



© 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

LAPORAN TUGAS AKHIR

ANALISIS TINGKAT KESEHATAN BANK MENGGUNAKAN RASIO BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO) PADA PT BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO) TBK PERIODE 2021–2024



Disusun oleh:
Selviana Lidyawati/2204321039

**PROGRAM STUDI KEUANGAN DAN PERBANKAN
PROGRAM PENDIDIKAN DIPLOMA TIGA
JURUSAN AKUNTANSI POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
TAHUN 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 mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

LAPORAN TUGAS AKHIR

ANALISIS TINGKAT KESEHATAN BANK MENGGUNAKAN RASIO BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO) PADA PT BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO) TBK PERIODE 2021–2024

Disusun sebagai syarat untuk memperoleh gelar Ahli Madya
dari Politeknik Negeri Jakarta

Disusun oleh:
Selviana Lidyawati/2204321039

**PROGRAM STUDI KEUANGAN DAN PERBANKAN
PROGRAM PENDIDIKAN DIPLOMA TIGA
JURUSAN AKUNTANSI POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
TAHUN 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 mengumumkan 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 Tugas Akhir 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 Tugas akhir ini telah saya kutip dan saya rujuk sesuai dengan etika ilmiah.

Nama : Selviana Lidyawati

NIM : 2204321039

Tanda Tangan :



Tanggal : 23 Juni 2025

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

LEMBAR PENGESAHAN

Laporan Tugas Akhir ini diajukan oleh:

Nama Penyusun : Selviana Lidyawati
NIM : 2204321039
Jurusan/Program Studi : Akuntansi/D3 Keuangan dan Perbankan
Judul Tugas Akhir : Analisis Tingkat Kesehatan Bank Menggunakan Rasio Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Pada PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk Periode 2021-2024

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Ahli Madya pada Program Studi Keuangan dan Perbankan Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.

DEWAN PENGUJI

Ketua Penguji : Heri Abrianto, S.E., M.M.

Anggota Penguji : Agus Buntoro, M.M.

DISAHKAN OLEH KETUA JURUSAN AKUNTANSI

Ditetapkan di : Depok

Tanggal : 7 Juli 2025



Ketua Jurusan Akuntansi

Bambang Waluyo, S.E., Ak., CA., M.Si.
NIP. 196404151990032002



© 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

LEMBAR PERSETUJUAN LAPORAN TUGAS AKHIR

Nama Penyusun : Selviana Lidyawati
Nomor Induk Mahasiswa : 2204321039
Jurusan/Program Studi : Akuntansi/D3 Keuangan dan Perbankan
Judul Laporan Tugas Akhir : Analisis Tingkat Kesehatan Bank Menggunakan Rasio Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Pada PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk Periode 2021–2024

Disetujui oleh:

Pembimbing


Agus Buntoro, M.M.
NIP. 196008171988111001
**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**
Ketua Program Studi
D3 Keuangan dan Perbankan


Heti Suryani Fitri, S.S.T., M.M.
NIP. 199004252024062002



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

KATA PENGANTAR

Puji syukur atas kehadiran Allah SWT yang senantiasa memberikan kesehatan dan kekuatan sehingga dapat terselesaikan penulisan Laporan Tugas Akhir yang berjudul “Analisis Tingkat Kesehatan Bank Menggunakan Rasio Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Pada PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk Periode 2021–2024.” Laporan Tugas Akhir ini bertujuan untuk memenuhi salah satu syarat dalam menyelesaikan perkuliahan program Diploma Tiga Politeknik Negeri Jakarta.

Penulis ucapkan banyak terima kasih kepada seluruh pihak yang telah terlibat dalam penulisan Laporan Tugas Akhir ini sehingga dapat diselesaikan tepat pada waktunya. Ucapan terima kasih penulis sampaikan kepada:

