© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

SKRIPSI TERAPAN

ANALISIS PERBANDINGAN *RETURN ON ASSET* (ROA), *NET INTEREST MARGIN* (NIM), DAN BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO) SEBELUM DAN SETELAH MELAKUKAN DIGITALISASI (STUDI KASUS PT BANK RAYA INDONESIA TBK)

Disusun oleh:
DESRIFTA FAHERA/2104421014

PROGRAM STUDI KEUANGAN DAN PERBANKAN
PROGRAM PENDIDIKAN SARJANA TERAPAN
JURUSAN AKUNTANSI POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
TAHUN 2025

© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

SKRIPSI TERAPAN

ANALISIS PERBANDINGAN *RETURN ON ASSET* (ROA), *NET INTEREST MARGIN* (NIM), DAN BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO) SEBELUM DAN SETELAH MELAKUKAN DIGITALISASI (STUDI KASUS PT BANK RAYA INDONESIA TBK)

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan pada Program Pendidikan Sarjana Terapan Keuangan dan Perbankan Jurusan Akuntansi dari Politeknik Negeri Jakarta

Disusun oleh:
DESRIFTA FAHERA/2104421014

PROGRAM STUDI KEUANGAN DAN PERBANKAN
PROGRAM PENDIDIKAN SARJANA TERAPAN
JURUSAN AKUNTANSI POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
TAHUN 2025

© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Desrifta Fahera

NIM : 2104421014

Program Studi : Sarjana Terapan Keuangan dan Perbankan

Jurusan : Akuntansi

Menyatakan bahwa yang dituliskan di dalam Skripsi ini adalah hasil karya saya sendiri bukan jiplakan (plagiasi) karya orang lain baik sebagian atau seluruhnya. Pendapat, gagasan, atau temuan orang lain yang terdapat di dalam Laporan Tugas akhir telah saya kutip dan saya rujuk sesuai dengan etika ilmiah. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Depok, 27 Mei 2025

Desrifta Fahera
NIM. 2104421014

© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

LEMBAR PENGESAHAN

Laporan Tugas Akhir/ Skripsi ini diajukan oleh:

Nama : Desrifta Fahera

NIM : 2104421014

Program Studi : Sarjana Terapan Keuangan dan Perbankan

Judul Skripsi : Analisis Perbandingan *Return On Asset* (ROA), *Net Interest Margin* (NIM), dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Sebelum dan Setelah Melakukan Digitalisasi (Studi Kasus PT Bank Raya Indonesia Tbk)

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana pada Program Studi Sarjana Terapan Keuangan dan Perbankan Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.

DEWAN PENGUJI

Ketua Penguji : Rahmanita Vidyasari, S.T., M.T.

Anggota Penguji : Dr. Ida Nurhayati, S.H., M.H.

DISAHKAN OLEH KETUA JURUSAN AKUNTANSI

Ditetapkan di : Depok

Tanggal : 27 Mei 2025

Ketua Jurusan Akuntansi

Dr. Sabar Warsini S.E., M.M.

NIP. 196404151990032002

© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

LEMBAR PERSETUJUAN SIDANG TUGAS AKHIR

Nama Penyusun	: Desrifta Fahera
Nomor Induk Mahasiswa	: 2104421014
Jurusan/Program Studi	: Akuntansi / Program Sarjana Terapan Keuangan dan Perbankan
Judul Laporan TA/ Skripsi	: Analisis Perbandingan *Return On Asset* (ROA), *Net Interest Margin* (NIM), dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Sebelum dan Setelah Melakukan Digitalisasi (Studi Kasus PT Bank Raya Indonesia Tbk)

Disetujui oleh:

Pembimbing

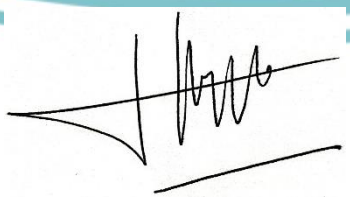
Dr. Ida Nurhayati, S.H., M.H.

NIP. 196305241997022001

Diketahui oleh

Kepala Program Studi

Program Sarjana Terapan Keuangan dan Perbankan



Heri Abrianto, S.E., M.M.

NIP. 196510051997021001

© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

KATA PENGANTAR

Puji serta syukur senantiasa dipanjatkan kepada Allah SWT yang telah memberikan segala rahmat serta karunia-Nya kepada penulis sehingga penulisan Laporan Skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. Adapun penyusunan Laporan Skripsi ini dengan judul "Analisis Perbandingan *Return On Asset* (ROA), *Net Interest Margin* (NIM), dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Sebelum dan Setelah Melakukan Digitalisasi (Studi Kasus PT Bank Raya Indonesia Tbk)" bertujuan untuk memenuhi salah satu syarat kelulusan dari Program Sarjana Terapan Keuangan dan Perbankan, Jurusan Akuntansi, Politeknik Negeri Jakarta.

Penulis menyadari bahwa tanpa adanya bimbingan dan motivasi dari berbagai pihak, maka penyusunan Laporan Skripsi ini akan terasa sulit untuk diselesaikan. Oleh karena itu, pada kesempatan kali ini penulis ingin mengucapkan terima kasih yang ditujukan kepada:

1. Bapak Dr. Syamsurizal, S.E., M.M., selaku Direktur Politeknik Negeri Jakarta.
2. Ibu Dr. Sabar Warsini, S.E., M.M., selaku Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.
3. Bapak Heri Abrianto, S.E., M.M., selaku Kepala Program Sarjana Terapan Keuangan dan Perbankan
4. Ibu Dr. Ida Nurhayati, S.H., M.H., selaku dosen pembimbing, terima kasih atas segala bimbingan, kesabaran, dan perhatian Ibu. Nasihat dan dorongan Ibu menjadi kekuatan bagi saya untuk terus belajar dan berkembang. Saya bersyukur mendapat pembimbing yang tak hanya mengajar, tapi juga memberi inspirasi. Semoga kebaikan Ibu mendapat balasan terbaik.
5. Seluruh dosen pengajar dan staf Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta yang sudah memberikan ilmu yang sangat bermanfaat.
6. Terima kasih untuk Mama dan Papa yang telah menjadi sumber kekuatan terbesar dalam hidup saya. Mama yang tak henti mendoakan dan memberi semangat, dan Papa yang dengan sabar mengantar jemputku sejak hari pertama kuliah hingga hari ini. Terima kasih atas setiap pengorbanan, termasuk membiayai pendidikanku bersama-sama dengan penuh cinta. Tanpa kalian, saya tak akan sampai di titik ini.

© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

7. Nenek, Anum, Kakak, dan Abang yang selalu hadir dengan doa, dukungan emosional, serta pengertian yang tulus. Terima kasih telah memahami setiap kebutuhan dan perjuangan saya, serta menjadi tempat pulang yang penuh kasih.
8. Paman yang saya panggil Ayah, almarhum yang berpulang satu hari sebelum kepengurusan sidang saya. Terima kasih telah hadir dan selalu ada dalam setiap perjalanan hidup saya. Karya ini saya persembahkan juga untuk Ayah.
9. Keluarga lainnya yang begitu dekat di hati, terima kasih telah menghibur saya dan mengisi hari-hari dengan cinta, tawa, dan doa. Kehadiran kalian menjadi sumber semangat dalam perjalanan ini.
10. Sahabat, terima kasih sudah menjadi tutor yang sabar, teman ngobrol yang selalu mendengarkan, serta membantu dalam segala urusan dan memberi arahan. Dukungan sahabat membuat perjalanan ini terasa lebih ringan dan bermakna.
11. Teman-teman SMK, kuliah, IISMA, dan semua yang tidak bisa saya sebutkan satu per satu, terima kasih atas segala tukar pikir dan dukungan yang kalian berikan. Doa dan semangat kalian sangat berarti dalam perjalanan saya menyelesaikan skripsi ini.

Akhir kata, masih adanya kekurangan pada penulisan ini sepenuhnya disadari oleh penulis. Oleh karena itu, dengan kerendahan hati diharapkan segala bentuk masukan ataupun kritik yang membangun dari para pembaca demi kesempurnaan penulisan di masa mendatang. Besar harapan, Laporan Skripsi ini dapat menjadi sarana informasi yang dapat memberikan manfaat bagi berbagai pihak.

Depok, 27 Mei 2025

Penulis

Desrifta Fahera

© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademis Politeknik Negeri Jakarta, saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama	: Desrifta Fahera
NIM	: 2104421014
Program Studi	: Sarjana Terapan Keuangan dan Perbankan
Jurusan	: Akuntansi
Jenis Karya	: Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Politeknik Negeri Jakarta **Hak Bebas Royalti Noneksklusif** ***(Non-exclusive Royalty-Free Right)*** atas karya ilmiah saya yang berjudul:

"Analisis Perbandingan *Return On Asset* (ROA), *Net Interest Margin* (NIM), dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Sebelum dan Setelah Melakukan Digitalisasi (Studi Kasus PT Bank Raya Indonesia Tbk)"

Dengan hak bebas royalti non eksklusif ini Politeknik Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia atau mengformatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Depok
Pada Tanggal : 27 Mei 2025

Yang menyatakan

Desrifta Fahera

© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Desrifta Fahera

Program Sarjana Terapan Keuangan dan Perbankan

Analisis Perbandingan *Return On Asset* (ROA), *Net Interest Margin* (NIM), dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Sebelum dan Setelah Melakukan Digitalisasi (Studi Kasus PT Bank Raya Indonesia Tbk)

ABSTRAK

Transformasi digital di industri perbankan semakin pesat, terutama setelah pandemi COVID-19 yang mendorong perubahan preferensi nasabah ke layanan online sebagai value proposition utama. Transformasi ini juga dipengaruhi oleh kondisi makroekonomi dan perubahan perilaku nasabah. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis apakah terdapat perbedaan yang signifikan pada *Return On Asset* (ROA), *Net Interest Margin* (NIM), dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) pada Bank Raya sebelum dan setelah menjadi bank digital sepenuhnya. Penelitian komparatif ini menggunakan data sekunder yang diperoleh dari laporan keuangan triwulan publikasi Bank Raya periode 2018-2020 dan 2022-2024, dengan periode 2021 tidak dimasukkan karena merupakan masa transisi yang menggabungkan aktivitas konvensional dan digital sehingga data keuangan pada tahun tersebut tidak representatif dan cenderung fluktuatif. Metode analisis data yang digunakan meliputi analisis statistik deskriptif serta uji *Paired Sample T-test* dan *Wilcoxon Signed Rank Test* untuk pengujian hipotesis dengan bantuan SPSS versi 29. Hasil penelitian menunjukkan terdapat perbedaan yang signifikan pada variabel NIM sebelum dan setelah transformasi digital. Sedangkan untuk variabel ROA dan BOPO tidak terdapat perbedaan yang signifikan antara sebelum dan setelah transformasi digital. Hasil penelitian ini mengindikasikan bahwa proses digitalisasi belum memberikan dampak signifikan secara keseluruhan terhadap kinerja keuangan Bank Raya. Dengan demikian, upaya transformasi digital perlu terus ditingkatkan agar perubahannya dapat tersebar secara lebih merata pada seluruh aspek kinerja, termasuk profitabilitas dan efisiensi operasional.

Kata kunci: Bank Digital, ROA , NIM, BOPO

© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Desrifta Fahera

Program Sarjana Terapan Keuangan dan Perbankan

Comparative Analysis of Return On Assets (ROA), Net Interest Margin (NIM), and Operating Expenses to Operating Income (BOPO) Before and After Digitalization (Case Study of PT Bank Raya Indonesia Tbk).

ABSTRACT

The digital transformation within the banking industry has accelerated significantly, particularly following the COVID-19 pandemic, which shifted customer preferences toward online services as the primary value proposition. This transformation has also been influenced by macroeconomic conditions and evolving customer behavior. This study aims to examine whether there are significant differences in Return on Assets (ROA), Net Interest Margin (NIM), and Operational Costs to Operating Income (BOPO) at Bank Raya before and after fully transitioning into a digital bank. This comparative research utilizes secondary data obtained from Bank Raya's published quarterly financial statements for the periods 2018–2020 and 2022–2024. The year 2021 is excluded from the analysis as it represents a transition phase during which conventional and digital operations overlapped, resulting in financial data that is unstable and not representative. The data analysis methods employed include descriptive statistics, Paired Sample T-test, and Wilcoxon Signed Rank Test, using SPSS version 29. The findings reveal a significant difference in NIM between the pre- and post-digital transformation periods, while ROA and BOPO show no statistically significant changes. These results indicate that digitalization has not yet had a uniformly significant impact on Bank Raya's overall financial performance. Therefore, further optimization of digital transformation is necessary to ensure its benefits are more evenly distributed across all financial performance indicators, including profitability and operational efficiency.

Keywords: Digital Bank, **ROA , NIM,** ***BOPO***

© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR ISI

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS ..... **iii**
LEMBAR PENGESAHAN ..... **iv**
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI ..... **v**
KATA PENGANTAR ..... **vi**
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS ..... **viii**
ABSTRAK ..... **ix**
ABSTRACT ..... **x**
DAFTAR TABEL ..... **xiii**
DAFTAR GAMBAR ..... **xiv**
DAFTAR LAMPIRAN ..... **xv**
BAB I PENDAHULUAN **1**
1.1 Latar Belakang 1
1.2 Rumusan Masalah 3
1.3 Pertanyaan Penelitian 4
1.4 Tujuan Penelitian 5
1.5 Manfaat Penelitian 5
1.6 Sistematika Penulisan Skripsi 6
BAB II TINJAUAN PUSTAKA **7**
2.1 Landasan Teori 7
2.1.1 Analisis Komparatif 7
2.1.2 Teori Sinyal (*Signaling Theory*) 7
2.1.3 Bank Digital 9
2.1.4 Bank Raya Indonesia 10
2.1.5 Rasio Keuangan 11
2.2 Penelitian Terdahulu 14
2.3 Kerangka Pemikiran 18
2.5 Hipotesis Penelitian 19
BAB III METODOLOGI PENELITIAN **21**
3.1 Jenis Penelitian 21
3.2 Objek Penelitian 21
3.3 Metode Pengambilan Sampel 21
3.4 Jenis dan Sumber Data Penelitian 22

© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

3.5 Metode Pengumpulan Data Penelitian 24
3.6 Metode Analisis Data 24
3.6.1 Analisis Statistik Deskriptif 25
3.6.2 Uji Normalitas 25
3.6.3 Uji Hipotesis 25
3.6.3.1 Uji T sampel berpasangan (*Paired Sample T-test)* 26
3.6.3.2 Uji peringkat bertanda Wilcoxon (*Wilcoxon Signed Rank Test)* ... 26
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN 27
4.1 Hasil Penelitian 27
4.1.1 Perubahan Strategis Bank Raya Setelah Menjadi Bank Digital 27
4.1.2 Gambaran Umum Variabel Penelitian 29
4.1.2.1 ROA Sebelum dan Setelah Digitalisasi 30
4.1.2.2 NIM Sebelum dan Setelah Digitalisasi 32
4.1.2.3 BOPO Sebelum dan Setelah Digitalisasi 34
4.1.3 Statistik Deskriptif 35
4.1.4 Uji Normalitas 37
4.1.5 Uji Hipotesis 39
4.1.6 Uji Hipotesis *Paired Sample T-Test* 39
4.1.7 Uji Hipotesis *Wilcoxon Signed Ranks Test* 40
4.2 Pembahasan 40
4.2.1 Analisis *Return On Asset* (ROA) Sebelum dan Setelah Menjadi Bank Digital 41
4.2.2 Analisis *Net Interest Margin* (NIM) Sebelum dan Setelah Menjadi Bank Digital 42
4.2.3 Analisis Biaya Operasional dan Perbandapatan Operasional (BOPO) Sebelum dan Setelah Menjadi Bank Digital 44
BAB V PENUTUP 47
5.1 Kesimpulan 47
5.2 Keterbatasan Penelitian 48
5.3 Saran 48
DAFTAR PUSTAKA 51

Politeknik Negeri Jakarta

© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Daftar Bank Sebelum dan Setelah Digitalisasi 1
Tabel 1.2 NIM Selama 3 Tahun Sebelum Dan Setelah Digitalisasi 4
Tabel 2.1 Produk Bank Raya 11
Tabel 2.2 Penelitian Terdahulu 14
Tabel 4.1 Data Penelitian Bank Raya Indonesia Sebelum dan Setelah Digitalisasi Periode 2018 – 2024 (Triwulan) 30
Tabel 4.2 Hasil Uji Statistik Deskriptif 35
Tabel 4.3 Hasil Uji Normalitas 38
Tabel 4.4 Uji Hipotesis *Paired Sample T-Test* 39
Tabel 4.5 Uji Hipotesis *Wilcoxon Signed Ranks Test* 40

© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran 18
Gambar 2.2 kerangka Konseptual 20
Gambar 3.1 Perkembangan ROA Bank Raya Tahun 2021 23
Gambar 4.1 Logo Bank BRI Agro 28
Gambar 4.2 Logo Bank Raya 28
Gambar 4.3 Perkembangan ROA Bank Raya Sebelum dan Setelah Digitalisasi (2018–2024) 31
Gambar 4.4 Perkembangan NIM Bank Raya Sebelum dan Setelah Digitalisasi (2018–2024) 33
Gambar 4.5 Perkembangan BOPO Bank Raya Sebelum dan Setelah Digitalisasi (2018–2024) 34

© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Data Penelitian 55
Lampiran 2. Hasil Uji Statistik Deskriptif 56
Lampiran 3. Hasil Uji Normalitas Shapiro-Wilk 56
Lampiran 4. Hasil Uji Hipotesis *Paired Sampel T-test* 57
Lampiran 5. Hasil Uji Hipotesis *Wilcoxon Signed Ranks test* 57
Lampiran 6. Lembar Bimbingan Skripsi 58
Lampiran 7. Lembar Persetujuan Sidang 59

Politeknik Negeri Jakarta

© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

BAB I
PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Transformasi digital di sektor perbankan menghadapi percepatan signifikan, terutama setelah pandemi COVID-19 yang mendorong perubahan preferensi nasabah ke layanan *online* sebagai *value proposition* utama (Mahendra, 2022). Bank diharuskan menyesuaikan diri dengan ekspektasi layanan yang responsif, mudah diakses, dan tersedia sepanjang waktu (Central Data Technology, 2024). Berbagai inovasi seperti *internet banking*, *mobile banking*, dan *e-money* terus berkembang untuk memenuhi kebutuhan ini (Indah et al., 2023). Selain itu, *financial technology* semakin meningkatkan persaingan di industri keuangan dengan menyediakan layanan yang lebih efisien dan memperluas akses keuangan bagi lebih banyak pengguna (Navaretti et al., 2017).

Sejumlah bank di Indonesia telah merespon dengan bertransformasi menjadi bank digital sepenuhnya. Perubahan ini umumnya terjadi setelah proses akuisisi dan peralihan model bisnis. Tabel 1.1 berikut menunjukkan beberapa bank yang telah sepenuhnya bertransformasi dalam beberapa tahun terakhir.

Tabel 1. 1: Daftar Bank Sebelum dan Setelah Digitalisasi

No	Nama Sebelum Digital	Nama Setelah Digital	Tahun Berubah
1	PT Bank Artos Indonesia Tbk	Bank Jago	2020
2	Bank Yudha Bhakti	Bank Neo Commerce	2020
3	Bank Royal Indonesia	BCA Digital	2020
4	Bank BKE (Bank Kesejahteraan Ekonomi)	SeaBank Indonesia	2021
5	Bank Harda Internasional	Allo Bank	2021
6	BRI Agroniaga	Bank Raya Indonesia	2021

Sumber: Data diolah, 2025

Pada akhir 2021 Bank Raya Indonesia menjadi salah satu bank terakhir yang sepenuhnya bertransformasi menjadi bank digital, sebagai langkah strategis menghadapi era digitalisasi. Transformasi ini dipengaruhi oleh kondisi makroekonomi, dampak pandemi, serta perubahan perilaku nasabah (BRI Agro,

© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

2020). Bank Rakyat Indonesia Agroniaga Tbk bertranformasi menjadi bank digital sepenuhnya juga didorong oleh penurunan laba selama 2018–2020, yang berdampak pada turunnya harga saham secara bertahap dan minimnya minat investor. Kondisi ini menyebabkan jumlah saham beredar stagnan dalam periode yang sama, mencerminkan rendahnya aktivitas perdagangan saham. Selain itu, keterbatasan teknologi dan jaringan kantor cabang semakin memperkuat urgensi digitalisasi. Keputusan ini mempertimbangkan risiko, potensi jangka panjang, dan efektivitas strategi bisnis untuk meningkatkan penetrasi pasar, kualitas kredit, serta pertumbuhan pendapatan (Bank Raya, 2020).

