



© 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 KOMPARASI PROFITABILITAS BANK JABAR BANTEN
(BANK BJB) SEBELUM DAN SETELAH BEKERJA SAMA DENGAN
*FINTECH LENDING SYARIAH***



Disusun oleh:

Fitri Khoirunissa/2104412004

**PROGRAM STUDI KEUANGAN DAN PERBANKAN SYARIAH
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 KOMPARASI PROFITABILITAS BANK JABAR BANTEN (BANK BJB) SEBELUM DAN SETELAH BEKERJA SAMA DENGAN *FINTECH LENDING SYARIAH*

Disusun sebagai syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan dari
Politeknik Negeri Jakarta

Disusun oleh:

Fitri Khoirunissa/2104412004

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



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 : Fitri Khoirunissa

NIM : 2104412004

Program Studi : Sarjana Terapan Keuangan dan Perbankan Syariah

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 Skripsi ini telah saya kutip dan saya rujuk dengan etika ilmiah. Demikian Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Depok, 17 Juli 2025



Fitri Khoirunissa

NIM. 2104412004



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 SKRIPSI

Laporan Skripsi ini diajukan oleh:

Nama : Fitri Khoirunissa
NIM : 2104412004
Program Studi : Sarjana Terapan Keuangan dan Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Analisis Komparasi Profitabilitas Bank Jabar Banten
(Bank BJB) Sebelum dan Setelah Bekerja Sama
Dengan *Fintech Lending* Syariah

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

DEWAN PENGUJI

Ketua Penguji : Heti Suryani Fitri, S.ST., M.M.

()

Anggota Penguji : Nurul Hasanah, S.ST., M.Si.

()

DISAHKAN OLEH KETUA JURUSAN AKUNTANSI

Ditetapkan di : Depok

Tanggal : 17/07/2025

Ketua Jurusan Akuntansi

Dr. Bambang Waluyo, S.E., Ak., CA., M.Si.
NIP. 197009131999031002



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 SKRIPSI

Nama : Fitri Khoirunissa
NIM : 2104412004
Jurusan / Program Studi : Akuntansi/Keuangan dan Perbankan Syariah
Judul Skripsi :

“Analisis Komparasi Profitabilitas Bank Jabar Banten (Bank BJB) Sebelum dan Setelah Bekerja Sama Dengan *Fintech Lending* Syariah”

Disetujui oleh Pembimbing

Nurul Hasanah, S.ST., M.Si

NIP. 199201122018032001

POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA

Diketahui Oleh

KPS Keuangan dan Perbankan Syariah

Nurul Hasanah, S.ST., M.Si

NIP. 199201122018032001

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 mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, dengan mengucapkan puji syukur saya panjatkan kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya sehingga pada akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Analisis Komparasi Profitabilitas Bank Jabar Banten (Bank BJB) Sebelum dan Setelah Bekerja Sama Dengan Fintech Lending Syariah”. Penulisan skripsi ini dibuat sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Terapan pada Program Studi Keuangan dan Perbankan Syariah, Jurusan Akuntansi, Politeknik Negeri Jakarta. Penulis menyadari bahwa tanpa bimbingan dan dorongan dari semua pihak, maka penulisan skripsi ini tidak akan berjalan dengan lancar. Oleh karena itu pada kesempatan ini, izinkanlah penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Syamsurizal, S.E., M.M. selaku Direktur Politeknik Negeri Jakarta.
2. Bapak Dr. Bambang Waluyo, S.E., Ak., M.Si. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.
3. Ibu Nurul Hasanah, S.ST., M.Si. selaku Kepala Program Studi Keuangan dan Perbankan Syariah Politeknik Negeri Jakarta serta selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan bimbingan dan arahan juga semangat dalam penyusunan skripsi ini.
4. Seluruh dosen jurusan Akuntansi khususnya dosen program studi Keuangan dan Perbankan Syariah yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat selama masa perkuliahan.
5. Kedua orang tua tercinta, Bapak Jamal dan Ibu Wiwin terima kasih untuk segala doa dan dukungan serta motivasi luar biasa yang telah diberikan hingga penulis dapat menyelesaikan pendidikan ini dengan penuh semangat.
6. Teman-teman BS 8D yang telah memberikan semangat, kebersamaan, dan saling membantu selama masa awal perkuliahan hingga penyusunan skripsi ini.
7. Kepada seseorang yang membersamai penulis namun tidak dapat penulis sebut namanya. Terima kasih atas dukungan, semangat, kontribusi dalam penulisan skripsi, dan senantiasa sabar menghadapi saya. Terima kasih telah menjadi bagian akhir dari perjalanan perkuliahan 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

8. *Last but not least*, terima kasih untuk diri sendiri karena telah mampu berusaha keras dan berjuang sejauh ini, mampu mengendalikan diri dari berbagai tekanan diluar keadaan dan tidak pernah memutuskan untuk menyerah sesulit apapun prosesnya, ini merupakan pencapaian yang patut dibanggakan untuk diri sendiri.
I wanna thank me for just being me at all times.

Depok, 17 Juli 2025

Fitri Khoirunissa





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 mengumunkan 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 : Fitri Khoirunissa
NIM : 2104412004
Program Studi : Sarjana Terapan Keuangan dan Perbankan Syariah
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 Komparasi Profitabilitas Bank Jabar Banten (Bank BJB) Sebelum dan Setelah Bekerja Sama Dengan *Fintech Lending Syariah*”

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 : 17 Juli 2025

Yang menyatakan

(Fitri Khoirunissa)



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

Fitri Khoirunissa

Program Studi Sarjana Terapan Keuangan dan Perbankan Syariah

Analisis Komparasi Profitabilitas Bank Jabar Banten (Bank BJB) Sebelum dan Setelah Bekerja Sama Dengan *Fintech Lending* Syariah

ABSTRAK

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh perkembangan layanan *fintech* salah satunya adalah P2P *Lending* yang cukup signifikan selama tujuh tahun terakhir. Namun, data terkini menunjukkan bahwa profitabilitas Bank BJB setelah menjalin kerja sama dengan *fintech lending* syariah pada tahun 2022 sampai 2024 mengalami penurunan sehingga kondisi ini memunculkan pertanyaan mengenai efektivitas profitabilitas Bank BJB sebelum dan setelah menjalin kerja sama dengan Amartha. Analisis ini memfokuskan pada rasio-rasio profitabilitas antara lain, yaitu *Return On Assets* (ROA), *Return On Equity* (ROE), *Net Interest Margin* (NIM), dan Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) dengan menggunakan data sekunder yang bersumber dari laporan keuangan bulanan Bank BJB selama periode sebelum dan setelah bekerja sama. Hasil penelitian ini menunjukkan adanya perbedaan pada rasio ROA, ROE, dan NIM yang ditandai dengan penurunan. Rasio BOPO menunjukkan tidak adanya perbedaan secara statistik tetapi secara deskriptif ditandai dengan adanya kenaikan sehingga hal ini mencerminkan tantangan dalam pengelolaan biaya, risiko kredit, dan efisiensi operasional. Penelitian ini memberikan rekomendasi agar Bank BJB meningkatkan pengelolaan risiko dan memanfaatkan data alternatif seperti data telekomunikasi dalam proses penilaian kelayakan kredit untuk mengoptimalkan hasil kerja sama pembiayaan *channeling*.

