

**PENGARUH LAYANAN *E-BANKING*, UKURAN BANK,
BOPO, CAR, DAN PERTUMBUHAN EKONOMI TERHADAP
PROFITABILITAS BUS DI INDONESIA PERIODE 2016-2020**

SKRIPSI

**DIAJUKAN UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN
PERSYARATAN DALAM MEMPEROLEH GELAR
SARJANA EKONOMI ISLAM**



Oleh:

**FARIDAH YULIANDINA ULFA
NIM. 041811433115**

PROGRAM STUDI S1 EKONOMI ISLAM

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS AIRLANGGA
SURABAYA
2022**

**THE EFFECT OF *E-BANKING* SERVICES, BANK SIZE,
BOPO, CAR, AND ECONOMIC GROWTH ON BANK
PROFITABILITY OF SHARIA COMMERCIAL BANKS IN
INDONESIA 2016-2020**

THESIS

**SUBMITTED IN PARTIAL FULFILLMENT OF
THE REQUIREMENT FOR THE DEGREE OF
BACHELOR OF ISLAMIC ECONOMICS**



by:

**FARIDAH YULIANDINA ULFA
NIM. 041811433115**

ISLAMIC ECONOMICS STUDY PROGRAM

**FACULTY OF ECONOMICS AND BUSINESS
UNIVERSITAS AIRLANGGA
SURABAYA**

2022

SKRIPSI

**PENGARUH LAYANAN *E-BANKING*, UKURAN BANK, BOPO, CAR,
DAN PERTUMBUHAN EKONOMI TERHADAP PROFITABILITAS BUS
DI INDONESIA PERIODE 2016-2020**

DIAJUKAN OLEH:

**FARIDAH YULIANDINA ULFA
NIM: 041811433115**

TELAH DISETUJUI DAN DITERIMA DENGAN BAIK OLEH

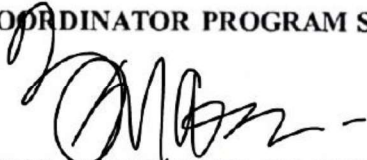
DOSEN PEMBIMBING,



**Dr. ATINA SHOFAWATI, SE., M.Si.
NIP. 197709022008012012**

TANGGAL 24 NOVEMBER 2022

KOORDINATOR PROGRAM STUDI,



**BAYU ARIE FIANTO, SE., MBA., Ph.D.
NIP. 198502102010121004**

TANGGAL 24 NOVEMBER 2022

PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Saya, (Faridah Yuliandina Ulfa, 041811433115), menyatakan bahwa:

1. Skripsi saya ini adalah asli dan benar-benar hasil karya saya sendiri, dan bukan hasil karya orang lain dengan mengatasnamakan saya, serta bukan merupakan hasil peniruan atau penjiplakan (*plagiarism*) dari karya orang lain. Skripsi ini belum pernah diajukan untuk mendapat gelar akademik baik di Universitas Airlangga, maupun di perguruan tinggi lainnya.
2. Dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar kepustakaan.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena karya tulis Skripsi ini, serta sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan norma dan peraturan yang berlaku di Universitas Airlangga.

Surabaya, 18 Oktober 2022

A handwritten signature in black ink is written over a red revenue stamp. The stamp features the Garuda Pancasila emblem and the text '1000', 'METERAI TEMPEL', and the serial number 'BFAKX143419786'.

Faridah Yuliandina Ulfa
NIM: 041811433115

DECLARATION

I, (Faridah Yuliandina Ulfa, 041811433115), declare that:

1. My thesis is genuine and truly my own creation, and is not another's person work made under my name, nor a piracy or plagiarism. The thesis has never been submitted to obtain an academic degree in Universitas Airlangga or in any other Universities/Colleges.
2. This thesis does not contain any work or opinion written or published by anyone, unless clearly acknowledged or refereed to by quoting the author's name and stated in the references.
3. This statement is true, if on the future this statement is proven to be fraud and dishonest, I agree to receive an academic sanction in the form of removal of the degree obtained through this thesis, and other sanctions in accordance with the prevailing norms and regulations in Universitas Airlangga.

