



© 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

PENGARUH *NON-PERFORMING LOAN* (NPL), EFISIENSI OPERASIONAL, DAN *BI RATE* TERHADAP KINERJA KEUANGAN BANK DIGITAL PERIODE 2022-2024



Disusun Oleh:

AISYAH AMINI/2204421029

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

**PROGRAM STUDI KEUANGAN DAN PERBANKAN
PROGRAM PENDIDIKAN SARJANA TERAPAN
JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
TAHUN 2026**



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

**PENGARUH *NON-PERFORMING LOAN* (NPL), EFISIENSI
OPERASIONAL, DAN *BI RATE* TERHADAP KINERJA
KEUANGAN BANK DIGITAL PERIODE 2022-2024**



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

Disusun Oleh:
AI SYAH AMINI/2204421029

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

2026



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

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan bahwa yang tertulis di dalam Laporan Skripsi ini adalah hasil karya saya sendiri bukan jiplakan karya orang lain baik sebagian atau seluruhnya. Pendapat, gagasan, atau temuan orang lain yang terdapat di dalam Laporan Skripsi ini telah saya kutip dan saya rujuk sesuai dengan etika ilmiah.

Nama : Aisyah Amini
NIM : 2204421029
Program Studi : D4 Keuangan dan Perbankan
Jurusan : Akuntansi

POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA

Depok, 25 Juni 2026



Aisyah Amini

NIM. 2204421029



LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi ini diajukan oleh:

Nama : Aisyah Amini
NIM : 2204421029
Program Studi : D4 Keuangan dan Perbankan
Judul Skripsi : Pengaruh *Non-Performing Loan* (NPL), Efisiensi Operasional, Dan *BI Rate* Terhadap Kinerja Keuangan Bank Digital Periode 2022-2024

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 Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.

DEWAN PENGUJI

Ketua Penguji : Nuraeni Hadiati Farhani, SST., MBA.

Anggota Penguji : Dr. Elly Mirati, S.E., M.M.

DISAHKAN OLEH KETUA JURUSAN AKUNTANSI

Ditetapkan di : Depok

Tanggal : 25 Juni 2025



Dr. Bambang Waluyo, S.E., Ak., CA., SAS., 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 mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



LEMBAR PERSETUJUAN LAPORAN SKRIPSI

Nama Penyusun : Aisyah Amini
NIM : 2204421029
Jurusan / Program Studi : Akuntansi / D4 Keuangan dan Perbankan
Judul Skripsi : Pengaruh *Non-Performing Loan* (NPL), Efisiensi Operasional, Dan *BI Rate* Terhadap Kinerja Keuangan Bank Digital Periode 2022-2024

Disetujui oleh Pembimbing


(Dr. Elly Mirati, S.E., M.M.)
NIP. 19612221989102001

POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA

Diketahui Oleh

Ketua Program Studi Keuangan dan Perbankan


(Heri Abrianto, S.E., M.M.)
NIP. 19650051992021001

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



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

Segala puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas limpahan rahmat dan karunia-Nya, sehingga penelitian ini dapat diselesaikan sesuai dengan waktu yang telah ditetapkan. Penelitian yang berjudul “ Pengaruh *Non-Performing Loan* (NPL), Efisiensi Operasional, dan *BI Rate* Terhadap Kinerja Keuangan Bank Digital Periode 2022-2024” disusun sebagai salah satu persyaratan dalam menyelesaikan pendidikan program Sarjana Terapan pada Jurusan Akuntansi di Politeknik Negeri Jakarta.

Dalam proses penyusunan penelitian ini, penulis memperoleh banyak dukungan dan bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada Allah SWT atas segala kemudahan dan berkah-Nya. Selain itu, penulis juga menerima dukungan baik secara moril maupun materil dari berbagai pihak yang telah membantu kelancaran penelitian ini. Dengan penuh rasa hormat, penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Kepada keluarga tercinta, khususnya Ibu Ratna, atas doa, kasih sayang, kesabaran, dan dukungan yang tiada henti sehingga penulis dapat menyelesaikan karya ini dengan baik.
2. Bapak Dr. Syamsurizal, S.E., M.M. selaku Direktur Politeknik Negeri Jakarta.
3. Bapak Dr. Bambang Waluyo, S.E., Ak., CA., SAS., M.Si. selaku Ketua Jurusan Akuntansi.
4. Bapak Heri Abrianto, S.E., M.M. selaku Kepala Program Studi D4 Keuangan dan Perbankan.
5. Ibu Dr. Elly Mirati, S.E., M.M. selaku dosen pembimbing yang telah memberikan arahan, bimbingan, serta masukan selama proses penyusunan skripsi ini.
6. Ibu Sandhika Cipta Bidhari, S.M.B., M.M. dan Ibu Nuraeni Hadiati Farhani, SST., MBA. selaku dosen penguji dalam sidang skripsi.
7. Seluruh dosen dan staf Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta yang telah memberikan ilmu dan dukungan selama masa perkuliahan.



© 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

8. Terakhir, terima kasih kepada diri sendiri yang tetap bertahan, berjuang, dan menyelesaikan skripsi ini dengan penuh komitmen meskipun harus membagi waktu, tenaga, dan pikiran sambil bekerja.

Penulis telah berupaya semaksimal mungkin dalam menyajikan karya ilmiah yang baik dan sistematis, namun penulis menyadari bahwa masih terdapat keterbatasan dan kekurangan, sehingga kritik dan saran yang membangun sangat diharapkan demi penyempurnaan penelitian ini di masa mendatang.

Jakarta, 25 Juni 2026

Aisyah Amini
2204421029



**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

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

Nama : Aisyah Amini
NIM : 2204421029
Program Studi : D4 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:

“PENGARUH *NON-PERFORMING LOAN (NPL)*, EFISIENSI OPERASIONAL, DAN *BI RATE* TERHADAP KINERJA KEUANGAN BANK DIGITAL PERIODE 2022-2024”

Dengan hak bebas royalti noneksklusif 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 : 25 Juni 2026

Yang menyatakan

Aisyah Amini

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



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

”Pengaruh *Non-Performing Loan* (NPL), Efisiensi Operasional, dan *BI Rate* Terhadap Kinerja Keuangan Bank Digital Periode 2022-2024”

Aisyah Amini

Program Studi Keuangan dan Perbankan

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengkaji pengaruh *Non-Performing Loan* (NPL), efisiensi operasional yang diukur melalui rasio Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), serta *BI Rate* terhadap *Return on Assets* (ROA) pada bank digital di Indonesia yang secara konsisten mempublikasikan laporan keuangan dan rasio keuangan secara lengkap. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan data panel, yang mengombinasikan data *cross-section* bank digital dan *time series* periode 2022–2024. Data sekunder dianalisis menggunakan regresi data panel dengan bantuan perangkat lunak *EViews*. Teknik pengambilan sampel yang digunakan adalah *purposive sampling*. Hasil penelitian menunjukkan bahwa NPL dan *BI Rate* berpengaruh positif dan signifikan terhadap ROA, sedangkan BOPO berpengaruh negatif dan signifikan terhadap ROA. Selain itu, hasil uji simultan (uji F) menunjukkan bahwa NPL, BOPO, dan *BI Rate* secara bersama-sama berpengaruh signifikan terhadap ROA.