Kata kunci: Bank BJB, Amartha, *Return On Assets* (ROA), *Return On Equity* (ROE), *Net Interest Margin* (NIM), dan Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), Pembiayaan *Channeling*



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 mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Fitri Khoirunissa

Bachelor of Applied Finance and Islamic Banking Study Program

Comparative Analysis of Bank Jabar Banten's Profitability (Bank BJB) Before and After Collaborating with Sharia Fintech Lending

ABSTRACT

This research is motivated by the development of fintech services, one of which is P2P Lending which has been quite significant over the past seven years. However, the latest data shows that Bank BJB's profitability after collaborating with sharia fintech lending from 2022 to 2024 has decreased, so this condition raises questions about the effectiveness of Bank BJB's profitability before and after collaborating with Amartha. This analysis focuses on profitability ratios, among others, namely Return On Assets (ROA), Return On Equity (ROE), Net Interest Margin (NIM), and Operating Expenses to Operating Income (BOPO) using secondary data sourced from Bank BJB's monthly financial statements during the period before and after the collaboration. The results of this study show that there is a difference in the ratio of ROA, ROE, and NIM which is characterized by a decrease. The BOPO ratio shows no statistical difference but is descriptively characterized by an increase so that this reflects challenges in cost management, credit risk, and operational efficiency. This study provides recommendations for Bank BJB to improve risk management and utilize alternative data such as telecommunication data in the creditworthiness assessment process to optimize the results of channeling financing cooperation.

Keywords: *Bank BJB, Amartha, Return On Assets (ROA), Return On Equity (ROE), Net Interest Margin (NIM), and Operating Expenses to Operating Income (BOPO), Channeling Financing*



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 mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR ISI

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS	iii
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	iv
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI	v
KATA PENGANTAR	vi
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS	viii
ABSTRAK	ix
ABSTRACT	x
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Rumusan Penelitian	5
1.3 Pertanyaan Penelitian	5
1.4 Tujuan Penelitian	6
1.5 Manfaat Penelitian	6
1.6 Sistematika Penulisan Skripsi	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	9
2.1 Perbankan	9
2.2 <i>Fintech Lending Syariah</i>	10
2.3 Profitabilitas	13
2.4 Penelitian Terdahulu	18
2.5 Kerangka Pemikiran	24
2.6 Hipotesis Penelitian	25
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	27
3.1 Jenis Penelitian	27
3.2 Objek Penelitian	27
3.3 Metode Pengambilan Sampel	27
3.4 Jenis dan Data Sumber Penelitian	28
3.5 Metode Pengumpulan Data	28
3.6 Definisi Operasional Variabel	29
3.7 Metode Analisis Data	31
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	34
4.1 Hasil Penelitian	34
4.1.1 Gambaran Umum Variabel Penelitian	34
4.1.2 Analisis Data	41
4.2 Pembahasan	49
4.2.1 Perbedaan <i>Return On Assets</i> (ROA) pada Bank BJB sebelum dan setelah menjalin kerja sama dengan <i>fintech lending syariah</i>	49



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

4.2.2	Perbedaan <i>Return On Equity</i> (ROE) pada Bank BJB sebelum dan setelah menjalin kerja sama dengan perusahaan <i>fintech</i> syariah.....	50
4.2.3	Perbedaan <i>Net Interest Margin</i> (NIM) pada Bank BJB sebelum dan setelah menjalin kerja sama dengan perusahaan <i>fintech</i> syariah.....	51
4.2.4	Perbedaan Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) pada Bank BJB sebelum dan setelah menjalin kerja sama dengan perusahaan <i>fintech</i> syariah.....	52
4.3	Implikasi Hasil Penelitian	53
BAB V	PENUTUP.....	55
5.1	Kesimpulan	55
5.2	Saran	56
DAFTAR PUSTAKA.....		57
LAMPIRAN.....		59





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 mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Kriteria Penilaian Peringkat ROA.....	14
Tabel 2. 2 Kriteria Penilaian Peringkat ROE	15
Tabel 2. 3 Kriteria Penilaian Peringkat NIM	15
Tabel 2. 4 Kriteria Penilaian Peringkat BOPO.....	16
Tabel 2. 9 Penelitian Terdahulu.....	18
Tabel 3. 1 Definisi Operasional Variabel	29
Tabel 4. 1 Data Penelitian Periode 2017-2024 Tahunan	34
Tabel 4. 2 Statistik Deskriptif Variabel ROA	42
Tabel 4. 3 Statistik Deskriptif Variabel ROE	42
Tabel 4. 4 Statistik Deskriptif Variabel NIM.....	43
Tabel 4. 5 Statistik Deskriptif Variabel BOPO.....	44
Tabel 4. 6 Hasil Uji Statistik Kolmogorov Smirnov	45
Tabel 4. 7 Uji <i>Paired Sample T-test</i> Data Variabel ROA Bank BJB Sebelum dan Setelah Bekerja Sama dengan <i>Fintech Lending</i> Syariah	46
Tabel 4. 8 Uji <i>Paired Sample T-test</i> Data Variabel ROE Bank BJB Sebelum dan Setelah Bekerja Sama dengan <i>Fintech Lending</i> Syariah	47
Tabel 4. 9 Uji <i>Paired Sample T-test</i> Data Variabel NIM Bank BJB Sebelum dan Setelah Bekerja Sama dengan <i>Fintech Lending</i> Syariah	47
Tabel 4. 10 Uji <i>Paired Sample T-test</i> Data Variabel BOPO Bank BJB Sebelum dan Setelah Bekerja Sama dengan <i>Fintech Lending</i> Syariah	48

**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 1. 1 Perkembangan Layanan <i>Fintech</i> Tahun 2018-2024.....	1
Gambar 2. 1 Kerangka Penelitian	24
Gambar 4. 1 <i>Return On Assets</i> (ROA) Sebelum Bekerja Sama.....	35
Gambar 4. 2 <i>Return On Assets</i> (ROA) Setelah Bekerja Sama.....	36
Gambar 4. 3 <i>Return On Equity</i> (ROE) Sebelum Bekerja Sama.....	36
Gambar 4. 4 <i>Return On Equity</i> (ROE) Setelah Bekerja Sama.....	37
Gambar 4. 5 <i>Net Interest Margin</i> (NIM) Sebelum Bekerja Sama.....	38
Gambar 4. 6 <i>Net Interest Margin</i> (NIM) Setelah Bekerja Sama.....	39
Gambar 4. 7 Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) Sebelum Bekerja Sama	40
Gambar 4. 8 Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) Setelah Bekerja Sama	41



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 Laporan Keuangan Bulanan Bank BJB	60
Lampiran 2 Data Penelitian.....	61
Lampiran 3 Hasil Olah Data Statistik Deskriptif	63
Lampiran 4 Hasil Olah Data Uji Normalitas.....	64
Lampiran 5 Hasil Olah Data Uji <i>Paired Sample T-Test</i>	66



