PENGARUH *FEE-BASED INCOME*, BIAYA OPERASIONAL TERHADAP PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO), DAN DANA PIHAK KETIGA TERHADAP PROFITABILITAS BANK DIGITAL DI INDONESIA DENGAN UKURAN BANK SEBAGAI MODERASI

KARYA AKHIR

Untuk Memenuhi Persyaratan
Memperoleh Gelar Sarjana

WELLY PUTRI NINGSIH
NIM. B1021221031

PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS TANJUNGPURA
PONTIANAK
2026

PENGARUH *FEE-BASED INCOME*, BIAYA OPERASIONAL TERHADAP PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO), DAN DANA PIHAK KETIGA TERHADAP PROFITABILITAS BANK DIGITAL DI INDONESIA DENGAN UKURAN BANK SEBAGAI MODERASI

KARYA AKHIR

Untuk Memenuhi Persyaratan
Memperoleh Gelar Sarjana

WELLY PUTRI NINGSIH
NIM. B1021221031

PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS TANJUNGPURA
PONTIANAK
2026

PERNYATAAN BEBAS DARI PLAGIAT

Nama	: Welly Putri Ningsih
NIM	: B1021221031
Jurusan	: Manajemen
Konsentrasi	: Keuangan
Judul Karya Akhir	: Pengaruh *Fee-Based Income*, Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (Bopo), Dan Dana Pihak Ketiga Terhadap Profitabilitas Bank Digital Di Indonesia Dengan Ukuran Bank Sebagai Moderasi

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Karya Akhir dengan judul tersebut di atas, secara keseluruhan adalah murni karya penulis sendiri dan bukan plagiat dari karya orang lain, kecuali bagian-bagian yang dirujuk sebagai sumber pustaka sesuai dengan panduan penulisan yang berlaku (lembar hasil pemeriksaan plagiat terlampir).

Apabila di dalamnya terbukti penulis melakukan plagiat, maka sepenuhnya menjadi tanggung jawab penulis yang dapat berakibat pada pembatalan Skripsi/Tesis/Disertasi dengan judul tersebut di atas.

Demikian pernyataan ini penulis buat dengan sebenar-benarnya.

Pontianak, 10 September 2026



Welly Putri Ningsih
NIM. B1021221031

PERTANGGUNGJAWABAN KARYA AKHIR

Saya, yang bertandatangan di bawah ini:

Nama	: Welly Putri Ningsih
Nim	: B1021221031
Program Studi	: Manajemen
Konsentrasi	: Keuangan
Tanggal Ujian	: 1 Juli 2026

Judul Karya Akhir:
"Pengaruh *Fee-Based Income*, Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (Bopo), Dan Dana Pihak Ketiga Terhadap Profitabilitas Bank Digital Di Indonesia Dengan Ukuran Bank Sebagai Moderasi"

Menyatakan bahwa Karya Akhir ini adalah hasil karya saya sendiri, dan semua sumber baik yang dikutip maupun yang dirujuk telah saya nyatakan dengan benar.

Pontianak, 10 September 2026



Welly Putri Ningsih
NIM. B1021221031

LEMBAR YURIDIS

Pengaruh *Fee-Based Income*, Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), dan Dana Pihak Ketiga terhadap Profitabilitas Bank Digital di Indonesia dengan Ukuran Bank sebagai Moderasi

Penanggung jawab Yuridis

Welly Putri Ningsih
B1021221031

Jurusan	: Manajemen
Program Studi	: Manajemen
Konsentrasi	: Keuangan
Tanggal Ujian	: 1 Juli 2026

MAJELIS PENGUJI

Majelis Penguji	Nama NIP	Tgl/bln/thn	Tanda Tangan
Pembimbing 1	Dr. Hj Juniwati, SE.MP NIP. 196206031989032001	29/07/2026	
Pembimbing 2	Helma Malini, S.E., M.M., Ph.D NIP. 198109092006042002	28/07/2026	
Penguji 1	Heriyadi, S.E., M.E., Ph.D. NIP. 196908171995121004	28/07/2026	
Penguji 2	Anggraini Syahputri, S.S.T., M.M. NIP. 198808092023212029	16/07/206	

Dinyatakan telah memenuhi persyaratan dan lulus
oleh Majelis Penguji dalam Ujian Karya Akhir
dan Komprehensif untuk
memperoleh gelar Sarjana.