Surabaya, 18 Oktober 2022



Faridah Yuliandina Ulfa
NIM: 041811433115

KATA PENGANTAR

Puji syukur saya panjatkan kepada Allah SWT yang senantiasa memberikan berkah, rahmat, dan petunjuknya selama penulisan skripsi ini. Atas izin Allah, penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Pengaruh Layanan *E-Banking*, Ukuran Bank, BOPO, CAR, dan Pertumbuhan Ekonomi terhadap Profitabilitas BUS di Indonesia Periode 2016-2020” untuk memenuhi sebagian persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam. Penyusunan skripsi ini tidak akan terwujud tanpa adanya bantuan dan dorongan dari berbagai pihak. Maka dari itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Kedua orang tua saya Bapak Kusbudi Susanto dan Ibu Indah Fauziana, Kakak Ofi, Kakak Bayu, dan Kakak Faishal serta seluruh keluarga yang telah memberikan dukungan moril dan materil, semangat, motivasi, serta do'a kepada penulis selama menjalankan studi dan menyelesaikan skripsi ini.
2. Ibu Prof. Dr. Dian Agustia, S.E., M.Si., Ak., CMA., CA. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga.
3. Ibu Dr. Sri Herianingrum, S.E., M.Si. selaku ketua Departemen Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga.
4. Bapak Bayu Arie Fianto, S.E., MBA, Ph.D. selaku Koordinator Program Studi sarjana Ekonomi Islam.
5. Ibu Dr. Atina Shofawati, S.E., M.Si. selaku dosen pembimbing yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk menyusun skripsi ini dan memberikan bimbingan, arahan, kritik, saran, serta waktu selama penyusunan skripsi sampai akhir sehingga dapat terselesaikan dengan baik.
6. Bapak Noven Suprayogi, S.E., M.Si., Ak. selaku dosen wali penulis yang telah mengarahkan, mendukung, memberi masukan, menerima keluhan kesah selama masa perkuliahan hingga akhir.
7. Bapak Dr. Ari Prasetyo, S.E., M.Si., Ibu Dr. Nisful Laila, S.E., M.Com., Ibu Dr. Meri Indri Hapsari, S.E., M.Si., dan Bapak Dr. Drs. R. Moh. Qudsi Fauzy, MM. selaku dosen penguji dalam ujian skripsi penulis yang membantu memberikan evaluasi, saran, dan arahan demi kesempurnaan penulisan skripsi.

8. Seluruh dosen Ekonomi Islam yang sudah mengajar dan memberikan ilmu kepada penulis selama masa perkuliahan.
9. Para tenaga kependidikan dan kemahasiswaan yang sudah membantu mempermudah urusan penulis selama masa perkuliahan hingga akhir.
10. Teman-teman terdekat penulis Vina, Ria, Dea, Ningmas, Viera, Namira, Fuis, Shofi, dan Nanda yang sudah memberikan banyak dukungan selama proses penulisan skripsi dan memberikan kenangan indah selama menjadi mahasiswa.
11. Mega, Mutiara, Deva, dan Shafa yang telah menjadi sahabat baik selama ini.
12. Teman-teman Ekonomi Islam angkatan 2018.
13. Serta semua pihak yang tidak dapat disebut satu demi satu yang telah menjadi bagian dalam penyusunan skripsi ini, saya ucapkan terima kasih.

Surabaya, 18 Oktober 2022

Faridah Yuliandina Ulfa

**Pengaruh Layanan *E-Banking*, Ukuran Bank, BOPO, CAR, dan
Pertumbuhan Ekonomi Terhadap Profitabilitas BUS di Indonesia
Periode 2016-2020**

Faridah Yuliandina Ulfa

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh Layanan *E-Banking*, Ukuran Bank, BOPO, CAR, dan Pertumbuhan Ekonomi terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2016-2020. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif deskriptif dengan teknik analisis regresi data panel melalui bantuan alat statistik Eviews 12. Sumber data yang digunakan merupakan data sekunder. Teknik pengambilan sampel secara *purposive sampling* dan diperoleh 11 Bank Syariah yang menjadi objek penelitian. Hasil penelitian menunjukkan secara parsial variabel Layanan *E-Banking*, Ukuran Bank, dan CAR tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA, sedangkan variabel BOPO dan Pertumbuhan Ekonomi berpengaruh signifikan terhadap ROA. Secara simultan, variabel Layanan *E-Banking*, Ukuran Bank, BOPO, CAR, dan Pertumbuhan Ekonomi berpengaruh signifikan terhadap ROA.