Kata Kunci: *Non-Performing Loan* (NPL), Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), *BI Rate*, *Return on Assets* (ROA), Bank Digital.



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

”The Effect of Non-Performing Loan (NPL), Operational Efficiency, and BI Rate on the Financial Performance of Digital Banks for the 2022–2024 Period”

Aisyah Amini
Finance and Banking Study Program

ABSTRACT

This study aims to examine the effect of Non-Performing Loan (NPL), operational efficiency as measured by the Operating Expenses to Operating Income ratio (BOPO), and the BI Rate on Return on Assets (ROA) of digital banks in Indonesia that consistently publish complete financial statements and financial ratios. This research employs a quantitative approach using panel data, combining cross-sectional data of digital banks and time-series data for the 2022–2024 period. Secondary data are analyzed using panel data regression with EViews software, and purposive sampling is applied as the sampling technique. The results indicate that NPL and the BI Rate have a positive and significant effect on ROA, while BOPO has a negative and significant effect on ROA. Furthermore, the results of the simultaneous hypothesis test (F-test) show that NPL, BOPO, and the BI Rate jointly have a significant effect on ROA.

Keywords: Non-Performing Loan (NPL), Operating Expenses to Operating Income (BOPO), BI Rate, Return on Assets (ROA), Digital Banks.



DAFTAR ISI

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS	iii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
LEMBAR PERSETUJUAN LAPORAN 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	1
1.2. Rumusan Masalah	5
1.3. Pertanyaan Penelitian	6
1.4. Tujuan Penelitian	6
1.5. Manfaat Penelitian	7
1.6. Sistematika Penelitian	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	9
2.1.1. <i>Agency Theory</i>	9
2.1.2. <i>Signaling Theory</i>	10
2.1.3. Kinerja Keuangan	10
2.1.4. Risiko Kredit	11
2.1.5. Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO)	12
2.1.6. <i>BI Rate</i>	13
BAB III METODE PENELITIAN	22
3.1. Jenis Penelitian	22
3.2. Objek Penelitian	22
3.3. Metode Pengambilan Sampel	23
3.4. Jenis dan Sumber Penelitian	23
3.5. Metode Pengumpulan Data Penelitian	24
3.6. Metode Analisis Data	24
3.6.1. Analisis Deskriptif	25
3.6.2. Analisis Regresi Data Panel	25
3.6.2.1 Uji Chow	25
3.6.2.2 Uji Hausman	26
3.6.2.3 Uji Lagrange Multiplier	26
3.6.3. Uji Asumsi Klasik	27
3.6.3.1. Uji Normalitas	27
3.6.3.2. Uji Multikolinearitas	27
3.6.3.3. Uji Heteroskedastisitas	27
3.6.3.4. Uji Autokorelasi	28
3.6.4. Uji Hipotesis	28

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



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

3.6.4.1. Uji T (Parsial).....	28
3.6.4.2. Uji F (Simultan)	28
3.6.4.3. Uji Koefisien Determinasi.....	29
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	30
4.1. Hasil Analisis Data	30
4.1.1. Statistik Deskriptif	30
4.1.2. Analisis Data Panel	32
4.1.2.1. Uji Chow	32
4.1.2.2. Uji Hausman	33
4.1.3. Uji Asumsi Klasik.....	33
4.1.3.1. Uji Normalitas.....	33
4.1.3.2. Uji Multikolinearitas	34
4.1.3.3. Uji Heteroskedastisitas	35
4.1.3.4. Uji Autokorelasi	35
4.1.4. Analisis Regresi	36
4.1.5. Uji Koefisien Determinasi	37
4.1.6. Uji Hipotesis	37
4.1.6.1. Uji T (Partial)	37
4.1.6.2. Uji F (Simultan)	39
4.2. Pembahasan Hasil Penelitian.....	40
BAB V PENUTUP.....	47
5.1. Kesimpulan.....	47
5.2. Keterbatasan	48
5.3. Saran	49
DAFTAR PUSTAKA.....	51
DAFTAR LAMPIRAN	54

**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

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Data BI Rate Tahun 2022-2024	4
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	14
Tabel 4. 1 Statistik Deskriptif	30
Tabel 4. 2 Uji Chow	32
Tabel 4. 3 Uji Multikolinearitas	35
Tabel 4. 4 Uji Heteroskedastisitas	35
Tabel 4. 5 Uji Autokorelasi	36
Tabel 4. 6 Analisis Linier Berganda	36
Tabel 4. 7 Uji Partial (Uji t)	37
Tabel 4. 8 Uji Simultan (Uji F)	39





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 Data Rasio Keuangan Bank Digital	2
Gambar 2. 1 Hipotesis.....	19
Gambar 4. 1 Uji Normalitas	34





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

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Tabulasi Data.....	54
Lampiran 2 Hasil Olah Data EViews Deskriptif Statistik	55
Lampiran 3 Hasil Olah Data EViews Uji Chow	55
Lampiran 4 Hasil Olah Data EViews Uji Normalitas.....	55
Lampiran 5 Hasil Olah Data EViews Uji Heteroskedastisitas.....	56
Lampiran 6 Hasil Olah Data EViews Uji Multikolinearitas	56
Lampiran 7 Hasil Uji Regresi FEM Dan Autokorelasi.....	56
Lampiran 8 Lembar Bimbingan.....	57
Lampiran 9 Lembar Persetujuan Untuk Sidang Skripsi.....	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 mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

BAB I PENDAHULUAN

1.1. Latar Belakang

Kinerja keuangan bank berfungsi krusial sebagai dasar evaluasi terhadap stabilitas dan kelangsungan operasional bank, karena menggambarkan kemampuan bank dalam mengelola sumber daya, aset, serta risiko yang dihadapi guna menghasilkan keuntungan secara berkelanjutan. Kinerja keuangan yang baik mengindikasikan bahwa bank mampu melaksanakan fungsi intermediasi secara efektif serta menjaga kepercayaan masyarakat dan pemangku kepentingan. Lalu, diperlukan parameter yang sesuai guna menilai kinerja keuangan bank secara objektif. Mengacu pada penelitian yang dilaksanakan (Pratiwi et al., 2024) kinerja keuangan perbankan dapat dinilai melalui rasio *Return on Assets* (ROA), memperlihatkan kapabilitas perbankan dalam menciptakan laba dari seluruh aset yang dikelolanya.

