

DETERMINAN EFISIENSI OPERASIONAL PERBANKAN DI INDONESIA: STUDI EMPIRIS PADA BANK UMUM KONVENSIONAL TAHUN 2021-2025

RIZALDI ROHIM



**PROGRAM STUDI BISNIS
SEKOLAH BISNIS
INSTITUT PERTANIAN BOGOR
BOGOR**

2026



@Hak cipta milik IPB University

IPB University

- Hak Cipta Dilindungi Undang-undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber ;
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.

PERNYATAAN MENGENAI LAPORAN AKHIR DAN SUMBER INFORMASI SERTA PELIMPAHAN HAK CIPTA

Dengan ini saya menyatakan bahwa laporan akhir dengan judul “Determinan Efisiensi Operasional Perbankan di Indonesia: Studi Empiris pada Bank Umum Konvensional Tahun 2021-2025” adalah karya saya dengan arahan dari dosen pembimbing dan belum diajukan dalam bentuk apa pun kepada perguruan tinggi mana pun. Sumber informasi yang berasal atau dikutip dari karya yang diterbitkan maupun tidak diterbitkan dari penulis lain telah disebutkan dalam teks dan dicantumkan dalam Daftar Pustaka di bagian akhir laporan akhir ini.

Dengan ini saya melimpahkan hak cipta dari karya tulis saya kepada Institut Pertanian Bogor.

Bogor, Juli 2026

Rizaldi Rohim
K1401221100

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

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

ABSTRAK

RIZALDI ROHIM. Determinan Efisiensi Operasional Perbankan di Indonesia: Studi Empiris pada Bank Umum Konvensional Tahun 2021-2025. Dibimbing oleh TANTI NOVIANTI.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis perkembangan efisiensi operasional dalam industri perbankan serta menguji dampak dari ukuran bank (*SIZE*), *Capital Adequacy Ratio* (*CAR*), *Non-Performing Loan* (*NPL*), dan *Loan to Deposit Ratio* (*LDR*) terhadap rasio Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (*BOPO*) pada bank-bank umum konvensional di Indonesia dalam periode 2021-2025. Penggunaan data pascapandemi pada penelitian ini untuk menangkap dinamika efisiensi operasional bank pada periode pemulihan dan ekspansi digital. Penelitian ini menggunakan data panel dari 43 bank. Metode analisis yang diterapkan adalah regresi panel dengan pendekatan *Random Effect Model* (*REM*). Temuan penelitian menunjukkan secara simultan *SIZE*, *CAR*, *NPL*, dan *LDR* memberikan dampak yang signifikan terhadap *BOPO*. Secara parsial, *SIZE* dan *CAR* memiliki pengaruh negatif signifikan terhadap *BOPO*, sedangkan *NPL* menunjukkan pengaruh positif signifikan terhadap *BOPO*. Di sisi lain, *LDR* berpengaruh negatif tidak signifikan terhadap *BOPO*. Temuan ini mengindikasikan penguatan skala usaha, permodalan, dan pengendalian risiko kredit menjadi kunci peningkatan efisiensi operasional bank.

Kata kunci: *BOPO*, *CAR*, efisiensi operasional, *LDR*, *NPL*, *SIZE*

ABSTRACT

RIZALDI ROHIM. Determinants of Operational Efficiency in Indonesian Banking: An Empirical Study of Conventional Commercial Banks During the 2021–2025 Period. Supervised by TANTI NOVIANTI.

This study aims to analyze the development of operational efficiency in the banking industry and examine the effects of bank size (*SIZE*), the Capital Adequacy Ratio (*CAR*), Non-Performing Loans (*NPL*), and the Loan-to-Deposit Ratio (*LDR*) on the Operating Expenses to Operating Income (*BOPO*) ratio of conventional commercial banks in Indonesia during the 2021–2025 period. The use of post-pandemic data in this study is intended to capture the dynamics of banks' operational efficiency during the recovery period and the expansion of digital banking. This study employs panel data from 43 banks. The analytical method applied is panel regression using the Random Effects Model (*REM*). The findings indicate that, simultaneously, *SIZE*, *CAR*, *NPL*, and *LDR* have a significant effect on *BOPO*. Partially, *SIZE* and *CAR* have a significant negative effect on *BOPO*, while *NPL* has a significant positive effect on *BOPO*. On the other hand, *LDR* has a negative but statistically insignificant effect on *BOPO*. These findings suggest that strengthening business scale, capital adequacy, and credit risk management is essential for improving banks' operational efficiency.

Keywords: *BOPO*, *CAR*, operational efficiency, *LDR*, *NPL*, *SIZE*



@Hak cipta milik IPB University

IPB University

- Hak Cipta Dilindungi Undang-undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber ;
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.



@Hak cipta milik IPB University

IPB University



Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

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

© Hak Cipta milik IPB, tahun 2026

Hak Cipta dilindungi Undang-Undang

Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan atau menyebutkan sumbernya. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik, atau tinjauan suatu masalah, dan pengutipan tersebut tidak merugikan kepentingan IPB.

Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apa pun tanpa izin IPB

DETERMINAN EFISIENSI OPERASIONAL PERBANKAN DI INDONESIA: STUDI EMPIRIS PADA BANK UMUM KONVENSIONAL TAHUN 2021-2025

RIZALDI ROHIM

Skripsi

sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar

Sarjana pada

Program Studi Bisnis

**PROGRAM STUDI BISNIS
SEKOLAH BISNIS
INSTITUT PERTANIAN BOGOR
BOGOR**

2026

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

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



@Hak cipta milik IPB University

IPB University

Tim Penguji pada Ujian Skripsi:

1 Salsa Dilla, S.E., M.Si., Ph.D.

2 Annisa Ramadanti, S.E., M.M.

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber ;
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.

Judul Skripsi : Determinan Efisiensi Operasional Perbankan di Indonesia: Studi Empiris pada Bank Umum Konvensional Tahun 2021-2025

Nama : Rizaldi Rohim

NIM : K1401221100

Disetujui oleh

Pembimbing :

Dr. Tanti Novianti, S.P., M.Si.



Diketahui oleh

Ketua Program Studi:

Dr. Siti Jahroh, B.Sc., M.Sc.

NIP. 197711262008122001

Tanggal Ujian:
22 Juli 2026

Tanggal Lulus:

PRAKATA

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah *subhanaahu wa ta'ala* atas segala karunia-Nya sehingga dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Determinan Efisiensi Operasional Perbankan di Indonesia: Studi Empiris pada Bank Umum Konvensional Tahun 2021-2025”. Penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada Ibu Dr. Tanti Novianti, S.P., M.Si., yang telah memberikan banyak bantuan dan bimbingan kepada penulis selama proses penyusunan skripsi ini. Selain itu, penulis juga mendapatkan banyak dukungan dan doa dari berbagai pihak. Oleh sebab itu, pada kesempatan ini penulis menyampaikan penghargaan dan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Ibu dan Ayah penulis, Ai Sukesih dan Sugito, atas segala doa, kasih sayang, dukungan, serta pengorbanan yang tiada henti kepada penulis.
2. Saudari penulis, Kusmia Karimah, S.Ag. dan Radiva Rihana Salshabilla, yang senantiasa memberikan semangat dan kepercayaan kepada penulis.
3. Amanda Mahardhikawati yang telah memberikan dukungan, perhatian, dan motivasi selama proses penyusunan skripsi ini.
4. Rekan-rekan seperjuangan yang telah berbagi pengalaman, bantuan, dan semangat selama masa perkuliahan hingga penyelesaian skripsi.
5. Seluruh pihak yang telah membantu dan berkontribusi dalam penyusunan skripsi ini yang tidak dapat disebutkan satu per satu.

Penulis berharap karya ilmiah ini bermanfaat bagi pihak yang membutuhkan dan bagi pengembangan ilmu pengetahuan.

Bogor, Juli 2026

Rizaldi Rohim

DAFTAR ISI

DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL	ix
DAFTAR GAMBAR	ix
I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	3
1.3 Tujuan	4
1.4 Manfaat	4
1.5 Ruang Lingkup	5
II TINJAUAN PUSTAKA	7
2.1 Teori Efisiensi	7
2.2 Efisiensi Operasional Bank	7
2.3 Faktor yang Memengaruhi BOPO	8
2.4 Penelitian Terdahulu	11
2.5 Kerangka Pemikiran	14
2.6 Hipotesis Penelitian	14
III METODE	17
3.1 Jenis dan Sumber Data	17
3.2 Teknik Penarikan Sampel	17
3.3 Metode Analisis dan Pengolahan Data	17
IV HASIL DAN PEMBAHASAN	25
4.1 Analisis Statistik Deskriptif	25
4.2 Hasil Analisis Regresi	33
V SIMPULAN DAN SARAN	39
5.1 Simpulan	39
5.2 Saran	39
DAFTAR PUSTAKA	41
DAFTAR LAMPIRAN	43
RIWAYAT HIDUP	55

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian terdahulu	11
Tabel 3.1 Variabel dan definisi operasional	19
Tabel 4.1 Hasil analisis deskriptif	25
Tabel 4.2 Hasil uji <i>Chow</i>	33
Tabel 4.3 Hasil uji <i>Hausman</i>	34
Tabel 4.4 Hasil uji multikolinearitas	34
Tabel 4.5 Hasil uji heteroskedastisitas	35
Tabel 4.6 Hasil estimasi dan pengujian signifikansi	36

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Perkembangan BOPO bank umum konvensional di Indonesia tahun 2021-2025	1
Gambar 2.1 Kerangka pemikiran	14
Gambar 4.1 Perkembangan BOPO pada 43 BUK 2021-2025	27
Gambar 4.2 Perkembangan <i>SIZE</i> pada 43 BUK 2021-2025	28
Gambar 4.3 Perkembangan CAR pada 43 BUK 2021-2025	29
Gambar 4.4 Perkembangan NPL pada 43 BUK 2021-2025	31
Gambar 4.5 Perkembangan LDR pada 43 BUK 2021-2025	32