Kata kunci: Layanan *E-Banking*, Ukuran Bank, BOPO, CAR, Pertumbuhan Ekonomi, ROA.

The Effect of E-Banking Services, Bank Size, BOPO, CAR, and Economic Growth on Bank Profitability of Sharia Commercial Banks in Indonesia 2016-2020

Faridah Yuliandina Ulfa

ABSTRACT

This study aims to determine the effect of E-Banking Services, Bank Size, BOPO, CAR, and Economic Growth on the profitability of Islamic Commercial Banks in Indonesia for the 2016-2020 period. This study uses a descriptive quantitative approach with panel data regression analysis techniques through applying statistical tools Eviews 12. The data source used is secondary data. The sampling technique is purposive sampling and obtained 11 Islamic Banks which are the object of research. The results of the study partially show that the variables of E-Banking Services, Bank Size, and CAR have no significant effect on ROA, while the BOPO and Economic Growth variables have a significant effect on ROA. Simultaneously, the variables of E-Banking Service, Bank Size, BOPO, CAR, and Economic Growth have a significant effect on ROA.

Keywords: E-Banking Service, Bank Size, BOPO, CAR, Economic Growth, ROA.

تأثير الخدمات المصرفية الإلكترونية ، وحجم البنك ، والسيارات ، والنمو الاقتصادي على ربحية البنوك
للبنوك التجارية المتوافقة مع الشريعة في إندونيسيا 2016-2020

فريدة يولياندينا أولفا

الملخص

تهدف هذه الدراسة إلى تحديد الخدمات المصرفية الإلكترونية ، وحجم البنك ، و CAR ، و BOPO ، والنمو الاقتصادي على ربحية البنوك التجارية الإسلامية في إندونيسيا للفترة 2016-2020. تستخدم هذه Eviews 12. الدراسة الأساليب الكمية مع تقنيات تحليل انحدار البيانات بمساعدة الأدوات الإحصائية هادفة وتم الحصول على أسلوب مصدر البيانات المستخدم هو البيانات الثانوية أخذ العينات هو أخذ عينات 11 بنكًا تجاريًا إسلاميًا موضوع البحث. تظهر نتائج الدراسة جزئيًا أن متغيرات الخدمات المصرفية الإلكترونية ، وحجم البنك ، ونسبة الفائدة على الاستثمار ليس لها تأثير كبير على العائد على الأصول ، في والنمو الاقتصادي لها تأثير كبير على العائد على الأصول. في الوقت نفسه ، فإن BOPO حين أن متغيرات ، والنمو الاقتصادي لها CAR ، و BOPO متغيرات الخدمات المصرفية الإلكترونية ، وحجم البنك ، و ، تأثير كبير على العائد على الأصول.

الكلمات المفتاحية: الخدمات المصرفية الإلكترونية ، حجم البنك ، CAR ، BOPO ، النمو الاقتصادي ،
العائد على الأصول ، البنوك التجارية الإسلامية

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Pedoman Transliterasi Arab Latin ini berdasarkan Surat Keputusan Bersama (SKB) Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor 158 Tahun 1987 dan Nomor 0543b/U/1987.

