

**PENGARUH *INTERNET BANKING* TERHADAP KINERJA
KEUANGAN DENGAN *FEE BASED INCOME* SEBAGAI VARIABEL
MEDIASI**

**(STUDI KASUS PADA BANK YANG TERDAFTAR
DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE TAHUN 2021-2023)**

SKRIPSI

Diajukan sebagai salah satu syarat
Untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
Pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Oleh :

PUTRI NURLELA SARI
2008203184

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGRI (IAIN)
SYEKH NURJATI CIREBON
1446 H / 2024 M**

ABSTRAK

Putri Nurlela Sari NIM: 2008203184, "PENGARUH *INTERNET BANKING* TERHADAP KINERJA KEUANGAN DENGAN *FEE BASED INCOME* SEBAGAI VARIABEL MEDIASI (Studi Kasus pada Bank Syariah yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2021-2023)

Di zaman digitalisasi saat ini, kemajuan sarana komunikasi dan informasi sudah tidak dapat dipisahkan lagi dengan kegiatan operasionalnya. Hal tersebut mengakibatkan pengguna Internet Banking yang terus meningkat beriringan dengan jumlah transaksi yang meningkat. Selain itu, bagi bank akan mendapatkan fee based dari hasil jasa layanan yang diberikan kepada nasabah dan juga sebagai sumber pendapatan selain pendapatan bunga. Dalam penelitian ini *fee based income* dan kinerja keuangan mengalami fluktuasi. Dengan adanya perkembangan teknologi digital *mbanking* juga berdampak terhadap kinerja keuangan perusahaan.

Penelitian ini bertujuan untuk menguji dan menganalisis pengaruh *internet banking* terhadap kinerja keuangan dengan *fee based income* sebagai variabel mediasi. Populasi dalam penelitian ini dengan menggunakan data laporan keuangan kuartal perbankan syariah yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) tahun 2021-2023. Sampel dalam penelitian ini terdapat 48 perbankan yang membitkan laporan keuangannya. Penelitian ini menggunakan penelitian kuantitatif, teknik pengumpulan data yang digunakan diperoleh dari laporan keuangan perusahaan yang telah diaudit. Metode analisis data dalam penelitian ini menggunakan analisis deskriptif, analisis regresi dan uji analisis jalur (*path analysis*).

Hasil penelitian menunjukkan bahwa *Internet Banking* mempunyai pengaruh positif dan signifikan terhadap *Fee Based Income*, karena nilai t hitung sebesar 3,183 > t tabel sebesar 2,014 dan tingkat signifikan $0,003 < 0,05$. *Internet Banking* berpengaruh terhadap kinerja keuangan karena memiliki t hitung sebesar 3,562 > t tabel sebesar 2,014 dan nilai signifikan $0,001 < 0,05$. Dan *Fee Based Income* mempunyai pengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan, artinya nilai t hitung sebesar 2,123 > t tabel sebesar 2,014 dan nilai signifikan sebesar $0,039 < 0,05$. *Fee Based Income* dapat memediasi hubungan antara *Internet Banking* terhadap Kinerja Keuangan di Bank Syariah Indonesia yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia. Artinya, nilai t hitung sebesar 2,1230 > t tabel sebesar 2,014.

Kata Kunci: *Internet Banking*, Kinerja Keuangan, *Fee Based Income*

ABSTRACT

Putri Nurlela Sari NIM: 2008203184, *"THE INFLUENCE OF INTERNET BANKING ON FINANCIAL PERFORMANCE WITH FEE BASED INCOME AS A MEDIATION VARIABLE (Case Study of a Sharia Bank listed on the Indonesia Stock Exchange in 2021-2023)*

In the current era of digitalization, advances in communication and information facilities can no longer be separated from operational activities. This has resulted in Internet Banking users continuing to increase in line with the increasing number of transactions. Apart from that, the bank will receive a fee based on the results of the service services provided to customers and also as a source of income besides interest income. In this research, Fee Based Income experienced fluctuations. The development of digital banking technology also had an impact on the company's financial performance.