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

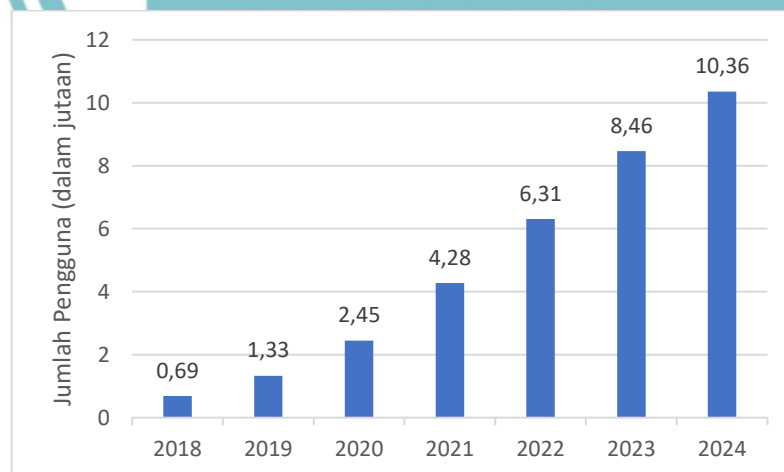
BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Penelitian

Pada era revolusi digital, terjadi perkembangan yang signifikan dalam bidang teknologi dan informasi serta memberikan dampak besar terhadap berbagai aspek kehidupan termasuk sektor keuangan. Salah satu inovasi yang paling mencolok adalah munculnya *financial technology (fintech)* pada sektor perbankan. Hal ini dapat diamati melalui berbagai fitur canggih yang ditawarkan oleh bank, seperti sistem manajemen kas, ATM, *QR Code*, *SMS banking*, *m-banking*, *internet banking*, dan *e-money*. Inovasi-inovasi tersebut memberikan kemudahan dan efisiensi dalam melakukan transaksi keuangan. Regulasi yang mendukung perkembangan *fintech* telah diterapkan oleh otoritas terkait, antara lain melalui Peraturan Bank Indonesia Nomor 19/12/PBI/2017 dan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) Nomor 13/POJK.02/2018. Kedua regulasi tersebut bertujuan untuk memastikan bahwa inovasi dalam sektor keuangan digital dapat berkembang secara aman serta memberikan perlindungan yang memadai bagi konsumen.

Dalam kurun waktu tujuh tahun terakhir, perkembangan layanan *fintech* mengalami peningkatan yang signifikan. Data perkembangan penggunaan layanan *fintech* dari tahun 2018-2024 dapat dilihat pada Gambar 1.1.



Gambar 1. 1 Perkembangan Layanan *Fintech* Tahun 2018-2024

Sumber: Asosiasi Penyelenggara Jasa Internet Indonesia (APJII), (data diolah 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

Menurut survei yang dilakukan oleh Asosiasi Penyelenggara Jasa Internet Indonesia (APJII) pada tahun 2024, jumlah pengguna layanan *fintech* perbankan di Indonesia telah mencapai 10,36 juta orang, meningkat sebesar 18,3% dari tahun sebelumnya yang hanya 8,46 juta orang. Perkembangan ini menunjukkan bahwa sektor perbankan di Indonesia telah mulai bertransformasi menuju layanan keuangan yang berbasis digital, salah satunya adalah *peer to peer* (P2P) *lending*. Layanan P2P *lending* merupakan salah satu bentuk *fintech* yang memanfaatkan teknologi untuk mempermudah proses pinjam-meminjam antara pemberi pinjaman dan penerima pinjaman. Melalui *platform* P2P *lending*, pemberi pinjaman dapat memberikan dana kepada penerima pinjaman tanpa perlu melakukan pertemuan secara langsung sehingga proses transaksi menjadi lebih efisien (Gaven *et al.*, 2023). Menurut data dari Asosiasi Fintech Pendanaan Indonesia (AFPI), nilai transaksi P2P *Lending* di Indonesia telah mencapai Rp 874,5 triliun pada tahun 2020, meningkat sebesar 31,2% dari tahun sebelumnya. Hal ini menunjukkan bahwa masyarakat Indonesia telah mulai menerima dan menggunakan teknologi *fintech* sebagai alternatif untuk melakukan transaksi keuangan (Khatami, 2022).

Menurut hasil penelitian yang dilakukan oleh Gaven *et al.* (2023), industri *financial technology* (*fintech*) di bidang *peer-to-peer* (P2P) *lending* telah menjalin kemitraan yang saling menguntungkan dengan sektor perbankan di Indonesia. Kolaborasi ini mendukung ekosistem keuangan nasional dengan menyediakan akses pembiayaan yang lebih luas dan inklusif. Sinergi ini berkontribusi pada pemulihan ekonomi terutama dalam membantu Usaha Kecil dan Menengah (UKM) mendapatkan pendanaan tambahan selama periode pandemi COVID-19. *Fintech* P2P *lending* menyediakan proses pembiayaan yang lebih cepat dan fleksibel serta berkontribusi pada sektor perbankan lainnya termasuk perbankan syariah.

Menurut hasil penelitian Khudhori & Hendri (2021) menyatakan bahwa adopsi *fintech lending* berpengaruh positif terhadap kinerja bank syariah di Indonesia. Teknologi ini membantu meningkatkan efisiensi, memperluas pangsa pasar, serta mendukung pengelolaan risiko dan inklusi keuangan. Dalam menghadapi perkembangan *fintech*, bank syariah perlu memandangnya sebagai sebuah peluang dan beradaptasi dengan memanfaatkan teknologi serta inovasi untuk meningkatkan kinerja mereka. Penelitian lain yang dilakukan oleh Pratiwi (2024) juga menunjukkan bahwa *fintech lending* memiliki pengaruh positif yang



© 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 mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

signifikan terhadap kinerja keuangan perbankan konvensional. Inovasi ini berkontribusi terhadap peningkatan efisiensi operasional, profitabilitas, serta pertumbuhan keuangan bank konvensional.

Berbagai penelitian terdahulu menunjukkan dengan adanya kerja sama antara *fintech lending* dan perbankan hal tersebut memberikan dampak positif bagi kinerja bank terutama dalam aspek profitabilitasnya. Kerja sama ini telah diterapkan oleh Bank BJB yang merupakan salah satu Bank Pembangunan Daerah (BPD) dan telah bekerja sama dengan PT Amarta Mikro Fintek (Amarta) sebagai salah satu *fintech lending* syariah, sejak November 2021. Terdapat faktor utama yang mendasari adanya kolaborasi ini yaitu upaya mempercepat digitalisasi bisnis UMKM melalui pola pembiayaan *channeling* (Amarta, 2021). Pola tersebut memungkinkan pelaku usaha mendapatkan akses pendanaan secara lebih efisien dan fleksibel. Amarta telah berkontribusi dalam upaya kesetaraan gender dengan memfokuskan layanan pembiayaan pada pemberdayaan perempuan pengusaha mikro di daerah pedesaan. Kerja sama ini berpotensi besar untuk mendukung percepatan Pemulihan Ekonomi Nasional (PEN) dan meningkatkan profitabilitas.