17 SEP 2026

Pentianak,
Koordinator Program Studi Manajemen

Bintoro Bagus Purmono, S.E., M.M.
NIP. 199205082019031006

UCAPAN TERIMAKASIH

Alhamdulillah puji dan syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT atas rahmat dan hidayah-nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan karya akhir yang berjudul "**PENGARUH *FEE-BASED INCOME*, BIAYA OPERASIONAL TERHADAP PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO), DAN DANA PIHAK KETIGA TERHADAP PROFITABILITAS BANK DIGITAL DI INDONESIA DENGAN UKURAN BANK SEBAGAI MODERASI",** Tujuan dari penulisan karya akhir ini adalah untuk memenuhi persyaratan dalam memperoleh gelar sarjana Manjemen dan sebagai perwujudan dari ilmu yang diperoleh dalam menempuh studi strata satu (S1) Manajemen di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tanjungpura Pontianak.

Karya akhir ini penulis persembahkan kepada Ayah, Ibu, dan keluarga tercinta yang senantiasa memberikan doa, dukungan, kasih sayang, serta semangat kepada penulis selama proses penyusunan karya akhir ini. Penulis juga banyak mendapatkan bimbingan, arahan, dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan rasa terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Prof. Dr. H. Garuda Wiko, S.H., FCBArb. Selaku Rektor Universitas Tanjungpura.
2. Ibu Dr. Barkah, S.E., M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tanjungpura.
3. Bapak Dr. Heriyadi, S.E., M.E., Ph.D. selaku Ketua Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tanjungpura.
4. Ibu Dr. Wenny Pebrianti, S.E., M.Sc. Selaku Sekretaris Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tanjungpura.
5. Bapak Bintoro Bagus Purmono, S.E., M.M. selaku Ketua Prodi S1 Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tanjungpura.
6. Ibu Dr. Hj Juniwati S.E., M.P selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah memberikan bimbingan, arahan dan motivasi kepada penulis selama proses perkuliahan hingga proses penyusunan karya akhir.
7. Miss Helma Malini, S.E., M.M., Ph.D. selaku Dosen Pembimbing Riset II yang telah meluangkan waktu ditengah kesibukan untuk memberikan arahan, masukan, bimbingan, serta motivasi yang sangat berarti kepada penulis sejak penyusunan hingga berhasil menyelesaikan karya akhir ini.
8. Bapak Heriyadi, S.E., M.E., Ph.D. selaku Dosen Penguji I di Riset Puplikasi yang telah memberikan waktu, perhatian, serta berbagai masukan yang berharga. Kritik dan saran yang diberikan menjadi pelajaran berarti bagi penulis untuk memperbaiki dan menyempurnakan karya ini.
9. Ibu Anggraini Syahputri, S.S.T., M.M. selaku Dosen penguji II di Riset Puplikasi yang telah memberikan pandangan, koreksi, dan saran yang membangun. Setiap masukan yang diberikan menjadi bekal berharga bagi penulis untuk menghasilkan skripsi yang lebih baik.
10. Bapak dan Ibu Dosen pengelola Riset Program Studi Manajemen yang telah memberikan materi serta pengarahan selama program berlangsung.
11. Bapak dan Ibu Dosen Program Studi Manajemen yang telah memberikan

pengalaman dan pembelajaran berharga bagi penulis selama menjalani perkuliahan sebagai Mahasiswa S1 Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tanjungpura Pontianak.

