

**PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO* DAN *IT INVESTMENT*
TERHADAP PROFITABILITAS PADA PERUSAHAAN
PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI
BURSA EFEK INDONESIA**



ASLI
JURUSAN MANAJEMEN 24/23
FAKULTAS EKONOMI

Skripsi Oleh :

YUNIVERA ROZZAQUQOWIYU WANSRI

01011281823096

MANAJEMEN

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih Gelar Sarjana Ekonomi

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN, RISET DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS SRIWIJAYA
FAKULTAS EKONOMI
2022**

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF

**MODAL BANK DAN IT *INVESTMENT* TERHADAP PROFITABILITAS
PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA
EFEK INDONESIA (Dengan menggunakan Variabel Kontrol Berupa
Ukuran Perusahaan)**

Disusun oleh:


Nama : Yunivera Rozzaquowiyu Wansri
NIM : 01011281823096
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Manajemen
Bidang Kajian/Konsentrasi : Manajemen Keuangan

Disetujui untuk digunakan dalam Ujian Komprehensif :

Tanggal:

Dosen Pembimbing
Ketua


26 November 2022


Prof. Dr. Hj. Sulastri, M.E., M. Komp
NIP. 195910231986012002

Tanggal:

Anggota

16 November 2022


Dr. Muizzuddin, S.E., M.M
NIP. 198711212014041001

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

**PENGARUH CAPITAL ADEQUACY RATIO DAN IT INVESTMENT
TERHADAP PROFITABILITAS PADA PERUSAHAAN
PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI
BURSA EFEK INDONESIA**

Disusun Oleh:

Nama : Yunivera Rozzaquqowiyu Wansri
NIM : 01011281823096
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Manajemen
Konsentrasi : Manajemen Keuangan

Telah diuji dalam ujian komprehensif pada tanggal 23 Des 2022 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Panitia Ujian Komprehensif
Indralaya,

Ketua,



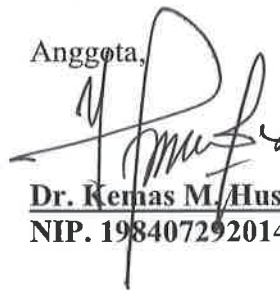
Prof. Dr. Hj. Sulastri, M.E., M.Komp.
NIP. 195910231986012002

Anggota,



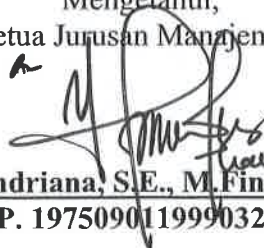
Dr. Muizzuddin, S.E., M.M.
NIP. 198711212014041001

Anggota,



Dr. Kemas M. Husni Thamrin, S.E., M.M.
NIP. 198407292014041001

Mengetahui,
Ketua Jurusan Manajemen



Isni Andriana, S.E., M.Fin., Ph.D.
NIP. 197509011999032001

SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama Mahasiswa : Yunivera Rozzaquqowiyu Wansri

NIM : 01011281823096

Jurusan : Manajemen

Bidang Kajian : Manajemen Keuangan

Fakultas : Ekonomi

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul *Capital Adequacy Ratio* dan *IT Invest* pada perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia.

Pembimbing:

Ketua : Prof. Dr. Hj. Sulastri, M.E., M.Komp.

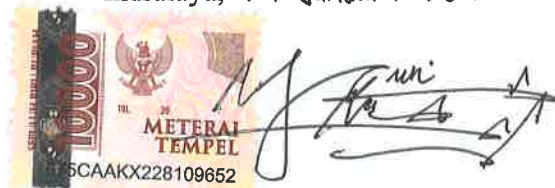
Anggota : Dr. Muizzuddin, S.E., M.M

Tanggal Ujian : Jum'at 23 Desember 2022

Adalah benar hasil karya saya sendiri. Dalam skripsi ini tidak ada kutipan hasil karya orang lain yang tidak disebutkan sumbernya.

Demikianlah pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya. Apabila pernyataan saya tidak benar di kemudian hari, saya bersedia dicabut predikat kelulusan dan gelar kesaranaan.

Indralaya, 14 Januari 2023



Yunivera Rozzaquqowiyu Wansri
NIM. 01011281823096

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

“Sebaik-baiknya manusia adalah yang paling bermanfaat bagi manusia.”

(HR. Ahmad, ath-Thabrani, ad-Daruqutni)

“Tujuan tidak tercapai bukan tragedi kehidupan. Yang jadi tragedi adalah tidak mempunyai tujuan untuk dicapai.”

(James Autry)

Skripsi ini saya persembahkan untuk:

*Almamater

*Kedua Orang Tuaku

*Keluarga

KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Allah SWT atas rahmat dan karunia-Nya sehingga saya dapat menyelesaikan penelitian skripsi ini yang berjudul “ Pengaruh *Capital adequacy ratio* dan *IT investment* terhadap Profitabilitas Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia”. Skripsi ini adalah untuk memenuhi salah satu syarat kelulusan dalam meraih gelar sarjana Ekonomi Strata Satu (S-1) Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

Dalam penelitian ini penulis menyadari bahwa dalam penulisan masih banyak terdapat kekurangan dan jauh dari kata kesempurnaan, atas segala kekurangan dan dan ketidaksempurnaan penulis sangat mengharapkan masukan, kritik dan saran yang bersifat membangun kearah perbaikan guna menyempurnakan skripsi ini.

Akhirnya penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca dan semua pihak yang membutuhkan dan semoga Tuhan Yang Maha Esa membalas segala amal kebaikan kepada semua pihak yang telah membantu, serta memberikan dorongan dan doa kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

Inderalaya, 14 Januari 2023
Penulis



Yunivera Rozzaquowiyu Wansri
NIM.01011281823096

UCAPAN TERIMA KASIH

Selama masa penyusunan dan penelitian skripsi, penulis tidak luput dari berbagai kendala. Penulis menyadari berbagai pihak telah memberikan bantuan dan dukungan. Maka izinkan penulis untuk mengucapkan terima kasih kepada:


1. Keluarga tercinta, terutama kepada kedua orang tuaku yaitu bapak Erwan Sofyan dan ibu Sri Hartati yang telah memberikan semangat, dukungan melalui doa, cinta dan kasih sayang, serta semua dukungan baik materi maupun material kepadaku. Untuk adikku saya ucapkan terimakasih karna telah memberi semangat dan mendukung saudaramu ini.
2. Bapak Prof. Dr. Ir. H. Anis Saggaff, MSCE, IPU., ASEAN. Eng. selaku Rektor Universitas Sriwijaya.
3. Bapak Prof. Dr. M. Adam, S.E., M.E. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
4. Ibu Isni Andriana, S.E., M.Fin., Ph.D selaku Ketua Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya yang senantiasa memotivasi selama masa perkuliahan.
5. Bapak Dr. Kemas M. Husni Thamrin, S.E., M.M selaku sekretaris jurusan manajemen dan dosen penguji skripsi yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan kritik, saran, serta masukan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

6. Prof. Dr. Hj. Sulastri, M.E., M.Komp dan bapak Dr. Muizzuddin, S.E., M.M. selaku dosen pembimbing skripsi saya yang telah mengorbankan waktu, tenaga, pikiran untuk membimbing serta memberikan saran dalam menyelesaikan skripsi ini dan terima kasih pada khususnya untuk ilmu yang diberikan sehingga membuat pikiran saya dapat lebih kritis dalam berpikir.
7. Bapak Agung Putra Raneo, S.E., M.Si selaku pembimbing akademik saya yang telah membimbing serta memberikan saran dalam menyelesaikan skripsi ini, serta memberikan ilmu dan nasihat, sehingga membuat pikiran saya dapat lebih kritis dalam berpikir.
8. Kak Helmi, Mbak Ambar, dan semua Staf Admin Jurusan Manajemen yang membantu penulis dalam mengurus berkas administrasi dan memberikan informasi selama masa perkuliahan.
9. Seluruh Dosen dan Pegawai Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya yang memberikan penulis ilmu dalam kegiatan perkuliahan
10. Teman-teman dari SMA yang sampai saat ini selalu hadir dalam setiap proses perkuliahanku dan menjadi tempat berkeluh kesah serta bertukar pikiran; Yasmin, Vika, Riry, Tasya, Regita, Via, Sindi, Ruth, dan Azza.
11. Teman-teman semasa kuliahku yang selalu menemani, memberikan semangat dan berjuang Bersama; Delvi, Yulia, Elly, Rakha, Fahmi, Salsa, gengnya reina, tim meleset dan seluruh teman-teman yang ikut dalam berbagai proses pendewasaanku selama berkuliah.