Berdasarkan teori mengenai adanya kerja sama antara industri *fintech lending* syariah dan perbankan menyatakan bahwa kolaborasi tersebut dapat memberikan dampak positif, termasuk peningkatan profitabilitas. Namun, data terkini pada kinerja keuangan Bank BJB menunjukkan bahwa rasio profitabilitas mengalami penurunan pada tahun 2022 sebesar 0,36% pada indikator *Return On Equity* (ROE). Pada tahun 2023 semua indikator profitabilitas, antara lain *Return On Assets* (ROA) mengalami penurunan 0,46%, *Return On Equitas* (ROE) mengalami penurunan 5,25%, *Net Interest Margin* (NIM) juga mengalami penurunan 0,97% dan Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) mengalami kenaikan sebesar 5,3%. Selain itu pada tahun 2024 semua indikator profitabilitas, antara lain *Return On Assets* (ROA) mengalami penurunan 0,43%, *Return On Equitas* (ROE) mengalami penurunan 3,81%, *Net Interest Margin* (NIM) juga mengalami penurunan 1,06% dan Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) mengalami kenaikan sebesar 4,55%. Hal ini menunjukkan ketidaksesuaian antara teori yang ada dan data terkini pada rasio profitabilitas setelah Bank BJB bekerja sama dengan *fintech lending* syariah.



© 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

Selain adanya gap fenomena tersebut, penelitian yang dilakukan oleh Pratiwi (2024) mengatakan bahwa keberadaan *fintech lending* telah memberikan dampak positif yang signifikan pada profitabilitas bank konvensional. Namun, berbeda dengan hasil penelitian Septiana & Zulkifli (2024) yang mengindikasikan adanya pengaruh negatif yang signifikan terhadap profitabilitas bank konvensional sebelum dan setelah munculnya *fintech lending*. Oleh karena itu, terdapatnya inkonsistensi hasil penelitian terdahulu serta kesenjangan antara data terkini yang ditemukan menjadikan peneliti ingin mengembangkan dan mengkaji ulang apakah terdapat perbedaan profitabilitas bank sebelum dan setelah bekerja sama dengan *fintech lending* syariah.

Pemilihan Bank BJB sebagai objek penelitian ini memiliki dua tujuan strategis. Pertama, untuk mengisi kesenjangan penelitian sebelumnya yang masih menunjukkan inkonsistensi terkait dampak kerja sama antara perbankan dengan *fintech lending* syariah terhadap kinerja profitabilitas. Kedua, pemilihan ini secara langsung mendukung tercapainya tujuan utama dari penelitian yang dilakukan, yaitu menganalisis perubahan tingkat profitabilitas Bank BJB sebelum dan setelah menjalin kerja sama dengan *fintech lending* syariah. Teori terdahulu banyak menyatakan adanya dampak positif, tetapi latar belakang menunjukkan fenomena penurunan indikator profitabilitas Bank BJB pasca kerja sama sehingga penelitian ini berupaya memberikan bukti empiris baru dan memperluas pemahaman terkait efektivitas kolaborasi antara bank pembangunan daerah dan *fintech* berbasis syariah dalam memperkuat kinerja keuangan.

Urgensi penelitian dengan analisis komparasi ini sangat penting untuk mendapatkan pemahaman yang lebih jelas dan objektif mengenai dampak kolaborasi antara bank BJB dan Amarta terhadap profitabilitas bank. Kolaborasi dalam penyaluran pembiayaan ini diyakini dapat meningkatkan efisiensi operasional serta memperbaiki kinerja profitabilitas bank. Dengan adanya penurunan rasio profitabilitas sebelumnya, uji ini akan membantu mengevaluasi secara lebih akurat mengenai apakah penurunan tersebut signifikan atau tidak signifikan.

Hasil penelitian ini akan memberikan wawasan bagi manajemen bank BJB untuk meningkatkan efektivitas strategi kemitraan, mengoptimalkan pola pembiayaan, dan merumuskan kebijakan operasional yang lebih baik. Selain itu,



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

dukungan Bank BJB terhadap misi sosial Amartha dalam memberdayakan perempuan membuka peluang untuk memperkuat citra sosial bank, meningkatkan loyalitas nasabah, dan mempererat hubungan dengan Amartha. Langkah ini juga berpotensi mendukung bank untuk meningkatkan kinerja keuangan dalam jangka panjang.

Berdasarkan uraian diatas, peneliti tertarik untuk melakukan penelitian terkait perbandingan guna menganalisis perbedaan profitabilitas Bank BJB sebelum dan setelah bekerja sama dengan Amartha. Maka dari itu, penelitian ini berjudul **Analisis Komparasi Profitabilitas Bank Jabar Banten (Bank BJB) Sebelum dan Setelah Bekerja Sama Dengan *Fintech Lending* Syariah.**

1.2 Rumusan Penelitian

Berdasarkan uraian latar belakang tersebut, terdapat teori yang mengatakan bahwa sinergi antara *fintech lending* dan perbankan memberikan dampak positif terhadap profitabilitas bank. Namun, data terkini menunjukkan bahwa profitabilitas Bank BJB setelah menjalin kerja sama dengan *fintech lending* syariah menunjukkan tren penurunan pada indikator ROA, ROE, NIM, dan BOPO. Hal tersebut mengindikasikan adanya ketidaksesuaian antara teori dan data terkini pada rasio profitabilitas setelah Bank BJB bekerja sama dengan *fintech lending* syariah.

Selain adanya gap fenomena tersebut, terdapat juga inkonsistensi hasil penelitian terdahulu mengenai dampak kerja sama antara industri *fintech lending* terhadap profitabilitas perbankan. Adanya inkonsistensi ini mendorong peneliti untuk mengkaji ulang apakah terdapat perbedaan profitabilitas bank sebelum dan setelah bekerja sama dengan *fintech lending* syariah. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis apakah terdapat perbedaan profitabilitas Bank BJB sebelum dan setelah bekerja sama dengan Amartha menggunakan pendekatan analisis komparasi.

1.3 Pertanyaan Penelitian

Berdasarkan penjelasan yang terdapat dalam latar belakang penelitian ini, maka peneliti merumuskan beberapa masalah yang akan dikaji adalah:

1. Apakah terdapat perbedaan ***Return On Assets (ROA)*** pada Bank BJB sebelum dan setelah menjalin kerja sama dengan *fintech lending* syariah?
2. Apakah terdapat perbedaan ***Return On Equity (ROE)*** pada Bank BJB sebelum dan setelah menjalin kerja sama dengan *fintech lending* syariah?



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. Apakah terdapat perbedaan **Net Interest Margin (NIM)** pada Bank BJB sebelum dan setelah menjalin kerja sama dengan *fintech lending* syariah?
4. Apakah terdapat perbedaan **Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)** pada Bank BJB sebelum dan setelah menjalin kerja sama dengan *fintech lending* syariah?

1.4 Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah yang telah diuraikan, penelitian ini bertujuan untuk:

1. Menganalisis perbedaan **Return On Assets (ROA)** pada Bank BJB sebelum dan setelah menjalin kerja sama dengan *fintech lending* syariah.
2. Menganalisis perbedaan **Return On Equity (ROE)** pada Bank BJB sebelum dan setelah menjalin kerja sama dengan *fintech lending* syariah.
3. Menganalisis perbedaan **Net Interest Margin (NIM)** pada Bank BJB sebelum dan setelah menjalin kerja sama dengan *fintech lending* syariah.
4. Menganalisis perbedaan **Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)** pada Bank BJB sebelum dan setelah menjalin kerja sama dengan *fintech lending* syariah.

