

**PENGARUH PENDAPATAN DAN BIAYA OPERASIONAL TERHADAP
KINERJA KEUANGAN BANK UMUM SYARIAH DENGAN ADOPSI
DIGITAL BANKING SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Menggapai

Gelar Sarjana Ekonomi

Program Studi Perbankan Syariah



OLEH:

JERYAN HARYOGI

NIM: 2108203160

UINSSC

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON**

**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER SYEKH NURJATI CIREBON**

Abstraksi

JERYAN HARYOGI NIM:2108203160, “PENGARUH PENDAPATAN DAN BIAYA OPERASIONAL TERHADAP KINERJA KEUANGAN BANK UMUM SYARIAH DENGAN ADOPSI DIGITAL BANKING SEBAGAI VARIABEL MODERASI”

Perkembangan teknologi yang pesat saat ini bank syariah dihadapkan pada tantangan dan peluang baru yang dapat memengaruhi kegiatan operasional dan kinerja perusahaan. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh pendapatan dan biaya operasional terhadap kinerja keuangan bank umum syariah di Indonesia, dengan mempertimbangkan adopsi *digital banking* sebagai variabel moderasi.

Jenis penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif deskriptif dengan data sekunder dan teknik pengambilan sampel dengan *total sampling*. Dalam penelitian ini sampel data yang digunakan sebanyak 13 bank umum syariah yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK) selama periode 2019 sampai tahun 2023 yang bersumber dari data laporan keuangan pada setiap bank umum syariah dan situs web bank umum syariah. Metode analisis pada penelitian ini menggunakan regresi data panel dengan teknik analisis data yang digunakan adalah uji statistik deskriptif, uji asumsi klasik, uji analisis regresi moderasi, uji hipotesis dan uji koefisien determinasi menggunakan *software* Eviews versi 13.

Hasil analisis menunjukkan bahwa pendapatan memberikan dampak positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan bank, pada biaya operasional memberikan dampak negatif dan berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan bank. pada adopsi *digital banking* berpengaruh positif dan tidak signifikan, pada interaksi antara pendapatan dengan adopsi *digital banking* menunjukkan pengaruh positif dan tidak signifikan terhadap kinerja keuangan. Dan pada interaksi antara biaya operasional dengan adopsi *digital banking* menunjukkan pengaruh positif dan tidak signifikan terhadap kinerja keuangan.

Kata kunci: bank umum syariah, pendapatan, biaya operasional, adopsi *digital banking*

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

Abstract

JERYAN HARYOGI NIM:2108203160, “THE EFFECT OF INCOME AND OPERATING COSTS ON THE FINANCIAL PERFORMANCE OF ISLAMIC COMMERCIAL BANKS WITH THE ADOPTION OF DIGITAL BANKING AS A MODERATING VARIABLE”

The rapid development of technology today, Islamic banks are faced with new challenges and opportunities that can affect operational activities and company performance. This study aims to analyze the effect of income and operating costs on the financial performance of Islamic commercial banks in Indonesia, by considering the adoption of digital banking as a moderating variable.

This type of research uses a descriptive quantitative approach with secondary data and a sampling technique with total sampling. In this study, the data samples used were 13 Islamic commercial banks registered with the Financial Services Authority (OJK) during the period 2019 to 2023 which were sourced from financial report data at each Islamic commercial bank and the Islamic commercial bank website. The analysis method in this study uses panel data regression with data analysis techniques used are descriptive statistical tests, classical assumption tests, moderation regression analysis tests, hypothesis tests and determination coefficient tests using Eviews software version 13.

The results of the analysis show that income has a positive and significant impact on bank financial performance, on operational costs it has a negative impact and has a significant effect on bank financial performance. on digital banking adoption has a positive and insignificant effect, on the interaction between income and digital banking adoption shows a positive and insignificant effect on financial performance. And on the interaction between operational costs and digital banking adoption shows a positive and insignificant effect on financial performance,

Keywords: Islamic general banks, income, operational costs, digital banking adoption



التجريد

جيرياتي هاريوجي، نيم: 2108203160، "تأثير الدخل وتكاليف التشغيل على الأداء المالي للبنوك التجارية الإسلامية مع تبني الخدمات المصرفية الرقمية كمتغير معتدل

إن التطور السريع للتكنولوجيا اليوم يعني أن البنوك الإسلامية تواجه تحديات وفرص جديدة يمكن أن تؤثر على الأنشطة التشغيلية للشركة وأدائها. تهدف هذه الدراسة إلى تحليل تأثير الإيرادات وتكاليف التشغيل على الأداء المالي للبنوك التجارية الإسلامية في إندونيسيا، من خلال النظر إلى اعتماد الخدمات المصرفية الرقمية كمتغير معتدل.