12. Teman-teman Jurusan Manajemen 2018 yang selalu mengisi hari-hari penulis dalam masa perkuliahan.
13. Teman-teman Organisasi IMAJE, UKM HARMONI, BEM KM FE, Putri Hijab Sumsel 2022, Geulis Indonesia, Cek Bagus dan Cek Ayu Kota Palembang, dan lainnya. Terima Kasih telah memberikan pelajaran serta pengalaman berarti dalam masa kuliah ini.
14. Teman-teman PMMB BUMN Batch 2 tahun 2021 PT.Pupuk Sriwidjaja dan keluarga besar divisi adm.keuangan khususnya Dept.Mitra Bisnis Pemasaran PT.Pupuk Sriwidjaja terimakasih sudah memberikan banyak pembelajaran serta pengalaman di dunia kerja, semoga bermanfaat kedepannya.
15. Terakhir, terimakasih kepada diriku sudah selalu berproses, berjuang, dan tetap kuat sampai akhir. Tetap semangat untuk kedepannya. Let's start a new and big journey for the future!

Demikian, semoga skripsi ini dapat memberikan pengembangan ilmu dalam bidang manajemen keuangan

Inderalaya, 14 Januari 2023
Penulis



Yunivera Rozzaquowiyu Wansri
NIM.01011281823096

ABSTRAK

PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO* DAN *IT INVESTMENT* TERHADAP PROFITABILITAS PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA

Oleh:

Yunivera Rozzaquowiyu W; Sulastrri; Muizzuddin

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui bagaimana pengaruh *capital adequacy ratio* dan *IT investment* terhadap profitabilitas pada perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia. Populasi pada penelitian ini adalah perusahaan perbankan yang ada di Bursa Efek Indonesia sebanyak 48 bank dan Teknik *purposive sampling*. Teknik analisis data yang digunakan adalah analisis regresi data panel dengan menggunakan estimasi *Ordinary Least Square* (OLS). Profitabilitas bank diproksikan dengan *Return on Asset* (ROA), *Return on Equity* (ROE) dan *Net Interest Margin* (NIM). Selanjutnya, *IT investment* diproksikan dengan *Capital Expenditure* (Capex). Penelitian ini juga menggunakan variabel kontrol berupa *Size*, *Non Performing Loan* (NPL), *Loan Deposit Ratio* (LDR) dan *Leverage*. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *Capital Adequacy Ratio* (CAR) memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap profitabilitas. Sedangkan *IT Investment* tidak memiliki pengaruh terhadap profitabilitas.

Kata Kunci : Modal Bank, CAR, *IT Investment*, Profitabilitas, LDR, NPL, Size

Pembimbing I



Prof. Dr. Hj. Sulastrri, M.E., M.Komp.
NIP. 195910231986012002

Pembimbing II



Dr. Muizzuddin, S.E., M.M.
NIP. 198711212014041001

Ketua Jurusan Manajemen



Isni Andriana, S.E., M.Fin., Ph.D.
NIP. 197509011999032001

ABSTRACT

THE EFFECT OF CAPITAL ADEQUACY RATIO AND IT INVESTMENT ON PROFITABILITY IN REGISTERED BANKING COMPANIES ON INDONESIAN STOCK EXCHANGE

By:

Yunivera Rozzaqowiyu W; Sulastri; Muizzuddin

The purpose of this study was to find out how the influence of the capital adequacy ratio and IT investment on profitability in banking companies listed on the Indonesia Stock Exchange. The population in this study are banking companies that are on the Indonesia Stock Exchange as many as 48 banks and purposive sampling technique. The data analysis technique used is panel data regression analysis using Ordinary Least Square (OLS) estimation. Bank profitability is proxied by Return on Assets (ROA), Return on Equity (ROE) and Net Interest Margin (NIM). Furthermore, IT investment is proxied by Capital Expenditure (Capex). This study also uses control variables in the form of Size, Non Performing Loans (NPL), Loan Deposit Ratio (LDR) and Leverage. The results of this study indicate that the Capital Adequacy Ratio (CAR) has a positive and significant influence on profitability. While IT investment has no effect on profitability.

Keyword : Bank Capital, CAR, IT Investment, Profitability, NPL, LDR, Size

Advisor I



Prof. Dr. Hj. Sulastri, M.E., M.Komp.
NIP. 195910231986012002

Advisor II



Dr. Muizzuddin, S.E., M.M.
NIP. 198711212014041001

Chairman of The Management Departement



Isni Andriana, S.E., M.Fin., Ph.D.
NIP. 197509011999032001

SURAT PERNYATAAN ABSTRAK

Kami dosen pembimbing skripsi menyatakan bahwa abstrak skripsi dalam bahasa Inggris dari mahasiswa:

Nama : Yunivera Rozzaquowiyu Wansri
NIM : 01011281823096
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Manajemen
Bidang Kajian : Manajemen Keuangan
Judul Skripsi : Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* dan IT Investment terhadap Profitabilitas Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia

Telah kami periksa penulisan, *grammar*, maupun susunan *tenses*, dan kami setuju untuk ditempatkan di lembar abstrak.

Ketua,



Prof. Dr. Hj. Sulastri, M.E., M.Komp.
NIP. 195910231986012002

Anggota,



Dr. Muizzuddin, S.E., M.M
NIP. 198711212014041001

Mengetahui,
Ketua Jurusan Manajemen

An



Isni Andriana, S.E., M.Fin., Ph.D
NIP. 197509011999032001

RIWAYAT HIDUP

Nama Mahasiswa : Yunivera Rozzaquqowiyu Wansri
Jenis Kelamin : Perempuan
Tempat/Tanggal Lahir : Palembang, 07 Juni 2000
Agama : Islam
Status : Belum Menikah
Alamat Rumah : Perumahan Kota Baru Indah RT.30 Blok.G No.08
Kec.Alam Barajo Kel.Kenali Besar, Kota Jambi
No Hp : 0812-7124-9478
Alamat E-mail : yunivera07@gmail.com

Latar Belakang Pendidikan

2006-2012 : SD IT Nurul Ilmi Kota Jambi
2012-2015 : SMP IT Nurul Ilmi Kota Jambi
2015-2018 : SMA N Titian Teras Kota Jambi

Pengalaman Organisasi dan Praktek Kerja Lapangan

2018-2021 : IMAJE FE UNSRI
2018-2021 : UKM HARMONI UNSRI
2018-2021 : HIMAJA
2020-2021 : Geulis Indonesia
2021 : BEM KM FE UNSRI
2021-2022 : Program Magang Mahasiswa Bersertifikat (PMMB)
Batch 2 2021 di PT. Pupuk Sriwidjaja
2022 : Putri Hijab Sumatra Selatan

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF	i
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI	ii
SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH	iii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	iv
KATA PENGANTAR	v
UCAPAN TERIMA KASIH	vi
ABSTRAK	ix
ABSTRACT	x
SURAT PERNYATAAN ABSTRAK	xi
RIWAYAT HIDUP	xii
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	11
1.3 Tujuan Penelitian	11
1.4 Manfaat Penelitian	11
BAB II STUDI KEPUSTAKAAN	13
2.1 Landasan Teori	13
2.1.1 <i>Agency Theory</i>	13
2.1.2 <i>Signaling Theory</i>	15
2.1.3 <i>Capital Adequacy Ratio (CAR)</i>	16
2.1.4 <i>Information Technology Investment</i>	17
2.1.5 Profitabilitas	19
2.1.6 Variabel Kontrol	21
2.2 Penelitian Terdahulu	23

2.3	Alur Pikir.....	31
2.4	Hubungan antar Variabel Independen dan Variabel Dependen.....	34
2.4.1	<i>Capital Adequacy Ratio</i> terhadap Profitabilitas.....	34
2.4.2	<i>IT investment</i> terhadap Profitabilitas.....	35
2.5	Hubungan antar Variabel Kontrol dan Variabel Dependen.....	36
2.5.1	Ukuran perusahaan terhadap Profitabilitas.....	36
2.5.2	<i>Loan to deposit ratio</i> terhadap Profitabilitas.....	36
2.5.2	<i>Non performing loan</i> terhadap Profitabilitas.....	37
BAB III METODE PENELITIAN.....		38
3.1	Ruang Lingkup Penelitian.....	38
3.2	Rancangan Penelitian.....	38
3.3	Jenis dan Sumber data.....	38
3.4	Teknik Pengumpulan Data.....	39
3.5	Populasi dan Sampel.....	39
3.6	Teknik Analisis.....	40
3.6.1	Analisis Deskriptif.....	40
3.6.2	Data Panel.....	41
3.7	Definisi Operasional Variabel.....	42
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....		44
4.1	Hasil Penelitian.....	44
4.1.1	Deskripsi Umum Objek Penelitian.....	44
4.1.2	Analisis Statistik Deskriptif.....	45
4.1.3	Uji Multikolinearitas.....	47
4.1.4	<i>Ordinary Least Square (OLS)</i>	48
4.2	Pembahasan.....	53
4.2.1	Pengaruh <i>Capital adequacy ratio</i> terhadap Profitabilitas.....	53
4.2.2	Pengaruh <i>IT investment</i> terhadap Profitabilitas.....	55
4.2.3	Pengaruh Ukuran Perusahaan terhadap Profitabilitas.....	56

4.2.4	Pengaruh <i>Loan to Deposit Ratio</i> terhadap Profitabilitas	57
4.2.5	Pengaruh <i>Non Performing Loan</i> terhadap Profitabilitas	57
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN		59
5.1	Kesimpulan	59
5.2	Saran.....	60
DAFTAR PUSTAKA		61
LAMPIRAN.....		71

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Peringkat Bank dengan Penguasaan Aset Perbankan di Indonesia.....	2
Tabel 2.1.6.3 Penilaian Tingkat Kesehatan NPL	23
Tabel 2.2 Penelitian Terdahulu	24
Tabel 3.5 Sampel Penelitian.....	40
Tabel 3.7 Operasional Variabel.....	42
Tabel 4.1 Kriteria dan jumlah sampel	44
Tabel 4.2 Analisis Statistik Deskriptif	45
Tabel 4.3 Uji Multikolinearitas	47
Tabel 4.1.4.1 Model I ROA	48
Tabel 4.1.4.2 Model II ROE.....	50
Tabel 4.1.4.3 Model III NIM	51

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 <i>Capital Adequacy Ratio</i> dan ATMR Bank Umum di Indonesia.....	5
Gambar 2.3 Alur Pikir.....	32

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Bank disebut perusahaan yang menghimpun uang dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkan kembali kepada masyarakat dalam bentuk pinjaman atau bentuk lainnya untuk meningkatkan taraf hidup masyarakat (Otoritas Jasa Keuangan, 2017). Perkembangan dalam dunia perbankan pun semakin pesat baik dengan munculnya berbagai jenis produk perbankan hingga teknologi yang digunakan perusahaan perbankan itu sendiri. Jasa perbankan sendiri sangat penting bagi pembangunan ekonomi suatu negara yang mana perbankan memiliki setidaknya dua tujuan yaitu, sebagai jasa penyedia mekanisme dan alat pembayaran yang efisien serta sebagai penerima tabungan dan meminjamkannya kepada pihak yang membutuhkan dana (Kholis, 2018).

Peranan penting perbankan sebagai suatu lembaga intermediasi yang mana dana masyarakat merupakan penopang utama dalam sumber pendanaan. Bank akan dapat menjalankan fungsi intermediasi dengan baik apabila bank tersebut sehat. Ketika bank tersebut dalam keadaan tidak sehat akan terjadi penyimpangan fungsi industri perbankan (Haryanto, 2016). Berikut peringkat bank berdasarkan total aset yang dimiliki, yaitu :

Tabel 1.1 Peringkat Bank dengan Penguasaan Aset Perbankan di Indonesia

Peringkat	Nama Bank	Kode	Total Asset (Triliun Rp)
1	Bank Mandiri (Persero) Tbk.	BMRI	1.839,3
2	Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk	BBRI	1.684,6
3	Bank Central Asia Tbk	BBCA	1.288,7
4	Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk	BBNI	946,49
5	Bank Tabungan Negara Tbk	BBTN	389,2

Sumber : Otoritas Jasa Keuangan, 2022

Berdasarkan tabel 1.1 di atas, dari segi aset terdapat tiga bank di Indonesia yang memiliki aset tembus sebesar Rp 1.000 triliun, yaitu Bank Mandiri, Bank Rakyat Indonesia (BBRI), dan Bank Central Asia (BBCA). Selanjutnya, posisi keempat diikuti oleh Bank Negara Indonesia (BBNI) dengan total aset sebesar Rp 946,49 triliun dan posisi kelima oleh Bank Tabungan Negara (BBTN) sebesar 389,2 triliun. Hal ini membuktikan bahwa terdapat kinerja positif yang dilakukan oleh perbankan di Indonesia pada kuartal ketiga tahun 2022.

Perbankan pun memiliki tujuan utama berupa mencapai profitabilitas yang maksimal. Profitabilitas merupakan salah satu rasio dalam pengukuran kinerja keuangan perbankan. Profitabilitas diartikan sebagai kemampuan dalam memperoleh laba, sehingga perusahaan dapat menghasilkan profit yang ditargetkan yang nantinya akan berdampak terhadap kesehatan perusahaan perbankan. Profitabilitas pada penelitian ini di proksikan dengan *return on asset* (ROA), *return on equity* (ROE), dan *net interest margin* (NIM). *Return on asset* (ROA) digunakan untuk mengukur efektivitas perusahaan dalam memperoleh laba dengan cara memanfaatkan aktiva yang

dimiliki perusahaan. *Return on equity* (ROE) digunakan untuk mengukur efektivitas perusahaan dalam memperoleh laba dengan memanfaatkan modal yang ditanamkan oleh investor. Sedangkan *Net interest margin* (NIM) digunakan untuk mengukur kemampuan manajemen bank dalam mengelola aktiva produktifnya guna menghasilkan pendapatan bunga bersih.

Sesuai dengan perhitungannya, ROA merefleksikan tentang kemampuan total aset dalam menghasilkan laba (Olson & Zoubi, 2011). ROE merefleksikan tentang kemampuan ekuitas dalam menghasilkan laba (Dietrich & Wanzenried, 2011). Sedangkan, NIM merefleksikan tentang kemampuan pendapatan bunga dalam menghasilkan laba (Batten & Vo, 2019).

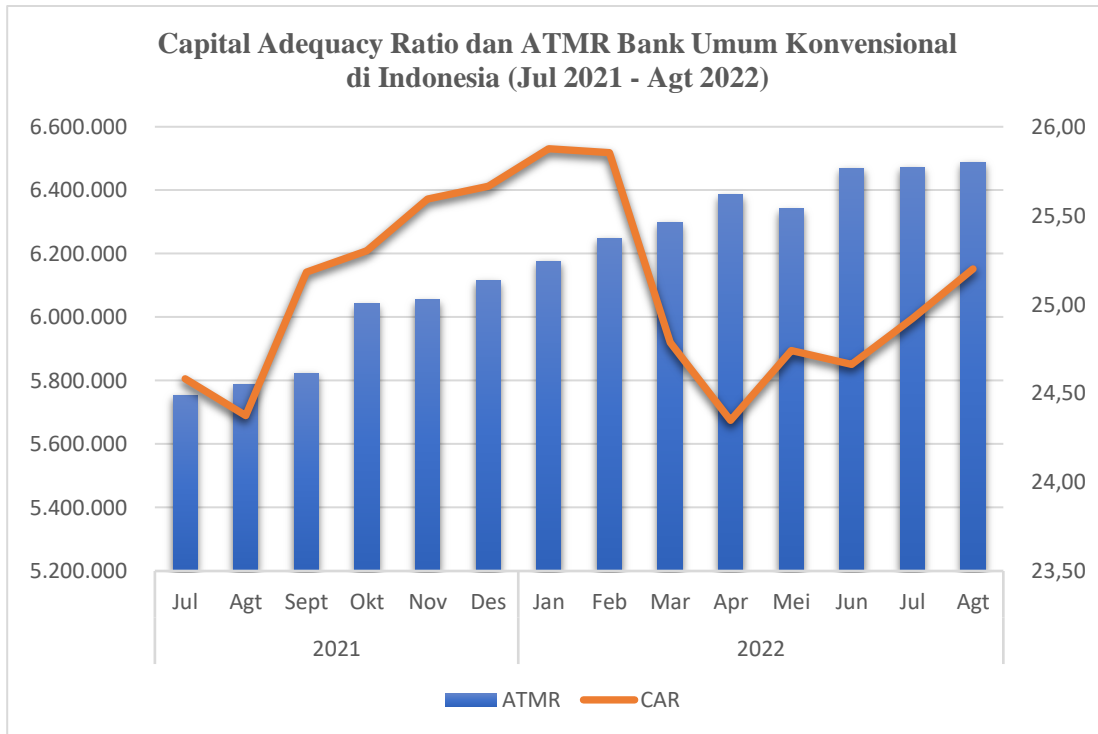
Namun, masalah yang menjadi prioritas perbankan saat ini salah satunya ialah permodalan. Permodalan sendiri diartikan sebagai salah satu aspek penilaian kesehatan suatu bank. Permodalan bagi bank sama dengan perusahaan pada umumnya, selain berfungsi sebagai sumber utama pembiayaan akan kegiatan operasional, permodalan bank juga dapat difungsikan sebagai penyangga terhadap semua kemungkinan akan terjadinya kerugian (Adhim, 2018). Modal bank diartikan sebagai jumlah dana yang digunakan untuk mendirikan perusahaan, mendanai kegiatan di dalam perusahaan dan dihitung dengan cara total *asset minus liabilities* (Serly, 2021).

Dalam kegiatan usahanya bank perlu menyediakan modal yang cukup guna beroperasi secara ekonomis dan tidak mengalami kesulitan (Anthonie *et al.*, 2018). Berdasarkan peraturan Bank Indonesia (PBI) No.6/9/PBI/2004 ditetapkan bahwa rasio

kewajiban penyediaan modal minimum sebesar 6% dari ATMR (Bank Indonesia, 2013). Salah satu keputusan yang harus diambil oleh manajemen ialah kebijakan akan struktur modal, dimana harus menentukan sumber-sumber akan pendanaan bagi perusahaan. Berikut sumber dana bank menurut Thalib (2016) dibagi menjadi tiga sumber, yaitu dana pihak pertama atau biasa disebut pemilik atau modal sendiri, dana pihak kedua berupa hutang, dan dana pihak ketiga (DPK) berupa tabungan deposito ataupun giro.

Struktur modal sendiri sangat penting bagi perusahaan dan berdampak secara langsung terhadap posisi keuangan perusahaan. Rasio permodalan yang digunakan pada penelitian ini adalah CAR (*capital adequacy ratio*). Berdasarkan peraturan bank Indonesia No. 6/10/2004 pasal 3 dikatakan bahwa profitabilitas dipengaruhi oleh beberapa faktor penyebab salah satunya, yaitu *capital adequacy ration* (CAR). Dalam perhitungannya sendiri CAR didasari oleh prinsip setiap penanaman yang terdapat risiko harus disediakan jumlah modal yang sesuai dengan persentase tertentu terhadap jumlah penanamannya (Almunawwaroh & Marlina, 2018). Semakin besar CAR maka menggambarkan bahwa kemampuan perbankan tersebut semakin baik dalam menghadapi risiko keuangan. Berikut grafik CAR bank umum konvensional di Indonesia tahun 2022, yaitu :

Gambar 1.1 Capital Adequacy Ratio dan ATMR Bank Umum di Indonesia



Sumber : Data diolah, 2022

Berdasarkan gambar 1.1 di atas, dapat dikatakan *capital adequacy ratio* bank umum konvensional naik 49 basis point (bps) menjadi 22,52% pada Agustus 2022 dari bulan sebelumnya. Kenaikan tersebut dipacu oleh meningkatnya modal bank umum konvensional sebesar 0,98% menjadi 1,63 kuadriliun dari bulan sebelumnya. Sementara itu, aset tertimbang menurut risiko (ATMR) naik 0,99% menjadi 6,48 kuadriliun dari bulan sebelumnya.

Jika dibandingkan dengan posisi bulan Agustus 2021, rasio CAR BUK mengalami kenaikan 83 bps (yoy). Kenaikan tersebut ditopang oleh meningkatnya modal bank sebesar 0,86% (yoy). Sementara ATMR bank naik 0,89% (yoy).

CAR berfungsi untuk mengukur kemampuan bank dalam menyediakan dana guna keperluan pengembangan usaha serta menampung risiko kerugian dana yang akan timbul dari kegiatan operasional bank (Budiasih & saputra, 2016). Isnurhadi *et al.*, (2021) dalam penelitiannya mengatakan bahwa bank cenderung memiliki tingkat permodalan yang rendah dikarenakan tingkat permodalan yang tinggi dapat memberikan keuntungan guna meningkatkan permodalan dimasa yang akan datang.

Penelitian yang dilakukan oleh Putri *et al* (2018) didapatkan hasil bahwa CAR berpengaruh positif signifikan terhadap profitabilitas hal tersebut dikarenakan CAR menyalurkan modal bank guna menunjang aktiva serta kemampuan bank dalam mendapatkan keuntungan terkait pengelolaan asetnya serta menanggung beban dari aktivitas operasional yang dilakukan oleh bank tersebut. Maming (2018) menyatakan bahwa terdapat hubungan positif antara modal bank dengan profitabilitas. Hal tersebut juga didukung penelitian yang dilakukan oleh Adawiyah & Suprihhadi (2017), Krisnawati (2014), Agustini *et al* (2020), Nuryanto *et al* (2020), Yusriani (2018), dan Fatmawati (2019).

Namun terdapat perbedaan hasil penelitian yang dilakukan oleh Putrianingsih & Arief (2016) ditemukan bahwa CAR berpengaruh negatif terhadap profitabilitas. Hal tersebut terjadi akibat tingkat keuntungan bank tidak berpengaruh secara nyata dengan rasio CAR yang mana perusahaan perbankan hanya menggunakan sebagian modalnya dalam menutupi kegagalan operasional yang ada. Hal tersebut didukung oleh penelitian yang dilakukan Nuryanto *et al* (2020), Almunawwaroh & Marliana (2018), Widyastuti

& Nur Aini (2021), Apriani & Mansoni (2019), dan Wijayssa & Tiyas (2015).

Selain *capital adequacy ratio* (CAR) akibat adanya perubahan tren yang mengakibatkan segala aktifitas manusia tidak terlepas dari teknologi maka dari itu perusahaan diharuskan mengikuti tren era terkini. Di Indonesia, sedikitnya hingga april 2022 terdapat 103 perusahaan fintech yang terdaftar di OJK (Otoritas Jasa Keuangan, 2022). Dengan diterapkannya fintech diharapkan dapat membantu kegiatan operasional perbankan, yang mana hal tersebut dapat dipadupadankan antara kemajuan teknologi dan program finansial di dunia perbankan.

Akibat adanya fintech telah mengubah sistem pembayaran yang ada di masyarakat. Kuatnya arus teknologi dalam sistem pembayaran mendorong Bank Indonesia untuk memastikan sistem pembayaran yang dilakukan dengan teknologi berjalan tertib dan aman (Bank Indonesia, 2018). Akhirnya, Bank Indonesia (2018) yang berperan sebagai regulator menetapkan peraturan terkait fintech, yaitu PBI No.18/40/PBI/2016 tentang penyelenggaraan pemrosesan transaksi pembayaran., PBI No.18/22/DKSP tentang penyelenggaraan layanan keuangan digital., PBI No.18/17/PBI/2016 tentang uang elektronik.

Adanya penerapan peraturan fintech oleh Bank Indonesia artinya transformasi digital sangat di dukung. Transformasi digital yang berkembang selama beberapa tahun belakangan semakin mendorong perubahan layanan keuangan secara cepat, efisien, efektif serta aman. Perbankan pun menempatkan transformasi digital dalam strategi bisnis agar dapat meningkatkan daya saing bank (Otoritas Jasa Keuangan,

2021). Beberapa layanan digital banking menurut Otoritas Jasa Keuangan (2019), yaitu *Internet Banking* (Informasi saldo, mutasi rekening, pembayaran tagihan (kredit, telepon, listrik, dll), pembelian (isi ulang pulsa, tiket, dll), Transfer dana), *Phone Banking*, *SMS Banking*, dan *Mobile Banking*.

Dengan adanya digitalisasi pada dunia perbankan maka, perbankan menyadari akan keharusan melakukan investasi di bidang TI demi menciptakan serta mempertahankan keunggulan kompetitif guna perbaikan kinerja (Kristen & Wacana, 2005). Griffiths & Finlay (2004) menemukan bahwa keunggulan kompetitif yang didapat dari investasi TI yang terdapat dari tiga industri yaitu, keuangan, *retail* dan manufaktur.

Peningkatan penggunaan teknologi informasi di dunia perbankan yang memberikan keunggulan bersaing, sehingga meningkatkan kinerja keuangan bank. Perbankan mulai tertarik menggunakan TI dikarenakan peran penting dalam peningkatan daya saing perusahaan. Kapabilitas investasi TI yang efektif mampu mencapai kinerja keuangan yang unggul dibandingkan dengan perusahaan yang tidak melakukan investasi TI. Schniederjans *et al* (2010) mengartikan bahwa investasi TI terdiri dari *hardware*, *software*, dan individu yang mengelola serta mengoperasikan sistem (SDM). SDM sendiri diukur dengan biaya pelatihan karena menggambarkan seorang individu yang mampu mengoperasikan sistem computer serta dianggap memiliki pengetahuan tentang teknologi. Komponen perangkat lunak atau *software* sendiri terdiri atas aplikasi serta sistem yang ada. Sedangkan perangkat keras atau

hardware terdiri dari komputer, sistem komunikasi dan jaringan, *disk* penyimpanan data, dan lain-lain.

Khadir (2014) mengemukakan bahwa perusahaan berani mengeluarkan dana investasi yang sangat besar dibidang teknologi informasi karena adanya kebutuhan untuk bertahan dan meningkatkan posisi kompetitif. Penggunaan TI meningkatkan secara signifikan kinerja keuangan bank (Sadeghimanesh *et al.*, 2013). Tafti *et al* (2018) juga dalam penelitiannya menyatakan bahwa investasi TI berpengaruh positif khususnya profitabilitas. Penelitian yang dilakukan oleh Mezy & Umar (2021) juga menyatakan bahwa investasi TI memoderenisasikan profitabilitas. Selain itu juga penelitian lainnya yang dilakukan oleh Rashid (2018) dan Farouk & Dangado (2015) didapatkan hasil bahwa investasi TI berpengaruh positif terhadap kinerja keuangan perbankan. Penelitian tersebut juga didukung oleh Feronika & Kurniawati (2022), Mithas (2018), dan Utami (2010).

Disisi lain tingginya biaya investasi IT harus diikuti dengan tata kelola yang baik, jika tidak maka perusahaan tidak akan dapat bertahan dalam kondisi tersebut dan kinerja keuangan ataupun kebangkrutan yang akan menghampiri perusahaan. Terdapat penelitian yang dilakukan oleh Guerreiro (2016), Miguel & Kuri (2017), dan Chen & Liu (2019) didapatkan hasil bahwa terdapat hubungan negatif antara investasi IT dan kinerja keuangan. Hal tersebut terjadi karena distribusi sumber daya yang tidak mencukupi serta modal lainnya pada kinerja keuangan perusahaan akan mengalami peningkatan dari elastisitas modal pada investasi TI sendiri. Hasil penelitian yang

dilakukan Ludipa *et al* (2018) juga menyatakan bahwa investasi TI tidak memiliki pengaruh signifikan terhadap profitabilitas. Dalam sektor perbankan juga menunjukkan bahwa pengembalian dengan tingkat yang tinggi secara substansial dapat dicapai oleh bank diakibatkan oleh peningkatan investasi modal tenaga kerja sistem informasi (SI) namun dalam investasi modal TI tidak dirasakan manfaatnya secara nyata (Mashal, 2006). Hal tersebut didukung oleh beberapa penelitian yang dilakukan oleh Bandi (2006) dan Kristen & Wacana (2005).

Berdasarkan beberapa literatur empiris serta teoritis yang ada, masih ditemukan beberapa perbedaan terkait hasil yang didapatkan serta fenomena yang telah dijelaskan, peneliti tertarik untuk melanjutkan penelitian yang telah ada. Namun, dengan memperpanjang waktu penelitian, penambahan variabel kontrol serta menggunakan aplikasi olah data berupa STATA. Sehingga, diharapkan akan terdapat perbedaan serta hasil yang cukup berarti dengan adanya perpanjangan waktu penelitian, maka disusunlah penelitian ini dengan judul sebagai berikut: “ **Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* dan IT Investment Terhadap Profitabilitas pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia**”.

1.2 Rumusan Masalah

Sesuai dengan rumusan masalah yang ada, disusunlah pertanyaan penelitian sebagai berikut:

1. Bagaimana pengaruh *capital adequacy ratio* terhadap Profitabilitas pada perusahaan perbankan di Bursa Efek Indonesia?
2. Bagaimana pengaruh IT Investment terhadap Profitabilitas pada perusahaan perbankan di Bursa Efek Indonesia?

1.3 Tujuan Penelitian

Sesuai rumusan masalah diatas tujuan penelitian ini ialah guna mengetahui bagaimana pengaruh *capital adequacy ratio* dan *IT investment* terhadap profitabilitas pada perusahaan perbankan di Bursa Efek Indonesia.

1.4 Manfaat Penelitian

Dari penelitian yang telah dilakukan, diharapkan dapat memperoleh manfaat yang berguna yaitu :

1. Bagi Penulis

Untuk menambah wawasan dan pengetahuan tentang *capital adequacy ratio* dan *IT investment* terhadap profitabilitas perusahaan perbankan. Penelitian ini juga sebagai sarana penulis dalam menambah keterampilan penelitian dibidang keuangan serta sebagai bahan dalam mengkaji CAR dan *IT investment*.

2. Bagi Akademis

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan informasi tambahan terkait CAR dan IT *investment* pada perusahaan perbankan yang terdaftar di BEI, sehingga dapat membantu penelitian selanjutnya.

3. Bagi Perusahaan

Penelitian ini diharapkan dapat membantu perusahaan perbankan dalam mengambil keputusan yang berkaitan dengan CAR dan IT *investment*, sehingga perusahaan dapat mencapai profit yang menjadi target.

4. Bagi Investor

Penelitian ini diharapkan dapat menambah pengetahuan investor tentang CAR dan IT *investment*, sehingga investor dapat mengambil keputusan dengan bijak dalam melakukan investasi di pasar modal khususnya pada perusahaan perbankan.

DAFTAR PUSTAKA

- abdullah Thamrin, F. T. (2013). Bank Dan Lembaga Keuangan. In *Cetakan Kedua* (Edisi 1). Rajawali Pers.
- Adawiyah, A. Z., & Suprihhadi, H. (2017). Pengaruh Modal , Aset , Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Profitabilitas Perbankan. *Jurnal Ilmu Dan Riset Manajemen*, 6(1), 1–15.
- Adhim, C. (2018). Pengaruh Risiko Kredit, Risiko Likuiditas, Efisiensi Manajemen Terhadap Profitabilitas Melalui Permodalan (Studi Pada Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia) Chairul Adhim. *Jurnal Bisnis Dan Manajemen*, 5(1), 1–10.
- Aghnitama, R. D., Aufa, A. R., & Hersugondo, H. (2021). Pengaruh Ukuran Perusahaan Terhadap Profitabilitas Perusahaan Pada Indeks Investor33 Di Bei. *Jurnal Akuntansi Dan Manajemen*, 18(02), 01–11. <https://doi.org/10.36406/Jam.V18i02.392>
- Agustin, Alya Nur Alifah, & Estiyanti, N. M. (2022). Analisis Dampak Investasi Teknologi Informasi *Mobile Banking* Jenius Pada PT . Bank Tabungan Pensiunan Nasional (Btpn). *Jurnal Teknologi Informasi Dan Komputer*, 8(3), 295–305.
- Agustini, L. L., Luh, N., & Erni, G. (2020). Pengaruh *Risk Based Bank Rating* Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Profitabilitas Pada Perbankan. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Humanika*, 10(3), 342–351.
- Ahmad Sheikh, N., & Wang, Z. (2011). *Determinants Of Capital Structure: An Empirical Study Of Firms In Manufacturing Industry Of Pakistan*. *Managerial Finance*, 37(2), 117–133. <https://doi.org/10.1108/03074351111103668>
- Almunawwaroh, M., & Marlina, R. (2018). Pengaruh CAR,NPF Dan FDR Terhadap Profitabilitas Bank Syariah Di Indonesia. *Amwaluna: Jurnal Ekonomi Dan Keuangan Syariah*, 2(1), 1–17. <https://doi.org/10.29313/Amwaluna.V2i1.3156>
- Anam, C. (2018). Pengaruh Risiko Kredit Dan Likuiditas Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Pada Bank Umum Konvensional Yang Terdaftar Di Bei (2012-2016). *Margin Eco : Jurnal Bisnis Dan Perkembangan Bisnis*, 2(November), 66–85.
- Andriani Tisna, G., & Agustami, S. (2016). Pengaruh *Good Corporate Governance* Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan (Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia (Bei) Tahun 2010-2014). *Jurnal Riset Akuntansi Dan Keuangan*, 4(2), 1035–1046. <https://doi.org/10.17509/Jrak.V4i2.4038>
- Angga, Cony Claudy. (2018). Analisis Rasio Keuangan Untuk Menilai Kinerja

- Keuangan Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di BEI. *Jurnal Ilmu Dan Riset Manajemen*, 7(5), 1–15.
- Anthonie, D. P., Tulung, J. E., Tasik, H. H. D., Manajemen, J., Sam, U., & Manado, R. (2018). Pengaruh Struktur Modal Terhadap Kinerja Keuangan Pada Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2012-2016. *Jurusan Manajemen, Fakultas Ekonomi Dan Bisnis*, 6(2), 610–619.
- Antyo Pracoyo, A. I. (2017). Pengaruh Permodalan, Risiko Kredit, Dan Risiko Likuiditas Terhadap Profitabilitas Pada Bank Dengan Kategori Buku (Bank Umum Kegiatan Usaha). *Jurnal Media Ekonomi*, 25(1), 15–24.
- Apriani, S. D., & Mansoni, L. (2019). Pengaruh CAR, LDR Dan NPL Terhadap Profitabilitas Pada Bank Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia (Bei) (Studi Kasus Pt.Bank Bukopin Tbk Tahun 2005-2018). *Jemper (Jurnal Ekonomi Manajemen Perbankan)*, 1(2), 86. <https://doi.org/10.32897/Jemper.V1i2.227>
- Aprilliadi, T. (2020). Pengaruh Rasio *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Loan* (NPL) Dan *Loans To Deposit Ratio* (LDR) Terhadap Prediksi Kondisi Bermasalah Pada Sektor Perbankan. *Jurnal Revenue : Jurnal Ilmiah Ilmu Akuntansi*, 1(1), 68–80. <https://revenue.lppmbinabangsa.id/index.php/home/article/view/14>
- Bandi. (2006). Pengaruh Respon Perusahaan Dalam Investasi Teknologi Informasi Terhadap Kinerja Perusahaan: Strategi Bisnis, Kematangan Teknologi Informasi, Dan Ukuran Perusahaan Sebagai Variabel Anteseden. In *Sna Ix*.
- Bank Indonesia. (2004). Surat Edaran Bank Indonesia No.6/ 23/Dpnp/2004 Tentang Sistem Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum. *Peraturan Bank Indonesia*.
- Batten, J., & Vo, X. V. (2019b). *Determinants Of Bank Profitability — Evidence From Vietnam*. *Emerging Markets Finance And Trade*, 55(6), 1417–1428. <https://doi.org/10.1080/1540496x.2018.1524326>
- Brama William Mezy, H. U. (2021). Pengaruh Profitabilitas Dan Solvabilitas Terhadap Nilai Perusahaan Dengan Investasi Teknologi Informasi Sebagai Variabel Pemoderasi. *Jurnal Ilmiah Mea*, 5(3), 2844–2856.
- Budiasih, I Made Hendra Edy, S. I. G. A. N. (2016). Pengaruh Kecukupan Modal, Risiko Kredit, Biaya Operasional Pendapatan Operasional Pada Profitabilitas Bank. *E-Jurnal Akuntansi Universitas Udayana*, 3(14), 2363–2378.
- Campbell, M. (2012). *What A Difference A Year Makes: Time Lag Effect Of Information Technology Investment On Firm Performance*. *Journal Of Organizational Computing And Electronic Commerce*, 22(3), 237–255. <https://doi.org/10.1080/10919392.2012.696944>

- Chen, X., & Liu, Y. (2019). *The Impact Of Information Technology Investment On Firm Performance. International Journal Of Entrepreneurship And Business Development*, 2(1), 43–55. <https://doi.org/10.12783/dtcse/msota2018/27543>
- Connelly, B. L., Certo, S. T., Ireland, R. D., & Reutzel, C. R. (2011). *Signaling Theory : A Review And Assessment. Journal Of Management*, 37(1), 39–67. <https://doi.org/10.1177/0149206310388419>
- Daoud, Hussam-Eldin, Torki M. Al-Fawwaz, Y. A. (2016). *The Econometrics Effect Of Information Technology Investment On Financial Performance In The Jordanian Banking Sector Over The Period 1993-2014. Research Journal Of Finance And Accounting*, 7(8), 172–182.
- Dewi, N. G. (2020). Pengaruh Risiko Likuiditas Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Profitabilitas Perbankan Di Bursa Efek Indonesia. *Journal Of Islamic Finance And Accounting*, 3(1), 83–96.
- Diana Puspa, H. (2020). Pengaruh *Financial Tecnology* (Fintech) Terhadap Profitabilitas Dan Efisiensi Operasi Pada Perbankan Badan (Studi Komparasi Bank Mandiri , Bri , Btn Dan Bni Periode 2012-2019). *E-Proceeding Of Management*, 7(2), 5771–5779.
- Dietrich, A., & Wanzenried, G. (2011). *Determinants Of Bank Profitability Before And During The Crisis : Evidence From Switzerland. Journal Of International Financial Markets, Institutions & Money*, 21(3), 307–327. <https://doi.org/10.1016/j.intfin.2010.11.002>
- Dwi Priyanto Agung Raharjo, B. S. Dan S. (2014). Pengaruh Rasio CAR, NPL, LDR, BOPO, Dan NIM Terhadap Kinerja Bank Umum Di Indonesia. *Journal Manajemen Daya Saing*, 6(2), 7–12.
- Fajari, S., & Sunarto. (2017). Pengaruh CAR , LDR , NPL , BOPO Terhadap Profitabilitas Bank (Studi Kasus Perusahaan Perbankan Yang Tercatat Di Bursa Efek Indonesia Periode Tahun 2011 Sampai 2015). *Prosiding Seminar Nasional Multi Disiplin Ilmu & Call For Papers Unisbank Ke-3*, 3(3), 853–862.
- Farouk, Bilkisu Kabiru Usman, K. I. D. (2015). *Impact Of Investment In Information Technology On Financial Performance Of Nigerian Banks: Is There A Productivity Paradox? Journal Of Internet Banking Adn Commerce*, 20(1), 1–22. <https://www.icommercecentral.com/open-access/impact-of-investment-in-information-technology-on-financial-performance-of-nigerian-banks-is-there-a-productivity-paradox-.php?aid=50473>
- Fatmawati, F. Z. (2019). Pengaruh Permodalan, Efisiensi, Likuiditas Dan Kualitas Aset Terhadap Profitabilitas (Studi Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia). *Jurnal Feb Unbraw*, 6(2), 1–18.

- Gladys Cherril Ireine Lontoh, Paulina Van Rate, I. S. S. (2019). Pengaruh Struktur Modal, Kepemilikan Institusional Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Profitabilitas Pada Industri Keuangan Non-Bank Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Emba*, 7(3), 4154–4163.
- Griffiths, G. H., & Finlay, P. N. (2004). *Is-Enabled Sustainable Competitive Advantage In Financial Services, Retailing And Manufacturing*. *Journal Of Strategic Information Systems*, 13(1), 29–59. <https://doi.org/10.1016/J.Jsis.2004.03.002>
- Guerreiro, A. (2016). *Impact Of Is / It Investments On Firm Performance : Does Stakeholder Orientation Matter ?* *Electronic Journal Information System Evaluation*, 19(2), 99–111.
- Gunawan, H., & Serlyna, S. (2018). *Impact Of Information Technology Investment To Financial Performance On Banking Sector*. *Journal Of Applied Managerial Accounting*, 2(1), 41–46. <https://doi.org/10.30871/Jama.V2i1.700>
- Gupta, S. D., Raychaudhuri, A., & Haldar, S. K. (2018). *Information Technology And Profitability: Evidence From Indian Banking Sector*. *International Journal Of Emerging Markets*, 13(5), 1070–1087. <https://doi.org/10.1108/Ijoem-06-2017-0211>
- Haryanto, S. (2016). Determinan Permodalan Bank Melalui Profitabilitas, Risiko, Ukuran Perusahaan, Efisiensi Dan Struktur Aktiva. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 18(1), 117. <https://doi.org/10.24914/Jeb.V19i1.483>
- Hendiati, N., & Hasanuh, N. (2021). Pengaruh *Capital Adequacy Ratio*, *Non Performing Loan* Dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional Terhadap Return On Assets. *Costing:Journal Of Economic, Business And Accounting*, 4, 565–574.
- Ida Bagus Pranabawa, A. K. M. (2012). Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* , *Non Performing Loan* , Ukuran Perusahaan Dan Struktur Kepemilikan Terhadap Profitabilitas Bank Yang Terdaftar Di Bei Tahun 2008-2011. *E-Jurnal Akuntansi*, 1(1), 1–17.
- Indah Putrianingsih, D., & Arief, Y. (2016). Pengaruh Non Performing Loan (Npl) Dan Capital Adequacy Ratio (Car) Terhadap Profitabilitas. *Management Analysis Journal*, 5(2), 110–115. <http://maj.unnes.ac.id>
- Indonesia, B. (2004). *Sistem Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum*. Peraturan Bank Indonesia. [https://www.bi.go.id/id/publikasi/peraturan/default.aspx?kategori=peraturan Bank Indonesia&status=&sektor=perbankan](https://www.bi.go.id/id/publikasi/peraturan/default.aspx?kategori=peraturan%20bank%20indonesia&status=&sektor=perbankan)
- Indonesia, B. (2013). *Peraturan Bank Indonesia Tentang Kewajiban Penyediaan Modal Minimum Bank Umum*. Otoritas Jasa Keuangan.

- <https://www.ojk.go.id/Id/Regulasi/Pages/Pbi-Tentang-Kewajiban-Penyediaan-Modal-Minimum-Bank-Umum.aspx>
- Indonesia, B. (2018). *Mengenal Financial Teknologi*. Departemen Komunikasi. <https://www.bi.go.id/Id/Edukasi/Pages/Mengenal-Financial-Teknologi.aspx>
- Indonesia, B. (2022). *Glosarium Bank Indonesia*. <https://www.bi.go.id/Id/Glosarium.aspx>
- Infobrief, I. (2020). *Fintech And Digital Banking 2025 Asia Pacific*.
- Isnurhadi, I., Adam, M., Sulastri, S., Andriana, I., & Muizzuddin, M. (2021). *Bank Capital , Efficiency And Risk : Evidence From Islamic Banks*. *Journal Of Asian Finance, Economics And Business*, 8(1), 841–850. <https://doi.org/10.13106/jafeb.2021.vol8.no1.841>
- Jensen, C., & Meckling, H. (1976). *Theory Of The Firm : Managerial Behavior , Agency Costs And Ownership Structure*. *Journal Of Financial Economics* 3, 3(4), 305–360.
- Kansil, D., Murni, S., Tulung, J. E., (2017). Pengaruh Risiko Perbankan Terhadap Kinerja Keuangan Tahun 2013-2015 (Bank Pembangunan Daerah Se-Indonesia). *Jurnal Emba*, 5(3), 3508–3517.
- Keuangan, O. J. (2017). *Lembaga Perbankan*. <https://www.ojk.go.id/Id/Kanal/Perbankan/Ikhtisar-Perbankan/Pages/Lembaga-Perbankan.aspx#:~:Text=Bank Adalah Badan Usaha Yang,Rangka Meningkatkan Taraf Hidup Rakyat>.
- Keuangan, O. J. (2019). *Layanan Digital Banking*. <https://sikapiuangmu.ojk.go.id/Frontend/Cms/Article/345>
- Keuangan, O. J. (2021). *Cetak Biru Transformasi Digital Perbankan*. <https://www.ojk.go.id/Id/Berita-Dan-Kegiatan/Info-Terkini/Pages/Cetak-Biru-Transformasi-Digital-Perbankan.aspx>
- Keuangan, O. J. (2022). *Penyelenggara Fintech Terdaftar Di Ojk Per 22 April 2022*. Ojk. <https://www.ojk.go.id/Id/Kanal/Iknb/Financial-Technology/Pages/Penyelenggara-Fintech-Lending-Berizin-Di-Ojk-Per-22-April-2022.aspx>
- Khadir, A. (2014). *Pengenalan Sistem Informasi*. (Pp. 1–439). Cv. Andi Offset.
- Khoirunnisa, Hani Maulida, Rodhiyah, S. (2015). Pengaruh *Capital Adequacy Ratio (CAR)*, *Loan To Deposit Ratio (LDR)* Dan *BOPO* Terhadap Profitabilitas (ROA Dan ROE) Bank. *Jurnal Fisipol Undip*.
- Khoirunnisa, H. M., Rodhiyah, & Saryadi. (2016). Pengaruh *Capital Adequacy Ratio*

- (CAR), *Loan To Deposit Ratio* (LDR) Dan BOPO Terhadap Profitabiliitas (ROA Dan ROE). *Jurnal Ilmu Administrasi Bisnis*, 5.
- Kholis, N. (2018). Perbankan Dalam Era Digital. *Jurnal Economics*, 12(1), 2615–8078.
- Korompis, R. R. N., Murni, S., *The Effect Of Market Risk (NIM), Credit Risk (NPL), And Liquidity Risk (LDR) On Banking Financial Performance (ROA) In Banks Registered In LQ 45 Period 2012-2018*. *Jurnal Emba*, 8(1), 175–184.
- Krisnawati, L. (2014). Pengaruh Modal, Kualitas Aset, Dan Efisiensi Terhadap Hasil Pengembalian Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Di Bawah Pengawasan Bank Indonesia Purwokerto. *Jurnal Bisnis Dan Manajemen*, 2(2), 182–194.
- Kristen, U., & Wacana, S. (2005). Investasi Teknologi Informasi Dan Kinerja Keuangan: Aplikasi. *Computerworld*, 8(September), 15–16.
- Kurniawati Heny, F. (2022). *Information Technology And Profitability : Empirical Evidence In Indonesia*. *Jurnal Pendidikan Tambusai*, 6(2018), 8829–8838.
- Lubis, H., & Pratiwi, D. (2020). Pengaruh Asimetri Informasi Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Manajemen Laba Pada Perusahaan Properti Yang Terdaftar Di Bei. *Scenario (Seminar Of Social Sciences Engineering And Humaniora)*, 235–248.
- Ludipa, O. M., Rahayu, R., & Juita, V. (2018). Pengaruh Investasi Teknologi Informasi Terhadap Kinerja Perusahaan. *Jurnal Kajian Manajemen Bisnis*, 7(1), 40–48. <https://doi.org/10.24036/jkmb.10882200>
- Maming, R. (2018). Pengaruh Perputaran Modal Kerja Terhadap Profitabilitas Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia. Rian Maming Program Studi Ilmu Ekonomi Dan Studi Pembangunan , Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Muhammadiyah. *Jurnal Mahasiswa*, 4(2), 37–42.
- Mashal, A. (2006). *Impact Of Information Technology Investment On Productivity And Profitability: The Case Of A Leading Jordanian Bank*. *Journal Of Information Technology Case And Application Research*, 8(4), 25–46. <https://doi.org/10.1080/15228053.2006.10856099>
- Miguel, C., & Kuri, B. (2017). *Analysis And Measurement Of The Impact Of Information Technology Investments On Performance In Mexican Companies: Development Of A Model To Manage The Processes, Projects And Information Technology Infrastructure And Its Impact On Profitability*. *International Business & Economics Research Journal*, 6(10), 75–88.
- Neves, M. E., Proença, C., & Dias, A. (2020). *Bank Profitability And Efficiency In Portugal And Spain: A Non-Linearity Approach*. *Journal Of Risk And Financial Management*, 13(11), 284. <https://doi.org/10.3390/jrfm13110284>
- Nga Phan Thi Hang, M.-L. T. N. (2019). *Technological Factors Affecting The*

- Profitability Of Commercial Banks In Vietnam. Academy Of Accounting And Financial Studies Journal*, 23(4).
<https://www.abacademies.org/articles/technological-factors-affecting-the-profitability-of-commercial-banks-in-vietnam-8416.html>
- Novari, P. M., & Lestari, P. V. (2016). Pengaruh Ukuran Perusahaan, *Leverage*, Dan Profitabilitas Terhadap Nilai Perusahaan Pada Sektor Properti Dan Real Estate. *E-Jurnal Manajemen Unud*, 5(9), 5671–5694.
- Nurfitriani, I. (2021). Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Loan* (NPL), Dan *Loan To Deposit Ratio* (LDR) Terhadap *Return On Asset* (ROA) Pada PT Bank Muamalat Indonesia. *Jurnal At-Tamwil: Kajian Ekonomi Syariah*, 3(1), 50–67. <https://doi.org/10.33367/at.v2i3.1453>
- Nuryanto, U. W., Salam, A. F., Sari, R. P., & Suleman, D. (2020). Pengaruh Rasio Kecukupan Modal , Likuiditas , Risiko Kredit Dan Efisiensi Biaya Terhadap Profitabilitas Pada Bank Go Public. *Moneter: Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 7(1), 1–9.
- Olson, D., & Zoubi, T. A. (2011). *Efficiency And Bank Profitability In Mena Countries. Emerging Markets Review*, 12(2), 94–110.
<https://doi.org/10.1016/j.ememar.2011.02.003>
- Ong, C. (2014). *The Effects Of T: From Performance To Value. Industrial Management And Data Systems*. 114(1), 70–85.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2017). Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 14/Seojk.03/2017 Tentang Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum. *Peraturan Otoritas Jasa Keuangan*.
- Preztika Ayu Ardheta, H. R. S. (2020). Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* , Dana Pihak Ketiga , *Non Performing Financing* Dan Pembiayaan Murabahah Terhadap Profitabilitas. *Jurnal Akuntansi Dan Manajemen*, 17(02), 32–38.
- Pricilla Febryanti Widyastuti, & Nur Aini. (2021). Pengaruh CAR, NPL, LDR Terhadap Profitabilitas Bank (Roa) Tahun 2017-2019. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha*, 12(03), 2614–1930.
- Priyono. (2008). *Metode Penelitian Kuantitatif* (T. Chandra (Ed.); Pertama). Zifatama Publishing.
- Putri, N. K. A. P., Wiagustini, L. P., & Abundanti, N. N. (2018). Pengaruh NPL, CAR Dan BOPO Terhadap Profitabilitas Pada Bpr Di Kota Denpasar. *E-Jurnal Manajemen Universitas Udayana*, 7(11), 6212.
<https://doi.org/10.24843/ejmunud.2018.V07.I11.P15>
- Rashid, S. M. (2018). *Impact Of Information Technology (IT) Investment On Banks ’*

- Performance : A Study On Dhaka Stock Exchange (DSE) Listed Banks Of Bangladesh. Journal Of Information Engineering And Applications, 5782(2008), 8–12.*
- Respati, H. (2008). Pengendalian Teknologi Informasi Bank Pada Era Cyberbanking. *Jurnal Ekonomi Modernisasi, 4(3), 240–248.*
- Riski Agustiningrum. (2016). Analisis Pengaruh CAR, NPL, Dan LDR Terhadap Profitabilitas Perusahaan Perbankan. *E-Jurnal Manajemen Universitas Udayana, 2(8), 161.*
- Rositasari, D. (2022). Pengaruh NPL Dan CAR Terhadap ROE Pada Bank Swasta. *Jurnal Stei Ekonomi (Jemi) Volume, 31(01), 31–36.*
- Ross, S. A. (1977). *Determination Of Financial Structure: The Incentive-Signalling Approach. Bell J Econ, 8(1), 23–40.* <https://doi.org/10.2307/3003485>
- Sadeghimanesh, M., Samadi, A., & Branch, M. (2013). *The Effect Of It (Information Technology) On Financial Performance Of The Banks Listed In Tehran Stock Exchange. European Online Journal Of Natural And Social Sciences, 2(3), 2911–2919.*
- Sari, N. K., Fadah, I., & Sukarno, H. (2012). Determinan Struktur Modal Bank. *Jurnal Ekonomi Dan Keuangan, 17(80), 71–88.*
- Sartono. (2010). Pengaruh Ukuran Perusahaan Terhadap Profitabilitas. *Managemen Keuangan Universitas Gadjad Mada, Bpfe, 3.*
- Schniederjans, M. J., Hamaker, J. L., & Schniederjans, A. M. (2010). *Information Technology Investment (2nd Ed.). World Scientific Connecting Great Minds.* <https://www.worldscientific.com/worldscibooks/10.1142/7433?cookieset=1#T=Aboutbook>
- Septiani, R., & Lestari, Putu Vivi. (2016). Pengaruh NPL Dan LDR Terhadap Profitabilitas Dengan CAR Sebagai Variabel Mediasi Pada PT BPR Pasarraya Kuta. *E-Jurnal Manajemen Unud, 5(1), 293–324.* <https://www.neliti.com/publications/246797/pengaruh-npl-dan-ldr-terhadap-profitabilitas-dengan-car-sebagai-variabel-mediasi>
- Serly, J. (2021). Analisis Pengaruh Modal Bank , Ukuran Bank , Konsentrasi Pasar, Kepemilikan, Inflasi Terhadap Profitabilitas Bank. *Jurnal Akuntansi Profesi, 12(November), 481–490.*
- Setyawan, B. (2019). Pengaruh *Good Corporate Governance*, Ukuran Perusahaan Dan Profitabilitas Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan (Studi Empiris Terhadap Perusahaan Sektor Perbankan Di Bursa Efek Indonesia). *Jurnal Mitra Manajemen, 3(12), 1195–1212.* <https://doi.org/10.52160/Ejmm.V3i12.313>

- Singapurwoko, A. (2011). *The Impact Of Financial Leverage To Profitability Study Of Non-Financial Companies Listed In Indonesia Stock Exchange*. *European Journal Of Economics, Finance And Administrative Sciences*, 32(32), 1450–2275.
- Soedarmono, W., Machrouh, F., & Tarazi, A. (2011). *Bank Market Power, Economic Growth And Financial Stability: Evidence From Asian Banks*. *Journal Of Asian Economics*, 22(6), 460–470. <https://doi.org/10.1016/j.asieco.2011.08.003>
- Statistik, B. P. (2022). *Net Interest Margin*. Metadata Indikator. Rasio Nim Diperoleh Dengan Membagi, Dengan Rata-Rata Aktiva Produktif.
- Su, W., Peng, M. W., & Tan, W. (2016). *The Signaling Effect Of Corporate Social Responsibility In Emerging Economies*. *Journal Of Business Ethics*, 134, 479–491. <https://doi.org/10.1007/s10551-014-2404-4>
- Sudiyatno, B., Suwarti, T., & Suharmanto, T. (2021). Risiko Dan Modal : Pengaruhnya Terhadap Profitabilitas (Studi Empiris Pada Industri Perbankan Di Indonesia). *Dinamika Akuntansi, Keuangan Dan Perbankan*, 10(1), 84–92.
- Sunil Muthas, Ali Tafti, Indranil Bardhan, J. M. Goh. (2018). *Information Technology And Firm Profitability : Mechanisms And Empirical Evidence*. *Management Information Systems Research Center, University Of Minnesota*, 36(1), 205–224.
- Syamsuddin. (2013). Pengaruh *Capital Adequacy Ratio (CAR)*, *Non Performing Loan (NPL)*, Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), *Loan To Deposit Ratio (LDR)*, Dan *Net Interest Margin (NIM)* Terhadap Profitabilitas (ROA). *Business & Management Journal*, 10(1), 1–14.
- Thalib, D. (2016). Intermediasi, Struktur Modal, Efisiensi, Permodalan Dan Risiko Terhadap Profitabilitas Bank. *Jurnal Keuangan Dan Perbankan*, 20(1), 116–126.
- Utami, S. S. (2010). Pengaruh Teknologi Informasi Dalam Perkembangan Bisnis Setyaningsih Sri Utami Fakultas Ekonomi Universitas Slamet Riyadi Surakarta. *Jurnal Akuntansi Dan Sistem Teknologi Informasi*, 8(1), 61–67.
- Valencia Matthew Anis, S. J. T. (2018). Ipteks Penerapan Dan Manfaat Teknologi Informasi Terhadap Proses Bisnis Perbankan Pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Kantor Cabang Manado. *Jurnal Ipteks Akuntansi Bagi Masyarakat*, 02(02), 610–614.
- Wibowo, A., Azhari, M., Iradianty, A., Ekonomi, F., & Telkom, U. (2018b). *The Impact Of It Invesment On Bank Financial Performance*. Registered In. *E-Proceeding Of Management*, 5(1), 324–329.
- Widarjono, A. (2009). *Ekonometrika Pengantar Dan Aplikasinya* (Ekonesia (Ed.); Ketiga).
- Wijaya, E. T. A. W. (2015). Analisis Pengaruh Kecukupan Modal , Likuiditas , Risiko

Kredit Dan Efisiensi Biaya. *Jurnal Ekonomi, Manajemen Dan Perbankan*, 2(2011), 99–109.

Windari Novika, T. S. (2022). Pengaruh Perputaran Kas, Perputaran Piutang Dan Perputaran Persediaan Terhadap Profitabilitas (Studi Empiris Perusahaan Manufaktur – Subsektor Makanan Dan Minuman Yang Terdaftar Di Bei Periode Tahun 2017-2019). *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi*, 2(1), 43–56.

Yusriani. (2018). Pengaruh CAR, NPL, BOPO Dan LDR Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Milik Negara Persero di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Riset Edisi XXV*, 4(002), 1–17.