

2. Berdasarkan analisis periode 2015–2025, *Return On Assets (ROA)* mengalami fluktuasi. Meskipun sempat mengalami peningkatan pada beberapa tahun tertentu, ROA cenderung mengalami penurunan pada akhir periode penelitian. Nilai ROA terendah terjadi pada tahun 2025 sebesar 0,44% yang menunjukkan menurunnya kemampuan bank dalam menghasilkan laba dari aset yang dimiliki. Hal ini menunjukkan bahwa tingkat profitabilitas dan efektivitas penggunaan aset Bank BJB mengalami perubahan dari waktu ke waktu. Secara keseluruhan, kondisi tersebut mencerminkan bahwa kemampuan bank dalam memanfaatkan aset untuk menghasilkan laba belum dapat dipertahankan secara konsisten selama periode penelitian.
3. Hasil analisis regresi menunjukkan bahwa Total Penyaluran Kredit berpengaruh signifikan terhadap *Return On Assets (ROA)* Bank BJB periode 2015–2025, yang dibuktikan oleh nilai signifikansi ($\text{Sig.} < 0,001$) $< 0,05$ dengan koefisien regresi bernilai negatif. Hal ini berarti bahwa setiap peningkatan penyaluran kredit justru diikuti dengan penurunan ROA. Kondisi tersebut menunjukkan bahwa peningkatan penyaluran kredit belum mampu meningkatkan profitabilitas bank secara optimal. Hal ini dipengaruhi oleh meningkatnya risiko kredit, menurunnya kualitas aset, serta tingginya biaya operasional yang menyebabkan laba bank mengalami tekanan. Selain itu, pertumbuhan aset yang lebih cepat dibandingkan pertumbuhan laba menyebabkan efektivitas penggunaan aset dalam menghasilkan keuntungan menjadi menurun. Dengan demikian,

peningkatan penyaluran kredit perlu diimbangi dengan pengelolaan kualitas kredit, efisiensi operasional, dan manajemen risiko yang baik agar dapat memberikan kontribusi positif terhadap profitabilitas bank.

5.2 Saran

Berdasarkan kesimpulan di atas, maka dengan ini penulis memberikan saran kepada berbagai pihak sebagai berikut:

1. Saran bagi Pengembangan Ilmu

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi dalam pengembangan ilmu manajemen keuangan, khususnya pada bidang perbankan terkait hubungan antara penyaluran kredit dan profitabilitas (*Return On Assets/ROA*). Hasil penelitian yang menunjukkan adanya pengaruh negatif mengindikasikan bahwa hubungan antara kredit dan profitabilitas tidak selalu bersifat linear, sehingga diperlukan pengembangan kajian yang lebih komprehensif dengan memasukkan variabel lain yang relevan seperti kualitas kredit (NPL), efisiensi operasional (BOPO), serta faktor makroekonomi. Selain itu, penelitian ini diharapkan dapat menjadi referensi bagi penelitian selanjutnya dalam memperluas model analisis dan pendekatan metodologis, sehingga mampu menghasilkan temuan yang lebih mendalam dan akurat dalam menjelaskan kinerja keuangan perbankan.

2. Saran Praktis

a. Bagi Penulis

Disarankan untuk lebih memperdalam pemahaman terkait analisis keuangan perbankan, khususnya mengenai hubungan antara penyaluran kredit dan profitabilitas. Penelitian ini diharapkan dapat menjadi sarana pengembangan diri dalam mengaplikasikan ilmu manajemen keuangan dan statistik yang telah dipelajari selama masa perkuliahan. Selain itu, penulis diharapkan dapat lebih teliti dalam pengolahan dan interpretasi data agar hasil penelitian menjadi lebih akurat.

b. Bagi Program Studi

Disarankan untuk terus meningkatkan kualitas pembelajaran khususnya pada bidang perbankan dan keuangan. Program studi diharapkan dapat memberikan referensi tambahan serta penguatan praktik penggunaan alat analisis statistik seperti SPSS, sehingga mahasiswa mampu melakukan penelitian dengan lebih baik dan sesuai dengan perkembangan ilmu pengetahuan.

c. Bagi PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat dan Banten Tbk.

Disarankan agar Bank BJB tidak hanya berfokus pada peningkatan penyaluran kredit, tetapi juga memperhatikan kualitas kredit yang disalurkan. Bank perlu meningkatkan pengelolaan risiko kredit untuk menekan tingkat kredit bermasalah (NPL), serta mengoptimalkan efisiensi operasional agar biaya tidak meningkat secara signifikan. Selain itu, bank diharapkan dapat menyeimbangkan antara pertumbuhan kredit dan peningkatan laba, sehingga profitabilitas yang tercermin dalam ROA dapat meningkat secara optimal.

d. Bagi Peneliti Selanjutnya

Penelitian ini memiliki keterbatasan pada penggunaan variabel yang hanya berfokus pada total penyaluran kredit, sehingga belum mampu menggambarkan kinerja keuangan bank secara menyeluruh. Oleh karena itu, peneliti selanjutnya disarankan untuk menambahkan variabel lain seperti NPL, BOPO, DPK, dan LDR, serta memperpanjang periode penelitian agar hasil yang diperoleh lebih komprehensif dan mampu memberikan gambaran yang lebih luas mengenai kinerja perbankan.

