

**ANALISIS PERBANDINGAN EFISIENSI OPERASIONAL ANTARA BANK DIGITAL DAN
BANK NON-DIGITAL DI INDONESIA**

SKRIPSI



Disusun Oleh:

Muhammad Syifaul Qolbi

21011010230

**PROGRAM STUDI EKONOMI PEMBANGUNAN FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"
JAWA TIMUR 2026**

**ANALISIS PERBANDINGAN EFISIENSI OPERASIONAL ANTARA BANK
DIGITAL DAN BANK NON-DIGITAL DI INDONESIA**

SKRIPSI



Disusun Oleh:

Muhammad Syifau! Qolbi

21011010230

**PROGRAM STUDI EKONOMI PEMBANGUNAN FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"
JAWA TIMUR 2026**

SKRIPSI

**ANALISIS PERBANDINGAN EFISIENSI OPERASIONAL ANTARA BANK
DIGITAL DAN BANK NON-DIGITAL DI INDONESIA**

Disusun Oleh:

Muhammad Svifaul Qolbi
NPM 21011010230 /FEB

Telah Dipertahankan Dihadapan dan Diterima oleh Tim Penguji Skripsi
Pada tanggal: 13 April 2026

Menyetujui:
Dosen Pembimbing



Fauzatul Laily Nisa, S.E., M.E
NIP. 21219950925352

Tim Penilai:
Ketua



Dr. Dra. Ec. Ririt Iriani Sri Setiawati, S.E., Ak., M.E .
NIP. 1965020819900222001

Anggota



Riko Setya Wijaya, S.E., M.M
NIP. 198001052025211044

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur



Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si, CRP.,
NIP. 196304201991032001

SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Muhammad Syifaul Qolbi

NPM : 21011010230

Program : Sarjana (S1)

Program Studi : Ekonomi Pembangunan

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Menyatakan bahwa dalam dokumen ilmiah Tugas Akhir ini tidak terdapat bagian dari karya ilmiah lain yang telah diajukan untuk memperoleh gelar akademik di suatu Lembaga Pendidikan Tinggi, dan juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang/Lembanga lain, kecuali yang secara tertulis disitasi dalam dokumen ini dan disebutkan secara lengkap dalam daftar pustaka.

Dan saya menyatakan bahwa dokumen ilmiah ini bebas dari unsur-unsur plagiasi. Apabila dikemudian hari ditemukan indikasi plagiasi pada Skripsi ini, saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya tanpa ada paksaan dari siapapun dan juga untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Surabaya, 13 Januari 2026

Yang Membuat Pertanyaan



Muhammad Syifaul Qolbi
NPM. 21011010230

KATA PENGANTAR

Puji syukur saya panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa, karena berkat rahmat dan karunia-Nya, saya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Skripsi ini berjudul "**Analisis Perbandingan Efisiensi Operasional Antara Bank Digital Dan Bank Non-Digital Di Indonesia**"

Adapun tujuan dari penulisan skripsi ini adalah untuk memenuhi syarat dalam mencapai derajat Sarjana Ekonomi pada Program Studi Sarjana Ekonomi Pembangunan Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur. Sehubungan dengan selesainya skripsi ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada dosen pembimbing, Ibu Fauzul Laily Nisa, S.E., M.E yang telah meluangkan waktunya untuk membimbing, mengarahkan, serta memberikan masukan untuk keberlangsungan skripsi ini.

Penulis menyampaikan penghargaan dan ucapan terima kasih yang sebesar- besarnya kepada:

1. Bapak Prof Dr.Ir Akhmad Fauzi, MMT selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur
2. Ibu Dr.Tri Kartika Pertiwi, M.Si, CFP selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur
3. Bapak Riko Setya Wijaya, S.E., M.M. selaku Koordinator Program Studi S1 Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur

4. Bapak dan Ibu Dosen serta seluruh aktivis Program Studi Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur
5. Kedua orang tua serta keluarga tercinta yang selalu mendoakan, memberikan kasih sayang, dukungan, dan semangat tanpa henti. Segala doa, perhatian, dan pengorbanan yang diberikan menjadi motivasi terbesar bagi penulis untuk terus berusaha hingga skripsi ini dapat terselesaikan.
6. Teman dekat penulis Sherly, Bagus, Dikri, Alya, Santya dan Tama yang telah menemani masa masa kuliah dari awal sampai akhir serta memberikan dukungan yang sangat berarti bagi penulis selama masa-masa sulit dalam penyusunan skripsi.
7. Semua pihak yang telah membantu penyusunan skripsi ini yang tidak dapat disebutkan satu per satu.
8. Terima kasih kepada diri sendiri yang telah bekerja keras dan konsisten hingga bisa sampai di titik ini. Semua usaha dan perjuanganmu layak diapresiasi. Terus maju, perjalananmu baru dimulai!