Namun, Peningkatan kompleksitas bisnis dan profil risiko mendorong bank untuk secara proaktif mengidentifikasi potensi risiko yang berasal dari aktivitas operasionalnya. Risiko-risiko ini dapat memicu potensi kerugian bagi bank dan selanjutnya akan memengaruhi kinerja keuangan serta kondisi bank. Oleh karena itu, penting untuk melakukan penilaian terhadap kinerja atau kondisi bank dengan memperhatikan faktor risiko yang ada.

Rasio Return On Assets (ROA) digunakan untuk menilai kinerja rentabilitas bank dengan mengukur efektivitas aset dalam menghasilkan keuntungan (Munawaroh & Azwari, 2019). ROA mencerminkan laba yang diperoleh bank, di mana semakin tinggi pendapatan dan efisiensi penggunaan aset, semakin besar nilai ROA.

Net Interest Margin (NIM) mengukur kemampuan bank dalam menghasilkan pendapatan bunga bersih dari aset produktif. NIM yang tinggi menunjukkan kemampuan bank memaksimalkan laba dari pendapatan bunga serta mencerminkan kesehatan keuangan. Selain itu, NIM menjadi alat ukur dalam membandingkan kinerja bank dengan pesaingnya, khususnya dalam pengelolaan biaya pendanaan dan pendapatan perbankan (Agnes & Tannia, 2022).

Rasio Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) digunakan untuk penilai efektivitas penyaluran pembiayaan sebagai bagian dari aktivitas operasional bank. Tingginya rasio BOPO mencerminkan rendahnya efisiensi dalam pengelolaan bank, yang pada akhirnya dapat memperbesar potensi risiko pembiayaan (Khatimah et al., 2020).

© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Linggadjaya et al. (2022a, p. 22) menunjukkan bahwa transformasi digital Bank Jago secara signifikan mendorong pertumbuhan bisnis melalui peningkatan jumlah nasabah, pendanaan, pinjaman, serta perbaikan kondisi keuangan perusahaan, termasuk pendapatan bersih dari aktivitas bunga dan laba operasional. Dampak positif ini juga tercermin dalam peningkatan yang signifikan pada aspek rasio keuangan, seperti profitabilitas (ROA, ROE, NIM), efisiensi (BOPO, CIR), LDR, kualitas aktiva (gross NPL, net NPL), dan permodalan (CAR).

Berdasarkan penjabaran latar belakang serta beberapa temuan penelitian terdahulu mengenai penilaian kinerja bank sebelum dan setelah menerapkan digitalisasi melalui perbandingan rasio-rasio keuangan, penulis menganggap penting untuk melanjutkan penelitian guna mendalami pengaruh transformasi digital terhadap performa keuangan perbankan. Penelitian ini dilakukan untuk menganalisis apakah terdapat perubahan signifikan dalam kinerja keuangan bank setelah bertransformasi menjadi bank digital sepenuhnya. Penelitian ini berjudul **"Analisis Perbandingan *Return On Asset* (ROA), *Net Interest Margin* (NIM), dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Sebelum dan Setelah Melakukan Digitalisasi (Studi Kasus PT Bank Raya Indonesia Tbk)"**.

1.2 Rumusan Masalah

Pemaparan pada bagian latar belakang, diketahui bahwa proses digitalisasi dilakukan untuk tujuan memperkuat posisi kompetitif bank dalam menjawab dinamika industri keuangan, memperbaiki tingkat kesehatan serta kinerja bank, dan menciptakan efisiensi operasional yang lebih baik. Keputusan untuk bertransformasi menjadi bank digital tentunya telah mempertimbangkan berbagai risiko maupun potensi yang ada, dengan berbagai upaya terus dilakukan untuk memastikan bahwa digitalisasi dapat memberikan dampak positif terhadap kinerja keuangan bank.

Namun, dalam hasil perbandingan tingkat NIM pada Bank Raya Indonesia Tbk sebelum dan setelah transformasi digital berdasarkan rincian laporan keuangan yang ditemukan dalam tabel berikut:

© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Tabel 1.2 NIM Selama 3 Tahun Sebelum Dan Setelah Digitalisasi

Periode	Tahun	NIM (%)
Sebelum Digitalisasi	2018	3,5
	2019	3,01
	2020	2,40
Setelah Digitalisasi	2022	4,56
	2023	3,91
	2024	4,44

Sumber: Data diolah, 2025

Tabel 1.2 menunjukkan penurunan NIM pada tahun kedua setelah digitalisasi. Setelah meningkat di tahun pertama (2022), NIM turun pada 2023, yang dapat mengindikasikan tantangan dalam mempertahankan profitabilitas dan efisiensi operasional bank. Penurunan ini perlu diperhatikan, karena dapat berdampak pada kinerja keuangan, profit bank, serta daya saingnya di era digital.

Berdasarkan penjabaran masalah serta timbulnya ketidaksesuaian atau gap antara teori dengan fenomena yang ditemukan dalam penelitian-penelitian sebelumnya, maka diperlukan analisis lanjutan terhadap penilaian kinerja keuangan Bank Raya menggunakan perhitungan rasio-rasio keuangan sebelum dan setelah dilakukan digitalisasi.

1.3 Pertanyaan Penelitian

Mengacu pada uraian latar belakang yang telah dijelaskan, penelitian ini dirancang untuk menjawab pertanyaan-pertanyaan berikut:

1. Apakah terdapat perbedaan yang signifikan antara ROA pada Bank Raya sebelum dan setelah transformasi menjadi bank digital?
2. Apakah terdapat perbedaan yang signifikan antara NIM pada Bank Raya sebelum dan setelah transformasi menjadi bank digital?
3. Apakah terdapat perbedaan yang signifikan antara BOPO pada Bank Raya sebelum dan setelah transformasi menjadi bank digital?

© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

1.4 Tujuan Penelitian

Pertanyaan penelitian yang telah dipaparkan sebelumnya menjadi acuan untuk menetapkan tujuan penelitian ini, yaitu:

1. Untuk menganalisis perbedaan antara ROA sebelum dan setelah Bank Raya bertransformasi menjadi bank digital sepenuhnya.
2. Untuk menganalisis perbedaan antara NIM sebelum dan setelah Bank Raya bertransformasi menjadi bank digital sepenuhnya.
3. Untuk menganalisis perbedaan antara BOPO sebelum dan setelah Bank Raya bertransformasi menjadi bank digital sepenuhnya.

1.5 Manfaat Penelitian

Melalui penelitian ini, diharapkan dapat diperoleh kontribusi dalam bidang teori dan praktik, dengan rincian sebagai berikut:

1. Secara Teoritis

   Diharapkan hasil penelitian ini dapat memberikan kontribusi teoritis dengan menjadi sumber informasi mengenai transformasi bank digital serta penilaian kinerja keuangan bank melalui rasio keuangan seperti ROA, NIM, dan BOPO. Penelitian ini juga dapat memperkaya literatur akademik dan menjadi referensi dalam kajian mengenai digitalisasi di sektor perbankan.

