

ABSTRAK

Perkembangan teknologi digital telah mengubah lanskap perbankan di Indonesia dengan pesat. Digital banking, termasuk internet banking dan mobile banking, telah memberikan dampak signifikan pada efisiensi dan kinerja bank. Dalam konteks ini, penting untuk memahami bagaimana kedua bentuk inovasi digital ini mempengaruhi kinerja perbankan, khususnya dalam hal profitabilitas dan efisiensi operasional. Penelitian ini bertujuan untuk mengeksplorasi pengaruh internet banking dan mobile banking terhadap kinerja perbankan di Indonesia, dengan fokus pada dampaknya terhadap profitabilitas bank dan efisiensi operasional.

Penelitian ini dilakukan di berbagai bank di Indonesia dari 2023-2024, fokus pada kinerja perbankan terkait inovasi digital banking. Sampel terdiri dari 20 bank yang mengimplementasikan digital banking antara 2018-2021. Data dikumpulkan melalui observasi dan analisis laporan tahunan dari situs web bank dan Bank Indonesia. Metode kuantitatif digunakan dengan analisis regresi linier berganda untuk menilai pengaruh internet banking dan mobile banking terhadap ROA dan ROE. Uji asumsi klasik dilakukan untuk validitas model, dengan pengujian hipotesis menggunakan SPSS untuk mengevaluasi pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa Internet Banking dan Mobile Banking tidak memiliki pengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan yang diukur dengan ROA dan ROE. Secara parsial, Internet Banking dengan nilai p sebesar 0,301 untuk ROA dan 0,254 untuk ROE serta Mobile Banking dengan nilai p sebesar 0,412 untuk ROA dan 0,339 untuk ROE, keduanya memiliki nilai p yang lebih besar dari 0,05, mengindikasikan bahwa keduanya tidak berkontribusi secara signifikan terhadap ROA dan ROE. Selain itu, secara simultan, kombinasi Internet Banking dan Mobile Banking juga tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA dan ROE, dengan uji F menunjukkan nilai p sebesar 0,319 untuk ROA dan 0,278 untuk ROE, yang berarti bahwa kedua faktor ini bersama-sama tidak mempengaruhi kinerja keuangan secara signifikan.

Kata Kunci Interbet Banking, Mobile Banking, ROA, dan ROE

ABSTRAK

The rapid advancement of digital technology has significantly transformed the banking landscape in Indonesia. Digital banking, including internet banking and mobile banking, has had a profound impact on the efficiency and performance of banks. In this context, it is crucial to understand how these forms of digital innovation affect banking performance, specifically in terms of profitability and operational efficiency. This study aims to explore the effects of internet banking and mobile banking on banking performance in Indonesia, with a focus on their impact on bank profitability and operational efficiency.

The research was conducted across various banks in Indonesia from 2023 to 2024, focusing on banking performance related to digital banking innovations. The sample consists of 20 banks that implemented digital banking between 2018 and 2021. Data were collected through observation and analysis of annual reports from bank websites and Bank Indonesia. A quantitative approach was used, employing multiple linear regression analysis to assess the impact of internet banking and mobile banking on ROA (Return on Assets) and ROE (Return on Equity). Classical assumption tests were performed to validate the model, with hypothesis testing using SPSS to evaluate the influence of independent variables on dependent variables.

The findings indicate that internet banking and mobile banking do not have a significant impact on financial performance as measured by ROA and ROE. Partially, internet banking shows p-values of 0.301 for ROA and 0.254 for ROE, while mobile banking shows p-values of 0.412 for ROA and 0.339 for ROE, all of which are greater than the significance level of 0.05. This suggests that neither form of digital banking significantly contributes to ROA and ROE. Additionally, simultaneously, the combination of internet banking and mobile banking also does not significantly affect ROA and ROE, with F-test results showing p-values of 0.319 for ROA and 0.278 for ROE, indicating that both factors together do not influence financial performance significantly.

Keywords: Internet Banking, Mobile Banking, ROA, ROE