1. Allah SWT, atas limpahan kesehatan, kemudahan, serta kelancaran yang diberikan selama proses penulisan Laporan Tugas Akhir ini. Penulis meyakini bahwa segala pencapaian ini tidak terlepas dari izin dan pertolongan-Nya.
2. Bapak Dr. Syamsurizal, S.E., M.M., selaku Direktur Politeknik Negeri Jakarta.
3. Bapak Dr. Bambang Waluyo, S.E., Ak., CA., M.Si., Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.
4. Ibu Heti Suryani Fitri, S.S.T., M.M., selaku Ketua Program Studi D3 Keuangan dan Perbankan.
5. Bapak Agus Buntoro, M.M., selaku Dosen Pembimbing yang telah meluangkan banyak waktu untuk membimbing dan memberikan arahan selama proses penulisan Laporan Tugas Akhir ini.
6. Seluruh Bapak dan Ibu dosen Program Studi D3 Keuangan dan Perbankan yang telah memberikan ilmu dan bimbingannya selama masa perkuliahan.
7. Bapak Paimanto dan Ibu Marwiyah, selaku orang tua tercinta penulis, yang tiada hentinya memberikan dukungan, doa, serta motivasi di setiap langkah perjalanan ini.
8. Afifah Arsyila Savina, selaku adik tercinta, yang telah menjadi sumber semangat dan salah satu alasan untuk terus melangkah serta tidak menyerah.
9. Sahabat-sahabat penulis atas segala dukungan, semangat dan kebersamaan yang telah diberikan, baik dalam suka maupun duka. Terima kasih telah menjadi garda



© 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

terdepan yang selalu hadir di masa-masa sulit penulis.

10. Seluruh pihak lainnya, yang telah memberikan dukungan dan motivasi sejak awal perkuliahan hingga selesainya laporan tugas akhir ini.

Penulis menyadari bahwa Laporan Tugas Akhir ini masih memiliki kekurangan dan keterbatasan. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun sangat penulis harapkan guna perbaikan di masa mendatang. Semoga Laporan Tugas Akhir ini dapat memberikan manfaat serta menambah wawasan bagi berbagai pihak.

Jakarta, 23 Juni 2025
Penulis

Selviana Lidyawati
2204321039





© 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

PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

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

Nama : Selviana Lidyawati
NIM : 2204321039
Program Studi : D3 Keuangan dan Perbankan
Jurusan : Akuntansi
Jenis Karya : Tugas Akhir

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Politeknik Negeri Jakarta **Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*)** atas karya ilmiah yang berjudul:

“Analisis Tingkat Kesehatan Bank Menggunakan Rasio Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Pada PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk Periode 2021–2024”

Dengan hak bebas royalti noneksklusif ini Politeknik Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia atau mengformat, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir 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 : 23 Juni 2025
Yang menyatakan

Selviana Lidyawati



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

Analisis Tingkat Kesehatan Bank Menggunakan Rasio Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Pada PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk Periode 2021–2024

Selviana Lidyawati

Program Studi Diploma Tiga Keuangan dan Perbankan Politeknik Negeri Jakarta

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis tingkat kesehatan PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk melalui pendekatan rasio Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) selama periode 2021 hingga 2024. Rasio BOPO merupakan indikator dalam menilai efisiensi operasional bank yang mencerminkan kemampuan manajemen dalam mengendalikan biaya untuk menghasilkan pendapatan. Penelitian ini menggunakan metode deskriptif kuantitatif dengan pendekatan analisis data sekunder yang diperoleh dari laporan keuangan tahunan bank. Hasil analisis menunjukkan bahwa rasio BOPO Bank BTN mengalami fluktuasi selama periode pengamatan, yaitu tahun 2021 hingga 2024. Meskipun demikian, nilai rasio tetap berada dalam rentang di bawah 90%, sehingga Bank BTN dikategorikan dalam predikat sangat sehat. Temuan ini mengindikasikan bahwa secara umum Bank BTN mampu mengelola operasionalnya secara efisien. Namun, tren peningkatan rasio BOPO pada akhir periode menjadi sinyal perlunya perhatian lebih terhadap pengendalian biaya dan strategi peningkatan pendapatan operasional di masa mendatang.

Kata kunci: Rasio BOPO, Tingkat Kesehatan Bank, Efisiensi

ABSTRACT

This study aims to analyze the health level of PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk through the Operating Cost-Operating Income (BOPO) ratio approach during the period 2021 to 2024. The BOPO ratio is an indicator in assessing the bank's operational efficiency which reflects management's ability to control costs to generate income. This study uses a quantitative descriptive method with a secondary data analysis approach obtained from the bank's annual financial statements. The results of the analysis show that Bank BTN's BOPO ratio fluctuated during the observation period, namely 2021 to 2024. However, the ratio value remains in the range below 90%, so that Bank BTN is categorized as very healthy. This finding indicates that in general Bank BTN is able to manage its operations efficiently. However, the increasing trend of the BOPO ratio at the end of the period signals the need for more attention to cost control and strategies to increase operating income in the future.