1.5 Manfaat Penelitian

Berdasarkan tujuan penelitian yang telah diuraikan, penulis mengharapkan bahwa penelitian ini dapat memberikan manfaat, diantaranya adalah:

1. Manfaat Teoritis

Penelitian ini diharapkan mampu memberikan kontribusi akademik dengan memperluas wawasan dan memperkaya literatur mengenai dampak kerja sama antara *fintech lending* syariah dan profitabilitas bank pembangunan daerah. Seiring dengan perkembangan teknologi keuangan, *fintech lending* semakin memainkan peran penting dalam ekosistem perbankan. Oleh karena itu, penelitian ini berupaya dapat mengisi kekurangan penelitian sebelumnya dengan menyajikan bukti empiris terkait bagaimana *fintech lending* memengaruhi kinerja keuangan bank dalam jangka waktu tertentu.

2. Manfaat Praktis

a. Bagi Bank BJB

Hasil penelitian ini dapat menjadi dasar pertimbangan bagi pihak Bank BPD dalam mengevaluasi efektivitas kerja sama dengan *fintech lending*. Dengan



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 mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

memahami dampak *fintech lending* syariah terhadap ROA, ROE, NIM dan BOPO, bank mampu membuat keputusan strategis yang lebih tepat guna meningkatkan profitabilitas dan efisiensi operasional. Selain itu, temuan penelitian ini juga dapat mendukung bank dalam merancang strategi mitigasi risiko, terutama dalam menghadapi tantangan persaingan di era digital.

b. Bagi Perusahaan *Fintech Lending* syariah

Studi ini dapat memberikan *insight* bagi perusahaan *fintech lending* syariah terkait efektivitas layanan mereka dalam meningkatkan akses keuangan syariah bagi sektor perbankan. *Fintech* dapat mengembangkan model bisnis yang lebih optimal dan menyesuaikan strategi kemitraan dengan perbankan agar lebih berkelanjutan serta menguntungkan kedua belah pihak.

c. Bagi Mahasiswa dan akademisi

Bagi mahasiswa penelitian ini memberikan manfaat dengan menghadirkan wawasan baru terkait dampak *fintech lending* terhadap profitabilitas bank. Selain itu, penelitian ini dapat menjadi referensi dan memperkaya kajian bagi akademisi tentang sinergi antara *fintech lending* syariah dan bank sekaligus menjadi dasar bagi penelitian lebih lanjut yang dapat mengembangkan kurikulum di perbankan syariah.

1.6 Sistematika Penulisan Skripsi

Sistematika penulisan dalam penelitian ini dirancang untuk memberikan gambaran yang jelas, terstruktur, dan sistematis, sehingga pembahasan topik dapat disajikan secara berurutan dan memudahkan pembaca dalam memahami isi penelitian. Penelitian ini tersusun secara runtut dalam beberapa bab, yaitu:

Pada Bab I Pendahuluan, menjelaskan latar belakang penelitian yang mencakup alasan pentingnya pelaksanaan penelitian ini. Dari latar belakang tersebut, dirumuskan permasalahan yang menjadi fokus penelitian diikuti dengan pertanyaan penelitian yang akan dianalisis. Selain itu, bab ini juga menguraikan tujuan dan manfaat penelitian.

Pada Bab II Tinjauan Pustaka, disajikan analisis teoritis yang mencakup berbagai teori yang mendukung penelitian serta tinjauan pustaka yang merangkum penelitian terdahulu yang relevan. Kerangka berpikir dalam penelitian ini disusun berdasarkan teori, konsep, hasil penelitian sebelumnya yang berkaitan dengan permasalahan yang dikaji, dan hipotesis penelitian.



© 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 mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Pada Bab III Metode Penelitian, menguraikan secara rinci metode yang digunakan, termasuk jenis penelitian, objek penelitian, teknik pengambilan sampel, jenis dan sumber data, metode pengumpulan data, serta metode analisis data yang diterapkan dalam penelitian ini.

Pada Bab IV Hasil Penelitian, peneliti memaparkan profil perusahaan yang menjadi sampel penelitian, mendeskripsikan beberapa variabel yang digunakan, serta menyampaikan hasil penelitian dalam bentuk data numerik yang disertai dengan analisis dan interpretasi.

Pada Bab V Penutup, berisi kesimpulan dari hasil penelitian yang telah dilakukan serta saran yang dapat diberikan berdasarkan temuan penelitian. Saran tersebut diharapkan bermanfaat bagi pihak-pihak yang berkepentingan.



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 dilakukan, maka dapat disimpulkan hal-hal sebagai berikut:

1. Variabel *Return On Assets* (ROA) Bank BJB sebelum dan setelah bekerja sama dengan Amarta menunjukkan adanya perbedaan yang signifikan. Terjadinya penurunan menunjukkan bahwa kemampuan bank dalam memanfaatkan aset untuk menghasilkan laba belum maksimal setelah kerja sama. Penurunan ini disebabkan oleh penurunan pendapatan bunga dan *non*-bunga serta penyesuaian strategi aset setelah bekerja sama.
2. Variabel *Return On Equity* (ROE) Bank BJB sebelum dan setelah bekerja sama dengan Amarta menunjukkan adanya perbedaan yang signifikan. Terjadinya penurunan ini mencerminkan bahwa kinerja pengembalian terhadap ekuitas mengalami penurunan akibat dari meningkatnya beban bunga dan cadangan kerugian serta turunnya pendapatan *non*-bunga meskipun pendapatan bunga secara keseluruhan meningkat.
3. Variabel *Net Interest Margin* (NIM) Bank BJB sebelum dan setelah bekerja sama dengan Amarta menunjukkan adanya perbedaan yang signifikan. Terjadinya penurunan ini menandakan bahwa pendapatan bunga bersih tidak meningkat sebanding dengan pertumbuhan rata-rata aktiva produktif dan mengakibatkan penurunan pada margin keuntungan bersih dari aktivitas pembiayaan.
4. Variabel Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) Bank BJB sebelum dan setelah bekerja sama dengan Amarta menunjukkan tidak terdapat perbedaan yang signifikan. Namun, secara deskriptif terlihat adanya kenaikan nilai BOPO yang menunjukkan bahwa peningkatan pendapatan masih diiringi dengan peningkatan beban operasional yang cukup tinggi sehingga efisiensi operasional belum menunjukkan perbaikan yang nyata.



