

**PENGARUH PENGGUNAAN *MOBILE BANKING*, *INTERNET BANKING*
DAN ATM TERHADAP KINERJA KEUANGAN PERBANKAN
TAHUN 2018-2022**

(THE INFLUENCE OF USING MOBILE BANKING, INTERNET BANKING AND
ATMs ON BANKING FINANCIAL PERFORMANCE IN 2018-2022)

Siti Hayati Efi Friantin¹, Oktaviana Putri Ramadhani²

¹Universitas Dharma AUB Surakarta, Jl. Mr. Sartono No. 46 Surakarta,

Email: efriantin@stie-aub.ac.id,

²Universitas Dharma AUB Surakarta, Jl. Mr. Sartono No. 46 Surakarta,

Email: putrirmdhn2810@gmail.com

Abstrak

Tujuan penelitian ini adalah Untuk mengetahui dan membuktikan secara empiris signifikansi Pengaruh Penggunaan *Mobile Banking*, *Internet Banking* dan ATM Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan studi pada bank umum konvensional yang terdaftar di BEI Periode yang digunakan dalam penelitian ini mulai tahun 2018-2022. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif. Sampel dalam penelitian ini berjumlah 7 bank dengan teknik pengambilan sampel metode *Purposive Sampling*. Data hasil penelitian dianalisis dengan teknik uji asumsi klasik, uji analisis regresi linier berganda, uji t dan koefisien determinasi. Hasil penelitian uji asumsi klasik menunjukkan bahwa variabel *Mobile banking*, *Internet banking* dan ATM terbebas dari multikolonieritas, tidak terjadi autokorelasi, tidak terjadi heteroskedastisitas dan data terdistribusi normal. Hasil uji regresi linier berganda menunjukkan bahwa *Mobile Banking* berpengaruh negatif tidak signifikan terhadap Kinerja Keuangan Perbankan, *Internet Banking* berpengaruh negatif tidak signifikan terhadap Kinerja Keuangan Perbankan. ATM berpengaruh positif dan signifikan terhadap Kinerja Keuangan Perbankan, Hasil perhitungan koefisien determinasi menunjukkan bahwa pengaruh yang diberikan oleh variabel independen terhadap variabel dependen sebesar 27,2% sedangkan sisanya 72,8% dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak termasuk dalam penelitian ini.

Kata kunci: Kinerja Keuangan Perbankan, *Mobile Banking*, *Internet Banking*, ATM

Abstract

The purpose of this study is to find out and prove empirically the significance of the influence of Mobile Banking, Internet Banking, ATMs on Financial Performance for conventional commercial banks listed on BEI. The period used in this research starts from 2018- 2022. This research uses an approach kuantitatif. The sample in this study amounted to 7 banks using the purposive sampling method. The research data were analyzed using the classical assumption test technique, multiple linear regression analysis, t test and the coefficient of determination. The results of the classical assumption test show

that the variables Mobile Banking, Internet Banking, ATM are free from multicollinearity, there is no autocorrelation, there is no heteroscedasticity and the data is normally distributed. The results of multiple linear regression tests show that Mobile Banking has a negative but not significant effect on Financial Performance, Internet Banking has a negative and insignificant effect on Financial Performance. ATM has a positive and significant effect on Financial Performance. The results of the calculation of the coefficient of determination show that the influence exerted by the independent variable on the dependent variable is 27.2% while the remaining 72.8% is influenced by other variables not included in this study.

Keywords: *Financial Performance, Mobile Banking, Internet Banking, ATM*

PENDAHULUAN

Bank di Indonesia sebagai lembaga perantara keuangan, perkreditan, dan penghasil uang. Perkembangan perbankan juga mempengaruhi kehidupan masyarakat, misalnya perkembangan teknologi perbankan, perbankan merupakan salah satu sektor utama pemanfaatan teknologi informasi, dan yang terakhir dampaknya terhadap kehidupan masyarakat melalui pemanfaatan teknologi finansial pada perbankan. (Ayuningtyas and Sufina 2023)

Menurut Hidayat et al (2021) kinerja keuangan merupakan gambaran keadaan sumber daya keuangan perusahaan dalam hal pengumpulan dan penyaluran dana selama jangka waktu tertentu. Perusahaan menggunakan kinerja keuangan ini untuk mengevaluasi kinerja perusahaan dan mengambil keputusan yang menguntungkan.