12. Kepada Staf Akademik, Tata Usaha dan Tenaga Kependidikan di Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang telah membantu dan memberikan kelancaran dalam proses administrasi selama perkuliahan hingga penyusunan karya ini.
13. Cinta pertama dan panutanku, Ayahanda Nasirudin. Terima kasih atas segala sayang, kerja keras, dan pengorbananmu yang tak pernah berhenti dari sejak aku kecil. Engkau adalah sosok yang dengan penuh kesabaran membesarkan, mendidik, serta menghantarkan aku menuju gerbang pendidikan yang lebih tinggi, sehingga aku bisa mendapatkan gelar S.M itu. Jika hari ini aku sampai di titik ini, ada doa Ayah yang mengiringi setiap langkahku, terima kasih telah menjadi kekuatan yang tak banyak bicara, tetapi selalu ada.
14. Pintu surgaku, Ibunda Mardiana. Terima kasih untuk doa yang tak pernah putus, kasih sayang yang tak pernah berkurang, dan kesabaran yang selalu menguatkanku. Di setiap langkahku, ada doa mamak yang menjadi alasan aku terus bertahan. Semoga pencapaian ini menjadi salah satu bukti kecil bahwa segala perjuangan dan doa mamak tidak pernah sia-sia.
15. Kepada abang dan adiku tersayang, yaitu Heriansyah dan Ibnu Ramadhan. Saudara yang sangat penulis sayangi dan sangat berarti bagi penulis, saudara yang saling mengusahakan satu sama lain, yang telah menjadi anak kuat dan penguat satu sama lain. Di balik setiap lelah, tangis, dan perjuangan yang penulis lewati, ada kalian yang membuatku ingin terus bertahan dan menyelesaikan apa yang sudah penulis mulai.
16. Teruntuk keluarga besar ku tercinta. Terima kasih untuk setiap doa, perhatian, dukungan, dan kasih sayang yang selalu mengiringi setiap langkahku. Mungkin tidak semua kebaikan kalian mampu aku balas dengan kata-kata, tetapi semuanya akan selalu aku ingat dan simpan dalam hati. Di saat perjalanan ini terasa berat, keluarga menjadi tempat untuk kembali dan alasan untuk terus melangkah. Pencapaian ini mungkin sederhana, tetapi di dalamnya ada begitu banyak cinta dan doa dari keluarga yang membuatku mampu sampai di titik ini.
17. Sahabat tersayangku Siti Annisa Widiastuti, Terima kasih sudah jadi salah satu orang yang selalu ada di perjalanan panjang ini. Terima kasih sudah mau dengerin semua cerita, nemenin saat lagi capek, ikut senang saat aku bahagia, dan tetap ada di saat semuanya terasa berat. Banyak hal yang mungkin nggak sempat aku bilang, tapi aku benar-benar bersyukur punya sahabat sepertimu. Semoga setelah ini, apa pun jalan yang kita pilih, kita tetap jadi dua orang yang saling ingat, saling mendoakan, dan tetap bisa cerita tentang banyak hal seperti dulu.
18. Astrid dan Dewi, "*Finance Girl*", Terima kasih sudah menjadi bagian dari cerita paling berkesan selama masa kuliah ini. Bertiga, dengan segala cerita, tawa, drama, dan perjuangan yang kita lewati bersama. Mungkin nanti kita akan punya kesibukan dan jalan masing-masing, tapi aku harap kita tetap menjadi "kita" yang selalu punya tempat untuk pulang dan bercerita. Terima kasih sudah tumbuh dan berjuang bersama sampai di titik ini.
19. Sahabat tercinta "Ayam Gebuk", Amaninda, Teren, Nanda, Astrid, Carvie, Dewi, Manda. Terima kasih sudah menjadi bagian dari cerita sejak hari pertama menjadi mahasiswa sampai akhirnya aku sampai di titik ini. Dari yang awalnya hanya saling mengenal, sampai akhirnya punya begitu banyak cerita, tawa, dan kenangan yang tidak akan mudah dilupakan. Mungkin setelah ini kita akan punya jalan dan

kesibukan masing-masing, tapi aku harap kita tidak pernah lupa bahwa pernah ada masa di mana kita tumbuh dan berjuang bersama. Terima kasih sudah menjadi bagian dari perjalanan yang begitu berarti.

20. Untuk Anak Kaderisasi, Bang Andri, Amad, Najmi, Juli, Abel, dan Desi. Terima kasih sudah jadi teman dan partner selama berproses di bidang kaderisasi. Banyak hal yang kita lewati bareng, mulai dari rapat, kegiatan, capek, sampai hal-hal kecil yang bikin ketawa. Senang pernah satu tim dan punya cerita bersama kalian. Semoga apa yang kita dapat selama berproses bisa jadi pengalaman yang berguna untuk ke depannya.
21. Serta semua pihak yang telah memberikan perhatian dan dukungannya yang tidak bisa dituliskan satu per satu.
22. *Last but not least* untuk diriku sendiri, Welly Putri Ningsih. Terima kasih sudah bertahan sejauh ini, melewati hari-hari yang tidak selalu mudah, rasa lelah, takut, ragu, bahkan saat ada keinginan untuk menyerah. Terima kasih sudah tetap mencoba meskipun berkali-kali merasa tidak mampu, tetap berjalan meskipun tidak selalu tahu akan sampai di mana, dan tetap percaya bahwa semua perjuangan ini akan menemukan akhirnya. Mungkin tidak semua orang tahu seberapa banyak yang sudah dilewati untuk sampai di titik ini, tapi aku tahu bagaimana rasanya berjuang dengan diri sendiri. Hari ini, aku ingin berhenti sebentar dan menghargai diriku sendiri karena sudah melakukan yang terbaik sampai akhirnya bisa menyelesaikan apa yang dulu terasa begitu jauh. Semoga setelah ini aku tidak lupa dengan versi diriku yang pernah berjuang begitu keras, dan semoga apa pun yang terjadi nanti, aku tetap punya keberanian untuk melangkah, mencoba lagi, dan percaya pada diri sendiri. Terima kasih sudah tidak menyerah.

