



**ANALISIS TINGKAT EFISIENSI OPERASIONAL
PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) TBK
MELALUI RASIO BIAYA OPERASIONAL TERHADAP
PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO) TAHUN 2019–2025**

LAPORAN TUGAS AKHIR

ATIKA NUR'AINI WINARTI

2310101020

**PROGRAM STUDI PERBANKAN DAN KEUANGAN PROGRAM DIPLOMA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA**

2026



**ANALISIS TINGKAT EFISIENSI OPERASIONAL
PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) TBK
MELALUI RASIO BIAYA OPERASIONAL TERHADAP
PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO) TAHUN 2019–2025**

LAPORAN TUGAS AKHIR

**“Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh
Gelar Ahli Madya”**

**ATIKA NUR’AINI WINARTI
2310101020**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN DAN KEUANGAN PROGRAM DIPLOMA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA
2026**

PERNYATAAN ORISINALITAS

Laporan Tugas Akhir ini adalah hasil karya sendiri, dan semua sumber yang dikutip maupun yang dirujuk telah saya nyatakan dengan benar.

Nama : Atika Nur'aini Winarti

NIM : 2310101020

Bilamana di kemudian hari ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan saya ini, maka saya bersedia dituntut dan diproses sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Jakarta, 12 Juni 2026

Yang menyatakan,



Atika Nur'aini Winarti

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR UNTUK
KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai civitas akademika Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta,
saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Atika Nur'aini Winarti
NIM : 2310101020
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : D3 Perbankan dan Keuangan
Jenis Karya : Laporan Tugas Akhir

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada
Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta Hak Bebas Royalti Non
Eksklusif (*Non Exclusive Royalty Free Right*) atas Tugas Akhir saya yang
berjudul:

**ANALISIS TINGKAT EFISIENSI OPERASIONAL PT BANK RAKYAT
INDONESIA (PERSERO) TBK MELALUI RASIO BIAYA OPERASIONAL
TERHADAP PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO) TAHUN 2019–2025**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti ini
Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta berhak menyimpan,
mengalihmedia/formatkan, 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 : Jakarta

Pada tanggal : 29 Juni 2026

Yang menyatakan,

 
METERAI
TEMPEL
17CBAX022898091

Atika Nur'aini Winarti

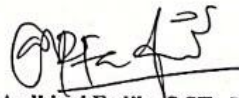
LAPORAN TUGAS AKHIR

ANALISIS TINGKAT EFISIENSI OPERASIONAL PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) TBK MELALUI RASIO BIAYA OPERASIONAL TERHADAP PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO) TAHUN 2019–2025

Dipersiapkan dan disusun oleh:

Atika Nur'aini Winarti
2310101020

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal : 23 Juni 2026
dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima



Dr. Ardhiani Fadila, S.ST., ME.
Ketua Penguji



Anggi Angga Resti, S.E., M.Si

Penguji I



Jenji Gunaedi Argo, S.E., M.M., CLIP.

Penguji II (Pembimbing)



Dr. Dewi Cahyani Pangestuti, SE., MM

Ketua Jurusan



Mira Rahmi, SE., MBA.

Koordinator Program Studi

Disahkan di : Jakarta
Pada tanggal : 23 Juni 2026



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS, DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAKARTA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Jalan Rumah Sakit Fatmawati, Pondok Labu, Jakarta Selatan 12450

Telepon 021-7656971, Fax 021-7656904

Laman : www.feb.upnvj.ac.id , e-mail : febupnvj@upnvj.ac.id

BERITA ACARA SIDANG TUGAS AKHIR
SEMESTER GENAP TA. 2025/2026

Pada hari ini, Selasa, tanggal 23 Juni 2026, telah dilaksanakan Sidang Tugas Akhir
bagi mahasiswa:

Nama : Atika Nur'aini Winarti
NIM : 2310101020
Program Studi : Perbankan dan Keuangan D-III
Judul Tugas Akhir :