Transaksi digital adalah salah satu jenis *Financial Technology* yang berkembang di Indonesia. Karakteristik transaksi menggunakan pembayaran digital yang bersifat *real-time*, tidak tatap muka, dan *borderless* menimbulkan potensi risiko kejahatan keuangan. Potensi dalam penyalahgunaan terjadi pada sektor pembayaran digital yang terdaftar dan berizin serta pembayaran digital ilegal yang tidak terdaftar di Bank Indonesia. Bentuk transaksi keuangan digital semakin meningkat, hal ini berbanding lurus dengan penggunaan *platform e-commerce* di era pandemi

Berdasarkan penelitian yang telah dilakukan oleh Samsu et al (2020) , Saputra et al (2023) dan Hidayat et al (2021) menunjukkan bahwa *Mobile Banking* berpengaruh positif (searah) signifikan terhadap Kinerja Keuangan Perbankan . Hasil tersebut beda dengan penelitian lainnya yaitu Thio & Yusniar (2021) sama dengan Ayuningtyas & Sufina (2023) yang menunjukkan bahwa *Mobile Banking* menunjukkan tidak berpengaruh signifikan terhadap Kinerja Keuangan Perbankan.

Pada variabel *Internet Banking* , menunjukkan hasil penelitian berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan perbankan pada penelitian Saputra et al (2023), dan berpengaruh negatif atau tidak signifikan pada penelitian Samsu et al (2020). Sedangkan pada penelitian Ayuningtyas & Sufina (2023) dan Hidayat et al (2021) menunjukkan bahwa *Internet Banking* tidak

berpengaruh terhadap kinerja keuangan perbankan. Dan pada penelitian Yohani & Dita (2018) menunjukkan hasil tidak berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan. Lain hal dengan variabel ATM pada penelitian Ayuningtyas & Sufina (2023) menunjukkan bahwa ATM berpengaruh positif terhadap Kinerja Keuangan Perbankan.

METODE PENELITIAN

Populasi dan Sampel Penelitian

Populasi yang digunakan adalah semua bank umum Indonesia periode tahun 2018-2022. Teknik sampelnya menggunakan *purposive sampling*. Kriteria-kriterianya sebagai berikut: (1) Bank umum konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia. (2) Bank yang menyediakan laporan keuangan (*annual report*) tahun 2018-2022. (3) Bank yang menyediakan data laporan penggunaan mobile banking, internet banking, dan ATM terdiri dari jumlah ATM, jumlah transaksi internet banking dan mobile banking dengan rinci. ATM adalah suatu mesin terminal/komputer yang terhubung dengan jaringan komunikasi bank yang memungkinkan nasabah Bijak *Ber-Electronic Banking* 7 dapat menyelesaikan transaksi pembayaran secara mandiri tanpa bantuan teller atau pegawai bank lainnya.

Definisi Operasional Variabel

Variabel Dependen

Kinerja keuangan adalah gambaran atau ukuran keberhasilan suatu organisasi atau perusahaan dalam mengelola sumber daya keuangannya untuk mencapai tujuan tertentu dalam periode tertentu. Kinerja ini biasanya dinilai menggunakan berbagai indikator atau rasio keuangan yang mencerminkan aspek profitabilitas, likuiditas, solvabilitas, efisiensi, dan pertumbuhan perusahaan.

Variabel Independen

Mobile banking

Mobile banking merupakan layanan yang memungkinkan nasabah bank melakukan transaksi perbankan dengan menggunakan telepon genggam atau smartphone. tau aplikasi yang dapat diunduh dan diinstal oleh nasabah.

internet banking

Internet banking merupakan layanan untuk melakukan transaksi perbankan melalui *Internet*. internet sebagai perantara atau contact person antara nasabah dan bank tanpa perlu mengunjungi kantor bank.

ATM

ATM adalah suatu mesin terminal/komputer yang terhubung dengan jaringan komunikasi bank yang memungkinkan nasabah Bijak *Ber-Electronic Banking*.

Teknik Analisis Data

Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis deskriptif, uji prasyarat analisis yang meliputi uji normalitas, uji linieritas, uji multikolinieritas, dan uji heterokedastisitas; serta uji hipotesis yang meliputi analisis regresi berganda, uji t, uji f, dan uji koefisiensi determinasi.