1. Konsonan

Fonem konsonan bahasa Arab, yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan huruf. Pada transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, serta sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda secara bersama-sama. Berikut ini daftar huruf Arab beserta transliterasinya:

No.	Arab	Latin	Keterangan	No.	Arab	Latin	Keterangan
1	ا	-	Tidak dilambangkan	16	ط	ṭ	t (dengan titik di bawahnya)
2	ب	b	-	17	ظ	ẓ	z (dengan titik di bawahnya)
3	ت	t	-	18	ع	‘	koma terbalik terletak di atas
4	ث	ṡ	s (dengan titik di atasnya)	19	غ	g	-
5	ج	j	-	20	ف	f	-
6	ح	ḥ	h (dengan titik di bawahnya)	21	ق	q	-
7	خ	kh	-	22	ك	k	-
8	د	d	-	23	ل	l	-
9	ذ	ẓ	z (dengan titik di atasnya)	24	م	m	-
10	ر	r	-	25	ن	n	-
11	ز	z	-	26	و	w	-
12	س	s	-	27	ه/هـ	h	-
13	ش	sy	-	28	ء	’	Apostrof
14	ص	ṡ	s (dengan titik di bawahnya)	29	ي	y	-
15	ض	ḍ	d (dengan titik di bawahnya)				

2. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia. Terdiri dari vokal tunggal atau mooftong dan vokal rangkap atau diftong.

a. Vokal Tunggal

Vokal tunggal dalam bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

Tanda	Nama	Huruf latin	Nama
اَ	<i>Fathah</i>	A	A
اِ	<i>Kasrah</i>	I	I
اُ	<i>Dammah</i>	U	U

b. Vokal Rangkap

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

Tanda	Nama	Huruf latin	Nama
يَ	Fathah dan ya	Ai	A dan I
وَ	Fathah dan wau	Au	A dan U

3. Maddah

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

Harkat dan Huruf	Nama	Huruf dan tanda	Nama
اَ ... اِ ...	<i>fathah</i> dan <i>alif</i> atau <i>ya</i>	ā	a dan garis di atas
اِ	<i>kasrah</i> dan <i>ya</i>	ī	i dan garis di atas
اُ	<i>dammah</i> dan <i>wau</i>	ū	u dan garis di atas

4. Ta marbuthoh

Transliterasi untuk *ta marbuthoh* ada dua, yaitu *ta marbuthohi* yang hidup atau mendapat harakat *fathah*, *kasrah*, dan *dammah* transliterasinya adalah (t). Pada *ta marbuthoh* yang mati atau mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah (h). Lalu pada kata yang berakhir dengan *ta marbuthoh* diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al-* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka *ta marbuthoh* itu ditransliterasikan dengan (h).

5. Syaddah (Tasydid)

Syaddah atau *tasydid* yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda *tasydid* (ّ), dalam transliterasinya dilambangkan dengan perulangan huruf atau konsonan ganda yang diberi tanda *syaddah*. Jika huruf *ya* bertasydid di akhir sebuah kata dan didahului oleh huruf *kasrah*, maka akan ditransliterasi seperti huruf *maddah*.

6. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf (*alif lam ma'arifah*). Melalui 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 (-)

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*.

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 *Al-Qur'an* (dari al-Qur'a>n), *Sunnah*, *khusus* dan *umum*. Namun, bila kata-kata tersebut menjadi bagian dari satu rangkaian teks Arab, maka mereka harus ditransliterasi secara utuh.

9. Lafadz al-Jalalah

Kata "Allah" yang didahului partikel seperti huruf *jarr* dan huruf lainnya atau berkedudukan sebagai *mud{a>f ilaih* (frasa nominal), ditransliterasi tanpa huruf *hamzah*. Adapun *ta marbu>t{ah* di akhir kata yang disandarkan kepada *lafz{ al-jala>lah*, ditransliterasi dengan huruf (t).