2. Secara Praktis
   a. Bagi akademisi, temuan yang diperoleh melalui penelitian diharapkan mampu menambah referensi, wawasan, dan informasi terkait fenomena transformasi bank digital serta menjadi acuan bagi penelitian selanjutnya yang berfokus pada analisis kinerja keuangan bank sebelum dan setelah digitalisasi berdasarkan rasio ROA , NIM, dan BOPO.
   b. Bagi Bank Raya, temuan penelitian diharapkan bisa menjadi sarana informasi dan menjadi dasar pertimbangan dalam membuat keputusan yang berpengaruh terhadap kinerja keuangan bank, terutama dalam strategi pengelolaan digitalisasi untuk meningkatkan ROA, NIM, dan efisiensi BOPO.
   c. Bagi masyarakat, temuan penelitian diharapkan sebagai referensi informasi sekaligus dasar pertimbangan dalam proses pengambilan keputusan terkait layanan bank digital, khususnya dalam memahami bagaimana digitalisasi

memengaruhi stabilitas dan kinerja keuangan bank melalui rasio ROA, NIM, dan BOPO.

1.6 Sistematika Penulisan Skripsi

Sistematika penulisan disusun dengan maksud untuk mempermudah pembaca dalam memahami isi skripsi ini secara singkat dan jelas. Adapun sistematika penulisan yang terbagi menjadi lima bagian disusun sebagai berikut:

BAB I, Pendahuluan. Bab ini mengemukakan latar belakang yang menjadi dasar dalam penelitian, disertai pula dengan rumusan masalah penelitian, pertanyaan penelian, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan sistematika penulisan skripsi.

BAB 2, Tinjauan Pustaka. Bab ini membahas teori dan konsep yang mendukung dalam penelitian dengan menguraikan landasan teori, penelitian terdahulu yang menjadi acuan dalam mengidentifikasi masalah, kerangka pemikiran, serta hipotesis penelitian.

BAB 3, Metodologi Penelitian. Bab ini memuat tentang jenis penelitian yang dilakukan, objek penelitian, metode pengambilan sampel, jenis data dan sumber penelitian, serta metode analisis data yang digunakan untuk mengolah data yang didapatkan dari sumber tertentu.

BAB 4, Hasil Dan Pembahasan. Bab ini memaparkan hasil dari analisis data maupun temuan penelitian yang diperoleh berkaitan dengan objek penelitian serta interpretasi hasil dari pengolahan data yang dilakukan.

BAB 5, Penutup. Bab ini memuat kesimpulan dari hasil penelitian dan pengolahan data yang telah dilakukan, keterbatasan penelitian serta saran-saran yang diharapkan dapat berguna bagi pihak-pihak yang berkepentingan.

© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta
Hak Cipta :
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

BAB V
PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan yang telah dijabarkan terkait analisis perbandingan ROA, NIM, dan BOPO sebelum dan setelah digitalisasi pada Bank Raya, terdapat kesimpulan sebagai berikut:

1. Tidak terdapat perbedaan yang signifikan antara ROA pada Bank Raya sebelum dan setelah menjadi Bank Digital Sepenuhnya. Nilai rata-rata ROA setelah transformasi meningkat sebesar 0,23 dibandingkan dengan sebelum transformasi, yaitu dari 0,9300 menjadi 1,1583. Namun, nilai signifikansi sebesar 0,388 > 0,05 menunjukkan bahwa perbedaan tersebut tidak signifikan.
2. Terdapat perbedaan yang signifikan antara NIM pada Bank Raya sebelum dan setelah menjadi Bank Digital Sepenuhnya. Nilai rata-rata NIM setelah transformasi meningkat sebesar 1,21 dibandingkan dengan sebelum transformasi, yaitu dari 3,0458 menjadi 4,2575. Nilai signifikansi < 0,001 < 0,05 menunjukkan bahwa perbedaan tersebut signifikan.
3. Tidak terdapat perbedaan yang signifikan antara BOPO pada Bank Raya sebelum dan setelah menjadi Bank Digital Sepenuhnya. Nilai rata-rata BOPO setelah transformasi menurun sebesar 1,02 dibandingkan dengan sebelum transformasi, yaitu dari 89,8900 menjadi 88,8708. Namun, nilai signifikansi sebesar 0,638 > 0,05 menunjukkan bahwa penurunan tersebut tidak signifikan.

Perubahan status Bank Raya menjadi bank digital sepenuhnya memberikan sinyal tertentu kepada para pemangku kepentingan terkait kinerja keuangan perusahaan. Melalui perbandingan rasio keuangan sebelum dan setelah transformasi, terlihat bahwa tidak semua indikator menunjukkan perbedaan signifikan. Hal ini menandakan adanya ketidakseimbangan informasi (asimetri informasi) antara manajemen dengan pihak eksternal, terutama karena hanya rasio NIM yang mengalami peningkatan signifikan. Transformasi digital yang dilakukan

© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta
Hak Cipta :
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

tetap memberikan manfaat bagi nasabah, seperti kemudahan dalam mengakses layanan, efisiensi waktu dan biaya, serta hadirnya berbagai inovasi dalam produk dan layanan perbankan digital.

5.2 Keterbatasan Penelitian

1. Indikator yang Terbatas: Penelitian ini hanya menggunakan tiga Indikator, yaitu ROA, NIM, dan BOPO, untuk menilai kinerja keuangan bank setelah transformasi digital. Sementara itu, masih terdapat banyak indikator lain yang dapat mempengaruhi kinerja keuangan bank setelah digitalisasi, seperti CAR, NPL, atau LDR, yang bisa lebih menggambarkan dampak digitalisasi secara lebih holistik.
2. Periode Pengamatan yang Terbatas: Transformasi Bank Raya menjadi bank digital terjadi pada akhir 2021, sehingga periode pengamatan untuk melakukan uji komparatif terhadap kinerja sebelum dan setelah digitalisasi masih terbatas. Penelitian lebih lanjut bisa memperpanjang periode pengamatan agar dampak jangka panjang dari digitalisasi dapat lebih terlihat.

5.3 Saran

Saran untuk Peneliti Selanjutnya:

1. Pengembangan Variabel Penelitian: Penelitian ini hanya menggunakan tiga variabel yaitu ROA, NIM, dan BOPO dalam menilai kinerja keuangan bank setelah digitalisasi. Untuk penelitian selanjutnya, disarankan agar peneliti mempertimbangkan untuk menambah variabel lain yang relevan, seperti *Non-Performing Loan* (NPL) untuk mengukur risiko kredit bermasalah, serta *Capital Adequacy Ratio* (CAR) untuk menilai kecukupan modal bank. Menambahkan variabel-variabel ini akan memberikan gambaran yang lebih menyeluruh mengenai kinerja keuangan bank dalam menghadapi digitalisasi.
2. Perpanjangan Periode Pengamatan: Karena transformasi digital Bank Raya baru dilakukan pada akhir 2021, periode pengamatan dalam penelitian ini cukup terbatas. Penelitian selanjutnya sebaiknya memperpanjang periode pengamatan untuk dapat mengamati dampak jangka panjang dari

transformasi digital terhadap kinerja keuangan bank. Dengan periode yang lebih panjang, penelitian dapat lebih akurat dalam menggambarkan efek perubahan tersebut.

3. Metode Analisis yang Lebih Beragam: Untuk memperkaya hasil penelitian, peneliti selanjutnya disarankan untuk menggunakan metode analisis yang lebih beragam, seperti metode panel data atau model regresi multivariat, guna menguji hubungan antara digitalisasi dan kinerja keuangan bank secara lebih mendalam.

Saran untuk Bank Raya:

Berdasarkan laporan Populix 2024, generasi Z merupakan kelompok pengguna terbesar bank digital, mencapai 60% dari total pengguna. Selain itu, dalam survei yang sama, Seabank menempati posisi teratas sebagai merek bank digital yang paling dikenal (*top of mind*), dengan tingkat pengenalan sebesar 95%. Namun, Bank Raya bahkan tidak masuk dalam daftar 10 besar merek bank digital paling dikenal, menunjukkan bahwa ada celah yang perlu diperbaiki untuk meningkatkan *brand awareness* dan daya saingnya di pasar (populix, 2024).

Berikut strategi yang penulis rekomendasikan untuk Bank Raya Berdasarkan Keberhasilan Seabank:

1. **Efisiensi Biaya**

Seabank berhasil menguasai pasar melalui strategi *cost leadership* yang menitikberatkan pada efisiensi biaya bagi nasabah. Salah satu langkah kunci yang diambil Seabank adalah memberikan *reward* bunga secara riil setiap hari serta membebaskan biaya transfer ke bank manapun hingga 100 kali dalam sebulan. Kebijakan ini sangat menarik terutama bagi nasabah yang sensitif terhadap biaya transaksi, seperti generasi Z yang merupakan mayoritas pengguna bank digital saat ini.

Sebaliknya, Bank Raya belum menerapkan strategi serupa. Berdasarkan data biaya administrasi yang berlaku, Bank Raya membebankan biaya sebesar Rp1.500 untuk transaksi BI Fast dan Rp6.500 untuk transfer real-time online**,** yang relatif cukup tinggi dibandingkan dengan Seabank yang memberikan layanan transfer gratis. Kebijakan biaya seperti ini berpotensi menjadi penghambat dalam

© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta
Hak Cipta :
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

meningkatkan jumlah transaksi dan menarik nasabah baru, khususnya dari segmen yang mencari kemudahan dan efisiensi biaya.

Oleh karena itu, Bank Raya sangat dianjurkan untuk mempertimbangkan penghapusan atau penurunan biaya transfer antar bank, setidaknya memberikan batasan transfer gratis serupa dengan yang diterapkan Seabank. Langkah ini tidak hanya akan meningkatkan daya tarik Bank Raya bagi pengguna digital, tetapi juga dapat memperkuat loyalitas nasabah dengan memberikan nilai tambah yang nyata.

2. Integrasi Ekosistem

Selain strategi efisiensi biaya, Seabank juga memperkuat posisinya melalui integrasi dengan ekosistem Shopee, *e-commerce* terbesar di Indonesia yang memiliki basis pengguna luas dan volume transaksi tinggi. Integrasi ini memungkinkan Seabank untuk lebih dekat dengan aktivitas sehari-hari penggunanya, sehingga meningkatkan frekuensi transaksi dan memperkuat loyalitas nasabah.

Sementara itu, Bank Raya belum menjalin kerja sama dengan platform digital atau ekosistem mana pun yang dekat dengan kehidupan sehari-hari masyarakat, sehingga potensi peningkatan frekuensi transaksi dan loyalitas nasabah belum optimal. Oleh karena itu, Bank Raya sangat disarankan untuk membangun kemitraan strategis dengan platform *e-commerce*, layanan transportasi online, atau aplikasi populer lainnya yang digunakan oleh target pasar, khususnya generasi Z.

Langkah ini dapat memperluas jangkauan layanan Bank Raya dan membuatnya lebih relevan dalam kehidupan digital nasabah, sekaligus mendorong peningkatan transaksi dan brand awareness secara signifikan (Jesslyn et al., 2023).

© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR PUSTAKA

Abubakar, R. (2021). *METODOLOGI PENELITIAN*. SUKA-Press UIN Sunan Kalijaga.

Afifah, R. N. N., & Taufiq, M. (2022). ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN BANK SEBELUM DAN SETELAH MENERAPKAN MOBILE BANKING PADA PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BEI. In *Jurnal Ekonomi Pembangunan* (Vol. 8, Issue 1).

Agnes, & Tannia. (2022). *The Opportunity of Digital and Technology Disruption*.

Andrealin, M. G. (2022). Analisis Blue Ocean Strategic Management Pada PT. Bank Jago. *Syntax Literate ; Jurnal Ilmiah Indonesia*, *7*(10), 15–16. https://doi.org/10.36418/syntax-literate.v7i10.12940

Arsal, M., Enggelita, N., Haerunnisa, R., & Aristia, T. (2025). *KUALITAS LAPORAN KEUANGAN DAN KEPUTUSAN INVESTASI*. *6*, 90.

Astohar, Rahmadhani, S., & Nurlita, D. (2019). FAKTOR YANG BERPENGARUH TERHADAP PROFITABILITAS DENGAN NET INTEREST MARGIN SEBAGAI VARIABEL INTERVENING PADA BANK PERKREDITAN RAKYAT DI INDONESIA. *JURNAL EKONOMI DAN BISNIS*, *12*, 76.

Atasyadila, H. (2024). PENGARUH DIGITAL BANKING TERHADAP PROFITABILITAS DAN EFISIENSI OPERASIONAL PERBANKAN. *Journal of Accounting, Management, and Islamic Economics*, 477.

Bank Indonesia. (2011). *Peraturan Bank Indonesia No. 13/1/PBI/2011*. https://www.bi.go.id/id/archive/arsip-peraturan/Pages/ketentuan%20perbankan.aspx

Bank Raya. (2020). *Laporan Tahunan dan Laporan Keberlanjutan 2020 Annual Report and Sustainability Report*.

Bank Raya. (2025). *About Us*. Bank Raya. https://bankraya.co.id/corporate/about-us

BINUS. (2021, July 13). *Teori Sinyal dan Hubungannya dengan Pengambilan Keputusan Investor*. School of Accounting BINUS.

BRI. (2025). *Perbankan Digital: Pengertian, Manfaat, hingga Tantangannya*. BRI.

BRI Agro. (2020). *Laporan Tahunan dan Laporan Keberlanjutan 2020 Annual Report and Sustainability Report*.

Central Data Technology. (2024, October 21). *Transformasi Digital Perbankan: Solusi untuk Masa Depan Layanan Keuangan*. Central Data Technology Blog.

Desinta, Rusmita, S., & Espa, V. (2024). ANALISIS KINERJA KEUANGAN PERBANKAN SEBELUM DAN SESUDAH PENERAPAN QRIS (STUDI

EMPIRIS PADA PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BEI TAHUN 2018-2022). *Journal of Economic, Business and Accounting*, *7*, 7886. https://r.search.yahoo.com/_ylt=AwrKDnnFwhRoSQIAgJTLQwx.;_ylu=Y29sbwNzZzMEcG9zAzEEdnRpZAMEc2VjA3Ny/RV=2/RE=1747400646/RO=10/RU=https%3a%2f%2fpdfs.semanticscholar.org%2f3b17%2f2ce371ee717a1f34470def1753783f70879d.pdf/RK=2/RS=UxAU0qF4zUqjC8lrhVhNvhXticI-

Fitriana, A. (2024). *ANALISIS LAPORAN KEUANGAN*. CV. Malik Rizki Amanah.

Handayani, S., & Karnawati, Y. (2021). RELEVANSI INFORMASI DALAM PENGAMBILAN KEPUTUSAN INVESTOR DI PASAR MODAL. *Jurnal Ekonomi*, *12*, 78.

Hestanto. (2025, March 27). *Teori Sinyal (Signalling Theory)*. Manajemen Bisnis.

Indah, R., Huda, U. R., Asmeru, A. P., & Yasin, M. (2023). Perubahan Bank Di Indonesia Dari Bank Konvensial Menjadi Bank Digitalisasi Di Era Evaluasi Industri 4.0. *Student Research Journal*, *1*, 1. https://doi.org/https://doi.org/10.55606/srjyappi.v1i3

Indrianti, S., Gamayuni, R. R., & Susilowati, R. Y. N. (2022). PENGARUH FINANCIAL TECHNOLOGY TERHADAP KINERJA KEUANGAN PERBANKAN KONVENSIONAL YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA (BEI) TAHUN 2017-2021. *ULTIMA Accounting*, *14*, 21–22.

Jesslyn, Maitri, B., Hartono, C., Jennifer, F., Liana, J., & Neka Fatyandri, A. (2023). Analisis Strategi Bisnis dan Tingkat Persaingan dengan Kompetitor pada Perusahaan Seabank dalam Dunia Perbankan. *Jurnal Mirai Management*, *8*(2), 51.

Khatimah, H., Isnaeni, N., & Wijaya, R. (2020). Pengaruh BOPO (Biaya Operasional Per Pendapatan Operasional), DPK (Dana Pihak Ketiga) Dan CAR (Capital Adequacy Ratio) Terhadap NPF (Non Performing Financing) Pada PT. Bank Syariah Mandiri di Indonesia. *Journal Najaha Iqtishod*, *1*, 21.

Lindt, K., Wallrodt, S., & Thieme, L. (2024). A high-performance sports career as a signal in the job application process. *German Journal of Exercise and Sport Research*. https://doi.org/10.1007/s12662-024-00987-x

Linggadjaya, R. I. T., Sitio, B., & Situmorang, P. (2022). Transformasi Digital PT Bank Jago Tbk dari Bank Konvensional menjadi Bank Digital. *International Journal of Digital Entrepreneurship and Business*, *3*(1), 22. https://doi.org/10.52238/ideb.v3i1.76

Mahendra, M. I. I. (2022, April 11). *Transformasi Digital Perbankan BRI: Tren Disruptif hingga Tantangannya*. BRI TECH. https://digital.bri.co.id/article/transformasi-digital-perbankan-bri-tren-disruptif-8qie

Mulyani, S. R. (2021). *METODOLOGI PENELITIAN* (1st ed.). Widina Bhakti Persada Bandung.

© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Munawaroh, D., & Azwari, P. C. (2019). Effect of Risk Based Bank Rating on Financial Performance of Sharia Commercial Banks. *Akuntabilitas: Jurnal Ilmu Akuntansi*, *12*(2), 2208. https://doi.org/10.15408/akt.v12i2.13189

Navaretti, G. B., Calzolari, G., Mansilla-Fernández, J. M., & Pozzolo, A. F. (2017). FinTech and Banking. Friends or Foes? FinTech and Banks: Friends or Foes? *European Economy – Banks, Regulation, and the Real Sector*, 2. https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=3099337

Nova, R., Afifah, N., Taufiq, D. M., Studi, P., Pembangunan, E., Ekonomi, F., Bisnis, D., Pembangunan, U., Veteran, N. ", Jawa, ", & Taufiq, T. M. (2022). ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN BANK SEBELUM DAN SETELAH MENERAPKAN MOBILE BANKING PADA PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BEI. In *Jurnal Ekonomi Pembangunan* (Vol. 8, Issue 1). https://r.search.yahoo.com/_ylt=Awr1QgvIxxRoLgIAcOrLQwx.;_ylu=Y29sbwNzZzMEcG9zAzEEdnRpZAMEc2VjA3Ny/RV=2/RE=1747401928/RO=10/RU=https%3a%2f%2fwww.researchgate.net%2fpublication%2f367676664_ANALISIS_PERBANDINGAN_KINERJA_KEUANGAN_BANK_SEBELUM_DAN_SETELAH_MENERAPKAN_MOBILE_BANKING_PADA_PERBANKAN_YANG_TERDAFTAR_DI_BEI/RK=2/RS=U3fKc3ZgpxT4n7vHGAqpjG_RNPo-

Nurdin, I., & Hartati, S. (2019). *METODOLOGI PENELITIAN SOSIAL* (Lutfiah, Ed.). Media Sahabat Cendekia.

OJK. (2016). *Panduan Penyelenggaraan Digital Branch oleh Bank Umum*. https://ojk.go.id/id/kanal/perbankan/Pages/Panduan-Penyelenggaraan-Digital-Branch-oleh-Bank-Umum.aspx

OJK. (2020). *SEOJK NOMOR 9 /SEOJK.03/2020*. https://www.ojk.go.id/id/regulasi/Documents/Pages/Transparansi-dan-Publikasi-Laporan-Bank-Umum-Konvensional/seojk%209-2020.pdf

OJK. (2021). *POJK NOMOR 12 /POJK.03/2021*. https://www.ojk.go.id/id/regulasi/Documents/Pages/Bank-Umum/POJK%2012%20-%2003%20-2021.pdf

populix. (2024). *Studi Analisis Ekosistem dan Persepsi terhadap Bank Digital di Indonesia*.

Rahman, A., Sari, N. M. W., Sari, Fitriani, Sugiarto, M., Sattar, Abidin, Z., Irwanto, Nugroho, A. P., Indriana, Ladjin, N., Haryanto, E., Amane, A. P. O., Ahmadin, & Alaslan, A. (2022). *METODE PENELITIAN ILMU SOSIAL* (A. Masruroh, Ed.; 1st ed.). Penerbit Widina Bhakti Persada Bandung.

Rustiana, S. H., Maryati, & Dyarini. (2022). *ANALISIS LAPORAN KEUANGAN* (1st ed.). UM Jakarta Press.

Spence, M. (1973). Job Market Signaling. *The Quarterly Journal of Economics*, *87*, 355–374. https://www.jstor.org/stable/1882010

© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Sudaryana, B., & Agusiadi, R. (2022). *Metodologi Penelitian Kuantitatif*. Deepublish.

Sugiyono. (2020). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D* (2nd ed.). Alfabeta.

Van Horne, J. C., & Wachowicz, J. M. (2008). *Fundamentals of Financial Management 13th Edition* (13th ed.). The Prentice Hall imprint.

Wiswasta, I. G. N. A., Sukamerta, I. M., Wedagama, D. M., & Agung, I. G. A. A. (2017). *METODE PENELITIAN DAN ANALISIS STATISTIK KUANTITATIF DESKRIPTIF (Dilengkapi Contoh Model Penelitian)* (I. K. SUMANTRA & N. U. VIPRIYANTI, Eds.).

© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

LAMPIRAN

Lampiran 1. Data Penelitian

Data ROA, NIM, dan BOPO Periode 2018-2024 per Triwulan

	Tahun	Triwulan	ROA (%)	NIM (%)	BOPO (%)
Sebelum Digitalisasi	2018	1	2,13%	3,47%	76,57%
		2	1,98%	3,55%	78,16%
		3	1,65%	3,55%	82,74%
		4	1,54%	3,50%	82,99%
	2019	1	1,46%	3,06%	84,58%
		2	0,93%	3,06%	89,63%
		3	0,14%	3,06%	98,80%
		4	0,31%	3,01%	96,64%
	2020	1	0,34%	2,95%	96,14%
		2	0,24%	2,55%	97,55%
		3	0,20%	2,39%	97,76%
		4	0,24%	2,40%	97,12%
Setelah Digitalisasi	2022	1	3,45%	4,81%	63,95%
		2	1,52%	4,77%	82,99%
		3	1,06%	4,71%	91,41%
		4	0,85%	4,56%	93,34%
	2023	1	0,67%	3,61%	93,27%
		2	1,98%	3,53%	80,86%
		3	1,53%	3,80%	84,56%
		4	1,05%	3,91%	90,51%
	2024	1	0,69%	4,29%	95,16%
		2	0,77%	4,31%	93,78%
		3	-0,11%	4,35%	99,94%
		4	0,44%	4,44%	96,68%

© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 2. Hasil Uji Statistik Deskriptif

Sebelum Menjadi Bank Digital

Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
ROA Sebelum Digitalisasi	12	.14	2.13	.9300	.77199
NIM Sebelum Digitalisasi	12	2.39	3.55	3.0458	.42626
BOPO Sebelum Digitalisasi	12	76.57	98.80	89.8900	8.41487
Valid N (listwise)	12				

Setelah Menjadi Bank Digital

Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
ROA Setelah Digitalisasi	12	-.11	3.45	1.1583	.90682
NIM Setelah Digitalisasi	12	3.53	4.81	4.2575	.44604
BOPO Setelah Digitalisasi	12	63.95	99.94	88.8708	9.69542
Valid N (listwise)	12				

Lampiran 3. Hasil Uji Normalitas Shapiro-Wilk

Tests of Normality

	Kolmogorov-Smirnov[a]			Shapiro-Wilk		
	Statistic	df	Sig.	Statistic	df	Sig.
ROA_Sebelum	.278	12	.011	.837	12	.026
ROA_Setelah	.210	12	.151	.884	12	.098
NIM_Sebelum	.173	12	.200*	.882	12	.092
NIM_Setelah	.196	12	.200*	.919	12	.279
BOPO_Sebelum	.271	12	.015	.849	12	.036
BOPO_Setelah	.234	12	.069	.847	12	.034

*. This is a lower bound of the true significance.

a. Lilliefors Significance Correction

© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 4. Hasil Uji Hipotesis *Paired Sampel T-test*

Paired Samples Test

		Paired Differences					t	df	Significance	
					95% Confidence Interval of the Difference					
		Mean	Std. Deviation	Std. Error Mean	Lower	Upper			One-Sided p	Two-Sided p
Pair 1	NIM Sebelum Digital - NIM Setelah Digital	-1.21167	.51460	.14855	-1.53863	-.88470	-8.156	11	<,001	<,001

Lampiran 5. Hasil Uji Hipotesis *Wilcoxon Signed Ranks test*

Test Statistics[a]

	ROA Setelah Digital - ROA Sebelum Digital	BOPO Setelah Digital - BOPO Sebelum Digital
Z	-.863[b]	-.471[c]
Asymp. Sig. (2-tailed)	.388	.638

a. Wilcoxon Signed Ranks Test

b. Based on negative ranks.

c. Based on positive ranks.

Lampiran 6. Lembar Bimbingan Skripsi

KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN,
RISET, DAN TEKNOLOGI
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
JURUSAN AKUNTANSI
Jl. Prof. Dr. G. A. Siwabessy, Kampus UI, Depok, 16425
Telepon (021) 7863534, 7864827, 786426, 7270042, 7270035
Fax (021) 7270034, (021) 7270036 Hunting
Laman: http://www.pnj.ac.id e-pos: humas@pnj.ac.id

LEMBAR BIMBINGAN

1. Nama Mahasiswa : Desrifta Fahera
2. NIM : 2104421014
3. Program Studi : D4 keuangan dan perbankan
4. Judul Tugas Akhir/Skripsi : Analisis Perbandingan *Return On Asset* (ROA), *Net Interest Margin* (NIM), dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Sebelum dan Sesudah Melakukan Digitalisasi (Studi Kasus PT Bank Raya Indonesia Tbk)
5. Dosen Pembimbing : Dr. Ida Nurhayati, S.H., M.H.

No.	Tanggal	Materi Bimbingan	TTD Dosen Pembimbing
1	Senin, 17/2/25	Rancangan / Outline Skripsi	
2	Sabtu, 22/2/25	Pendahuluan	
3	Senin, 3/3/25	BAB 1 & Revisi	
4	Rabu, 12/3/25	BAB 2 & Revisi	
5	Rabu, 26/3/25	BAB 3	
6	Senin, 18/5/25	Pembahasan Hasil BAB 4 + Revisi	
7	Jum'at, 23/5/25	Pembahasan BAB 4 + Revisi	
8	Selasa, 27/5/25	BAB 5	
		ACC	

© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 7. Lembar Persetujuan Sidang

LEMBAR PERSETUJUAN UNTUK SIDANG AKHIR SKRIPSI

Pada tanggal 27/05/2025 skripsi yang disusun oleh:

Nama : Desrifta Fahera
NIM : 2104421014
Judul :

"ANALISIS PERBANDINGAN *RETURN ON ASSET* (ROA), *NET INTEREST MARGIN* (NIM), DAN BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO) SEBELUM DAN SETELAH MELAKUKAN DIGITALISASI (STUDI KASUS PT BANK RAYA INDONESIA TBK)"

Telah disetujui untuk diteruskan ke tahap sidang akhir sesuai dengan jadwal yang akan ditetapkan kemudian.

Disetujui oleh Pembimbing

Dr. Ida Nurhayati, S.H.,M.H.
NIP. 196305241997022001

Diketahui Oleh

Kepala Program Studi
Sarjana Terapan Keuangan dan Perbankan

Tanggal 27/05/2025

Heri Abrianto, S.E.,M.M.
NIP. 196510051997021001