PERAN UKURAN BANK SEBAGAI VARIABEL MODERASI DALAM HUBUNGAN DIGITAL BANKING TERHADAP PROFITABILITAS PERBANKAN DI INDONESIA

KARYA AKHIR

Untuk Memenuhi Persyaratan
Memperoleh Gelar Sarjana

Ryca Mazaya Ramadhani
B1021221068

PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS TANJUNGPURA
PONTIANAK
2026

THE ROLE OF BANK SIZE AS A MODERATING VARIABLE IN THE RELATIONSHIP BETWEEN DIGITAL BANKING AND BANKING PROFITABILITY IN INDONESIA

KARYA AKHIR

Untuk Memenuhi Persyaratan
Memperoleh Gelar Sarjana

Ryca Mazaya Ramadhani
B1021221068

PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS TANJUNGPURA
PONTIANAK
2026

PERNYATAAN BEBAS DARI PLAGIAT

Nama	: Ryca Mazaya Ramadhani
NIM	: B1021221068
Jurusan	: Manajemen
Konsentrasi	: Keuangan
Judul Karya Akhir	: Peran Ukuran Bank sebagai Vanabel Moderasi dalam Hubungan Digital Banking terhadap Profitabilitas Perbankan di Indonesia

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 sesuat 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, 22 April 2026



Ryca Mazaya Ramadhani

NIM.B1021221068

PERTANGGUNGJAWABAN KARYA AKHIR

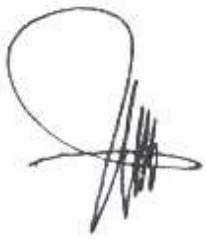
Saya yang betandatangan di bawah ini:

Nama	: Ryca Mazaya Ramadhani
NIM	: B1021221068
Jurusan	: Manajemen
Program Studi	: Manajemen Reguler A
Konsentrasi	: Keuangan
Tanggal Ujian	: 28 April 2026

Judul Karya Akhir :
"Peran Ukuran Bank Sebagai Variabel Moderasi Dalam Hubungan Digital Banking Terhadap Profitabilitas Perbankan Di Indonesia"

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, 21 Mei 2026



Ryca Mazaya Ramadhani
NIM. B1021221068

LEMBAR YURIDIS

Peran Ukuran Bank sebagai Variabel Moderasi dalam Hubungan Digital Banking terhadap Profitabilitas Perbankan di Indonesia

Penanggung jawab Yuridis

Ryca Mazaya Ramadhani
B1021221068

Jurusan : Manajemen
Program Studi : Manajemen
Konsentrasi : Keuangan
Tanggal Ujian : 28 April 2026

MAJELIS PENGUJI

Majelis Penguji	Nama NIP	Tgl/bln/thn	Tanda Tangan
Pembimbing 1	Heriyadi, SE, ME, Ph.D NIP. 196908171995121004	19/05-2026	
Pembimbing 2	Helma Malini, S.E., M.M., Ph.D. NIP. 198109092006042002	19/05-2026	
Penguji 1	Anwar Azazi, SE, DEA NIP. 196312201988101001	15/a-2026	
Penguji 2	Anggraini Syahputri, S.S.T., M.M. NIP. 199205302023212041	11/05-2026	

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

Pontianak, 09 JUN 2026
Koordinator Program Studi Manajemen

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

UCAPAN TERIMA KASIH

Alhamdulillah Puji dan Syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT karena berkat dan rahmat-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan karya akhir yang berjudul "***Peran Ukuran Bank sebagai Variabel Moderasi terhadap Profitabilitas Perbankan di Indonesia"*** dengan baik. Karya akhir ini diajukan sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan jenjang pendidikan program studi strata satu (S1) Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tanjungpura Pontianak.