Perkembangan teknologi digital yang berlangsung semakin cepat sudah menghadirkan pergeseran yang berarti di sektor perbankan di Indonesia, ditandai dengan munculnya berbagai bank digital yang menawarkan layanan keuangan berbasis aplikasi dan teknologi. Pada periode 2022–2024, bank digital seperti Allo Bank, SeaBank, dan Bank Jago menunjukkan perkembangan kinerja keuangan yang cukup signifikan. Hal tersebut tercermin dari adanya peningkatan *Return on Assets* (ROA) di beberapa bank digital selama penelitian. Namun demikian, peningkatan profitabilitas tersebut masih mengalami fluktuasi. Allo Bank misalnya, mengalami kenaikan ROA dari 3,55% pada tahun 2022 meningkat 4,76% pada tahun 2023, tetapi kembali turun pada persentase 4,48% pada tahun 2024. Sementara itu, SeaBank dan Bank Jago memang mengalami peningkatan ROA setiap tahunnya, namun nilainya masih tergolong rendah dibandingkan bank digital umumnya. Kondisi tersebut menunjukkan bahwa pertumbuhan bank digital belum sepenuhnya diikuti dengan kestabilan kinerja keuangan, sehingga diperlukan analisis yang mendalam tentang unsur-unsur yang terpengaruhi profitabilitas bank digital di Indonesia.

Selain itu, efisiensi operasional dan kualitas kredit juga menjadi tantangan penting bagi bank digital dalam menjalankan kegiatan usahanya. Hal ini tercermin

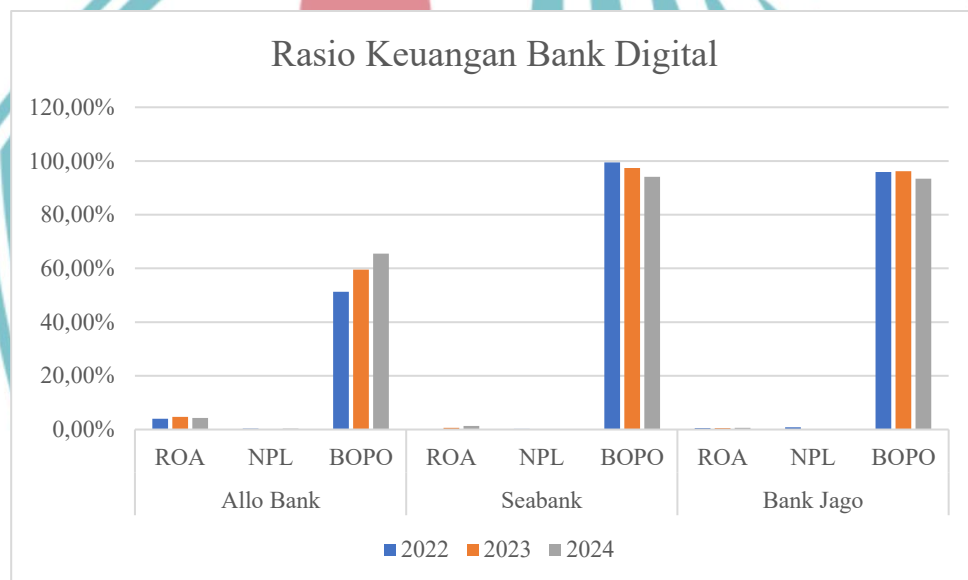


© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

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

dari rasio BOPO beberapa bank digital yang masih relatif tinggi, seperti Bank Jago yang memiliki BOPO sebesar 99,19% pada tahun 2022 dan SeaBank sebesar 98,75%. Rasio BOPO yang besar menandakan beban operasional bank masih cukup tinggi dibanding penghasilan operasionalnya, sehingga berdampak pada penurunan tingkat profitabilitas. Sementara, rasio *Non-Performing Loan* (NPL) pada bank digital cenderung rendah bahkan mendekati 0%, seperti pada Bank Jago tahun 2024. Namun rendahnya NPL tersebut belum sepenuhnya mampu meningkatkan ROA secara signifikan. Kondisi ini semakin diperkuat dengan perubahan kebijakan *BI Rate* pada periode 2022–2024 yang memengaruhi tingkat suku bunga, biaya dana, serta aktivitas penyaluran kredit perbankan.



Gambar 1. 1 Data Rasio Keuangan Bank Digital

Sumber: Laporan Keuangan Bank Digital, data diolah (2026)

Tahun 2022–2024, kinerja profitabilitas Bank Digital menandakan perkembangan yang cenderung fluktuatif namun mengarah pada perbaikan. Hal ini tercermin dari rasio *Return on Assets* (ROA) mengalami peningkatan yang menggambarkan kian optimalnya kapabilitas perbankan dalam menciptakan keuntungan berasal aktiva yang dipunyai. Namun demikian, meskipun indikator tersebut menunjukkan tren positif, pada Bank Jago menunjukkan tingkat ROA yang masih berada di bawah 1% mengindikasikan bahwa efisiensi pemanfaatan aktiva guna menciptakan keuntungan tetap termasuk kecil. Keadaan itu memperlihatkan optimalisasi aset belum seluruhnya terwujud, maka profitabilitas bank belum ada pada tingkatan yang kuat. Temuan ini selaras penelitian (Handayani et al., 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 mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

menyebutkan ROA di bawah 1%, mencerminkan kemampuan bank yang masih terbatas dalam menghasilkan laba dari asetnya serta menunjukkan tingkat profitabilitas yang relatif rendah. Mengacu pada Surat Edaran Bank Indonesia Nomor 13/24/DPNP Tahun 2011 terkait penilaian tingkat kesehatan bank memakai teknik *Risk-Based Bank Rating* (RBBR), suatu bank dinyatakan berada keadaan baik jika rasio *Return on Assets* (ROA) yang dimiliki melebihi 1,25%.

Penyaluran kredit merupakan wujud fungsi intermediasi bank dalam menyalurkan dana dari pihak yang mempunyai surplus biaya kepada yang memerlukan pendanaan. Di pelaksanaannya, bank mengumpulkan biaya dari masyarakat dalam bentuk tabungan, yang selanjutnya disalurkan lagi melalui pemberian kredit kepada sektor produktif maupun konsumtif. Aktivitas itu dijadikan asal pokok penghasilan perbankan melalui bunga kredit yang diberikan sehingga berkontribusi terhadap peningkatan profitabilitas. Namun, dalam praktiknya penyaluran kredit tidak terhindar dari beragam ancaman, diantaranya ialah timbulnya kredit bermasalah ataupun *Non-Performing Loan* (NPL) dimana dapat menghambat penerimaan pendapatan serta menurunkan kinerja keuangan bank. Lalu, pengaturan penyaluran kredit yang sukses dan disertai dengan pengendalian risiko kredit yang mencukupi dijadikan perihai yang amat utama bagi perbankan.