ويستخدم هذا النوع من الأبحاث المنهج الكمي الوصفي مع البيانات الثانوية وتقنية أخذ العينات مع أخذ العينات الكلية. في هذه الدراسة، تم استخدام عينة البيانات 13 بنكا تجاريا إسلاميا مسجلا لدى هيئة الخدمات المالية خلال الفترة من 2019 إلى 2023، وتم الحصول عليها من بيانات التقارير المالية لكل بنك تجاري (OJK) إسلامي وموقع البنك التجاري الإسلامي على الإنترنت. استخدمت طريقة التحليل في هذه الدراسة انحدار البيانات اللوحية مع استخدام تقنيات تحليل البيانات وهي الاختبارات الإحصائية الوصفية واختبارات الافتراض الكلاسيكية واختبارات تحليل الانحدار المعتدل واختبارات الفرضيات واختبارات معامل التحديد باستخدام الإصدار 13 Eviews برنامج.

وتظهر نتائج التحليل أن الدخل له تأثير إيجابي وكبير على الأداء المالي للبنك، في حين أن التكاليف التشغيلية لها تأثير سلبي وكبير على الأداء المالي للبنك. على الرغم من أن التفاعل بين الدخل واعتماد الخدمات المصرفية الرقمية له تأثير إيجابي وغير مهم، إلا أن التفاعل بين الدخل واعتماد الخدمات المصرفية الرقمية يظهر تأثيرا إيجابيا وغير مهم على الأداء المالي. ويظهر التفاعل بين التكاليف التشغيلية وتبني الخدمات المصرفية الرقمية تأثيرا إيجابيا وغير مهم على الأداء المالي.

الكلمات المفتاحية: البنوك الإسلامية العامة، الدخل، التكاليف التشغيلية، تبني الخدمات المصرفية الرقمية

PERSETUJUAN PEMBIMBING

SKRIPSI

**PENGARUH PENDAPATAN DAN BIAYA OPERASIONAL TERHADAP
KINERJA KEUANGAN BANK UMUM SYARIAH DENGAN ADOPSI
DIGITAL BANKING SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

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

Oleh:

JERYAN HARYOGI

NIM. 2108203160

Pembimbing:

Pembimbing I

Pembimbing II



H.Syaeful Bakhri, M.Si

NIP. 197311252014111002



Dr. Anton Sudrajat, M.A

NIP. 198307212020121001

Mengetahui:

Ketua Jurusan Perbankan Syariah,



Dr. Wartoyo, M.S.I

NIP. 198307022011011008

NOTA DINAS

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Syekh Nurjati Cirebon

Di Cirebon

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Setelah melakukan bimbingan, arahan dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara/ **Jeryan Haryogi, NIM: 2108203160** dengan judul “**PENGARUH PENDAPATAN DAN BIAYA OPERASIONAL DENGAN ADOPSI *DIGITAL BANKING* SEBAGAI VARIABEL MODERASI**”. Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut di atas sudah dapat diajukan pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon untuk di munaqosyahkan.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Menyetujui:

Pembimbing I

Pembimbing II



H.Syaeful Bakhri, M.Si

Dr. Anton Sudrajat, M.A

NIP. 197311252014111002

NIP. 198307212020121001

Mengetahui:

Ketua Jurusan Perbankan Syariah,



Dr. Wartoyo, M.S.I

NIP. 198307022011011008

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “PENGARUH PENDAPATAN DAN BIAYA OPERASIONAL TERHADAP KINERJA KEUANGAN BANK UMUM SYARIAH DENGAN ADOPSI DIGITAL BANKING SEBAGAI VARIABEL MODERASI”, oleh **Jeryan Haryogi, NIM: 2108203160**, telah diajukan dalam sidang Munaqosyah Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 05 Desember 2024