Penulis juga banyak mendapatkan bimbingan, arahan dan dukungan dari berbagai pihak, oleh karena itu pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Prof. Dr. H. Garuda Wiko, S.H., M.Si., FCBArb, selaku Rektor Universitas Tanjungpura.
2. Dr. Barkah, S.E., M.Si, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tanjungpura.
3. Heriyadi, S.E., M.E., Ph.D selaku Ketua Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tanjungpura sekaligus Dosen Pembimbing Akademik penulis yang telah memberikan bimbingan, dan motivasi selama proses perkuliahan.
4. Bintoro Bagus Purmono, S.E., M.M, selaku Ketua Program Studi S1 Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tanjungpura.
5. Helma Malini, S.E., M.M., Ph.D selaku Dosen Pembimbing Riset yang dengan penuh kesabaran telah memberikan bimbingan serta ilmu yang berharga kepada penulis selama proses penyusunan artikel ilmiah.
6. Bapak dan Ibu Dosen Program Studi Manajemen yang telah memberikan pengalaman dan pembelajaran berharga kepada penulis selama menempuh pendidikan sebagai mahasiswa S1 Manajemen di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tanjungpura.
7. Kedua orang tua tercinta, Joni Yusman, S.E dan Rahayu Kurniyati, yang selalu menjadi rumah terbaik bagi penulis dalam setiap keadaan. Terimakasih atas cinta yang tulus, doa yang tidak pernah putus, serta pengorbanan yang begitu besar demi masa depan penulis. Tidak ada kata yang mampu menggambarkan betapa berharganya setiap dukungan, pelukan, dan nasihat yang telah diberikan selama penulis menempuh pendidikan hingga menyelesaikan karya akhir ini. Semoga segala usaha, kasih sayang, dan ketulusan yang telah diberikan menjadi pahala dan kebahagiaan yang tidak terhingga. Karya akhir ini penulis persembahkan sebagai bentuk kecil rasa terima kasih dan kebanggaan untuk mama dan papa tercinta.
8. Adik tercinta, Rizky Muhammad Siddik, yang selalu memberikan doa, dukungan, semangat serta keceriaan kepada penulis selama proses perkuliahan hingga

penyusunan karya akhir ini. Terima kasih telah menjadi salah satu alasan bagi penulis untuk terus berjuang dan menyelesaikan pendidikan ini dengan sebaik – baiknya.

9. Seseorang yang tidak kalah penting kehadirannya, Ikhwan Fahreza, yang senantiasa menemani, memberikan dukungan, semangat, serta mendengarkan segala keluh kesah penulis selama proses perkuliahan hingga penyusunan karya akhir ini. Terima kasih karena selalu hadir di saat penulis merasa lelah dan kehilangan semangat, serta memberikan motivasi untuk terus berusaha menyelesaikan setiap proses dengan baik. Kehadiran dan dukungan yang diberikan menjadi salah satu hal yang sangat berarti bagi penulis dalam perjalanan menyelesaikan pendidikan ini.
10. Syafira Aulia, Adinda Leonyta Rusdy, dan Algi Satriadi yang berada di setiap proses dan perjuangan penulis dalam menorehkan cerita kehidupan, serta telah menemani penulis hampir setengah hidup bersama dalam suka maupun duka, Terimakasih atas kebersamaan, dukungan, dan segala kenangan yang telah menjadi bagian berharga dalam perjalanan hidup penulis.
11. Dina, Lala, Murti, Dendi, Fathur, Tegar, dan Agung selaku teman semasa SMA yang telah menemani dan memberikan dukungan kepada penulis selama proses penyusunan karya akhir ini.
12. Windi, Jeje, Rista, Marisa, dan seluruh teman di masa perkuliahan yang telah menemani, memberikan dukungan, serta menjadi bagian dari perjalanan penulis selama proses penyusunan karya akhir ini.
13. Terakhir, anak perempuan pertama dan harapan orang tuanya, Ryca Mazaya Ramadhani selaku penulis. Terima kasih karena telah bertahan, berjuang, dan tidak menyerah sampai sejauh ini. Terima kasih telah melewati berbagai proses, tekanan, rasa lelah, kecewa, dan air mata selama perjalanan perkuliahan hingga penyusunan karya akhir ini. Tidak mudah untuk sampai pada titik ini, tetapi diri ini berhasil membuktikan bahwa segala perjuangan akan berakhir dengan hasil yang membanggakan. Semoga segala usaha, doa, dan perjuangan yang telah dilalui menjadi awal dari langkah – langkah baik berikutnya dan membawa penulis menuju masa depan yang diimpikan.