Dalam literatur perbankan, terdapat perbedaan pandangan mengenai dampak *Non-Performing Loan* (NPL) pada kinerja keuangan bank. Penelitian yang dikaji oleh (Sari & Fauzan, 2025) menunjukkan bahwa *Return on Assets* (ROA) didampaki negatif dan signifikan dari tingkat *Non-Performing Loan* (NPL), sampai kenaikan kredit ada masalah cenderung mengurangi keuntungan bank. Temuan ini selaras bersama penelitian (Yudha & Nurlaela, 2025) peningkatan NPL mencerminkan kualitas aset yang buruk sehingga mengurangi perolehan bunga bersih serta menaikkan biaya cadangan rugi kredit, yang berdampak negatif di laba bersih dan ROA. Penelitian lain yang dilakukan oleh (Eka et al., 2025) menandakan NPL berdampak negatif signifikan pada ROA. Kebalikannya, kajian (Salmita et al., 2025) menandakan NPL tidak sering berdampak signifikan pada pertumbuhan kredit dan profitabilitas, khususnya bank yang telah mengimplementasikan pengelolaan bahaya berlandaskan teknologi elektronik. penelitian berikutnya 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

disampaikan (Warsiati & Sukarno, 2025) menunjukkan NPL tidak berdampak signifikan pada ROA.

Efisiensi operasional perbankan mampu dievaluasi melalui rasio BOPO (Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional), yang mencerminkan perbandingan antara biaya operasional yang dikeluarkan bersama penghasilan operasional yang diperoleh bank. Rasio ini dipakai guna mengevaluasi kemampuan bank saat mengelola biaya operasionalnya secara efektif sehingga dapat meningkatkan profitabilitas serta kekuatan bersaing di sektor perbankan digital. Berdasarkan data rasio keuangan bank digital tahun 2022-2024, rasio BOPO SeaBank dan bank Jago menunjukkan tren perbaikan dari tahun ke tahun yang mencerminkan peningkatan efisiensi operasional perusahaan, sementara itu, Allo Bank mengalami peningkatan BOPO pada tahun 2024 yang menunjukkan adanya kenaikan biaya operasional dibandingkan pendapatan operasional perusahaan.

Sejumlah penelitian terdahulu telah menunjukkan bahwa Efisiensi operasional, yang dinilai berdasarkan rasio Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), menunjukkan korelasi yang kuat dengan performa finansial bank, terutama pada metrik *Return on Assets* (ROA). (Irawan, 2025) mengemukakan jika rasio BOPO memiliki dampak negatif yang signifikan pada *Return on Assets* (ROA) di perbankan konvensional di Indonesia, yang menandakan hubungan terbalik antara rasio biaya pada pendapatan operasional dengan tingkat profitabilitas kian besar rasio tersebut, kian rendah profitabilitas yang dihasilkan. yang dicapai oleh bank. Perolehan ini menunjukkan efisiensi operasional berfungsi krusial saat menentukan kinerja bank serta menegaskan pentingnya penggunaan rasio BOPO dalam analisis kinerja keuangan bank digital.

Tabel 1. 1 Data *BI Rate* Tahun 2022-2024

Tahun	<i>BI Rate</i>
2022	3,50 - 5,50
2023	5,75 - 6,00
2024	6,00 - 6,25

Sumber : Bank Indonesia, data diolah (2026)

Selama periode 2022 hingga 2024, *BI Rate* menunjukkan tren kenaikan sebagai respons terhadap tekanan inflasi dan upaya stabilisasi ekonomi nasional. Pada



© 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

2024, bunga acuan atau *BI Rate* melonjak menjadi 6,25 %, sejalan dengan strategi pengendalian inflasi dan penyesuaian terhadap volatilitas pasar global. Beberapa penelitian empiris telah meneliti dampak *BI-Rate* pada kinerja perbankan di Indonesia. Salah satu penelitian yang relevan adalah penelitian oleh (Sholikhan & Santoso, 2024) yang membuktikan bahwa *BI-Rate* berdampak positif signifikan pada profitabilitas *Return on Assets* (ROA). Temuan ini memperkuat argumen bahwa kebijakan suku bunga acuan Bank Indonesia dapat berdampak nyata pada kinerja keuangan bank digital di Indonesia.

Kajian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh NPL, efisiensi operasional, dan *BI-Rate* terhadap *Return on Assets* bank digital selama 2022–2024 secara empiris. Hasil penelitian ini berharap menaikkan kajian teoritis terkait faktor yang mempengaruhi kinerja keuangan bank digital di Indonesia, serta memberikan masukan yang bermanfaat bagi manajemen bank digital dalam mengoptimalkan strategi ekspansi kredit, manajemen risiko, dan respons terhadap kebijakan suku bunga. Dengan Demikian, penelitian ini berjudul “Pengaruh *Non-Performing Loan* (NPL), Efisiensi Operasional, Dan *BI Rate* Terhadap Kinerja Keuangan Bank Digital Periode 2022-2024”.

1.2. Rumusan Masalah

Berdasarkan kemajuan industri perbankan digital di Indonesia selama periode 2022–2024, kinerja keuangan bank digital mengindikasikan situasi yang fluktuatif meskipun cenderung mengalami perbaikan. Namun demikian, tingkat *Return on Assets* (ROA) pada beberapa bank digital masih berada pada kategori rendah, sehingga memperlihatkan bahwa kapabilitas perbankan untuk menciptakan keuntungan melalui aktiva yang dipunyai masih belum optimal. Keadaan tersebut diduga didampaki beragam unsur internal ataupun eksternal, seperti tingginya tingkat kredit bermasalah (*Non-Performing Loan*/NPL), tingkat efisiensi operasional yang diukur melalui rasio BOPO, serta perubahan tingkat suku bunga acuan (*BI Rate*) yang ditentukan Bank Indonesia. Lalu, dibutuhkan penelitian berkelanjutan guna memahami dampak unsur-unsur itu pada kinerja keuangan bank digital di Indonesia.

Berdasarkan uraian tersebut, maka rumusan masalah pada penelitian ialah apakah *Non-Performing Loan* (NPL) berpengaruh terhadap *Return on Assets*



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

(ROA) bank digital periode 2022–2024. Selain itu, apakah efisiensi operasional yang diprosikan melalui rasio BOPO berpengaruh terhadap ROA bank digital periode 2022–2024. Penelitian ini juga bertujuan untuk mengetahui apakah *BI Rate* berpengaruh terhadap ROA bank digital selama periode penelitian. Selanjutnya, penelitian ini ingin menganalisis apakah NPL, BOPO, dan *BI Rate* secara simultan berpengaruh terhadap kinerja keuangan bank digital yang diukur menggunakan *Return on Assets (ROA)*”.