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapat gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada jurusan Perbankan Syariah (PS) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) pada Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Sidang Munaqosyah

Ketua Sidang,



Dr. Wartoyo, M.S.I
NIP. 198307022011011008

Sekretaris Sidang,

Hj. Nining Wahyuningsih, SE, MM
NIP. 197309302007102001

Penguji I,

Dr. H. Ayus Ahmad Yusuf, S.E., M.Si
NIP. 19710801200031002

Penguji II,

Ivo Dinasta Yanuar, S.S., M.Appling
NIP. 199001242020122011

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Saya yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : Jeryan Haryogi

NIM : 2108203160

Tempat, Tanggal Lahir : Jakarta, 14 Januari 2003

Alamat : Srengseng RT/RW 009/003 Kel. Srengseng Kec.
Kembangan, Jakarta Barat 11630

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul **“PENGARUH PENDAPATAN DAN BIAYA OPERASIONAL TERHADAP KINERJA KEUANGAN BANK UMUM SYARIAH DENGAN ADOPSI DIGITAL BANKING SEBAGAI VARIABEL MODERASI”** ini beserta isinya adalah benar-benar karya 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 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, 05 Desember 2024

Saya yang bertanda tangan



Jeryan Haryogi

NIM. 2108203160

MOTTO

“Hai anak-anakku, pergilah kamu, maka carilah berita tentang Yusuf dan saudaranya dan jangan kamu berputus asa dari rahmat Allah. Sesungguhnya orang yang berputus asa dari rahmat Allah hanyalah untuk orang-orang kafir”

(Q.S Yusuf [12]: 87)

“Karena sesungguhnya kesulitan itu ada kemudahan”

(Q.S Al-Insyirah [94]: 5-6)

“Wahai orang-orang beriman, bersabarlah kamu, kuatkan kesabaranmu, dan tetaplah bersiap-siaga di perbatasan (negerimu) dan bertaqwalah kepada Allah agar kamu beruntung”

(Q.S Al-Imran [3]: 200)

UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis bernama Jeryan Haryogi lahir di Jakarta pada tanggal 14 Januari 2003. Merupakan anak kedua dari dua bersaudara dan lahir dari pasangan Bapak Suyanto dan Ibu alm.Siti Rohmah. Penulis bertempat tinggal di. Srengseng RT/RW 009/003 Kel. Srengseng Kec. Kembangan, Jakarta Barat Adapun jenjang pendidikan yang pernah ditempuh adalah:

1. SDN ULUJAMI 06 Jakarta Selatan pada tahun 2009 – 2015
2. SMPN 207 Jakarta Barat pada tahun 2015 – 2018
3. SMK Muhammadiyah 09 Jakarta Selatan pada tahun 2018– 2021

Penulis mengikuti program Sarjana (S-1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam program studi Perbankan Syariah dan mengambil judul skripsi **“PENGARUH PENDAPATAN DAN BIAYA OPERASIONAL TERHADAP KINERJA KEUANGAN BANK UMUM SYARIAH DENGAN ADOPSI DIGITAL BANKING SEBAGAI VARIABEL MODERASI”**, dibawah bimbingan H.Syaeful Bakhri, M.Si dan Dr.Anton Sudrajat, M.A.

UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah rabbil 'aalamiin, puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan inayah-Nya sehingga laporan penelitian skripsi yang berjudul “Pengaruh Pendapatan Dan Biaya Operasional Dengan Adopsi *Digital Banking* Sebagai Variabel Moderasi”. ini dapat diselesaikan. Skripsi ini disusun untuk menyelesaikan Studi Jenjang Strata-1 (S1) Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Pelaksanaan peneltian dan penyusunan skripsi ini dapat berjalan dengan baik berkat dukungan dan kerjasama dari berbagai pihak. Untuk itu, penulis ingin mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag., selaku Rektor Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. Didi Sukardi, M.H., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.
3. Bapak Dr. Wartoyo, M.S.I selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
4. Ibu Nining Wahyuningsih, SE, MM , selaku Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah.
5. Bapak H. Syaeful Bakhri, M.Si dan Bapak Dr. Anton Sudrajat, MA, selaku pembimbing skripsi yang telah memberikan arahan-arahan dan pertimbangan-pertimbangan bagi penulis selama penyusunan skripsi.
6. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon yang telah membimbing serta mendidik dan mengajarkan ilmu-ilmunya yang Insya Allah bermanfaat bagi penulis dan senantiasa bisa diterapkan dalam kehidupan sehari-hari.
7. Kepada Devie Damayanti, selaku kakak saya yang telah banyak membantu dan mendukung saya dalam bentuk dukungan moril maupun material.
8. Kepada orang tuaku, Bapak Suyanto dan Ibu Alm, Siti Rohmah yang telah membesarkan, membiayai dan senantiasa mendoakan dengan ikhlas,