DAFTAR PUSTAKA

Sumber Jurnal :

- Afiroh, F., & Sulistyowati, E. (2022). Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Efisiensi Operasional dan Penyaluran Kredit Terhadap Profitabilitas PT Bank Bukopin Tbk. 2013-2020 Endah Sulistyowati Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya. *Jurnal Ilmu Dan Riset Akuntansi*.
- Ali, J., & Mujahidin, M. (2021). Pengaruh Pemberian Kredit terhadap Return On Asset pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk Cabang Pondok Aren Periode Tahun 2010-2019. *Jurnal Neraca Peradaban*, 1(1), 14–20. <https://doi.org/10.55182/jnp.v1i1.29>
- Ardiansyah, D., Rosmayati, S., & Ayu Nuraeni, Y. (2022). Pengaruh Penyaluran Kredit dan Risiko Kredit terhadap Profitabilitas Bank BJB Periode Tahun 2013-2017. *Accuracy : Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Keuangan*, 1, 1–18. <https://jurnal.azkahafidzmaulana.my.id/index.php/accuracy>
- Jayanti, E. D., & Sartika, F. (2021). Pengaruh kecukupan modal dan penyaluran kredit terhadap profitabilitas dengan risiko kredit sebagai variabel moderasi The effect capital adequacy , distribution of credit on profitability with credit risk moderated variables. *Akuntabel*, 18(4), 713–721.
- Kristiningtyas, M., Kristiastuti, F., & Kurniawan, R. (2024). Pengaruh Penyaluran Kredit dan Kredit Bermasalah Terhadap Profitabilitas Pada Bank Negara Indonesia. *INNOVATIVE : Journal of Social Science Research*, 4(1), 10619–10632.
- Mandala, V., Oktariyana, M. D., & Tanan, E. H. P. (2023). Pengaruh NPL dan BOPO Terhadap Return On Assets pada bank yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2018-2022. *Jurnal Inovasi Akuntansi (JIA)*, 1(2), 162–172. <https://doi.org/10.36733/jia.v1i2.7692>
- Maulana, Y., Harjadi, D., Lismawati, L., Ekonomi, F., & Kuningan, U. (2020). Equilibrium: Jurnal Penelitian Pendidikan dan Ekonomi Pengaruh kredit bermasalah dan penyaluran kredit terhadap profitabilitas bank BUMN terdaftar BEI. *Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi*, 8(1), 175–184. <https://journal.uniku.ac.id/index.php/Equilibrium>
- Nabela, I. N., Fitriano, Y., & Hidayah, N. R. (2023). Pengaruh Net Profit Margin (NPM) Return On Asset (ROA), Return On Equity (ROA) Terhadap Nilai Perusahaan PT. Astra International TBK Tahun 2017-2021. *EKOMBIS*

REVIEW: Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Bisnis, 11(2), 1153–1168.
<https://doi.org/10.37676/ekombis.v11i2.3889>

Rakhmawati, S., Dwi, O., & Oyong, L. (2021). Pengaruh Kecukupan Modal Dan Penyaluran Kredit Terhadap Profitabilitas Dengan Risiko Kredit Sebagai Variabel Pemoderasi Pada Perusahaan Bank Perkreditan Rakyat (BPR) Di Malang Raya Periode 2017-2019. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 4(1), 1–16. <http://ejurnal.unim.ac.id/index.php/prive>

Sanny, & Dewi. (2020). Pengaruh Net Interest Margin (NIM) Terhadap Return on Asset (ROA) Pada PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat Dan Banten Tbk Periode 2013- 2017. *Jurnal E-Bis (Ekonomi-Bisnis)*, 4(1), 78–87. [file:///C:/Users/HP/Downloads/239-Article Text-442-1-10-20200728.pdf](file:///C:/Users/HP/Downloads/239-Article%20Text-442-1-10-20200728.pdf)

Singh, R., Gupta, C. P., & Chaudhary, P. (2024). Defining Return on Assets (ROA) in Empirical Corporate Finance Research: A Critical Review. *Empirical Economics Letters*, 23(1), 25–36. <https://doi.org/10.5281/zenodo.10901886>

Sumber Buku :

Andrianto. (2020). *Manajemen Kredit*.

Astuti, Sembiring, Supitriyani, Azwar, Susanti, (2021). *Analisis Laporan Keuangan*.

Dr. Kuras Purba, S.E., M. M. (2019). *Manajemen Perbankan*.

Fadrul, Budiyanto, & Aasyik, N. F. (2023). *Kinerja Keuangan dan Nilai Perusahaan*.

Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS*.

Hasan, S., Elpisah, Sabtohadhi, J., Nurwahidah, Abdullah, & Fachrurazi. (2022). *Manajemen Keuangan*.

Hutabarat, F. (2020). *Analisis Kinerja Keuangan Perusahaan*.

Mulyana, D. (2025). *Manajemen Keuangan*.

Prihadi, T. (2019). *Analisis Laporan Keuangan Konsep & Aplikasi*.

Rustiana, S. H., Maryati, & Dyarini. (2022). *Analisis Laporan Keuangan*.

Sugiono. (2017). *Metode Penelitian Kuantitatif*.

Widokarti, J. R., Priansa, D. J., & Octrina, F. (2022). *Perbankan*.

Kasmir (2018). *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*.

Kasmir (2019). *Analisis Laporan Keuangan*.