1.3. Pertanyaan Penelitian

Berlandaskan perumusan permasalahan penelitian di atas, hingga pertanyaan penelitian yang mampu dirumuskan adalah:

1. Apakah *Non-Performing Loan* (NPL) berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan Bank Digital, khususnya *Return on Assets (ROA)*, selama periode 2022–2024?
2. Apakah efisiensi operasional yang diukur melalui rasio Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan Bank Digital selama periode 2022–2024?
3. Apakah *BI Rate* berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan Bank Digital selama periode 2022–2024?
4. Apakah NPL, BOPO, dan *BI Rate* secara bersamaan berpengaruh terhadap kinerja keuangan Bank Digital selama periode 2022–2024?

1.4. Tujuan Penelitian

Kajian ini bertujuan guna mengkaji dampak beberapa faktor pada kinerja keuangan Bank Digital. Secara rinci, tujuan penelitian ini ialah:

1. Menguji dan menganalisis pengaruh NPL terhadap kinerja keuangan Bank Digital khususnya ROA.
2. Menguji dan menganalisis pengaruh efisiensi operasional (BOPO) terhadap kinerja keuangan Bank Digital khususnya ROA.
3. Menguji dan menganalisis pengaruh *BI-Rate* terhadap kinerja keuangan Bank Digital khususnya ROA.
4. Menguji dan menganalisis pengaruh NPL, BOPO, dan *BI Rate* secara bersamaan terhadap kinerja keuangan Bank Digital khususnya ROA.



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

1.5. Manfaat Penelitian

A. Manfaat Teoritis

Hasil penelitian ini mampu menjadi tambahan referensi guna perkembangan pengetahuan dalam sektor perbankan digital serta manajemen keuangan. Penelitian ini juga diharapkan bisa membantu peneliti lain dalam memahami hubungan antara NPL, efisiensi operasional, dan *BI Rate* dengan kinerja keuangan Bank Digital.

B. Manfaat Praktis

1. Bagi manajemen bank digital: Temuan riset tersebut bisa dijadikan dasar evaluasi untuk meningkatkan pengelolaan risiko kredit, menekan biaya operasional, dan menyesuaikan strategi terkait suku bunga agar kinerja keuangan lebih baik.
2. Bagi regulator atau pihak terkait: Penelitian ini mampu menolong guna menyusun aturan dimana menunjang kestabilan serta pertumbuhan Bank Digital.
3. Bagi investor atau pemangku kepentingan: Riset itu memberi ilustrasi terkait aspek-aspek dimana mempengaruhi kinerja Bank Digital, sehingga bisa menjadi dasar dalam mengambil keputusan investasi.

1.6. Sistematika Penelitian

Penyusun membuat skripsi itu menjadi pada 5 bab utama guna menyajikan penjelasan yang pasti serta lengkap terkait alur serta isi penelitian. Berikut sistematika penulisan ialah:

Bab 1 – Pendahuluan.

Bab ini mencakup penjelasan terkait latar belakang permasalahan, formulasi pertanyaan penelitian, sasaran yang ingin dicapai melalui penelitian, signifikansi temuan penelitian, serta garis besar sistematika penulisan yang memberikan pandangan awal mengenai kerangka skripsi secara menyeluruh.

Bab 2 – Tinjauan Pustaka.

Dalam bab ini, Penyusun menerangkan konsep-konsep kajian yang berhubungan tema penelitian, tinjauan terhadap penelitian sebelumnya, kerangka pemikiran, serta perumusan hipotesis yang hendak dikaji pada penelitian.

Bab 3 – Metode 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

Bab ini memaparkan rancangan dan kaidah penelitian yang diterapkan, mencakup jenis, objek penelitian, pengambilan sampel, kategori dan sumber informasi, metodologi akuisisi data, serta mekanisme evaluasi data yang dimanfaatkan untuk memvalidasi hipotesis.

Bab 4 – Pembahasan.

Bab ini mencakup temuan dari pengolahan dan uji data yang sudah dilaksanakan, serta pembahasan yang menjelaskan hasil penelitian secara rinci.

BAB 5 : Penutup.

Bagian akhir ini merangkum temuan-temuan utama dari penelitian yang dilaksanakan guna menjawab isu-isu penelitian yang ada, sekaligus saran yang ditujukan kepada pemangku kepentingan relevan, termasuk institusi perbankan, investor, dan publik.

**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

1. *Non-Performing Loan (NPL)* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *Return on Assets (ROA)*

Perihal ini menandakan kenaikan NPL di periode penelitian tidak menyebabkan penurunan profitabilitas bank, melainkan diikuti dengan peningkatan kapasitas perbankan saat memperoleh keuntungan dari aktiva yang dipunyai. Kondisi itu menandakan bank digital bisa melaksanakan manajemen risiko kredit secara efektif melalui pengawasan kualitas kredit serta strategi penyelesaian kredit bermasalah. Dengan demikian, peningkatan NPL yang masih berada dalam batas pengendalian dapat menjadi indikator manajemen bank bisa mengatur risiko kredit tanpa menghambat kemampuan perusahaan dalam menghasilkan keuntungan.

2. *Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)* berpengaruh negatif dan signifikan terhadap *Return on Assets (ROA)*

Hal ini menandakan kian tinggi rasio BOPO lalu kian rendah tingkat profitabilitas yang diperoleh bank. Peningkatan BOPO mencerminkan adanya kenaikan biaya operasional daripada dengan pendapatan operasional yang didapatkan, sampai dapat menurunkan kapasitas perbankan saat memperoleh keuntungan dari aktiva yang dipunya. Kebalikannya, kian rendah BOPO menandakan perbankan bisa mengatur biaya operasional secara lebih efisien hingga dapat meningkatkan kinerja keuangan. Demikian, efisiensi operasional dijadikan satu diantara unsur utama saat menaikkan profitabilitas bank digital.

3. *Suku Bunga (BI Rate)* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *Return on Assets (ROA)*

Perihal ini menandakan perubahan tingkat suku bunga acuan Bank Indonesia mampu memberikan pengaruh terhadap peningkatan profitabilitas bank. Kenaikan BI Rate dapat memberikan peluang bagi bank untuk meningkatkan pendapatan bunga melalui penyesuaian tingkat suku bunga kredit dan pengelolaan aset produktif. Kondisi tersebut menunjukkan bahwa bank digital bisa menyesuaikan pada pergeseran



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

finansial luas serta memanfaatkan perubahan suku bunga sebagai peluang dalam meningkatkan kemampuan menghasilkan laba.