Pontianak, 21 Mei 2026



Ryca Mazaya Ramadhani
NIM. B1021221068

PERAN UKURAN BANK SEBAGAI VARIABEL MODERASI DALAM HUBUNGAN DIGITAL BANKING TERHADAP PROFITABILITAS PERBANKAN DI INDONESIA

Ryca Mazaya Ramadhani

Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Tanjungpura, Indonesia

ABSTRAK

Penelitian ini menganalisis pengaruh digital banking terhadap profitabilitas perbankan di Indonesia dengan ukuran bank sebagai variabel moderasi dan BOPO sebagai variabel kontrol. Digital banking diproksikan melalui MBTR, MBUSER, dan IB, sedangkan profitabilitas diukur menggunakan ROA dan ROE. Penelitian menggunakan data panel 85 observasi bank periode 2020 – 2024 dengan metode MRA pada EViews. Hasil penelitian menunjukkan MBUSER berpengaruh positif signifikan terhadap ROA, sedangkan MBTR dan IB berpengaruh negatif signifikan terhadap ROA. Pada ROE, seluruh variabel digital banking tidak berpengaruh signifikan. Setelah dimoderasi dengan ukuran bank, seluruh variabel digital banking dan interaksi tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA maupun ROE. BOPO secara konsisten berpengaruh negatif signifikan terhadap profitabilitas, sehingga efisiensi operasional menjadi faktor utama yang memengaruhi profitabilitas perbankan.

Kata Kunci: *Digital banking*, *Mobile Banking*, *Internet Banking*, Profitabilitas, Ukuran Bank, BOPO, Perbankan Indonesia

THE ROLE OF BANK SIZE AS A MODERATING VARIABLE IN THE RELATIONSHIP BETWEEN DIGITAL BANKING AND BANKING PROFITABILITY IN INDONESIA

Ryca Mazaya Ramadhani

Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Tanjungpura, Indonesia

ABSTRACT

This study analyzes the impact of digital banking on banking profitability in Indonesia, with bank size as a moderating variable and BOPO as a control variable. Digital banking is proxied by MBTR, MBUSER, and IB, while profitability is measured using ROA and ROE. The study uses panel data from 85 bank observations for the 2020–2024 period with the MRA method in EViews. The results show that MBUSER has a significant positive effect on ROA, while MBTR and IB have a significant negative effect on ROA. Regarding ROE, none of the digital banking variables had a significant effect. After moderating with bank size, none of the digital banking variables or their interactions had a significant effect on either ROA or ROE. BOPO consistently had a significant negative effect on profitability, indicating that operational efficiency is the primary factor influencing banking profitability.

Keywords: *Digital banking; mobile banking; internet banking; profitability; bank size; BOPO*

RINGKASAN KARYA AKHIR

PERAN UKURAN BANK SEBAGAI VARIABEL MODERASI DALAM HUBUNGAN DIGITAL BANKING TERHADAP PROFITABILITAS PERBANKAN DI INDONESIA

1. Latar Belakang

Perkembangan digital menjadi isu strategis dalam industri perbankan karena banyak bank mulai mengembangkan layanan digital seperti mobile banking dan internet banking untuk meningkatkan efisiensi dan kualitas layanan (Deloitte, 2023). Namun, berbagai penelitian internasional menunjukkan bahwa digital banking belum selalu memberikan dampak yang konsisten terhadap profitabilitas bank. Citterio et al. (2024) menemukan bahwa digitalisasi belum selalu meningkatkan profitabilitas bank di Eropa. Elmahdy et al. (2025) juga menunjukkan bahwa implementasi digital banking dapat menimbulkan dampak yang berbeda akibat biaya implementasi dan kesiapan teknologi yang berbeda-beda. Selain itu, Ally et al. (2025) menunjukkan bahwa pengaruh digital banking berbeda pada setiap ukuran bank.