10. Huruf Kapital

Walau sistem tulisan Arab tidak mengenal huruf kapital, dalam transliterasinya huruf-huruf tersebut dikenai ketentuan tentang penggunaan huruf kapital berdasarkan pedoman ejaan Bahasa Indonesia yang berlaku.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
TITTLE	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI	iv
DECLARATION	v
KATA PENGANTAR	vi
ABSTRAK	viii
ABSTRACT	ix
الملخص	x
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN	xi
DAFTAR ISI	xiv
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR	xviii
DAFTAR LAMPIRAN	xix
DAFTAR SINGKATAN	xx
BAB 1 PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Kesenjangan Penelitian	6
1.3 Tujuan Penelitian	8
1.4 Ringkasan Metode Penelitian	8
1.5 Ringkasan Hasil Penelitian	9
1.6 Kontribusi Penelitian	9
1.7 Sistematika Penulisan	9
BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA	11
2.1 Landasan Teori	11
2.1.1 Bank Syariah	11
2.1.2 Profitabilitas	12
2.1.3 Layanan <i>E-Banking</i>	13
2.1.4 Ukuran Bank	15
2.1.5 Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO)	15
2.1.6 Capital Adequacy Ratio (CAR)	16
2.1.7 Pertumbuhan Ekonomi	16
2.2 Penelitian Terdahulu	17
2.3 Pengembangan Hipotesis	20
2.3.1 Hubungan Layanan <i>E-Banking</i> Terhadap Profitabilitas	20
2.3.2 Hubungan Ukuran Bank Terhadap Profitabilitas	21
2.3.3 Hubungan BOPO Terhadap Profitabilitas	21
2.3.4 Hubungan CAR Terhadap Profitabilitas	22
2.3.5 Hubungan Pertumbuhan Ekonomi Terhadap Profitabilitas	22
BAB 3 METODE PENELITIAN	23
3.1 Pendekatan Penelitian	23
3.2 Jenis dan Sumber Data	23
3.2.1 Jenis Data	23
3.2.2 Sumber Data	23
3.3 Populasi dan Sampel	24

	3.3.1 Populasi	24
	3.3.2 Sampel	25
	3.4 Model Empiris	25
	3.5 Definisi Operasional Variabel	26
	3.5.1 Variabel Dependen	26
	3.5.1.1 Profitabilitas	26
	3.5.2 Variabel Independen	27
	3.5.2.1 Layanan <i>E-Banking</i>	27
	3.5.2.2 Ukuran Bank	27
	3.5.2.2 Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO)...	28
	3.5.2.3 Capital Adequacy Ratio (CAR)	28
	3.5.2.4 Pertumbuhan Ekonomi	29
	3.6 Teknik Analisis	29
	3.6.1 Statistik Deskriptif	29
	3.6.2 Estimasi Regresi Data Panel	29
	3.6.3 Pemilihan Model Regresi Data Panel	30
	3.6.4 Uji Hipotesis	31
	3.6.4.1 Uji Parsial (Uji T)	31
	3.6.4.2 Uji Simultan (Uji F)	32
	3.6.4.3 Uji Koefisien Determinasi (R_2)	32
BAB 4	HASIL DAN PEMBAHASAN	33
	4.1 Gambaran Umum Objek dan Subjek Penelitian	33
	4.2 Deskripsi Hasil Penelitian	34
	4.2.1 Statistik Deskriptif	34
	4.2.2 Deskripsi Variabel Layanan <i>E-Banking</i>	36
	4.2.3 Deskripsi Variabel Ukuran Bank	37
	4.2.4 Deskripsi Variabel BOPO	37
	4.2.5 Deskripsi Variabel CAR	38
	4.2.6 Deskripsi Variabel Pertumbuhan Ekonomi	39
	4.3 Hasil Estimasi dan Pembuktian Hipotesis	40
	4.3.1 Estimasi Model Regresi Data Panel	40
	4.3.1.1 Uji Chow	40
	4.3.1.2 Uji Hausman	41
	4.3.1.3 Uji Lagrange Multiplier	41
	4.3.2 Hasil Pengujian Hipotesis	42
	4.3.2.1 Uji Signifikan Parsial	42
	4.3.2.2 Uji Signifikan Simultan	43
	4.3.2.3 Uji Koefisien Determinasi	44
	4.4 Interpretasi Hasil dan Pembahasan	44
	4.4.1 Pengaruh Layanan <i>E-Banking</i> terhadap Profitabilitas BUS ...	44
	4.4.2 Pengaruh Ukuran Bank terhadap Profitabilitas BUS	46
	4.4.3 Pengaruh BOPO terhadap Profitabilitas BUS	47
	4.4.4 Pengaruh CAR terhadap Profitabilitas BUS	48
	4.4.5 Pengaruh Pertumbuhan Ekonomi terhadap Profitabilitas BUS	49
	4.4.6 Pengaruh Layanan <i>E-Banking</i> , Ukuran Perusahaan, BOPO, CAR, dan Pertumbuhan Ekonomi terhadap Profitabilitas BUS	51
BAB 5	SIMPULAN DAN SARAN	53
	5.1 Ringkasan Hasil	53