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

5.2 Saran

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan, penulis menyampaikan beberapa saran yang diharapkan dapat menjadi bahan pertimbangan bagi berbagai pihak yang terkait:

1. **Bagi Bank BJB**, peningkatan kredit bermasalah yang tercermin dari naiknya rasio NPL menunjukkan perlu adanya optimalisasi dalam pengelolaan risiko pembiayaan terutama pada penyaluran kredit melalui kerja sama dengan *fintech lending* syariah. Bank BJB disarankan untuk memperkuat sistem analisis kelayakan kredit dan pemantauan kualitas pembiayaan dengan memanfaatkan teknologi *credit scoring* berbasis data serta evaluasi menyeluruh terhadap calon debitur. Selain itu, beban operasional yang terus meningkat menuntut agar upaya efisiensi lebih strategis, seperti integrasi sistem teknologi informasi, automasi proses kerja, dan pengendalian biaya operasional tanpa mengurangi kualitas layanan.
2. **Bagi pihak Amarta**, disarankan untuk mulai memanfaatkan data operator telekomunikasi dalam penilaian kelayakan *credit scoring* dan menerapkan sistem penagihan secara digital guna mengurangi ketergantungan terhadap petugas lapangan (*field officer*) dalam proses penarikan dana yang dilakukan setiap minggu. Langkah ini penting untuk meminalkan risiko fraud, menurunkan beban operasional sehingga rasio BOPO dapat efisien, dan memperkuat kualitas kerja sama *channeling* dengan perbankan lainnya.



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

- Alnursa, D. S., Lukman, S., & Abdullah, I. (2022). Pengaruh Sistem Pembelajaran Daring Terhadap Minat Belajar Mahasiswa Program Studi Pendidikan Geografi STKIP Kie Raha Pada Masa Pandemi Covid 19. *Jurnal Ilmiah Wahana Pendidikan*, 8(1), 1–7. <https://doi.org/10.5281/zenodo.5831140>
- Amartha. (2021). *Amarta Bersinergi dengan Bank BJB, Salurkan Pendanaan UMKM untuk Percepatan Pemulihan Ekonomi Nasional*. Team Amarta Blog. <https://www.amartha.com/blog/siaran-pers/amartha-bersinergi-dengan-bank-bjb-salurkan-pendanaan-umkm-untuk-percepatan-pemulihan-ekonomi-nasional/>
- Anggaredho, P. P., Margie, L. A., Sari, I., Marginingsih, R., & Sibarani, B. B. (2024). Analisis Tingkat Risiko Bank Pada Bank Pembangunan Daerah Di Indonesia. *SCIENTIFIC JOURNAL OF REFLECTION: Economic, Accounting, Management and Business*, 7(2), 534–544. <https://doi.org/10.37481/sjr.v7i2.848>
- Cupian, & Akbar, F. F. (2020). Analisis Perbedaan Tingkat Profitabilitas Perbankan Syariah Sebelum Dan Setelah Bekerja Sama Dengan Perusahaan Financial Technology (Fintech) (Studi Kasus Bank Bni Syariah, Bank Syariah Mandiri, Dan Bank Mega Syariah). *Jurnal Ekonomi Syariah Teori dan Terapan*, 7(11), 2149. <https://doi.org/10.20473/vol7iss202011pp2149-2169>
- Fauziyah, N. (2020). *Analisis Data Menggunakan Uji Non Parametrik di Bidang Kesehatan Masyarakat dan Klinis*.
- Gaven, G., Budiman, F., & Kurniawannama, D. (2023). Antara Fintech P2P Lending Dan Perbankan, Simbiosis Mutualisme. *Jurnal Multidisiplin Indonesia*, 2(10), 3170–3177. <https://doi.org/10.58344/jmi.v2i10.590>
- Hiyanti, H., Nugroho, L., Sukmadilaga, C., & Fitrijanti, T. (2020). Peluang dan Tantangan Fintech (Financial Technology) Syariah di Indonesia. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 5(3), 107–118. <https://doi.org/10.29040/jiei.v5i3.578>
- Jirwanto, H., Ali, M., Agusven, T., Herman, H., & Sulfitri, V. (2018). *E-Book Manajemen Keuangan*.
- Junarsin, E., Pelawi, R. Y., Kristanto, J., Marcelin, I., & Pelawi, J. B. (2023). Does fintech lending expansion disturb financial system stability? Evidence from Indonesia. *Heliyon*, 9(9), e18384. <https://doi.org/10.1016/j.heliyon.2023.e18384>
- Kaporina, A., Hernanda, Y., Nurlaily, D., Matematika dan Teknologi Informasi, J., & Teknologi Kalimantan, I. (2023). Analisis Tingkat Pengangguran Provinsi Kalimantan Timur Menggunakan Sign test, Wilcoxon Test dan Paired Sample t-Test. *SEMIOTIKA: Seminar Nasional Teknologi Informasi dan Matematika*, 2(1), 94–102.
- Khofifatu Rohmah Adi, dkk, I. (2023). *EKONOMI KEUANGAN PERBANKAN: TEORI DAN KASUS DI INDONESIA*. PT Refika Aditama.



© 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

- Khudhori, K. U., & Hendri, L. (2021). Islamic Banking and Fintech: Sustainable Collaboration. *Al-Intaj : Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah*, 7(2), 172. <https://doi.org/10.29300/aij.v7i2.4881>
- Niu, F. A. L., & Wokas, H. R. N. (2021). Analisis Komparasi Rasio Profitabilitas Bank BUMN Sebelum dan Saat Adanya Pandemi Covid-19 Tahun 2019-2020. *Jurnal Riset Akuntansi dan Auditing "GOODWILL,"* 12(2), 447–463.
- Nur Rohman, A. (2023). *FINTECH LENDING SYARIAH* (N. A. Rahma (ed.)). CV. Literasi Nusantara Abadi.
- Oktari, Y., & Yanti, L. D. (2022). Pengaruh Financial Tecnology (Fintech) Terhadap Kinerja Perbankan Badan Usaha Milik Negara periode 2012 - 2019. *Rubinstein: Jurnal Multidisiplin*, 1(1), 42–51. <https://jurnal.ubd.ac.id/index.php/rubin/article/download/1794/1117>
- Otoritas Jasa Keuangan. (2020). Nomor 9/SEOJK.03/2020 Tentang Transparansi dan Publikasi Laporan Bank Umum Konvensional. *Otoritas Jasa Keuangan*, 36.
- Pambudi, B. A. (2022). Comparative Analysis of the Financial Performance of Financing Institutions Before and After the Credit Delay Policy. *Journal of International Conference Proceedings*, 5(5). <https://doi.org/10.32535/jicp.v5i5.2014>
- Pontoh, J. (2023). *MANAJEMEN PERBANKAN* (Hasanuddin). CV. Literasi Nusantara Abadi.
- Pratiwi, D. E. (2024). *PENGARUH DIGITAL BANKING , FINTECH PAYMENT , DAN FINTECH LENDING TERHADAP KINERJA KEUANGAN PERBANKAN*. 2(1), 51–58.
- Saifullah, Bahagiati, K., Faishal, A., & Prastian, A. (2023). *HUKUM FINTECH LENDING: UPAYA MITIGASI PINJAMAN ONLINE ILEGAL* (Rachmi (ed.)). PT Refika Aditama.
- Septiana, A., & Zulkifli. (2024). Jurnal Riset Akuntansi dan Bisnis Jurnal Riset Akuntansi dan Bisnis. *Jurnal Riset Akuntansi dan Bisnis*, 18(2), 140–152.
- Sintha, L. (2020). Kinerja Efisiensi Industri Perbankan Indonesia: Bank Pembangunan Daerah. *Jurnal Mitra Manajemen*, 6(1), 1–10. <https://journal.universitassuryadarma.ac.id/index.php/jmm/article/download/538/504>
- Siswanto, E. (2021). *BUKU AJAR MANAJEMEN KEUANGAN DASAR*. Universitas Negeri Malang.
- Tsakila, N. F., Wirahadi, M. A., Fadilah, A. A., & Simanjuntak, H. (2024). Analisis Dampak Fintech terhadap Kinerja dan Inovasi Perbankan di Era Ekonomi Digital. *Indonesian Journal of Law and Justice*, 1(4), 11. <https://doi.org/10.47134/ijlj.v1i4.2787>