Pontianak, 10 September 2026



Welly Putri Ningsih
NIM. B1021221031

Pengaruh *Fee-Based Income*, Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), Dan Dana Pihak Ketiga Terhadap Profitabilitas Bank Digital Di Indonesia Dengan Ukuran Bank Sebagai Moderasi

Welly Putri Ningsih

Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Tanjungpura, Indonesia

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh *Fee-Based Income* (FBI), Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), dan Dana Pihak Ketiga (DPK) terhadap profitabilitas bank digital di Indonesia dengan Ukuran Bank sebagai variabel moderasi. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan memanfaatkan data sekunder berupa laporan keuangan tahunan bank digital periode 2017–2024 yang dipilih menggunakan teknik purposive sampling. Analisis data dilakukan dengan metode regresi data panel menggunakan pendekatan *Common Effect Model* (CEM) serta *Moderated Regression Analysis* (MRA) yang diolah menggunakan aplikasi EViews 13. Profitabilitas diukur menggunakan *Return on Assets* (ROA), sedangkan ukuran bank diukur berdasarkan total aset. Hasil penelitian menunjukkan bahwa Fee-Based Income memiliki arah pengaruh positif namun tidak signifikan terhadap profitabilitas, yang berarti peningkatan pendapatan non-bunga belum mampu meningkatkan laba secara nyata. BOPO berpengaruh negatif dan signifikan terhadap profitabilitas, yang menandakan bahwa semakin tinggi biaya operasional maka semakin rendah tingkat keuntungan bank. Dana Pihak Ketiga juga berpengaruh negatif dan signifikan terhadap profitabilitas, yang menunjukkan bahwa dana yang besar tidak selalu meningkatkan laba apabila tidak dikelola dengan baik. Selain itu, ukuran bank berpengaruh negatif terhadap profitabilitas dan hanya mampu memperkuat pengaruh BOPO, tetapi tidak berperan dalam hubungan FBI dan DPK terhadap profitabilitas. Hasil penelitian ini menegaskan pentingnya efisiensi biaya dan pengelolaan dana dalam meningkatkan kinerja bank digital.

Kata Kunci: *Fee-Based Income*, BOPO, Dana Pihak Ketiga, Profitabilitas, Ukuran Bank, Bank Digital.

Pengaruh *Fee-Based Income,* Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), Dan Dana Pihak Ketiga Terhadap Profitabilitas Bank Digital Di Indonesia Dengan Ukuran Bank Sebagai Moderasi

Welly Putri Ningsih

Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Tanjungpura, Indonesia

ABSTRACT

This study aims to examine the effect of Fee-Based Income (FBI), Operating Expenses to Operating Income (BOPO), and Third-Party Funds (DPK) on the profitability of digital banks in Indonesia, with Bank Size as a moderating variable. This research adopts a quantitative approach using secondary data derived from the annual financial reports of digital banks during the 2017–2024 period, selected through purposive sampling. The data were analyzed using panel data regression with the Common Effect Model (CEM) and Moderated Regression Analysis (MRA), processed using EViews 13 software. Profitability is measured by Return on Assets (ROA), while bank size is proxied by total assets. The results indicate that FeeBased Income has a positive but insignificant effect on profitability, suggesting that non-interest income has not yet contributed significantly to increasing bank profits. BOPO has a negative and significant effect on profitability, indicating that higher operational costs lead to lower profitability. Third-Party Funds also have a negative and significant effect on profitability, implying that an increase in collected funds does not necessarily improve profits if not managed effectively. Furthermore, bank size negatively affects profitability and only moderates the relationship between BOPO and profitability, but does not moderate the relationship of FBI and DPK with profitability. These findings highlight the importance of cost efficiency and effective fund management in improving the performance of digital banks.