This research aims to test and analyze the effect of internet banking on financial performance with fee based income as a mediating variable. The population in this study uses sharia banking quarterly financial report data listed on the Indonesia Stock Exchange (BEI) for 2021-2023. The sample in this study contained 48 banks that published their financial reports. This research uses quantitative research, the data collection techniques used are obtained from audited company financial reports. The data analysis method in this research uses descriptive analysis, simple regression analysis and path analysis tests.

The research results show that Internet Banking has a positive and significant influence on Fee Based Income, because the calculated t value is 3.183 > t table of 2.014 and the significance level is 0.003 < 0.05. Internet Banking has an effect on financial performance because it has a t count of 3.562 > t table of 2.014 and a significant value of 0.001 < 0.05. And Fee Based Income has a positive and significant influence on financial performance, meaning the calculated t value is 2.123 > from the t table of 2.014 and the significant value is 0.039 < 0.05. Fee Based Income can mediate the relationship between Internet Banking and Financial Performance at Indonesian Sharia Banks which are listed on the Indonesian Stock Exchange. This means that the calculated t value is 2.1230 > from the t table of 2.014.

Keywords: Internet Banking, Financial Performance, Fee Based Income

المخلص

بوتري نورليلا ساري نيم: 2008203184، "تأثير الخدمات المصرفية عبر الإنترنت على الأداء المالي مع الدخل القائم على الرسوم كمتغير للوساطة (دراسة حالة لبنك شرعي مدرج في بورصة إندونيسيا في 2021-2023) وفي عصر الرقمنة الحالي، لم يعد من الممكن فصل التقدم في مرافق الاتصالات والمعلومات عن الأنشطة التشغيلية. وقد أدى ذلك إلى استمرار زيادة عدد مستخدمي الخدمات المصرفية عبر الإنترنت بما يتماشى مع العدد المتزايد من المعاملات. وبصرف النظر عن ذلك، ستحصل البنوك على رسوم على أساس نتائج الخدمات المقدمة للعملاء وأيضا كمصدر دخل بخلاف إيرادات الفوائد. في هذا البحث، شهد الدخل القائم على الرسوم والأداء المالي تقلبات. كما أن تطوير تكنولوجيا الخدمات المصرفية الرقمية له تأثير على الأداء المالي للشركة يهدف هذا البحث إلى اختبار وتحليل تأثير الخدمات المصرفية عبر الإنترنت على الأداء المالي مع الدخل القائم على الرسوم كمتغير وسيط. يستخدم المجتمع في هذه الدراسة بيانات التقارير المالية ربع السنوية للخدمات المصرفية للفترة 2021-2023. وتضمنت العينة في هذه الدراسة 48 بنكاً (BEI) الشرعية المدرجة في بورصة إندونيسيا قامت بنشر تقاريرها المالية. يستخدم هذا البحث البحث الكمي، ويتم الحصول على تقنيات جمع البيانات المستخدمة من التقارير المالية للشركة المدققة. يستخدم أسلوب تحليل البيانات في هذا البحث التحليل الوصفي وتحليل الانحدار واختبارات تحليل المسار.

أظهرت نتائج البحث أن الخدمات المصرفية عبر الإنترنت لها تأثير إيجابي وكبير على الدخل القائم على الرسوم، لأن مستوى الأهمية هو $0.003 < 0.05$. الخدمات المصرفية عبر 2.014 t المحسوبة هي $3.183 <$ جدول t قيمة يبلغ 2.014 وقيمة معنوية تبلغ t يبلغ $3.562 <$ جدول t الإنترنت لها تأثير على الأداء المالي لأنها تحتوي على عدد المحسوبة $t > 0.001 < 0.05$. والدخل القائم على الرسوم له تأثير إيجابي وهام على الأداء المالي، مما يعني أن قيمة البالغ 2.014 والقيمة الهامة هي $0.039 < 0.05$. يمكن للدخل القائم على الرسوم أن t هي $2.123 <$ من جدول يتوسط العلاقة بين الخدمات المصرفية عبر الإنترنت والأداء المالي في البنوك الشرعية الإندونيسية المدرجة في البالغ 2.014 t المحسوبة هي $2.1230 <$ من جدول t البورصة الإندونيسية. وهذا يعني أن قيمة الكلمات المفتاحية: الخدمات المصرفية عبر الإنترنت، الأداء المالي، الدخل القائم على الرسوم