Analisis Tingkat Efisiensi Operasional PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk
Melalui Rasio Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) Tahun
2019-2025

Dinyatakan yang bersangkutan *Lulus / Tidak Lulus/Sidang Ulang**, dengan Nilai Rata-Rata
dan Nilai Huruf ^{83.83}

Tim Penguji

No	Dosen Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
1	Dr. Ardhiani Fadila, S.ST., ME.	Ketua	
2	Anggi Angga Resti, S.E., M.M	Anggota I	
3	Jenji Gunaedi Argo, SE., MM.	Anggota II **)	

Keterangan:

*) Coret yang tidak perlu
**) Dosen Pembimbing

Nilai dalam Skala

85 - 100 = A
80 - 84.99 = A-
75 - 79.99 = B+
70 - 74.99 = B
65 - 69.99 = B-
60 - 64.99 = C+
55 - 59.99 = C
40 - 54.99 = D
0 - 39.99 = E

Jakarta, 23 Juni 2026

Mengesahkan
a.n. DEKAN

Koordinator Prodi Perbankan dan Keuangan D-III

Mira Rahmi, SE, MBA

**ANALISIS TINGKAT EFISIENSI OPERASIONAL
PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) TBK MELALUI
RASIO BIAYA OPERASIONAL TERHADAP PENDAPATAN
OPERASIONAL (BOPO) TAHUN 2019–2025**

Oleh :

Atika Nur'aini Winarti

ABSTRAK

Efisiensi operasional merupakan salah satu indikator penting dalam menilai kinerja perbankan karena menunjukkan kemampuan bank dalam mengelola biaya operasional terhadap pendapatan operasional. Karya ilmiah ini bertujuan untuk menganalisis tingkat efisiensi operasional PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk melalui rasio Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) periode 2019–2025. Metode penelitian yang digunakan adalah metode deskriptif dengan pendekatan kuantitatif menggunakan data sekunder berupa laporan tahunan perusahaan. Hasil penelitian menunjukkan bahwa rasio BOPO BRI berfluktuasi, yaitu sebesar 70,10% (2019), 81,22% (2020), 74,30% (2021), 64,20% (2022), 64,35% (2023), 67,64% (2024), dan 71,50% (2025). Fluktuasi tersebut dipengaruhi oleh perubahan biaya operasional, terutama beban penyisihan kerugian penurunan nilai (CKPN), beban bunga, serta perkembangan pendapatan operasional yang didukung oleh pendapatan bunga dan layanan digital. Berdasarkan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 4/POJK.03/2016, seluruh nilai BOPO BRI berada dalam kategori sangat baik karena berada di bawah 94%. Selain itu, rasio BOPO BRI lebih rendah dibandingkan rata-rata industri perbankan nasional serta lebih baik dibandingkan PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk dan PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk, meskipun masih berada di atas PT Bank Mandiri (Persero) Tbk.

Kata Kunci: Bank Rakyat Indonesia; BOPO; Efisiensi Operasional

***ANALYSIS OF THE LEVEL OF OPERATIONAL EFFICIENCY
OF PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) TBK
THROUGH THE RATIO OF OPERATING EXPENSES TO
OPERATING INCOME (BOPO) IN 2019–2025***

By:

Atika Nur'aini Winarti

ABSTRACT

One of the important indicators for assessing banking performance is operational efficiency, which indicates the bank's ability to offset operating costs with operating income. The purpose of this scientific paper is to evaluate the level of operational efficiency of PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk using the ratio of Operating Costs to Operating Income (BOPO) from 2019 to 2025. This scientific work is carried out through a quantitative descriptive approach with secondary data derived from the company's annual report. The results show that BRI's BOPO ratio varied by 70.10% in 2019, 81.22% in 2020, 74.30% in 2021, 64.20% in 2022, 64.35% in 2023, 67.64% in 2024, and 71.50% in 2025. Changes in operating costs, particularly impairment expense allowance (CKPN), interest expense and operating income growth supported by interest income and digital services, affected these fluctuations. According to the Financial Services Authority Regulation Number 4/POJK.03/2016, BRI's BOPO score as a whole is in the very good category because it is below 94%. BRI's BOPO value is also lower than that of PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk and PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk, but higher than that of PT Bank Mandiri (Persero) Tbk.