© 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

Lampiran 1 Laporan Keuangan Bulanan Bank BJB



Lampiran 2 Data Penelitian (Sebelum Bekerja Sama)

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 mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

SEBELUM BEKERJA SAMA	Tahun 2017		Tahun 2017		Tahun 2017		Tahun 2017	
	Bulan	ROA (%)	Bulan	ROE (%)	Bulan	NIM (%)	Bulan	BOPO (%)
	Januari	0,12	Januari	1,13	Januari	1,06	Januari	84,66
	Februari	0,27	Februari	2,43	Februari	2,19	Februari	83,28
	Maret	0,45	Maret	4,66	Maret	3,07	Maret	81,90
	April	0,60	April	5,95	April	4,44	April	82,33
	Mei	0,73	Mei	7,33	Mei	5,53	Mei	82,61
	Juni	0,91	Juni	9,28	Juni	6,33	Juni	81,40
	Juli	1,01	Juli	9,89	Juli	8,38	Juli	82,74
	Agustus	1,04	Agustus	10,52	Agustus	8,56	Agustus	83,62
	September	1,21	September	12,44	September	9,02	September	82,48
	Oktober	1,31	Oktober	13,35	Oktober	10,44	Oktober	82,86
	November	1,46	November	14,53	November	11,47	November	82,92
	Desember	1,48	Desember	14,97	Desember	12,07	Desember	84,05
	Tahun 2018		Tahun 2018		Tahun 2018		Tahun 2018	
	Bulan	ROA (%)	Bulan	ROE (%)	Bulan	NIM (%)	Bulan	BOPO (%)
	Januari	0,10	Januari	0,98	Januari	1,01	Januari	86,45
	Februari	0,24	Februari	2,62	Februari	2,05	Februari	83,79
	Maret	0,41	Maret	4,38	Maret	3,07	Maret	81,69
	April	0,49	April	4,84	April	4,20	April	83,32
	Mei	0,68	Mei	6,27	Mei	5,45	Mei	82,52
	Juni	0,83	Juni	7,57	Juni	6,58	Juni	82,09
	Juli	0,93	Juli	8,12	Juli	7,96	Juli	83,48
	Agustus	1,08	Agustus	9,39	Agustus	8,97	Agustus	83,05
	September	1,22	September	10,85	September	9,70	September	82,36
	Oktober	1,24	Oktober	11,53	Oktober	11,06	Oktober	83,07
	November	1,33	November	12,63	November	12,01	November	82,96
	Desember	1,37	Desember	12,40	Desember	12,15	Desember	84,42
	Tahun 2019		Tahun 2019		Tahun 2019		Tahun 2019	
	Bulan	ROA (%)	Bulan	ROE (%)	Bulan	NIM (%)	Bulan	BOPO (%)
	Januari	0,06	Januari	0,46	Januari	0,95	Januari	92,18
	Februari	0,20	Februari	1,58	Februari	1,99	Februari	86,51
	Maret	0,36	Maret	3,07	Maret	2,93	Maret	83,32
	April	0,41	April	3,63	April	3,81	April	85,24
	Mei	0,54	Mei	4,94	Mei	5,02	Mei	85,59
	Juni	0,69	Juni	7,07	Juni	5,52	Juni	80,52
	Juli	0,73	Juli	6,99	Juli	6,57	Juli	85,09
	Agustus	0,85	Agustus	7,74	Agustus	7,58	Agustus	85,42
	September	0,95	September	9,72	September	7,99	September	84,30
	Oktober	1,05	Oktober	9,77	Oktober	10,02	Oktober	85,05
	November	1,08	November	9,63	November	10,55	November	85,82
	Desember	1,30	Desember	11,06	Desember	11,30	Desember	85,07
	Tahun 2020		Tahun 2020		Tahun 2020		Tahun 2020	
	Bulan	ROA (%)	Bulan	ROE (%)	Bulan	NIM (%)	Bulan	BOPO (%)
	Januari	0,11	Januari	0,90	Januari	0,97	Januari	85,49
	Februari	0,19	Februari	1,65	Februari	1,93	Februari	87,12
	Maret	0,36	Maret	3,06	Maret	2,83	Maret	85,49
	April	0,41	April	4,13	April	3,77	April	87,11
	Mei	0,51	Mei	4,91	Mei	4,66	Mei	87,27
	Juni	0,67	Juni	7,06	Juni	5,30	Juni	86,37
	Juli	0,76	Juli	8,10	Juli	6,42	Juli	91,42
	Agustus	0,82	Agustus	9,42	Agustus	7,01	Agustus	83,71
	September	0,84	September	10,11	September	6,96	September	84,16
	Oktober	0,84	Oktober	10,66	Oktober	8,70	Oktober	85,09
	November	0,95	November	11,51	November	8,85	November	85,11
	Desember	1,27	Desember	13,87	Desember	11,15	Desember	83,87



© 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 mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun

tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

(Setelah Bekerja Sama)

(lanjutan)