Profitabilitas merupakan aspek penting bagi perbankan, tetapi data Statistik Perbankan Indonesia menunjukkan bahwa ROA dan ROE perbankan nasional selama periode 2020–2024 masih mengalami fluktuasi (Otoritas Jasa Keuangan, 2021, 2022, 2024). Kondisi ini menunjukkan bahwa peningkatan digital banking belum sepenuhnya mampu meningkatkan profitabilitas secara stabil.

Beberapa penelitian menunjukkan bahwa digital banking berpengaruh positif terhadap profitabilitas. Siswati et al. (2025) menemukan bahwa layanan digital banking mampu meningkatkan ROA dan ROE. Penelitian Citterio, King & Locatelli (2024) juga menunjukkan bahwa digitalisasi layanan perbankan dapat meningkatkan profitabilitas bank. Selain itu, Atasyadila (2022) menyatakan bahwa digital banking berpengaruh positif terhadap ROA. Namun, Elmahdy et al. (2025) menemukan bahwa digitalisasi juga dapat menimbulkan tekanan biaya pada bank besar. Setiawan & Prakoso (2024) menyatakan bahwa bank besar memiliki kemampuan teknologi yang lebih baik dalam mengoptimalkan layanan digital. Hermuningsih et al. (2022) juga menunjukkan bahwa ukuran bank berpengaruh terhadap hubungan digitalisasi dan profitabilitas. Dalam penelitian ini, BOPO digunakan sebagai variabel kontrol karena efisiensi operasional juga berpengaruh terhadap profitabilitas bank. Hal ini didukung oleh penelitian Masdupi (2014) serta Chairunisa dan Isyanto (2025) yang menunjukkan bahwa BOPO berdampak negatif terhadap profitabilitas bank. Oleh karena itu, penelitian ini dilakukan untuk menganalisis pengaruh digital banking terhadap profitabilitas dengan mempertimbangkan ukuran bank sebagai variabel moderasi.

2. Permasalahan

1) Apakah mobile banking berpengaruh terhadap profitabilitas perbankan di Indonesia?

2) Apakah internet banking berpengaruh terhadap profitabilitas perbankan di Indonesia?
3) Apakah ukuran bank berpengaruh terhadap profitabilitas perbankan di Indonesia?
4) Apakah BOPO berpengaruh terhadap profitabilitas perbankan di Indonesia?
5) Apakah ukuran bank mampu memoderasi pengaruh mobile banking terhadap profitabilitas perbankan di Indonesia?
6) Apakah ukuran bank mampu memoderasi pengaruh internet banking terhadap profitabilitas perbankan di Indonesia?
7) Apakah jumlah pengguna mobile banking (MBUSER) berpengaruh terhadap Return on Assets (ROA) perbankan di Indonesia?
8) Apakah jumlah transaksi mobile banking (MBTR) berpengaruh terhadap Return on Assets (ROA) perbankan di Indonesia?
9) Apakah internet banking berpengaruh terhadap Return on Assets (ROA) perbankan di Indonesia?
10) Apakah jumlah pengguna mobile banking (MBUSER) berpengaruh terhadap Return on Equity (ROE) perbankan di Indonesia?
11) Apakah jumlah transaksi mobile banking (MBTR) berpengaruh terhadap Return on Equity (ROE) perbankan di Indonesia?
12) Apakah internet banking berpengaruh terhadap Return on Equity (ROE) perbankan di Indonesia?
13) Apakah ukuran bank mampu memoderasi hubungan antara digital banking dan profitabilitas perbankan di Indonesia periode 2020–2024?

3. Tujuan Penelitian

1) Untuk menguji dan menganalisis pengaruh digital banking yang diproksikan melalui mobile banking terhadap profitabilitas perbankan di Indonesia.
2) Untuk menguji dan menganalisis pengaruh digital banking yang diproksikan melalui internet banking terhadap profitabilitas perbankan di Indonesia.Untuk menguji dan menganalisis pengaruh ukuran bank terhadap profitabilitas perbankan di Indonesia.
3) Untuk menguji dan menganalisis pengaruh efisiensi operasional (BOPO) terhadap profitabilitas perbankan di Indonesia.
4) Untuk menguji dan menganalisis kemampuan ukuran bank dalam memoderasi pengaruh mobile banking terhadap profitabilitas perbankan di Indonesia.
5) Untuk menguji dan menganalisis kemampuan ukuran bank dalam memoderasi pengaruh internet banking terhadap profitabilitas perbankan di Indonesia.
6) Untuk menguji dan menganalisis pengaruh jumlah pengguna mobile banking (MBUSER) terhadap Return on Assets (ROA) perbankan di Indonesia.
7) Untuk menguji dan menganalisis pengaruh jumlah transaksi mobile banking (MBTR) terhadap Return on Assets (ROA) perbankan di Indonesia.
8) Untuk menguji dan menganalisis pengaruh internet banking terhadap Return on Assets (ROA) perbankan di Indonesia.

9) Untuk menguji dan menganalisis pengaruh jumlah pengguna mobile banking (MBUSER) terhadap Return on Equity (ROE) perbankan di Indonesia.
10) Untuk menguji dan menganalisis pengaruh jumlah transaksi mobile banking (MBTR) terhadap Return on Equity (ROE) perbankan di Indonesia.
11) Untuk menguji dan menganalisis pengaruh internet banking terhadap Return on Equity (ROE) perbankan di Indonesia.
12) Untuk menguji dan menganalisis kemampuan ukuran bank dalam memoderasi hubungan antara digital banking dan profitabilitas perbankan di Indonesia periode 2020–2024.

4. Metode Penelitian

Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan pendekatan kausal-komparatif untuk menguji pengaruh digital banking terhadap profitabilitas perbankan di Indonesia dengan ukuran bank sebagai variabel moderasi dan BOPO sebagai variabel kontrol. Data yang digunakan merupakan data sekunder yang diperoleh dari laporan keuangan bank, Statistik Perbankan Indonesia (SPI), dan website resmi bank periode 2020–2024.

Populasi penelitian adalah seluruh bank yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) periode 2020–2024. Teknik pengambilan sampel menggunakan purposive sampling dengan kriteria bank yang terdaftar di BEI dan memiliki data lengkap terkait variabel penelitian, sehingga diperoleh 17 bank dengan total 85 observasi.

Analisis data menggunakan Moderating Regression Analysis (MRA) dengan bantuan software EViews 12. Sebelum pengujian hipotesis dilakukan uji asumsi klasik dan uji pemilihan model data panel. Pengujian hipotesis dilakukan menggunakan uji t, uji F, dan koefisien determinasi (R^2) untuk mengetahui pengaruh variabel independen terhadap profitabilitas perbankan.

5. Hasil Penelitian

1) Diperoleh nilai t-statistic pengaruh jumlah pengguna mobile banking (MBUSER) terhadap ROA sebesar 3,192378 dan nilai probabilitas 0,0020 lebih kecil dari 0,05 ($\alpha = 0,05$). Hasil ini membuktikan hipotesis pertama diterima, yang dimana mobile banking berpengaruh positif signifikan terhadap profitabilitas yang diproksikan dengan ROA.
2) Diperoleh nilai t-statistic pengaruh jumlah transaksi mobile banking (MBTR) terhadap ROA sebesar -2,352904 dan nilai probabilitas 0,0211 lebih kecil dari 0,05 ($\alpha = 0,05$). Hasil ini menunjukkan bahwa jumlah transaksi mobile banking berpengaruh negatif signifikan terhadap profitabilitas yang diproksikan dengan ROA.
3) Diperoleh nilai t-statistic pengaruh internet banking (IB) terhadap ROA sebesar -3,415539 dan nilai probabilitas 0,0010 lebih kecil dari 0,05 ($\alpha = 0,05$). Hasil ini menunjukkan bahwa internet banking berpengaruh negatif signifikan terhadap profitabilitas yang diproksikan dengan ROA.

4) Diperoleh nilai t-statistic pengaruh jumlah pengguna mobile banking (MBUSER) terhadap ROE sebesar 0,272500 dan nilai probabilitas 0,7859 lebih besar dari 0,05 (α = 0,05). Hasil ini membuktikan bahwa mobile banking tidak berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas yang diproksikan dengan ROE.
5) Diperoleh nilai t-statistic pengaruh jumlah transaksi mobile banking (MBTR) terhadap ROE sebesar -1,848801 dan nilai probabilitas 0,0682 lebih besar dari 0,05 (α = 0,05). Hasil ini menunjukkan bahwa jumlah transaksi mobile banking tidak berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas yang diproksikan dengan ROE.
6) Diperoleh nilai t-statistic pengaruh internet banking (IB) terhadap ROE sebesar -1,919737 dan nilai probabilitas 0,0585 lebih besar dari 0,05 (α = 0,05). Hasil ini membuktikan hipotesis kedua diterima, yang dimana internet banking tidak berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas.
7) Diperoleh nilai t-statistic pengaruh moderasi ukuran bank pada hubungan mobile banking terhadap ROA sebesar -0,488695 untuk MBUSER×SIZE dan 0,657340 untuk MBTR×SIZE dengan nilai probabilitas masing-masing sebesar 0,6265 dan 0,5129 lebih besar dari 0,05 (α = 0,05). Hasil ini menunjukkan hipotesis ketiga ditolak, yang dimana ukuran bank tidak mampu memoderasi hubungan mobile banking terhadap profitabilitas yang diproksikan dengan ROA.
8) Diperoleh nilai t-statistic pengaruh moderasi ukuran bank pada hubungan internet banking terhadap ROA sebesar -0,150533 dengan nilai probabilitas 0,8807 lebih besar dari 0,05 (α = 0,05). Hasil ini menunjukkan hipotesis keempat ditolak, yang dimana ukuran bank tidak mampu memoderasi hubungan internet banking terhadap profitabilitas yang diproksikan dengan ROA.
9) Diperoleh nilai t-statistic pengaruh moderasi ukuran bank pada hubungan mobile banking terhadap ROE sebesar -0,433316 untuk MBUSER×SIZE dan 0,165685 untuk MBTR×SIZE dengan nilai probabilitas masing-masing sebesar 0,6660 dan 0,8688 lebih besar dari 0,05 (α = 0,05). Hasil ini menunjukkan bahwa ukuran bank tidak mampu memoderasi hubungan mobile banking terhadap profitabilitas yang diproksikan dengan ROE.
10) Diperoleh nilai t-statistic pengaruh moderasi ukuran bank pada hubungan internet banking terhadap ROE sebesar 1,135389 dengan nilai probabilitas 0,2598 lebih besar dari 0,05 (α = 0,05). Hasil ini menunjukkan bahwa ukuran bank tidak mampu memoderasi hubungan internet banking terhadap profitabilitas yang diproksikan dengan ROE.
11) Diperoleh nilai t-statistic pengaruh BOPO terhadap ROA sebesar -20,68787 dan nilai probabilitas 0,0000 lebih kecil dari 0,05 (α = 0,05). Hasil ini menunjukkan bahwa BOPO berpengaruh negatif signifikan terhadap ROA.
12) Diperoleh nilai t-statistic pengaruh BOPO terhadap ROE sebesar -14,99025 dan nilai probabilitas 0,0000 lebih kecil dari 0,05 (α = 0,05). Hasil ini menunjukkan bahwa BOPO berpengaruh negatif signifikan terhadap ROE.

6. Kesimpulan dan Saran

1) Kesimpulan

Dari hasil penelitian tentang pengaruh digital banking terhadap profitabilitas perbankan di Indonesia periode 2020–2024 dengan ukuran bank sebagai variabel moderasi dan BOPO sebagai variabel kontrol, dapat disimpulkan bahwa pada model ROA variabel jumlah pengguna mobile banking (MBUSER) berpengaruh positif dan signifikan terhadap profitabilitas, sedangkan jumlah transaksi mobile banking (MBTR) dan internet banking berpengaruh negatif dan signifikan terhadap ROA. Sementara itu, pada model ROE seluruh variabel digital banking tidak menunjukkan pengaruh yang signifikan terhadap profitabilitas. Hasil penelitian juga menunjukkan bahwa ukuran bank tidak mampu memoderasi hubungan antara digital banking dan profitabilitas, baik pada model ROA maupun ROE. Di sisi lain, variabel BOPO sebagai variabel kontrol berpengaruh negatif dan signifikan terhadap ROA dan ROE, yang menunjukkan bahwa efisiensi operasional masih menjadi faktor penting dalam menentukan tingkat profitabilitas perbankan.

2) Saran

Penelitian berikutnya disarankan untuk memperluas pengukuran digital banking dengan menyertakan indikator tambahan seperti kualitas layanan digital maupun tingkat adopsi fitur digital, sehingga pengaruh digital banking terhadap profitabilitas dapat dijelaskan secara lebih komprehensif. Selain itu, peran ukuran bank dapat dianalisis lebih mendalam melalui pengelompokkan bank berdasarkan kategori aset atau model bisnis. Penelitian selanjutnya juga dapat menambahkan variabel eksternal atau memperpanjang periode observasi agar kemampuan model dalam menjelaskan kinerja keuangan perbankan menjadi lebih kuat. Adapun implikasi kebijakan pada penelitian ini memperlihatkan bahwa regulator dan pembuat kebijakan, seperti Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dan Bank Indonesia (BI) perlu mendorong pengembangan dan pemanfaatan digital banking secara lebih optimal, tidak hanya dari sisi ketersediaan layanan, melainkan dari sisi kualitas dan intensitas penggunanya. Berdasarkan hasil temuan pada penelitian ini terkait pentingnya kualitas dan intensitas pengguna digital banking, kebijakan yang ada perlu diarahkan tidak hanya pada perluasan fasilitas digital, tetapi juga pada optimalisasi pemanfaatan digital banking agar benar – benar berkontribusi terhadap peningkatan profitabilitas bank. Selain itu, kebijakan yang mendukung peningkatan efisiensi operasional perbankan melalui digitalisasi juga sangat perlu diperkuat untuk meningkatkan profitabilitas bank.

DAFTAR ISI

Halaman

PERNYATAAN BEBAS DARI PLAGIAT ii
PERTANGGUNGJAWABAN KARYA AKHIR iii
LEMBAR YURIDIS iv
UCAPAN TERIMA KASIH v
ABSTRAK vii
ABSTRACT viii
RINGKASAN KARYA AKHIR ix
DAFTAR ISI xiv
DAFTAR TABEL xv
DAFTAR GAMBAR xvi
DAFTAR LAMPIRAN xvii
ISI KARYA AKHIR 1
1. *INTRODUCTION* 2
2. *LITERATURE REVIEW* 4
3, *METHOD* 9
4. *RESULTS AND DISCUSSION* 10
5. *CONCLUSION AND SUGGESTION* 18
REFERENCES 19
LAMPIRAN I SK DEKAN xviii
LAMPIRAN II LETTER OF ACCEPTANCE xxii
LAMPIRAN III DOKUMEN INFORMASI ARTIKEL xxv
LAMPIRAN IV TABEL OPERASIONAL xxvii
LAMPIRAN V TABULASI DATA xxx
LAMPIRAN VI OLAH DATA xxxiii

DAFTAR TABEL

Halaman

Table 4. 1 Descriptive Statistics 10
Table 4. 2 Model Selection Results 12
Table 4. 3 Equation 1 12
Table 4. 4 Equation 2 13
Table 4. 5 Equation 3 14
Table 4. 6 Equation 4 15
Table 4. 7 Results of the t-test 16

DAFTAR GAMBAR

Halaman

Figure 1. 1 ROA and ROE of the Banking Sector for the Period 2020-2024 2

Figure 2. 1 Research Framework..... 8

DAFTAR LAMPIRAN

Halaman

LAMPIRAN I SK DEKAN xviii
LAMPIRAN II LETTER OF ACCEPTANCE xxii
LAMPIRAN III DOKUMEN INFORMASI ARTIKEL xxiv
LAMPIRAN IV TABEL OPERASIONAL xxvi
LAMPIRAN V TABULASI DATA xxix
LAMPIRAN VI OLAH DATA xxxii