Keywords: Fee-Based Income, BOPO, Third-Party Funds, Profitability, Bank Size, Digital Banks

RINGKASAN KARYA AKHIR

Pengaruh *Fee-Based Income,* Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), dan Dana Pihak Ketiga terhadap Profitabilitas Bank Digital di Indonesia dengan Ukuran Bank sebagai Moderasi

1. Latar Belakang

Perkembangan teknologi digital telah mendorong transformasi signifikan dalam industri perbankan di Indonesia, yang ditandai dengan hadirnya bank digital yang menawarkan layanan keuangan yang lebih cepat, efisien, dan mudah diakses. Meskipun demikian, kemajuan teknologi tidak secara langsung menjamin peningkatan profitabilitas bank. Bank digital masih menghadapi berbagai tantangan, seperti tingginya biaya operasional akibat investasi teknologi, pengelolaan dana yang belum optimal, serta ketergantungan pada sumber pendapatan tertentu. Profitabilitas bank dipengaruhi oleh beberapa faktor penting, yaitu Fee-Based Income (FBI), BOPO, dan Dana Pihak Ketiga (DPK). Selain itu, ukuran bank juga diduga memiliki peran dalam memengaruhi hubungan antar variabel tersebut. Adanya ketidakkonsistenan hasil penelitian sebelumnya mendorong perlunya penelitian lebih lanjut dalam konteks bank digital di Indonesia. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh FeeBased Income, BOPO, dan Dana Pihak Ketiga terhadap profitabilitas bank digital serta menguji peran ukuran bank sebagai variabel moderasi. Penelitian menggunakan pendekatan kuantitatif dengan data sekunder berupa laporan keuangan bank digital periode 2017–2024 yang dipilih melalui teknik purposive sampling. Metode analisis yang digunakan adalah regresi data panel dengan pendekatan Common Effect Model (CEM) serta Moderated Regression Analysis (MRA) yang diolah menggunakan EViews 13. Profitabilitas diukur dengan Return on Assets (ROA), sedangkan ukuran bank diukur menggunakan total aset. Hasil penelitian menunjukkan bahwa Fee-Based Income berpengaruh positif namun tidak signifikan terhadap profitabilitas. BOPO berpengaruh negatif dan signifikan terhadap profitabilitas, yang menunjukkan bahwa efisiensi operasional menjadi faktor utama dalam meningkatkan kinerja bank. Dana Pihak Ketiga juga berpengaruh negatif dan signifikan terhadap profitabilitas, yang mengindikasikan bahwa peningkatan dana tanpa pengelolaan yang optimal dapat menekan laba. Ukuran bank berpengaruh negatif terhadap profitabilitas dan hanya mampu memoderasi pengaruh BOPO, tetapi tidak pada FBI dan DPK. Dengan demikian, dapat disimpulkan bahwa efisiensi operasional dan pengelolaan dana menjadi kunci utama dalam meningkatkan profitabilitas bank digital.

2. Tujuan Penelitian

a. Untuk menguji pengaruh Fee-Based Income terhadap profitabilitas bank digital.
b. Untuk menguji pengaruh BOPO terhadap profitabilitas bank digital.
c. Untuk menguji pengaruh Dana Pihak Ketiga terhadap profitabilitas bank digital
d. Untuk menguji pengaruh ukuran bank terhadap profitabilitas bank digital.
e. Untuk menguji peran ukuran bank sebagai variabel moderasi dalam hubungan antara Fee-Based Income, BOPO, dan Dana Pihak Ketiga terhadap

profitabilitas.

3. Tujuan Penelitian

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan jenis penelitian kausal untuk menguji hubungan sebab-akibat antar variabel. Data yang digunakan merupakan data sekunder yang diperoleh dari laporan keuangan tahunan bank digital di Indonesia selama periode 2017–2024. Sampel penelitian dipilih menggunakan teknik purposive sampling berdasarkan kriteria tertentu, seperti ketersediaan data yang lengkap dan konsisten. Analisis data dilakukan menggunakan regresi data panel dengan pendekatan Common Effect Model (CEM) untuk menguji pengaruh langsung antar variabel. Selain itu, penelitian ini juga menggunakan Moderated Regression Analysis (MRA) untuk menguji peran ukuran bank sebagai variabel moderasi. Seluruh pengolahan data dilakukan dengan bantuan aplikasi EViews 13. Variabel profitabilitas diukur menggunakan Return on Assets (ROA), sedangkan ukuran bank diukur menggunakan total aset

4. Hasil Peneltian

Hasil penelitian menunjukkan bahwa Fee-Based Income memiliki pengaruh positif namun tidak signifikan terhadap profitabilitas bank digital, yang berarti peningkatan pendapatan non-bunga belum mampu memberikan kontribusi yang optimal terhadap laba bank. BOPO terbukti berpengaruh negatif dan signifikan terhadap profitabilitas, yang menunjukkan bahwa semakin tinggi biaya operasional maka semakin rendah tingkat keuntungan yang diperoleh. Selanjutnya, Dana Pihak Ketiga juga berpengaruh negatif dan signifikan terhadap profitabilitas, yang mengindikasikan bahwa peningkatan dana masyarakat tidak selalu diikuti dengan peningkatan laba apabila tidak dikelola secara efektif. Ukuran bank diketahui berpengaruh negatif terhadap profitabilitas, yang menunjukkan bahwa bank dengan aset besar belum tentu lebih menguntungkan. Dalam perannya sebagai variabel moderasi, ukuran bank hanya mampu memoderasi pengaruh BOPO terhadap profitabilitas, namun tidak mampu memoderasi pengaruh Fee-Based Income dan Dana Pihak Ketiga

5. Kesimpulan dan Saran

Kesimpulan : Profitabilitas bank digital lebih dipengaruhi oleh efisiensi operasional dan kemampuan dalam mengelola dana yang dihimpun. Fee-Based Income belum memberikan dampak signifikan terhadap peningkatan laba, sedangkan BOPO dan Dana Pihak Ketiga memiliki pengaruh negatif yang signifikan. Ukuran bank tidak selalu meningkatkan profitabilitas dan hanya berperan dalam memperkuat hubungan antara efisiensi operasional dan profitabilitas. Oleh karena itu, bank digital perlu fokus pada peningkatan efisiensi biaya serta optimalisasi pengelolaan dana untuk meningkatkan kinerja keuangan secara berkelanjutan

Saran : Bank digital disarankan untuk meningkatkan efisiensi operasional dengan mengendalikan biaya agar tidak melebihi pendapatan yang dihasilkan. Selain itu, pengelolaan Dana Pihak Ketiga perlu dioptimalkan agar dana yang dihimpun dapat disalurkan secara produktif dan mampu meningkatkan laba. Bank juga perlu mengembangkan Fee-Based Income melalui inovasi layanan digital agar kontribusinya terhadap profitabilitas menjadi lebih signifikan. Bagi peneliti selanjutnya, disarankan untuk menambahkan variabel lain serta memperluas objek dan periode penelitian agar hasil yang diperoleh lebih komprehensif.

DAFTAR ISI

Halaman

PERNYATAAN BEBAS DARI PLAGIAT ii
PERTANGGUNGJAWABAN KARYA AKHIR.....iii
LEMBAR YURIDIS.....iv
UCAPAN TERIMA KASIH v
ABSTRAK viii
ABSTRACT.....i*x*
RINGKASAN KARYA AKHIR.....x
DAFTAR ISI xii
DAFTAR TABEL xiii
DAFTAR GAMBAR xiv
DAFTAR LAMPIRAN xv
ISI KARYA AKHIR 8959
1. Latar belakang 8959
2. Metode.....8962
3. Hasil dan Pembahasan..... 8963
4. Simpulan.....8970
5. Daftar Pustaka 8971
LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Halaman

Tabel 1. Statistik deskriptif 8960
Tabel 2. Hasil uji pemilihan model 8963
Tabel 3. *Uji normalitas* 8964
Tabel 4. *Uji moltikolinearitas* 8965
Tabel 5. *Uji heteroskedastisitas* 8965
Tabel 6. *Hasil regresi data panel* 8966
Tabel 7. *Hasil moderated regission analysis (MRA)* 8966
Tabel 8. *Hasil uji hipotesis* 8967

DAFTAR GAMBAR

Halaman

Gambar 1. Perkembangan rata-rata *ROA* bank digital di Indonesia *tahun 2017-2024* 8960

DAFTAR LAMPIRAN

Halaman

LAMPIRAN I: SK DEKAN xvi
LAMPIRAN II: *LETTER OF ACCEPTANCE* xx
LAMPIRAN III: DOKUMEN INFORMASI ARTIKEL xxiii
LAMPIRAN IV: TABEL OPERASIONAL xxv
LAMPIRAN V: TABULASI DATA xxvii
LAMPIRAN VI: OLAH DATA xxxii