4. *Non-Performing Loan (NPL)*, Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), dan Suku Bunga (*BI Rate*) secara simultan berpengaruh signifikan terhadap *Return on Assets (ROA)*

Hal ini menunjukkan bahwa NPL, BOPO, dan *BI Rate* secara bersama-sama mampu memengaruhi tingkat profitabilitas bank digital selama periode penelitian. Hasil uji koefisien determinasi menunjukkan bahwa ketiga variabel tersebut dapat menjelaskan sebagian besar perubahan ROA, sedangkan sisanya dipengaruhi oleh faktor lain di luar model penelitian. Dengan demikian, risiko kredit, efisiensi operasional, dan kondisi ekonomi makro memiliki peran penting dalam menentukan kinerja keuangan bank digital.

5.2. Keterbatasan

Penelitian ini memiliki beragam batasan yang harus diperhatikan saat menginterpretasi temuan studi serta dapat menjadi pertimbangan demi studi berikutnya. Adapun keterbatasan dalam studi ialah:

1. Periode pengamatan yang relatif singkat

Data penelitian yang digunakan mencakup periode tiga tahun dengan data kuartalan. Meskipun periode tersebut sudah dapat memberikan gambaran mengenai hubungan antara NPL, BOPO, *BI Rate*, dan ROA, periode pengamatan yang relatif pendek masih belum mampu menggambarkan perubahan kinerja keuangan bank digital dalam jangka panjang. Perkembangan industri bank digital yang tetap ada dalam fase perkembangan juga menyebabkan adanya kemungkinan perubahan strategi bisnis dan kondisi pasar yang cepat.

2. Variabel penelitian yang masih terbatas

Kajian ini hanya memanfaatkan tiga variabel independen, yakni “*Non-Performing Loan (NPL)*, Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), dan *BI Rate* dalam menjelaskan pengaruhnya terhadap *Return on Assets (ROA)*”. Namun, terdapat faktor lain yang juga dapat memengaruhi kinerja keuangan bank digital, seperti *Capital Adequacy Ratio (CAR)*, *Loan to*



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

Deposit Ratio (LDR), ukuran perusahaan, pertumbuhan aset, inflasi, digitalisasi layanan, ataupun faktor eksternal lainnya yang belum dimasukkan dalam penelitian ini.

3. Keterbatasan penggunaan indikator pengukuran kinerja keuangan

Kajian ini menggunakan ROA selaku indikator pengukuran kinerja keuangan bank. Meskipun ROA bisa mendeskripsikan kemampuan perseroan saat menghasilkan laba dari aset yang dimiliki, indikator tersebut belum sepenuhnya mencerminkan seluruh aspek kinerja keuangan bank. Penggunaan indikator lainnya misal ROE, *Net Interest Margin* (NIM), atau rasio keuangan lain bisa mendeskripsikan yang meluas terkait kondisi kinerja bank digital.

5.3. Saran

1. Saran Praktis

a) Bagi Manajemen Bank Digital

Manajemen bank digital diharapkan dapat meningkatkan efektivitas pengelolaan risiko kredit dan menjaga kualitas aset produktif agar tingkat NPL tetap berada dalam kondisi yang terkendali. Selain itu, manajemen perlu memperhatikan efisiensi operasional melalui pengendalian biaya agar rasio BOPO dapat ditekan, sehingga kapasitas saat memperoleh laba melalui aset yang dipunyai bisa meningkat. Manajemen juga perlu mempertimbangkan perubahan kondisi ekonomi makro, khususnya perubahan *BI Rate*, dalam menentukan strategi penyaluran kredit dan pengelolaan dana.

b) Bagi Investor

Investor diharapkan dapat mempertimbangkan faktor fundamental bank digital, tidak hanya melihat tingkat profitabilitas melalui ROA, tetapi juga memperhatikan risiko kredit, tingkat efisiensi operasional, serta kondisi ekonomi yang dapat memengaruhi kinerja perusahaan. Informasi mengenai NPL, BOPO, dan *BI Rate* mampu dijadikan dasar evaluasi saat melaksanakan pengkajian penanaman modal yang lebih objektif dan berbasis data.

2. Saran Akademik



© 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

Bagi pengkaji berikutnya, dianjurkan guna memperbesar riset dengan menambahkan total sampel bank digital ataupun memperpanjang periode penelitian agar hasil yang diperoleh dapat memberikan deskripsi dimana semakin menyeluruh terkait kinerja keuangan industri perbankan digital. Sementara, studi selanjutnya dapat menambahkan variabel lain seperti CAR, LDR, NIM, inflasi, ukuran perusahaan, atau faktor digitalisasi perbankan untuk mengetahui faktor lain yang dapat memengaruhi ROA. Peneliti selanjutnya juga dapat menggunakan metode analisis yang berbeda atau melakukan perbandingan antara bank digital dengan bank konvensional untuk memperoleh hasil penelitian yang meluas.



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

DAFTAR PUSTAKA

- Agam, D. K.;& Pranjoto, G. H. (2021). Pengaruh CAR, LDR, BOPO, dan Size Terhadap ROA pada Sektor Perbankan yang Terdaftar di BEI 2015-2019. *Jurnal Kajian Ilmu Manajemen*, 160-167. <https://doi.org/10.21107/jkim.v1i2.11597>
- Eka, M. R.;Aurillina, G. E.;Perdini, L. W.;& Aji, T. S. (2025). Analisis Manajemen Risiko Perbankan Pada Bank Umum Di Indonesia Periode 2019-2023. *Independent Journal of Economics*, 55-68. <https://doi.org/10.26740/independent.v5i1.65204>
- Fadhil;& Riza, A. (2020). Pengaruh Capital Adequacy Ratio, Financing To Deposit Rati dan Operational Efficiency Rati terhadap Kinerja Keuangan (Bukti Empiris Dari Bni Syariah Periode 2010-2019). *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi dan Bisnis Islam*, 55-65. <https://doi.org/10.22373/jimebis.v1i1.107>
- Ghozali, I. (2018). Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 25. *Scribd*. Noudettu osoitteesta Scribd: <https://www.scribd.com/document/644946086/Ghozali-Edisi-9-pdf>
- Handayani, T.;Handayani , A.;& Lubis, R. S. (2025). Perbandingan Kinerja Keuangan Sistem Bunga Pada Bank Central Asia Konvensional Dan Sistem Bagi Hasil Pada Bank Syariah Indonesia. *Aghniya Jurnal Ekonomi Islam*, 141-157. <https://doi.org/10.30596/aghniya.v7i1.24435>
- Irawan, P. (2025). Operational Risk And Bank Profitability: Analyzing Bopo And Efficiency Ratios In Indonesian Commercial Banks. *Jurnal Pendidikan Indonesia*, 338-347. <https://doi.org/10.59141/japendi.v6i1.6775>
- Jensen, C.;& Meckling, H. (1976). Theory of the firm: Managerial behavior, agency costs and ownership structure. *Journal of Financial Economics* 3 , 305-360.