menasehati, membimbing dengan penuh kasih sayang yang tak terhingga sampai menuntun penulis menyelesaikan tugas akademik tepat pada waktunya serta atas segala pengorbanan yang tidak terhitung banyaknya.

9. Kepada teman-temanku dari organisasi Galeri Investasi Syariah (Gisbei) dan Kuliah Kerja Nyata Kelompok 100 (KKN) yang telah menerima saya dengan baik menjadi bagian dari pertemanan selama merantau.
10. Kepada Halima Nur Qotrhun Nada selaku teman seperjuangan dalam memperjuangkan bimbingan skripsi
11. Dan terimakasih untuk diri sendiri yang sudah berjuang untuk menyelesaikan penelitian ini.

Kepada semua pihak yang tidak bisa disebutkan satu persatu saya ucapkan terimakasih, semoga amal baiknya dibalas pahala oleh Allah SWT. *Aamiin ya robbal 'aalamiin.*

Cirebon, 05 Desember 2024

Penyusun



Jeryan Haryogi

UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

DAFTAR ISI

PERSETUJUAN PEMBIMBING	iv
NOTA DINAS	v
LEMBAR PENGESAHAN	vi
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI	vii
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	ix
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN	xvii
BAB I	1
PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Identifikasi Masalah	10
C. Pembatasan Masalah	11
D. Rumusan Masalah	11
E. Tujuan Penelitian	11
F. Manfaat Penelitian	12
G. Sistematika Penulisan	12
BAB II	15
LANDASAN TEORI	15
A. <i>Grand Theory</i>	15
B. Kinerja Keuangan	17
C. Analisis Pengukuran Kinerja Keuangan	18
D. Faktor-Faktor yang mempengaruhi kinerja bank	22
E. Biaya	23
F. Biaya Operasional	24
H. Pengendalian Biaya Operasional	26
I. Pendapatan	27
J. Konsep Pendapatan	28
L. Fungsi dan sumber pendapatan bank	29
M. <i>Digital Banking</i>	30
N. Jenis-jenis layanan Digital Banking	31

O. Perbankan Syariah	35
P. Bank Umum Syariah (BUS)	35
Q. Literatur Riview	36
R. Kerangka Konseptual	46
S. Hipotesis	47
BAB III	52
METODE PENELITIAN	52
A. Waktu dan Tempat Penelitian	52
B. Pendekatan dan Jenis Penelitian	52
C. Teknik Pengumpulan Data	52
D. Populasi dan Sampel	53
E. Definisi Operasional Variabel	55
F. Teknik Analisis Data	57
G. Pemilihan Model Regresi Data Panel	58
H. Teknik Pemilihan Model Data Panel	59
I. Uji Asumsi Klasik	61
J. Analisis Regresi Moderasi (MRA)	63
K. Uji Individual (Uji Statistik T)	64
L. Koefisien Determinasi	65
BAB IV	66
HASIL DAN PEMBAHASAN	66
A. Deskripsi Objek Penelitian	66
B. Hasil Pengumpulan Data	67
C. Statistik Deskriptif	76
D. Model Regresi Data Panel	77
E. Pemilihan Model Data Panel	79
F. Hasil Pemilihan Model Data Panel	81
G. Asumsi Klasik	82
H. Analisis Regresi Moderasi (MRA)	83
I. Uji Individual T	85
J. Koefisien Determinasi (R^2)	87
K. Pembahasan	87

BAB V	95
PENUTUP	95
A. Kesimpulan	95
B. Implikasi.....	96
C. Saran	96
DAFTAR PUSTAKA	98
LAMPIRAN	107



UINSSC

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON**