
Gambar 1.2 Nilai Transaksi Antar Uang Elektronik 2019-2023.....	4
Gambar 1.3 Perkembangan Ekonomi Digital di ASEAN	5
Gambar 1.4 Nilai Transaksi <i>Digital banking</i> 2017-2023	6
Gambar 1.5 Nilai Transaksi <i>ATM</i>	9
Gambar 1.6 Rasio Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional	11
Gambar 1.7 <i>Bank size</i>	12
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	29



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Curriculum Vitae	72
Lampiran 2. Kartu Bimbingan Skripsi.....	73
Lampiran 3. Hasil Olah Data	75



ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *mobile banking*, *internet banking*, *ATM*, *Bank size* dan *BOPO* terhadap *Fee based income* pada Bank Umum Konvensional. Bank umum konvensional menghadapi paradoks transformasi digital: di satu sisi, adopsi *Mobile banking* dan *internet banking* yang masif seharusnya berpotensi meningkatkan *fee-based income*; namun, di sisi lain tahun 2016-2023 mengalami fluktuasi, faktor lain seperti *bank size* seharusnya juga memiliki hubungan yang positif terhadap *fee based income* tetapi tahun 2016-2023 mengalami fluktuasi. Serta terdapat konsistensi hasil dari penelitian terdahulu. Penelitian ini dilakukan untuk menguji secara empiris kontradiksi tersebut guna memberikan solusi strategis dalam mengoptimalkan pendapatan bank di tengah disrupsi digital. Analisis ini dilakukan untuk memahami bagaimana perubahan nilai transaksi dapat mempengaruhi pendapatan bank di bank umum konvensional yang ada di Indonesia periode 2017 sampai 2023. Data yang dipergunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder. Teknik analisis dalam penelitian ini adalah Data Panel. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *Mobile banking* dan *internet banking* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *fee based income*, variabel *ATM*, *Bank size* dan *BOPO* berpengaruh negatif dan signifikan terhadap *fee based income*.

Kata Kunci: Mobile banking, Internet banking, ATM, Bank size, BOPO Dan Fee based income.

Abstract

This study aims to analyze the effect of mobile banking, internet banking, ATMs, bank size, and BOPO on fee-based income at conventional commercial banks. Conventional commercial banks face a digital transformation paradox: on one hand, the widespread adoption of mobile banking and internet banking should potentially increase fee-based income; however, on the other hand, from 2016 to 2023, there were fluctuations. Other factors such as bank size should also have a positive relationship with fee-based income, but from 2016 to 2023, there were fluctuations. There is also consistency with the results of previous research. This study was conducted to empirically test this contradiction in order to provide strategic solutions for optimizing bank revenue amid digital disruption. This analysis was conducted to understand how changes in transaction values can affect bank revenue in conventional commercial banks in Indonesia from 2017 to 2023. The data used in this study is secondary data. The analysis technique in this study is Panel Data. The results of this study indicate that mobile banking and internet banking have a positive and significant impact on fee based income, while the ATM variable, bank size, and BOPO have a negative and significant impact on fee based income

Keywords :

Mobile banking, Internet Banking, ATM, Bank size, BOPO dan Fee based income