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

Karno, L. L.;Fathoni, A.;& Amboningtyas, D. (2020). The Effect Of Capital Adequacy Ratio (Car), Net Operating Margin (Nom), Non Performing Finance (Npf) On Return On Assets (Roa With Financing To Deposit Ratio (Fdr) As Intervening Variable. *Journal of Management*.

Kusnurhidayati, A. (2021). Pengaruh Pengalaman Auditor, Penerapan Aturan Etika, Skeptisme Profesional dan Tipe Kepribadian Auditor Terhadap Pendeteksian Kecurangan. *Jurnal Ilmu dan Riset Akuntansi*, 1-18.

Lesmana, T.;& Iskandar, Y. (2020). Pengaruh Kinerja Keuangan Terhadap Nilai Perusahaan Pada Perusahaan Rokok Yang Terdaftar Di BEI. *Jurnal Proaksi*, 25-34.

Manda, G. S.;& Silitonga, R. N. (2022). Pengaruh Risiko Kredit Dan Risiko Likuiditas Terhadap Kinerja Keuangan Pada Bank Bumh Periode 2015-2020. *Jurnal Maksipreneur: Manajemen, Koperasi, Dan Entrepreneurship*, 22-32. <https://doi.org/10.30588/jmp.v12i1.948>

Pratiwi, A. N.;Rakhimah, F. A.;Nugraha, D. A.;& Oktafia, R. (2024). Analisis Return On Asset (Roa): Tinjauan Literatur Dan Implikasinya Dalam Pengukuran Kinerja Keuangan Perbankan. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Manajemen*, 90-97. <https://doi.org/10.61722/jiem.v2i6.1280>

Sagara-gara, N. G.;& Prasetya, B. P. (2025). Pengaruh Risiko Kredit dan Tingkat Likuiditas Terhadap Profitabilitas Perbankan Yang Terdaftar di BEI Periode Tahun 2018-2022. *Jurnal Rimba: Riset Ilmu manajemen Bisnis dan Akuntansi*.

Salmita, D.;Khazaleh, S. A.;Syamsu, N.;& Rifai, R. A. (2025). Credit Growth in Indonesia: Comparison Between Government Banks and Private Banks Through the Chow Test. *Iqtishodia: Jurnal Ekonomi Syariah*, 14-23.

Sari, K.;& Fauzan. (2025). The impact of financial ratios on bank profitability: evidence from idx (2021-2023). *Law and Economics*, 95-106.



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

Sholikhan, M.;& Santoso, L. (2024). Pengaruh dari suatu Inflasi dan Suku Bunga (BI Rate) terhadap Profitabilitas (ROA) pada Perbankan yang Terdaftar di BEI Tahun 2021-2023. *JURNAL PERKIVI*, 9-21.

Simatupang, A.;& Eduard Ary, B. (2025). Monetary Policy and Bank Performance: An Empirical Study of BI Rate Transmission in the Indonesian Banking Sector. *JURISMA: Jurnal Riset Bisnis dan Manajemen*, 143-154.

Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. CV Alfa Beta.

Warsiati, W.;& Sukarno, H. B. (2025). Pengaruh Non Performing Loan (NPL) Dan Belanja Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap ROA. *Jurnal Ekbis*, 11-20.

Yudha, A. Z.;& Nurlaela. (2025). Evaluasi Risiko Kredit Dan Likuiditas Terhadap Kinerja Profitabilitas Bank Bumh Di Bursa Efek Indonesia. *Isafir Islamic Accounting and Finance Review*, 1-10. <https://doi.org/10.24252/isafir.v3i2>

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Tabulasi Data

Nama Bank	Tahun	Q	NPL	BOPO	BI RATE	ROA
			X1	X2	X3	Y
Allo Bank	Tahun 2022	Q1	1,51	39,94	3,50	4,44
		Q2	0,00	48,98	3,50	4,29
		Q3	0,00	55,81	3,83	3,78
		Q4	0,01	60,51	5,17	3,55
	Tahun 2023	Q1	0,05	59,87	5,75	4,76
		Q2	0,03	60,15	5,75	4,59
		Q3	0,04	58,42	5,75	4,85
		Q4	0,05	59,87	6,00	4,76
	Tahun 2024	Q1	0,24	61,08	6,00	4,69
		Q2	0,26	65,94	6,25	4,13
		Q3	0,34	68,19	6,17	4,04
		Q4	0,40	66,78	6,00	4,48
Seabank	Tahun 2022	Q1	0,14	99,97	3,50	0,01
		Q2	0,22	99,66	3,50	0,07
		Q3	0,29	99,60	3,83	0,1
		Q4	0,13	98,75	5,17	0,29
	Tahun 2023	Q1	0,15	99,24	5,75	0,22
		Q2	0,13	98,93	5,75	0,28
		Q3	0,17	95,30	5,75	1,2
		Q4	0,16	96,13	6,00	0,98
	Tahun 2024	Q1	0,18	96,12	6,00	0,82
		Q2	0,18	94,02	6,25	1,29
		Q3	0,15	93,03	6,17	1,55
		Q4	0,17	93,10	6,00	1,55
Bank Jago	Tahun 2022	Q1	0,39	93,34	3,50	0,77
		Q2	1,41	95,12	3,50	0,57
		Q3	0,95	95,76	3,83	0,5
		Q4	0,55	99,19	5,17	0,14
	Tahun 2023	Q1	0,33	97,12	5,75	0,51
		Q2	0,19	95,86	5,75	0,57
		Q3	0,14	96,01	5,75	0,5
		Q4	0,05	95,83	6,00	0,49
	Tahun 2024	Q1	0,03	94,46	6,00	0,51
		Q2	0,01	93,78	6,25	0,57
		Q3	0,00	93,16	6,17	0,62
		Q4	0,00	92,35	6,00	0,73

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 Olah Data EViews Deskriptif Statistik

Sample: 2022Q1 2024Q4

	NPL	BOPO	BIRATE	ROA
Mean	0.251389	83.64917	5.305556	1.866667
Median	0.155000	93.90000	5.750000	0.795000
Maximum	1.510000	99.97000	6.250000	4.850000
Minimum	0.000000	39.94000	3.500000	0.010000
Std. Dev.	0.350747	18.46525	1.030102	1.839658
Skewness	2.528481	-0.871322	-0.971610	0.646188
Kurtosis	8.920599	2.157045	2.201346	1.609224
Jarque-Bera	90.93952	5.621076	6.620927	5.406737
Probability	0.000000	0.060173	0.036499	0.066980
Sum	9.050000	3011.370	191.0000	67.20000
Sum Sq. Dev.	4.305831	11933.79	37.13889	118.4520
Observations	36	36	36	36