HASIL DAN PEMBAHASAN

Gambaran Umum Obyek Penelitian

Objek penelitian ini adalah perusahaan perbankan umum konvensional yang terdaftar di BEI periode 2018-2022, dengan basis populasi sebanyak 44 bank dan sampel sebanyak 7 bank yang mempublikasikan laporan keuangan selama periode penelitian.

Hasil Analisis Statistik Deskriptif

Hasil dari pengujian statistik deskriptif disajikan dalam tabel dibawah ini.

Tabel 1
Hasil Uji Statistik Deskriptif
Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
MB	35	11,09439	21,32506	16,64120261	2,7432899560
IB	35	10,24363	21,72221	15,73695590	3,2333507169
ATM	35	4,1588831	10,02942	7,668439287	2,1870212894
Kinerja Keuangan Perbankan	35	,0049922	,0313438	,017206645	,0084356860
Valid N (listwise)	35				

Sumber: Data sekunder diolah 2023

Uji Asumsi Klasik Uji Normalitas

Tabel 2
Hasil Uji Normalitas
One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

	Unstandardized Residual
N	35
Normal Parameters ^{a,b}	
Mean	,0000000
Std. Deviation	,00687297
Most Extreme Absolute Differences	,136
Positive	,136
Negative	-,102
Kolmogorov-Smirnov Z	,805
Asymp. Sig. (2-tailed)	,535

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

Sumber: Data sekunder yang diolah 2023

Uji statistik Kolmogorov Smirnov (K-S) digunakan dalam penelitian uji

normalitas. Hasil pengolahan data menunjukkan asymp.sig (2-tailed) sebesar 0,535 lebih besar dari 0,05 sehingga data berdistribusi normal

Uji Multikolinieritas

Tabel 3
Hasil Uji Multikolinearitas
Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1 (Constant)	,024	,025		,950	,349		
MB	-,017	,015	-,338	-1,084	,287	,221	4,530
IB	-,001	,010	-,029	-,115	,909	,331	3,017
ATM	,022	,006	,827	3,388	,002	,359	2,785

a. Dependent Variable: Kinerja Keuangan Perbankan

Sumber: Data sekunder yang diolah 2023

Berdasarkan tabel 3, maka dapat dikatakan bahwa variabel tersebut terbebas dari multikolonieritas karena *nilai Variance Inflation Factor* (VIF) < 10 dan nilai *Tolerance* > 0,01.

Uji Heteroskedastisitas

Tabel 4
Hasil Uji Heteroskedastisitas
Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)		,015		-1,348	,188
MB	,020	,009	,594	1,665	,106
IB	,016	,006	-,286	-,983	,333
ATM	,006	,004	-,059	-,211	,834
	,001				

a. Dependent Variable: Absut

Sumber: Data sekunder yang diolah 2023

Berdasarkan tabel 4 menunjukkan bahwa: (1) *Mobile Banking* (MB) menunjukkan nilai signifikansi sebesar 0.106 > 0,05. Artinya tidak terjadi heteroskedastisitas antar residual. (2) *Internet Banking* (IB) menunjukkan nilai signifikansi sebesar 0.333 > 0,05. Artinya tidak terjadi heteroskedastisitas antar residual. (3) Hasil uji heteroskedastisitas pada variabel ATM menunjukkan nilai signifikansi sebesar 0.834 > 0,05. Artinya tidak terjadi heteroskedastisitas antar residual.

Uji Autokorelasi

Tabel 5
Hasil Uji Autokorelasi

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	,580 ^a	,336	,272	,0071978529	1,020

a. Predictors: (Constant), ATM, IB, MB

b. Dependent Variable: Kinerja Keuangan Perbankan

Sumber: Data sekunder yang diolah 2023

Hasil uji autokorelasi di atas dapat diketahui bahwa nilai *Durbin Watson* menunjukkan sebesar 1.020. Nilai DW 1.020 berada diantara -2 sampai 2, maka kesimpulan dari pengujian ini menyatakan bahwa tidak terjadi autokorelasi antar variabel.