Keyword: Bank Rakyat Indonesia; BOPO; Operational efficiency

PRAKATA

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT atas segala rahmat, karunia, serta hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan Laporan Tugas Akhir yang berjudul **“Analisis Tingkat Efisiensi Operasional PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Melalui Rasio Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) Tahun 2019–2025”** dengan baik. Penyusunan Tugas Akhir ini tidak terlepas dari bantuan, dukungan, bimbingan, serta doa dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada Ibu Dr. Jubaedah Nawir, S.E., M.M. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta dan Ibu Mira Rahmi, S.E., M.B.A. selaku Koordinator Program Studi Perbankan dan Keuangan Program Diploma Tiga Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta, serta Bapak Jenji Gunaedi Argo, S.E., M.M, CLIP. selaku dosen pembimbing yang telah memberikan waktu, tenaga, arahan, perhatian, serta bimbingan dengan sabar selama proses penyusunan Tugas Akhir ini. Tidak lupa kepada kedua orang tua dan keluarga penulis yang selalu memberikan doa, dukungan, semangat, perhatian, dan motivasi selama proses penyusunan Tugas Akhir, serta seluruh teman dan pihak yang telah memberikan bantuan dan semangat, khususnya sahabat perkuliahan penulis (Berna, Tiara, Silvi, Indah, dan Vivia) yang selalu ada dalam suka maupun duka, serta sahabat Pi-Nus yang telah mewarnai masa perkuliahan penulis, serta Naila, sahabat penulis sejak bangku SMP yang senantiasa meluangkan waktu untuk menemani penulis mengerjakan tugas.

Penulis menyadari bahwa Tugas Akhir ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun demi perbaikan di masa yang akan datang. Akhir kata, penulis berharap semoga Tugas Akhir ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca dan pihak-pihak yang membutuhkan.

Jakarta,

Atika Nur'aini Winarti

DAFTAR ISI

PERNYATAAN ORISINALITAS.....	iii
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS	iv
PENGESAHAN LAPORAN TUGAS AKHIR.....	v
ABSTRAK	vii
<i>ABSTRACT</i>	viii
PRAKATA	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Tujuan Penulisan	8
1.3 Manfaat Penulisan	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	10
II.1 Bank.....	10
II.1.1 Definisi Bank.....	10
II.1.2 Fungsi Bank.....	10
II.1.3 Jenis Bank.....	11
II.1.4 Sumber Dana Bank.....	12
II.2 Laporan Keuangan.....	12
II.2.1 Definisi Laporan Keuangan.....	12
II.2.2 Tujuan Laporan Keuangan	13
II.2.3 Jenis-Jenis Laporan Keuangan	13
II.3 Analisis Laporan Keuangan	14
II.3.1 Definisi Analisis Laporan Keuangan.....	14
II.3.2 Tujuan Analisis Laporan Keuangan	14