Lampiran 3 Hasil Olah Data EViews Uji Chow

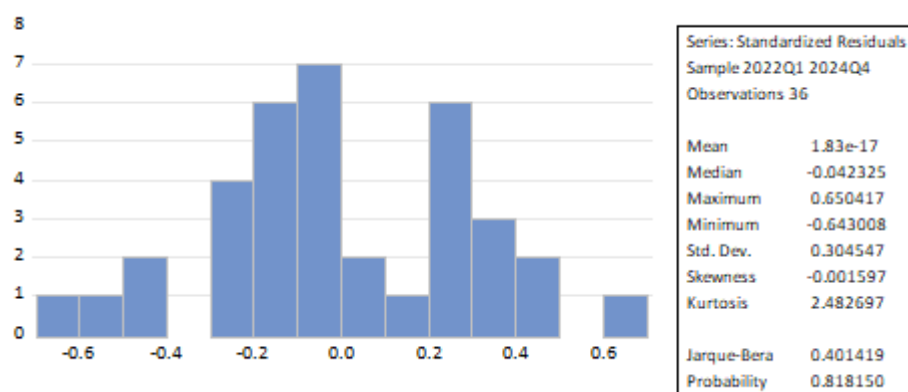
Redundant Fixed Effects Tests

Equation: Untitled

Test cross-section fixed effects

Effects Test	Statistic	d.f.	Prob.
Cross-section F	13.191047	(2,30)	0.0001
Cross-section Chi-square	22.714353	2	0.0000

Lampiran 4 Hasil Olah Data EViews Uji Normalitas



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



Lampiran 5 Hasil Olah Data EViews Uji Heteroskedastisitas

Dependent Variable: ABSRES
Method: Panel Least Squares
Date: 06/29/26 Time: 09:05
Sample: 2022Q1 2024Q4
Periods included: 12
Cross-sections included: 3
Total panel (balanced) observations: 36

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	0.343238	0.221397	1.550328	0.1309
NPL	0.111815	0.094187	1.187157	0.2439
BOPO	-0.002348	0.001559	-1.506001	0.1419
BIRATE	0.013765	0.032109	0.428681	0.6710
R-squared	0.108138	Mean dependent var		0.247935
Adjusted R-squared	0.024526	S.D. dependent var		0.171817
S.E. of regression	0.169697	Akaike info criterion		-0.605170
Sum squared resid	0.921502	Schwarz criterion		-0.429223
Log likelihood	14.89306	Hannan-Quinn criter.		-0.543760
F-statistic	1.293327	Durbin-Watson stat		1.097168
Prob(F-statistic)	0.293553			

Lampiran 6 Hasil Olah Data EViews Uji Multikolinearitas

	NPL	BOPO	BIRATE
NPL	1.000000	-0.066120	-0.495447
BOPO	-0.066120	1.000000	0.082216
BIRATE	-0.495447	0.082216	1.000000

Lampiran 7 Hasil Uji Regresi FEM Dan Autokorelasi

Dependent Variable: ROA
Method: Panel Least Squares
Date: 06/29/26 Time: 09:21
Sample: 2022Q1 2024Q4
Periods included: 12
Cross-sections included: 3
Total panel (balanced) observations: 36

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	3.920471	1.042742	3.759771	0.0007
NPL	0.242241	0.189528	2.278126	0.0341
BOPO	-0.043270	0.012457	-3.473600	0.0016
BIRATE	0.283626	0.063979	4.433137	0.0001

Effects Specification

Cross-section fixed (dummy variables)

R-squared	0.972595	Mean dependent var	1.866667
Adjusted R-squared	0.968027	S.D. dependent var	1.839658
S.E. of regression	0.328949	Akaike info criterion	0.765182
Sum squared resid	3.246219	Schwarz criterion	1.029102
Log likelihood	-7.773282	Hannan-Quinn criter.	0.857297
F-statistic	212.9353	Durbin-Watson stat	1.113300
Prob(F-statistic)	0.000000		

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



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 8 Lembar Bimbingan



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI,

SAINS, 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 : Aisyah Amini
2. NIM : 2204421029
3. Program Studi : D4 Keuangan dan Perbankan
4. Judul Skripsi : Pengaruh Non-Performing Loan (NPL), Efisiensi Operasional, dan BI Rate Terhadap Kinerja Keuangan Bank Digital Periode 2022-2024
5. Dosen Pembimbing : Dr. R. Elly Mirati, S.E., M.M.

No.	Tanggal	Materi Bimbingan	TTD Dosen Pembimbing
1	19 Februari 2026	Bimbingan mengenai topik penelitian	
2	26 Februari 2026	Revisi judul penelitian dan latar belakang Bab I	
3	01 Maret 2026	Bimbingan mengenai gap penelitian dan rumusan masalah	
4	05 Maret 2026	Bimbingan Bab II pada teori yang digunakan dan terangkan	
5	08 Maret 2026	ACC Bab I dan II	
6	18 Maret 2026	Bimbingan Bab III metode analisis data	
7	06 April 2026	ACC Bab I sampai III	
8	03 Mei 2026	Revisi dan finalisasi proposal skripsi	

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



© 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



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI,

SAINS, 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

9	19 Mei 2026	Bimbingan Bab IV terkait hasil olah data dan bimbingan Bab V	
10	05 Juni 2026	Bimbingan Bab V untuk kesimpulan dan saran	
11	16 Juni 2026	Skripsi Acc.	
12			
13			

Menyetujui KPS Keuangan dan Perbankan Terapan
 Depok, 18 Juni 2026

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

Lampiran 9 Lembar Persetujuan Untuk Sidang Skripsi

LEMBAR PERSETUJUAN UNTUK SIDANG AKHIR SKRIPSI

Pada tanggal 18 Juni 2026 skripsi yang disusun oleh:

Nama : Aisyah Amini
 NIM : 2204421029
 Judul :

“PENGARUH *NON-PERFORMING LOAN* (NPL), EFISIENSI OPERASIONAL, DAN *BI RATE* TERHADAP KINERJA KEUANGAN BANK DIGITAL PERIODE 2022-2024”

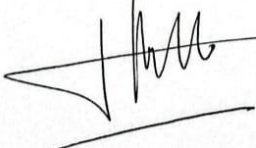
Telah disetujui untuk diteruskan ke tahap sidang akhir sesuai dengan jadwal yang akan ditetapkan kemudian.

Disetujui oleh
 Pembimbing


 Dr. Elty Mirati, S.E., M.M.
 NIP. 19612221989102001

Diketahui Oleh

Kepala Program Studi
 Keuangan dan Perbankan Terapan



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

Tanggal 17 Juni 2026