Pengujian Hipotesis

Uji Regresi Linier Berganda

Tabel 7 Hasil Uji Regresi
Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1 (Constant)	,024	,025		,950	,349		
MB	-,017	,015	-,338	-1,084	,287	,221	4,530
IB	-,001	,010	-,029	-,115	,909	,331	3,017
ATM	,022	,006	,827	3,388	,002	,359	2,785

a. Dependent Variable: Kinerja Keuangan Perbankan

Sumber: Data sekunder yang diolah 2023

Berdasarkan tabel 6 persamaan regresi linier berganda, sebagai berikut:

$$Y = 0.024 - 0.017 (X_1) - 0.001 (X_2) + 0.003 (X_3)$$

Uji F

Hasil pengujian dengan menggunakan program *SPSS* dapat dilihat pada tabel berikut dengan tingkat signifikansi 5% ($\alpha = 0,05$).

Tabel 7 Hasil Uji F
ANOVA^b

Model	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1 Regression	,001	3	,000	5,233	,005 ^a
Residual	,002	31	,000		
Total	,002	34			

a. Predictors: (Constant), ATM, IB, MB

b. Dependent Variable: Kinerja Keuangan Perbankan

Sumber: Data Sekunder yang diolah 2023

Berdasarkan hasil perhitungan uji F diperoleh nilai signifikansi sebesar 0,005 kurang dari 0,05. Artinya variabel Mobile Banking, Internet Banking, ATM secara bersama-sama mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap kinerja keuangan bank.

Uji t

Tabel 8 Hasil Uji t

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1 (Constant)	,024	,025		,950	,349		
MB	-,017	,015	-,338	-1,084	,287	,221	4,530
IB	-,001	,010	-,029	-,115	,909	,331	3,017
ATM	,022	,006	,827	3,388	,002	,359	2,785

a. Dependent Variable: Kinerja Keuangan Perbankan

Sumber: Data sekunder yang diolah 2023

Berdasarkan tabel 8 menunjukkan bahwa: (1) Variabel *Mobile Banking* mempunyai nilai signifikansi 0.287 > 0.05, sehingga secara parsial *Mobile Banking* berpengaruh tidak signifikan terhadap Kinerja Keuangan Perbankan. Hipotesis 1 tidak terbukti sehingga Ho yang diajukan diterima dan Ha ditolak. (2) Variabel *Internet Banking* mempunyai nilai signifikansi 0.909 > 0,05, sehingga secara parsial *Internet Banking* berpengaruh tidak signifikan terhadap Kinerja Keuangan Perbankan. Hipotesis 2 tidak terbukti sehingga Ho yang diajukan diterima dan Ha ditolak. (3) Nilai signifikansi variabel ATM sebesar 0,002 < 0,05, sehingga secara parsial ATM berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan perbankan. Hipotesis 3 dibuktikan dengan Ho yang diajukan ditolak dan diterima Ha.

Uji Koefisien Determinasi (R^2)

Tabel 10
Hasil Uji Koefisien Determinasi
Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	,580 ^a	,336	,272	,0071978529	1,020

a. Predictors: (Constant), ATM, IB, MB

b. Dependent Variable: Kinerja Keuangan Perbankan

Sumber: Data sekunder yang diolah 2023

Program *SPSS* membantu menghitung nilai koefisien determinasi (R^2) sebesar 0.272 berarti pengaruh variabel independen *Mobile Banking*, *Internet Banking*, ATM terhadap variabel dependen Kinerja Keuangan Perbankan sebesar 27.2% sedangkan sisanya 72.8% dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak termasuk dalam penelitian ini.