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun sangat diharapkan. Semoga karya ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca.

Surabaya, 20 Mei 2026

Penulis

KATA PENGANTAR	i
DAFTAR ISI	iii
DAFTAR TABEL	v
DAFTAR GRAFIK	vi
ABSTRAK	vii
BAB I	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah.....	13
1.3 Tujuan Penelitian	14
1.4 Manfaat Penelitian	14
BAB II	16
2.1 Landasan Teori.....	16
2.1.1 Teori Informasi Asimetris	16
2.1.2 Teori Kesehatan Bank	18
2.2 Keterkaitan Teori Utama dengan Variabel Penelitian	20
2.2.1 Efisiensi Operasional	23
2.2.2 Total Aset.....	24
2.2.3 Return on Assets (ROA)	26
2.2.4 Dana Pihak Ketiga (DPK).....	28
2.2.5 Loan to Deposit Ratio (LDR).....	29
2.2.6 Variabel <i>Dummy</i> (Model Bisnis)	31
2.3 Penelitian Terdahulu	32
2.4 Kerangka Pikir	34
2.5 Hipotesis.....	35
BAB III	37
3.1 Pendekatan Penelitian	37
3.2 Tempat dan Waktu Penelitian	37
3.3 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel Penelitian	38
3.3.1 Variabel Terikat (Dependen)	38
3.3.2 Variabel Bebas (Independen).....	39
3.4 Populasi dan Penentuan Sampel	41
3.4.1 Populasi Penelitian.....	42
3.4.2 Sampel Penelitian.....	42
3.5 Teknik Pengumpulan Data.....	44
3.5.1 Teknik Analisis Data.....	44
3.5.2 Model Estimasi Regresi Data Panel.....	45

3.6 Uji Asumsi Klasik.....	50
3.6.1 Uji Multikolinieritas.....	50
3.6.2 Uji Heterokedastisitas	50
3.7 Uji Hipotesis	51
3.7.2 Uji F (Simultan)	51
3.7.3 Uji T (Parsial)	52
BAB IV	53
4.1 Deskripsi Penelitian	53
4.1.1 Gambaran Umum.....	53
4.1.2 Gambaran Efisiensi Operasional (BOPO) Pada Bank Digital dan Non-Digital di Indonesia.....	56
4.1.3 Gambaran Total Aset Pada Bank Digital dan Non-Digital di Indonesia	59
4.1.4 Gambaran <i>Return on Assets</i> (ROA) Pada Bank Digital dan Non-Digital di Indonesia.....	60
4.1.5 Gambaran Dana Pihak Ketiga (DPK) Pada Bank Digital dan Non-Digital di Indonesia.....	62
4.1.6 Gambaran <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR) Pada Bank Digital dan Non-Digital di Indonesia.....	64
4.2 Hasil Penelitian	66
4.2.1 Uji Penentu Model	66
4.2.2 Uji Asumsi Klasik.....	68
4.2.3 Estimasi Hasil Uji Model Data Panel (Fixed Effect Model).....	70
4.2.4 Uji Hipotesis	74
4.3 Pembahasan.....	78
4.3.1 Analisis Perbandingan Total Aset dengan Efisiensi Operasional Bank Digital Dan Bank Non-Digital	79
4.3.2 Analisis Perbandingan ROA dengan Efisiensi Operasional Bank Digital Dan Bank Non-Digital.....	81
4.3.3 Analisis Perbandingan DPK dengan Efisiensi Operasional Bank Digital Dan Bank Non-Digital.....	83
4.3.4 Analisis Perbandingan LDR dengan Efisiensi Operasional Bank Digital Dan Bank Non-Digital.....	84
4.3.5 Analisis Perbandingan Model Bisnis (<i>Dummy</i>) dengan Efisiensi Operasional Bank Digital dan Bank Non-Digital.....	86
BAB V	88
5.1 Kesimpulan	88
5.2 Saran	92
DAFTAR PUSTAKA.....	94
LAMPIRAN.....	96

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Perkembangan Efisiensi Operasional (BOPO) Pada Tahun 2015-2024 dalam Satuan Persen	57
Tabel 4.2 Perkembangan Total Aset Pada Tahun 2015-2024 dalam Satuan Jutaan Rupiah	60
Tabel 4.3 Perkembangan <i>Return of Asset</i> (ROA) Pada Tahun 2015-2024 dalam Satuan Persen.....	61
Tabel 4.4 Perkembangan Dana Pihak Ketiga (DPK) Pada Tahun 2015-2024 dalam Satuan Jutaan Rupiah.....	63
Tabel 4.5 Perkembangan <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR) Pada Tahun 2015-2024 dalam Satuan Persen	65
Tabel 4.6 Hasil Regresi Uji Chow	67
Tabel 4.7 Hasil Regresi Uji Hausman.....	68
Tabel 4.8 Hasil Uji Multikolinearitas	69
Tabel 4.9 Estimasi Hasil Uji Model data panel	71
Tabel 4.10 Hasil Uji F.....	75
Tabel 4.11 Hasil Uji T	75
Tabel 4.12 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)	79

DAFTAR GRAFIK

Grafik 1.1 Perbandingan Efisiensi Operasional (BOPO) Bank Non-Digital dan Bank Digital (persen)	4
Grafik 1.2 Perbandingan Total Aset Bank Non-Digital dan Bank Digital (rupiah).....	6
Grafik 1.3 Perbandingan <i>Return of Asset (ROA)</i> Bank Non-Digital dan Bank Digital (persen)	7
Grafik 1.4 Perbandingan Dana Pihak Ketiga (DPK) Bank Non-Digital dan Bank Digital (rupiah).....	9
Grafik 1.5 Perbandingan <i>Loan to Deposit Ratio (LDR)</i> Bank Non-Digital dan Bank Digital (persen)	11
Grafik 4.1 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	70

ANALISIS PERBANDINGAN EFISIENSI OPERASIONAL ANTARA BANK DIGITAL DAN BANK NON-DIGITAL DI INDONESIA

Muhammad Syifaul Qolbi

Program Studi Ekonomi Pembangunan, Fakultas Ekonomi dan Bisnis

UPN “Veteran” Jawa Timur

21011010230@student.upnjatim.ac.id

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh faktor fundamental perbankan terhadap efisiensi operasional serta membandingkan kinerja bank digital dan bank non-digital di Indonesia pada periode 2015–2024, dengan menggunakan pendekatan kuantitatif dengan data panel dari 10 bank sampel dan dianalisis menggunakan Fixed Effect Model (FEM). Hasil penelitian menunjukkan bahwa ROA dan DPK berpengaruh negatif dan signifikan terhadap BOPO sehingga meningkatkan efisiensi operasional, sedangkan LDR berpengaruh positif dan signifikan yang mengindikasikan bahwa penyaluran kredit yang terlalu tinggi dapat menurunkan efisiensi. Total asset dan Dummy tidak berpengaruh signifikan, menandakan bahwa ukuran bank tidak secara langsung menentukan tingkat efisiensi. Temuan ini menegaskan bahwa pengelolaan sumber daya yang optimal serta pemanfaatan teknologi menjadi faktor penting dalam meningkatkan efisiensi operasional perbankan di era transformasi digital.

Kata Kunci: Efisiensi Operasional, Total Aset, *Return of Asset* (ROA), Dana Pihak Ketiga (DPK), *Loan to Deposit Ratio* (LDR)

**A COMPARATIVE ANALYSIS OF OPERATIONAL EFFICIENCY
BETWEEN DIGITAL AND NON-DIGITAL BANKS IN INDONESIA**

Muhammad Syifaul Qolbi

Development Economics Study Program, Faculty of Economics and Business

UPN “Veteran” Jawa Timur

21011010230@student.upnjatim.ac.id

ABSTRACT

This study aims to analyze the influence of fundamental banking factors on operational efficiency and compare the performance of digital and non-digital banks in Indonesia for the period 2015–2024, using a quantitative approach with panel data from 10 sample banks and analyzed using the Fixed Effect Model (FEM). The results show that ROA and DPK have a negative and significant effect on BOPO, thereby increasing operational efficiency, while LDR has a positive and significant effect, indicating that excessive credit distribution can reduce efficiency. Total assets and Dummy insignificant effect, indicating that bank size does not directly determine the level of efficiency. These findings confirm that optimal resource management and technology utilization are important factors in improving banking operational efficiency in the era of digital transformation.

Keywords: Operational Efficiency, Total Assets, *Return on Assets* (ROA), Third Party Funds (DPK), *Loan to Deposit Ratio* (LDR)