SETELAH BEKERJA SAMA	Tahun 2021		Tahun 2021		Tahun 2021		Tahun 2021	
	Bulan	ROA (%)	Bulan	ROE (%)	Bulan	NIM (%)	Bulan	BOPO (%)
	Januari	0,10	Januari	1,13	Januari	1,01	Januari	80,62
	Februari	0,20	Februari	2,22	Februari	1,98	Februari	79,48
	Maret	0,35	Maret	3,74	Maret	2,68	Maret	78,14
	April	0,40	April	4,93	April	3,89	April	80,03
	Mei	0,54	Mei	6,36	Mei	4,79	Mei	78,13
	Juni	0,64	Juni	7,36	Juni	5,47	Juni	79,93
	Juli	0,69	Juli	7,59	Juli	6,65	Juli	83,22
	Agustus	0,82	Agustus	9,30	Agustus	7,43	Agustus	83,16
	September	0,92	September	10,80	September	8,10	September	82,93
	Oktober	1,03	Oktober	11,97	Oktober	8,79	Oktober	82,45
	November	1,17	November	13,39	November	9,85	November	82,23
	Desember	1,35	Desember	14,77	Desember	10,99	Desember	81,94
	Tahun 2022		Tahun 2022		Tahun 2022		Tahun 2022	
	Bulan	ROA (%)	Bulan	ROE (%)	Bulan	NIM (%)	Bulan	BOPO (%)
	Januari	0,10	Januari	1,10	Januari	0,99	Januari	92,72
	Februari	0,24	Februari	2,70	Februari	1,99	Februari	90,23
	Maret	0,36	Maret	4,11	Maret	2,71	Maret	90,40
	April	0,46	April	5,41	April	3,71	April	89,14
	Mei	0,59	Mei	6,78	Mei	4,75	Mei	88,38
	Juni	0,73	Juni	8,44	Juni	5,07	Juni	87,86
	Juli	0,93	Juli	9,85	Juli	6,67	Juli	86,85
	Agustus	1,01	Agustus	10,84	Agustus	8,95	Agustus	84,84
	September	1,12	September	12,33	September	7,71	September	80,52
	Oktober	1,19	Oktober	13,31	Oktober	9,03	Oktober	83,96
	November	1,25	November	13,93	November	10,28	November	80,86
	Desember	1,31	Desember	14,55	Desember	10,27	Desember	85,05
	Tahun 2023		Tahun 2023		Tahun 2023		Tahun 2023	
	Bulan	ROA (%)	Bulan	ROE (%)	Bulan	NIM (%)	Bulan	BOPO (%)
	Januari	0,05	Januari	0,55	Januari	0,75	Januari	91,64
	Februari	0,14	Februari	1,43	Februari	1,56	Februari	88,69
	Maret	0,22	Maret	2,28	Maret	2,06	Maret	87,85
	April	0,31	April	3,32	April	3,10	April	87,39
	Mei	0,43	Mei	4,50	Mei	3,90	Mei	86,21
	Juni	0,53	Juni	5,81	Juni	4,11	Juni	84,97
	Juli	0,65	Juli	6,81	Juli	5,39	Juli	85,04
	Agustus	0,72	Agustus	7,82	Agustus	5,95	Agustus	84,95
	September	0,82	September	8,97	September	6,15	September	84,70
	Oktober	0,91	Oktober	9,89	Oktober	7,50	Oktober	85,01
	November	1,00	November	10,64	November	8,21	November	84,97
	Desember	0,97	Desember	10,71	Desember	7,98	Desember	85,65
	Tahun 2024		Tahun 2024		Tahun 2024		Tahun 2024	
	Bulan	ROA (%)	Bulan	ROE (%)	Bulan	NIM (%)	Bulan	BOPO (%)
	Januari	0,05	Januari	0,56	Januari	0,63	Januari	91,46
	Februari	0,13	Februari	1,40	Februari	1,31	Februari	89,10
	Maret	0,19	Maret	2,07	Maret	1,73	Maret	90,55
	April	0,24	April	2,79	April	2,57	April	84,03
	Mei	0,30	Mei	3,53	Mei	3,09	Mei	87,76
	Juni	0,36	Juni	4,38	Juni	3,17	Juni	80,53
	Juli	0,42	Juli	4,93	Juli	4,20	Juli	85,67
	Agustus	0,53	Agustus	5,92	Agustus	4,93	Agustus	86,48
	September	0,57	September	6,56	September	4,71	September	81,97
	Oktober	0,63	Oktober	7,17	Oktober	6,05	Oktober	84,61
	November	0,69	November	7,87	November	6,52	November	84,03
	Desember	0,69	Desember	7,88	Desember	6,50	Desember	86,04



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 3 Hasil Olah Data Statistik Deskriptif

(ROA)

Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
ROA_Sebelum	48	,06	1,48	,7596	,40496
ROA_Setelah	48	,05	1,35	,6052	,36618
Valid N (listwise)	48				

(ROE)

Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
ROE_Sebelum	48	,46	14,97	7,4813	4,05238
ROE_Setelah	48	,55	14,77	6,7646	4,06214
Valid N (listwise)	48				

(NIM)

Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
NIM_Sebelum	48	,95	12,15	6,4490	3,44942
NIM_Setelah	48	,63	10,99	5,1215	2,87181
Valid N (listwise)	48				

(BOPO)

Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
BOPO_Sebelum	48	80,52	92,18	84,3827	2,24300
BOPO_Setelah	48	78,13	92,72	85,0494	3,65704
Valid N (listwise)	48				

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 mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 4 Hasil Olah Data Uji Normalitas
(ROA)

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		ROA_Sebelum	ROA_Setelah
N		48	48
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	,7596	,6052
	Std. Deviation	,40496	,36618
Most Extreme Differences	Absolute	,077	,082
	Positive	,077	,082
	Negative	-,075	-,068
Test Statistic		,077	,082
Asymp. Sig. (2-tailed)		,200 ^{c,d}	,200 ^{c,d}

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

c. Lilliefors Significance Correction.

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

(ROE)

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		ROE_Sebelum	ROE_Setelah
N		48	48
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	7,4813	6,7646
	Std. Deviation	4,05238	4,06214
Most Extreme Differences	Absolute	,109	,070
	Positive	,089	,070
	Negative	-,109	-,063
Test Statistic		,109	,070
Asymp. Sig. (2-tailed)		,200 ^{c,d}	,200 ^{c,d}

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

c. Lilliefors Significance Correction.

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

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 mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

(lanjutan)

(NIM)

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		NIM_Sebelum	NIM_Setelah
N		48	48
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	6,4490	5,1215
	Std. Deviation	3,44942	2,87181
Most Extreme Differences	Absolute	,086	,085
	Positive	,086	,085
	Negative	-,066	-,060
Test Statistic		,086	,085
Asymp. Sig. (2-tailed)		,200 ^{c,d}	,200 ^{c,d}

- a. Test distribution is Normal.
- b. Calculated from data.
- c. Lilliefors Significance Correction.
- d. This is a lower bound of the true significance.

(BOPO)

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		BOPO_Sebelum	BOPO_Setelah
N		48	48
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	84,3827	85,0494
	Std. Deviation	2,24300	3,65704
Most Extreme Differences	Absolute	,108	,083
	Positive	,108	,083
	Negative	-,076	-,056
Test Statistic		,108	,083
Asymp. Sig. (2-tailed)		,200 ^{c,d}	,200 ^{c,d}

- a. Test distribution is Normal.
- b. Calculated from data.
- c. Lilliefors Significance Correction.
- d. This is a lower bound of the true significance.



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 mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun

tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 5 Hasil Olah Data Uji *Paired Sample T-Test*

(ROA)

Paired Samples Test									
		Paired Differences				t	df	Sig. (2-tailed)	
		Mean	Std. Deviation	Std. Error Mean	95% Confidence Interval of the Difference LowerUpper				
Pair 1	ROA_Sebelum - ROA_Setelah	,15438	,11810	,01705	,12008,18867	9,056	47	,000	

(ROE)

Paired Samples Test									
		Paired Differences							
		Mean	Std. Deviation	Std. Error Mean	95% Confidence Interval of the Difference		t	df	Sig. (2-tailed)
					Lower	Upper			
Pair 1	ROE_Sebelum - ROE_Setelah	,71667	1,63318	,23573	,24244	1,19089	3,040	47	,004

(NIM)

Paired Samples Test									
		Paired Differences					t	df	Sig. (2-tailed)
		Mean	Std. Deviation	Std. Error Mean	95% Confidence Interval of the Difference				
					Lower	Upper			
Pair 1	NIM_Sebelum - NIM_Setelah	1,32750	,94307	,13612	1,05366	1,60134	9,752	47	,000

(BOPO)

Paired Samples Test									
		Paired Differences				t	df	Sig. (2-tailed)	
		Mean	Std. Deviation	Std. Error Mean	95% Confidence Interval of the Difference Lower Upper				
Pair 1	BOPO_Sebelum - BOPO_Setelah	-,66667	3,42389	,49420	-1,66086	,32753	-1,349	47	,184