PEMBAHASAN

1. Berdasarkan analisis data menunjukkan bahwa *Mobile Banking* berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap terhadap Kinerja Keuangan Perbankan. Temuan hasil penelitian ini tidak konsisten dengan hasil penelitian yang dilakukan oleh Samsu et al (2020), Hidayat et al (2021) dan Saputra et al (2023) menunjukkan bahwa *Mobile Banking* berpengaruh signifikan terhadap Kinerja Keuangan Perbankan. Artinya apabila penggunaan *Mobile Banking* meningkat maka akan menurunkan Kinerja Keuangan Perbankan.
2. Berdasarkan analisis data menunjukkan *Internet Banking* berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap terhadap Penyaluran Kredit. Hal ini menunjukkan bahwa apabila *Internet Banking* meningkat maka Kinerja Keuangan Perbankan akan menurun. Hal ini sejalan dengan hasil penelitian Samsu et al (2020), Yohani & Dita (2018), Hidayat et al (2021) dan Ayuningtyas & Sufina (2023) menyimpulkan bahwa internet banking mempunyai pengaruh negatif atau tidak berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan perbankan.
3. Berdasarkan analisis data menunjukkan ATM berpengaruh positif dan signifikan terhadap terhadap Kinerja Keuangan Perbankan. Hal ini menunjukkan bahwa apabila rasio ATM meningkat maka Kinerja Keuangan perbankan akan meningkat. Hal ini sejalan dengan hasil penelitian Ayuningtyas & Sufina (2023) menyimpulkan bahwa berpengaruh positif terhadap kinerja keuangan perbankan.

KESIMPULAN

Berdasarkan hasil pengujian hipotesis sebagai berikut: (1) *Mobile Banking dan Internet Banking* berpengaruh negatif tetapi tidak signifikan terhadap Kinerja Keuangan Perbankan. (2) ATM berpengaruh positif dan signifikan terhadap Kinerja Keuangan Perbankan. (3) Hasil uji F diperoleh nilai signifikansi sebesar 0.005 kurang dari 0,05. Berarti variable *Mobile Banking, Internet Banking* dan ATM secara bersama - sama berpengaruh signifikan terhadap Kinerja Keuangan Perbankan. (5) Hasil perhitungan koefisien determinasi (R^2) sebesar 0.272 berarti diketahui bahwa pengaruh yang diberikan oleh variabel independen terhadap variabel dependen sebesar 27.2% sedangkan sisanya 72.8% dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak termasuk dalam penelitian ini.

SARAN

Peneliti selanjutnya diharapkan dapat melakukan pengembangan dengan variabel independen lain yang mungkin mempengaruhi kinerja keuangan bank atau mengambil sampel seluruh bank yang disebutkan di BEI.

DAFTAR PUSTAKA

- Ayuningtyas, Maylasofa, and Lediana Sufina. 2023. "Pengaruh Penggunaan Mobile Banking, Internet Banking, Dan Atm Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan (Studi Kasus Sektor Bank Konvensional Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia) Tahun 2017- 2021." *Jurnal Keuangan Dan Perbankan* 19 (2): 119–30. <https://doi.org/10.35384/jkp.v19i2.394>.
- Ghozali. 2018a. "Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS. Universitas Diponegoro."
- Ghozali, Imam. 2018b. *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS*.
- Hidayat, Y M, G E Hafitri, and Universitas Pendidikan Indonesia. 2021. "Pengaruh Internet Banking Dan Mobile Banking Terhadap Kinerja Keuangan ARTICLE INFO : " 21 (1): 55–72.
- Ibekwe, A. O. 2021. "Financial Innovation and Performance of Deposit Money Banks in Nigeria. *International Journal of Business & Law Research*."
- Oyedokun, Godwin Emmanuel; Orenuga Babatunde; Adeolu-Akande, Modupeola Atoke. 2021. "3 1,2&3" 2 (1): 80–92.
- Purba, Djuli Sjafei, Wico Jontarudi Tarigan, Mahaitin Sinaga, and Vitryani Tarigan. 2021. "Pelatihan Penggunaan Software SPSS Dalam Pengolahan Regressi Linear Berganda Untuk Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Simalungun Di Masa Pandemi Covid 19." *Jurnal Karya Abadi* 5: 5–24.
- Samsu, Andi Hasanuddin, Sutardjo Tui, and Iqbal Ar. 2020. "Analisis Penggunaan Internet Banking Dan Mobile Banking Terhadap Kinerja Keuangan PT. Bank Negara Indonesia (PERSERO) TBK." *MM Journal STIE YPUP Makassar* 1 (2): 66–71.



Saputra, Mazia Ardyne Dyani, Halimah Husna Rofiqoh, and Wendy Saputra. 2023. "Pengaruh Internet Banking Dan Mobile Banking Terhadap Kinerja Bank Umum Konvensional Di Indonesia." *WACANA EKONOMI (Jurnal Ekonomi, Bisnis Dan Akuntansi)* 22 (2): 132–41. <https://doi.org/10.22225/we.22.2.2023.132-141>.