II.4 Efisiensi Operasional.....	15
II.4.1 Pengertian Efisiensi	15
II.4.2 Efisiensi Operasional dalam Perbankan	15
II.4.3 Faktor-Faktor yang Memengaruhi Efisiensi Operasional Bank.....	16
II.5 Rasio Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO)	17
II.5.1 Definisi Rasio Biaya Operasional Pendapatan Operasional.....	17
II.5.2 Rumus Rasio BOPO	18
II.5.3 Komponen Rasio BOPO	18
II.5.4 Interpretasi Rasio BOPO	19
II.6 Kriteria Penilaian Efisiensi Berdasarkan Rasio BOPO	20
II.7 Return on Assets (ROA).....	20
II.8 Net Interest Margin (NIM)	21
II.9 Current Account Saving Account (CASA)	23
BAB III METODE PENULISAN	25
III.1 Teknik Pengumpulan Data dan Informasi.....	25
III.2 Deskripsi Data dan Informasi.....	26
BAB IV PEMBAHASAN.....	28
IV.1 Gambaran Umum Perusahaan.....	28
IV.1.1 Sejarah Singkat Perusahaan	28
IV.1.2 Gambaran Umum Kegiatan Operasional	28
IV.2 Analisis Biaya Operasional PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Periode 2019–2025	30
IV.3 Analisis Pendapatan Operasional PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Periode 2019–2025	35
IV.4 Analisis Rasio BOPO dan Profitabilitas PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Periode 2019–2025	39
IV.4.1 Analisis Rasio BOPO Tahun 2019-2025	42
IV.5 Klasifikasi Tingkat Efisiensi Operasional Berdasarkan Rasio BOPO.....	47
IV.6 Perbandingan Rasio BOPO BRI dengan Bank BUMN Lain dan Industri Perbankan Nasional.....	48

IV.7 Ringkasan Efisiensi Operasional PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Periode 2019–2025	50
BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....	52
V.1 Simpulan	52
V.2 Saran.....	53
DAFTAR PUSTAKA.....	55
RIWAYAT HIDUP	60
LAMPIRAN.....	61

DAFTAR TABEL

Tabel 1. Rasio BOPO dan ROA PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Tahun 2019–2025.....	4
Tabel 2. Perbandingan Rasio BOPO Bank BUMN dan Industri Perbankan Tahun 2019–2025.....	5
Tabel 3. Kriteria Peringkat BOPO Perbankan	20
Tabel 4. Kriteria Peringkat BOPO Perbankan	21
Tabel 5. Kriteria Peringkat NIM Perbankan	23
Tabel 6. Kriteria Peringkat BOPO Perbankan	27
Tabel 7. Komponen Biaya Operasional PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Periode 2019–2025 (dalam Triliun Rupiah)	30
Tabel 8. Komponen Pendapatan Operasional PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Periode 2019–2025 (dalam Triliun Rupiah).....	35
Tabel 9. Rasio BOPO dan ROA PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Tahun 2019–2025.....	39
Tabel 10. Rasio BOPO dan NIM PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Tahun 2019–2025.....	40
Tabel 11. Klasifikasi Tingkat Efisiensi Operasional PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Periode 2019–2025	47
Tabel 12. Perbandingan Rasio BOPO BRI, BNI, Mandiri, BTN, dan Industri Perbankan Tahun 2019–2025	48

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Grafik Perbandingan Rasio BOPO BRI dengan Rata-rata Industri Perbankan Nasional Tahun 2019–2025.....	49
---	----

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Laporan Laba Rugi Entitas Induk PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Periode 2018-2019	61
Lampiran 2. Laporan Laba Rugi Entitas Induk PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Periode 2020-2021	62
Lampiran 3. Laporan Laba Rugi Entitas Induk PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Periode 2021-2022	63
Lampiran 4. Laporan Laba Rugi Entitas Induk PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Periode 2023-2024	64
Lampiran 5. Laporan Laba Rugi Entitas Induk PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Periode 2024-2025	65
Lampiran 6. Data Rasio Keuangan Entitas Induk PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk.....	66
Lampiran 7. Data Rasio BOPO Entitas Induk PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk Tahun 2019–2025	67
Lampiran 8. Data Rasio BOPO Entitas Induk PT Bank Mandiri (Persero) Tbk Tahun 2019–2025.....	68
Lampiran 9. Data Rasio BOPO Entitas Induk PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk Tahun 2019–2025.....	69
Lampiran 10. Persetujuan Judul Tugas Akhir.....	70
Lampiran 11. Kartu Monitoring	71