LEMBAR PERSERTUJUAN

SKRIPSI

**PENGARUH *INTERNET BANKING* TERHADAP KINERJA KEUANGAN
DENGAN *FEE BASED INCOME* SEBAGAI VARIABEL MEDIASI”
(Studi Kasus Perbankan Syariah Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia
Periode Tahun 2021-2023)**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh
Gelar Sarjana Ekonom (SE)
Pada Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Oleh :

Putri Nurlela Sari

NIM: 2008203184

Pembimbing:

Pembimbing I,

Pembimbing II,

Dr. Layaman, S.E., M.Si

NIP. 19721007 201101 1 002

Aditya Achmad Rakim, S.E., M.E.,

NIP. 19910404 202012 1 009

Mengetahui:

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



Dr. Wartoyo, MSI

NIP. 19830702 201101 1 008

NOTA DINAS

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

IAIN Syekh Nurjati Cirebon

di

Tempat

Assalamualaikum Wr.Wb


Setelah melakukan bimbingan dan arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara/I Putri Nurlela Sari 2008203184 dengan judul **“Pengaruh *Internet Banking* Terhadap Kinerja Keuangan Dengan *Fee Based Income* Sebagai Variabel Mediasi (Studi Kasus Perbankan Syariah yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode Tahun 2021-2023)”**. Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut diatas sudah dapat diajukan pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon untuk dimunaqsyahkan.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb

Menyetujui

Pembimbing I,

Pembimbing II,


Dr. Layamah, S.E., M.Si
NIP. 19721007 201101 1 002


Aditya Achmad Rakim, S.E., M.E
NIP. 19910404 202012 1 009

Mengetahui:

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



Dr. Wartoyo, MSI
NIP. 19630702 201101 1 008

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “PENGARUH *INTERNET BANKING* TERHADAP KINERJA KEUANGAN DENGAN *FEE BASED INCOME* SEBAGAI VARIABEL MEDIASI (Studi Kasus Perbankan Syariah yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2021-2023)”, Oleh PUTRI NURLELA SARI, NIM : 2008203184, telah diajukan dalam sidang munaqasyah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 30 Mei 2024.

Skripsi ini diterima sebagai salah satu syarat mendapat gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) pada Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.

Sidang Munaqasyah



Ketua Sidang,

Dr. Wartoyo, MSI

NIP. 19830702 201101 1008

Penguji I,

Sekretaris Sidang,

Hj. Nining Wahyuningsih, MM

NIP. 19730930 200710 2 001

Penguji II,

Dr. Hj. Sri Rakhlinasari, S.E., M. Si

NIP. 19730806 199903 2 003

Nur Eka Setiowati, M. Si

NIP. 19810308 200604 2 001

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahiim

Saya bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Putri Nurlela Sari
Nim : 2008203184
Tempat Tanggal Lahir : Cirebon, 15 Juli 2002
Alamat : Dusun 02 Blok Semper Rt/Rw 003/004 Desa Sedong Kidul
Kecamatan Sedong Kabupaten Cirebon

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul “**Pengaruh *Internet Banking Terhadap Kinerja Keuangan Dengan *Fee Based Income* Sebagai Variabel Mediasi (Studi Kasus Perbankan Syariah yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode Tahun 2021-2023)***” ini beserta isinya adalah benar-benar karya saya sendiri. Seluruh ide, pendapat atau materi dari sumber lain telah dikutip dengan cara penulisan referensi yang sesuai.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung resiko atau sanksi apapun yang telah dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, 2024

Saya yang menyatakan,



Putri Nurlela Sari

NIM. 2008203184

KATA PERSEMBAHAN

Allhamdulillah hirabbil 'alami. Karya ini merupakan bentuk rasa syukur saya kepada Allah SWT karena telah memeberikan nikmat karunia pertolongan yang tiada henti hingga saat ini.