5.2 Simpulan.....	53
5.3 Saran.....	54
5.4 Keterbatasan	55
DAFTAR PUSTAKA	56
LAMPIRAN	65

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Pertumbuhan ROA, Total Aset, BOPO, dan CAR Bank Umum Syariah di Indonesia 2016-2020.....	2
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	17
Tabel 3.1 Prosedur Pemilihan Sampel	24
Tabel 3.2 Sampel Penelitian.....	25
Tabel 4.1 Total Aset, Pembiayaan, DPK, dan CAR Bank Umum Syariah di Indonesia, 2016-2020.....	34
Tabel 4.2 Statistik Deskriptif.....	34
Tabel 4.3 Hasil Uji Chow.....	40
Tabel 4.4 Hasil Uji Hausman	41
Tabel 4.5 Hasil Uji Lagrange Multiplier.....	41
Tabel 4.6 Hasil Uji Parsial	42
Tabel 4.7 Hasil Uji Simultan	43
Tabel 4.8 Hasil Uji Koefisien Determinasi	44

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Nilai PDB Konstan di Indonesia Periode 2016-2020	5
Gambar 3.1 Model Empiris Penelitian.....	25
Gambar 4.1 Rata-rata Jumlah Layanan <i>E-Banking</i> pada Sampel Bank Umum Syariah di Indonesia, 2016-2020	36
Gambar 4.2 Rata-rata Ukuran Bank pada Sampel BUS di Indonesia periode 2016- 2020	37
Gambar 4.3 Rata-rata Nilai BOPO pada Sampel BUS di Indonesia periode 2016- 2020	38
Gambar 4.4 Rata-rata Nilai CAR pada Sampel BUS di Indonesia periode 2016- 2020	39
Gambar 4.5 Nilai PDB Konstan Indonesia periode 2016-2020	40

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran. 1 Indikator Saluran Distribusi <i>E-Banking</i> dalam POJK No. 12 Tahun 2018	65
Lampiran. 2 Penilaian Saluran Distribusi <i>E-Banking</i>	65
Lampiran. 3 Perhitungan Total Aset	66
Lampiran. 4 Tabulasi Data	68
Lampiran. 5 Statistik Deskriptif	69
Lampiran. 6 <i>Common Effect Model</i>	70
Lampiran. 7 <i>Fixed Effect Model</i>	71
Lampiran. 8 <i>Random Effect Model</i>	72
Lampiran. 9 Uji Chow	73
Lampiran. 10 Uji Hausman	74
Lampiran. 11 Uji Lagrange Multiplier	75

DAFTAR SINGKATAN

ATM	Automated Teller Machine
BOPO	Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional
BPRS	Bank Perkreditan Rakyat Syariah
BUS	Bank Umum Syariah
CAR	Capital Adequacy Ratio
CDM	Cash Development Machine
CEM	Common Effect Model
DPK	Dana Pihak Ketiga
E-Banking	Electronic Banking
EDC	Electronic Data Capture
FEM	Fixed Effect Model
Fintech	Financial Technology
GDP	Gross Domestic Product
OJK	Otoritas Jasa Keuangan
PDB	Produk Domestik Bruto
POJK	Peraturan Otoritas Jasa Keuangan
POS	Point of Sales
REM	Random Effect Model
ROA	Return on Asset
SMS	Short Message Service
UU	Undang-Undang
UUS	Unit Usaha Syariah