Karya ini saya persembahkan sebagai tanda bukti sayang dan cinta yang tiada terhingga kepada kedua Orang Tua tercinta, Bapak Darma dan Teristimewa Ibu Maemah yang telah melahirkan, merawat, membimbing, dan melindungi dengan tulus serta penuh keikhlasan, mencurahkan segala kasih sayang dan cintanya, serta yang senantiasa mendo'akan, memberikan semangat dan juga dukungan sepenuh hati.

Karya ini juga saya persembahkan kepada seluruh keluarga tercinta yaitu teteh, aa, dede dan keponakan yang selalu menjadi penyemangat terbaik, selalu memberikan semangat dan dukungan baik moril maupun material. Tak lupa dipersembahkan kepada diri sendiri. Terimakasih telah bertahan sejauh ini, dan tidak pernah berhenti berusaha dan berdo'a untuk menyelesaikan skripsi ini.

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Penulis bernama Putri Nurlela Sari yang dilahirkan di Cirebon, pada tanggal 15 Juli 2002. Penulis adalah anak dari pasangan Bapak Darma dan Ibu Maemah yang merupakan anak kedua dari tiga bersaudara. Alamat penulis Dusun 2 Blok Semper Rt/Rw 003/004 Kec. Sedong Kabupaten Cirebon 45189.

Penulis menyelesaikan pendidikan formal, yaitu:

1. SDN 3 Sedongkidul (2008-2014)
2. MDTA Mu'aawanatul Falaah (2011-2014)
3. MTs Yatamu Pasawahan (2014-2017)
4. MA Yatamu Pasawahan (2017-2020)

Pendidikan non formal

1. Pondok Pesantren Al-Anwar Putri (2014-2019)

Penulis mengikuti program S-1 pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Program Studi Perbankan Syariah di Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon dan mengambil judul skripsi: **“PENGARUHH *INTERNET BANKING* TERHADAP KINERJA KEUANGAN DENGAN *FEE BASED INCOME* SEBAGAI VARIABEL MEDIASI” (Studi Kasus Perbankan Syariah yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode Tahun 2021-2023)**, dibawah bimbingan bapak Dr. Layaman, S.E., M.Si dan bapak Aditya Achmad Rakim, S.E., M.E.,

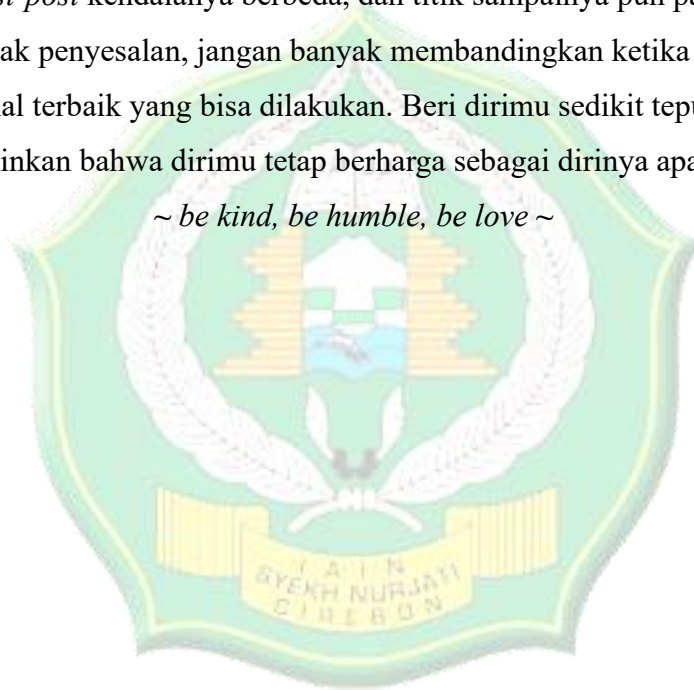
MOTTO HIDUP

“Dan bersabarlah kamu, sesungguhnya janji Allah adalah benar”

(Q.S Ar-Rum : 60)

Setiap kita punya hambatan skripsi yang berbeda. Ada yang terkendala karena kemampuannya. Ada yang terkendala karena dosennya. Ada yang terkendala karena *financialnya*. Itu yang membuat waktu selesainya juga berbeda. Curang ketika kita bandingkan proses kita dengan orang lain. Jelas langkah awalnya berbeda, *post-post* kendalanya berbeda, dan titik sampainya pun pasti tak sama. Jangan banyak penyesalan, jangan banyak membandingkan ketika dirimu sudah melakukan hal terbaik yang bisa dilakukan. Beri dirimu sedikit tepukan, pelukan dan yakinkan bahwa dirimu tetap berharga sebagai dirinya apa adanya.

~ be kind, be humble, be love ~



KATA PENGANTAR

Segala puji hanya milik Allah SWT. Tuhan pencipta dan pemelihara semesta alam. Shalawat dan salam semoga senantiasa Allah SWT limpahkan kepada Nabi Muhammad SAW beserta keluarganya, sahabat-sahabatnya, dan para pengikutnya yang setia hingga hari pembalasan.

Atas rahmat dan karunia-Nya, peneliti dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“PENGARUHH *INTERNET BANKING* TERHADAP KINERJA KEUANGAN DENGAN *FEE BASED INCOME* SEBAGAI VARIABEL MEDIASI” (Studi Kasus Perbankan Syariah yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode Tahun 2021-2023)”** ini dapat diselesaikan.

Penulisan skripsi ini dibuat sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (SE) Jurusan Perbankan Syariah dan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) IAIN Syekh Nurjati Cirebon. Dalam proses pembuatan skripsi ini tentunya penulis mendapatkan bimbingan, dan arahan, koreksi, dan saran. Selain itu, skripsi ini dapat diselesaikan berkat dukungan dan kerjasama dari berbagai pihak. Untuk itu rasa terimakasih yang sedalam-dalamnya penulis sampaikan kepada:

1. Bapak Prop. Dr. H. Aan Jaelani, M. Ag. Rektor Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. Layaman, S.E., M.Si. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.
3. Bapak Dr. Wartoyo, MSI selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.
4. Ibu Hj. Nining Wahyuningsih, MM selaku Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.
5. Bapak Dr. Layaman, S.E., M.Si. selaku Dosen pembimbing skripsi yang telah menyediakan waktu, tenaga dan pikiran untuk mengarahkan penulis

dalam penyusunan skripsi ini. Terimakasih atas ilmu dan pengetahuan yang telah diberikan.

6. Bapak Aditya Achmad Rakim, S.E., M.E., selaku Dosen pembimbing skripsi yang telah menyediakan waktu, tenaga dan pikiran untuk mengarahkan penulis dalam penyusunan skripsi ini. Terimakasih atas ilmu dan pengetahuan yang telah diberikan.
7. Segenap Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, khususnya Dosen Jurusan Perbankan Syariah, yang telah memberi ilmu yang bermanfaat kepada peneiti.
8. Ibu Eka, Staff Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon. Terima kasih telah membantu dalam melegkapi data penelitian skripsi ini.
9. Bapak dan Ibu Staff Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.
10. Teristimewa untuk kedua Orang Tua tercinta. Bapak Darma dan Ibu Maemah yang telah membesarkan saya hingga saat ini. Terimakasih selalu mendo'akan yang terbaik dan memberi dukungan moril maupun material.
11. Seluruh Keluarga tercinta Tete Hany Nurhayati, Aa Supriatna Rudin, Dede Fina Gina Sa'adah dan ketiga Ponakan Aulia Fransiska Azahra, Aqila Nursalsa Bila dan Arkana Putra Alfa Rizqi.
12. Kepada rekan-rekan mahasiswa seperjuangan Jurusan Perbankan Syariah angkatan 2020, khususnya Kelas E yang telah menemani, mendukung, dan memotivasi yang akhirnya penulis menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
13. Kepada sahabat sesaudara diantaranya Imas Ayu Masfufah, Fuzi Fajriyatul Awwaliyah dan Tria Endang Agustina. Terima kasih telah selalu ada sampai saat ini, yang selalu memberikan motivasi, semangat dukungan serta bantuannya dalam berprosesnya penulis.
14. Kepada sahabat seperjuangan diantaranya Marwa Syahidaniyah, Ayuni, Windy Aulia, Anissa Robbiutsani Liajlillah, Rizky Ramadhan, Dani Pebiansyah. Terimakasih telah mendengarkan, memberikan bantuan dan hiburan selama penulis menyusun skripsi ini.

15. Kepada Mba Aliyah. Terima kasih telah menjadi pendengar yang siap mendengarkan segala keluh kesah tanpa menghakimi, serta selalu memberikan saran atau masukan motivasi yang membangun untuk segala permasalahan yang saya hadapi.
16. Terakhir, teruntuk diri saya sendiri. Terima kasih kepada diri saya Putri Nurlela Sari yang sudah kuat melewati segala lika-liku yang terjadi. Saya bangga pada diri saya sendiri, mari bekerjasama untuk lebih berkembang lagi menjadi pribadi yang lebih baik dari hari ke hari.
17. Kepada semua pihak yang tidak bisa penulis sebutkan satu per satu, saya ucapkan banyak terima kasih, semoga amal baiknya diterima dan mendapatkan balasan pahala yang berlimpah dari Allah SWT.

Penulis menyadari banyaknya kekurangan yang ada pada skripsi ini yang masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang sifatnya membangun. Saya berharap, karya ini dapat memberikan manfaat bagi berbagai pihak yang membacanya.



DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
المخلص	iii
LEMBAR PERSETUJUAN	iv
NOTA DINAS	v
LEMBAR PENGESAHAN	vi
PERNYATAAN OTENTITAS SKRIPSI.....	vii
KATA PERSEMBAHAN	viii
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	ix
MOTO HIDUP	x
KATA PENGANTAR.....	xi
DAFTAR ISI	xiv
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
PEDOMAN TRANSLITERASI	xix
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Permasalahan	10
C. Tujuan Penelitian.....	11
D. Manfaat Penelitian	11
E. Sistematika Penulisan	12
BAB II LANDASAN TEORI	14
A. Teori dan Konsep Penelitian	14
1. <i>Grand Theory</i>	14
2. Bank	15
3. Kinerja Keuangan.....	17
4. Internet Banking.....	21
5. Fee Based Income	24
B. Literatur Review.....	30
C. Kerangka Pemikiran.....	35
D. Hipotesis Penelitian.....	36

BAB III METODOLOGI PENELITIAN	39
A. Sarana, Waktu Dan Tempat Penelitian	39
B. Pendekatan dan Jenis Penelitian.....	39
C. Sumber Data.....	40
D. Teknik Pengumpulan Data	40
E. Populasi dan Sampel	40
F. Operasional Variabel Penelitian	42
G. Analisis Data	46
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	51
A. Deskripsi Data Penelitian.....	51
B. Pembahasan Penelitian.....	60
BAB V PENUTUP	64
A. Kesimpulan	64
B. Saran.....	65
DAFTAR PUSTAKA.....	66
LAMPIRAN.....	70



DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Perkembangan Nilai Transaksi Banking.....	3
Tabel 1. 2 Jumlah Transaksi <i>Fee Based Income</i>	5
Tabel 2. 1 Literature Riview	31
Tabel 3. 1 Populasi Sampel	41
Tabel 3. 2 Pemilihan Sampel Penelitian	42
Tabel 3. 3 Definisi Operasional Variabel.....	43
Tabel 4. 1 Uji Analisis Deskriptif	51
Tabel 4. 2 Hasil Perhitungan Regresi Linear Sederhana.....	53
Tabel 4. 3 Uji Koefisien Determinasi	54
Tabel 4. 4 Uji T	55
Tabel 4. 5 Uji F.....	57
Tabel 4. 6 Uji Koefisien Determinasi Linear Berganda.....	56
Tabel 4. 7 Uji T Regresi Linear Berganda	56



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Skema Kerangka Pemikiran.....36



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. 1 Daftar Bank Syariah yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia	70
Lampiran 1. 2 Uji F Regresi Linear Berganda	71
Lampiran 1. 3 Nilai <i>Net Profit Margin</i>	72
Lampiran 1. 4 Perhitungan T tabel	78
Lampiran 1. 5 Perhitungan F tabel	79



PEDOMAN TRANSLITERASI

Pedoman Transliterasi Arab Latin yang merupakan hasil keputusan bersama (SKB) Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan R.I. Nomor: 158 Tahun 1987 dan Nomor: 0543b/U/1987.

1. Konsonan

Pedoman Transliterasi Arab-Latin yang digunakan dalam penulisan disertasi ini adalah Pedoman transliterasi yang merupakan hasil Keputusan Bersama (SKB) Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia, Nomor: 158 Tahun 1987 dan Nomor: 0543b/U/1987.

Di bawah ini daftar huruf-huruf Arab dan transliterasinya dengan huruf latin.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Ša	Š	Es (dengan titik di atas)
ج	Ja	J	Je
ح	Ha	Ḥ	Ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	Ka dan Ha
د	Dal	D	De
ذ	Žal	Ž	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ز	Za	Z	Zet
س	Sa	S	Es
ش	Sya	SY	Es dan Ye
ص	Ṣa	Ṣ	Es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍat	Ḍ	De (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	Ṭ	Te (dengan titik di bawah)
ظ	Za	Z	Zet (dengan titik di bawah)
ع	‘Ain	‘	Apostrof Terbalik
غ	Ga	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qa	Q	Qi
ك	Ka	K	Ka
ل	La	L	El
م	Ma	M	Em
ن	Na	N	En
و	Wa	W	We
هـ	Ha	H	Ha

ء	Hamzah	'	Apostrof
---	--------	---	----------

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ي	Ya	Y	Ye

Hamzah (ء) yang terletak di awal kata mengikuti vokalnya tanpa diberi tanda apa pun. Jika hamzah (ء) terletak di tengah atau di akhir, maka ditulis dengan tanda (').

2. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri atas vokal tunggal atau monoftong dan vokal rangkap atau diftong. Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
اَ	Fathah	A	A
اِ	Kasrah	I	I
اُ	Dammah	U	U

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf, yaitu:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
اِي	Fathah dan ya	Ai	A dan I
اُو	Fathah dan wau	Iu	A dan U

Contoh:

- a. كَتَبَ kataba
- b. فَعَلَ fa`ala
- c. سَأَلَ suila
- d. كَيْفَ kaifa
- a. حَوْلَ haula

3. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda sebagai berikut:

Harkat dan Huruf	Nama	Huruf dan Tanda	Nama
اَ	Fathah dan alif atau ya	Ā	a dan garis di atas
اِ	Kasrah dan ya	Ī	i dan garis di atas
اُ	Dammah dan wau	Ū	u dan garis di atas

Contoh:

- a. قَالَ qāla
- b. رَمَى ramā
- c. قِيلَ qīla
- d. يَقُولُ yaqūlu

4. Ta marbutah

Transliterasi untuk *ta marbūṭah* ada dua, yaitu: *ta marbūṭah* yang hidup atau mendapat harkat *fathah*, *kasrah*, dan *dammah*, transliterasinya adalah [t]. Sedangkan *ta marbūṭah* yang mati atau mendapat harkat sukun, transliterasinya adalah [h].

Kalau pada kata yang berakhir dengan *ta marbūṭah* diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang al- serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka *ta marbūṭah* itu ditransliterasikan dengan ha (h). Contoh:

- a. رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ raudah al-atfāl/raudahtul atfāl

- b. **المَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ** al-madīnah al-munawwarah/al-madīnatul
munawwarah
- c. **طَلْحَةَ** talhah

5. *Syaddah (Tasydid)*

Syaddah atau *tasydīd* yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda *tasydīd* (ˆ), dalam transliterasi ini dilambangkan dengan perulangan huruf (konsonan ganda) yang diberi tanda *syaddah*. Contoh:

رَبَّنَا : *rabbānā*

نَجِينَا : *najjainā*

الْحَقِّ : *al-ḥaqq*

الْحَجِّ : *al-ḥajj*

نَعْمٍ : *nuʿīma*

عَدُوِّ : *ʿaduwwun*

Jika huruf ع ber- *tasydīd* di akhir sebuah kata dan didahului oleh huruf berharkat kasrah (ـِ), maka ia ditransliterasi seperti huruf *maddah* (ī). Contoh:

عَلِيٍّ : *ʿAlī* (bukan *ʿAliyy* atau *ʿAly*)

عَرَبِيٍّ : *ʿArabī* (bukan *ʿArabiyy* atau *ʿAraby*)

6. **Kata Sandang**

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf ا (alif lam maʿarifah). Dalam pedoman transliterasi ini, kata sandang ditransliterasi seperti biasa, al-, baik ketika ia diikuti oleh huruf syamsiah maupun huruf qamariah. Kata sandang tidak mengikuti bunyi huruf langsung yang mengikutinya. Kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikutinya dan dihubungkan dengan garis mendatar (-). Contohnya:

a. الرَّجُلُ ar-rajulu

b. الْقَلَمُ al-qalamu

c. الشَّمْسُ asy-syamsu

7. Hamzah

Aturan transliterasi huruf hamzah menjadi apostrof (') hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan akhir kata. Namun, bila hamzah terletak di awal kata, ia tidak dilambangkan, karena dalam tulisan Arab ia berupa alif. Contohnya:

- a. تَأْخُذُ ta'khuẓu
- b. شَيْئٌ syai'un
- c. النَّوْءُ an-nau'u
- d. إِنَّ inna

8. Penulisan Kata Arab yang Lazim digunakan dalam Bahasa Indonesia

Kata, istilah atau kalimat Arab yang ditransliterasi adalah kata, istilah atau kalimat yang belum dibakukan dalam bahasa Indonesia. Kata, istilah atau kalimat yang sudah lazim dan menjadi bagian dari pembendaharaan bahasa Indonesia, atau sudah sering ditulis dalam tulisan bahasa Indonesia, tidak lagi ditulis menurut cara transliterasi di atas. Misalnya kata Alquran (dari *al-Qur'ān*), sunnah, hadis, khusus dan umum. Namun, bila kata-kata tersebut menjadi bagian dari satu rangkaian teks Arab, maka mereka harus ditransliterasi secara utuh. Contoh:

Fī ẓilāl al-Qur'ān
Al-Sunnah qabl al-tadwīn
Al-'Ibārāt Fī 'Umūm al-Lafẓ lā bi khuṣūṣ al-sabab

9. Lafz Al-Jalalah (الله)

Kata “Allah” yang didahului partikel seperti huruf *jarr* dan huruf lainnya atau berkedudukan sebagai *muḍāf ilaih* (frasa nominal), ditransliterasi tanpa huruf hamzah. Contoh:

دِينُ اللَّهِ : *dīnullāh*

Adapun *ta marbūṭah* di akhir kata yang disandarkan kepada *lafẓ al-jalālah*, ditransliterasi dengan huruf [t]. Contoh:

هُم فِي رَحْمَةِ اللَّهِ : *hum fi raḥmatillāh*

10. Huruf Kapital

Walau sistem tulisan Arab tidak mengenal huruf kapital (*All Caps*), dalam transliterasinya huruf-huruf tersebut dikenai ketentuan tentang penggunaan huruf kapital berdasarkan pedoman ejaan Bahasa Indonesia yang berlaku (EYD). Huruf kapital, misalnya, digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri (orang, tempat, bulan) dan huruf pertama pada permulaan kalimat. Bila nama diri didahului oleh kata sandang (al-), maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya. Jika terletak pada awal kalimat, maka huruf A dari kata sandang tersebut menggunakan huruf kapital (Al-). Ketentuan yang sama juga berlaku untuk huruf awal dari judul referensi yang didahului oleh kata sandang al-, baik ketika ia ditulis dalam teks maupun dalam catatan rujukan (CK, DP, CDK, dan DR). Contoh:

Wa mā Muḥammadun illā rasūl

Inna awwala baitin wuḍi'a linnāsi lallaẓī bi Bakkata mubārakan

Syahru Ramaḍān al-laẓī unzila fīh al-Qur'ān

Naṣīr al-Dīn al-Ṭūs

Abū Naṣr al-Farābī

Al-Gazālī

Al-Munqiz min al-Ḍalāl