Keywords: BOPO Ratio, Bank Health Level, Efficiency



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 ISI

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS	iii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
LEMBAR PERSETUJUAN LAPORAN TUGAS AKHIR	v
KATA PENGANTAR.....	vi
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH.....	viii
ABSTRAK	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Tujuan Penulisan.....	3
1.3 Manfaat Penulisan.....	3
1.4 Metode Penulisan.....	3
1.5 Sistematika Penulisan	4
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	5
2.1 Bank	5
2.1.1 Definisi Bank	5
2.1.2 Fungsi Bank	5
2.1.3 Jenis Bank	6
2.1.4 Sumber Dana Bank	7
2.2 Penilaian Tingkat Kesehatan Bank	7
2.2.1 Konsep Tingkat Kesehatan Bank.....	7
2.2.2 Penilaian Peringkat Komposit Tingkat Kesehatan Bank	8
2.3 Pendekatan <i>Earnings</i> atau Rentabilitas.....	9
2.4 Rasio Biaya Operasional Pendapatan Operasional	10
2.4.1 Definisi Rasio Biaya Operasional Pendapatan Operasional	10
2.4.2 Rumus Rasio Biaya Operasional Pendapatan Operasional	11
2.4.3 Kriteria Penilaian dan Pengaruh Rasio BOPO terhadap Efisiensi Bank	11
BAB III GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN.....	13
3.1 Profil Perusahaan	13
3.2 Struktur Organisasi Perusahaan	15
3.3 Bidang Usaha Perusahaan	16
3.3.1 Perbankan Konsumer Dan Kredit Pemilikan Rumah (KPR)	16
3.3.2 Kredit Dan Perbankan Komersial	20
3.3.3 Perbankan Syariah.....	23
3.3.4 Jasa dan Layanan Perbankan.....	27
BAB IV PEMBAHASAN.....	28
4.1 Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Tabungan Negara Berdasarkan Rasio BOPO Tahun 2021-2024.....	28
BAB V PENUTUP.....	31
5.1 Simpulan	31
5.2 Saran.....	31
DAFTAR PUSTAKA	32



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 TABEL

Tabel 2.1 Klasifikasi Peringkat Komposit	9
Tabel 2.4 Kriteria Penilaian Peringkat Rasio BOPO	12
Tabel 4.1 Rasio BOPO dan Predikat Tingkat Kesehatan Bank Tabungan Negara Periode 2021-2024	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 mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Tren Rasio BOPO Bank Tabungan Negara Periode 2021-2024	2
Gambar 3.1 Logo Bank Tabungan Negara 2008-2024	14
Gambar 3.2 Logo Bank Tabungan Negara 2024-Sekarang	14
Gambar 3.3 Struktur Organisasi Bank Tabungan Negara.....	16





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 LAMPIRAN

- Lampiran 1 Tabel Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lain Bank BTN Tahun 2021-2024
Lampiran 2 Tabel Rasio Keuangan Bank BTN Tahun 2021-2024
Lampiran 3 Surat Pernyataan Dosen Pembimbing
Lampiran 4 Lembar Bimbingan
Lampiran 5 Lembar Persetujuan Sidang Tugas Akhir
Lampiran 6 Lembar Revisi Dosen Penguji
Lampiran 7 Lembar Revisi Dosen Pembimbing





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

Perbankan adalah pilar utama dalam sistem keuangan yang mempunyai peranan penting dalam mendukung pertumbuhan ekonomi suatu negara. Melalui fungsinya sebagai lembaga intermediasi, bank menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan, lalu menyalurkannya kembali kepada pihak yang membutuhkan melalui berbagai produk pembiayaan. Peran ini tidak hanya mendorong kelancaran aktivitas ekonomi, tetapi juga berkontribusi dalam mendukung peningkatan taraf hidup masyarakat secara luas.

Di sisi lain, bank tidak hanya memberikan layanan kepada nasabah melalui produk-produk keuangan, tetapi juga memiliki tanggung jawab untuk menjaga efisiensi dan kinerja operasionalnya. Efisiensi ini penting agar bank dapat terus berkembang, memperoleh laba secara optimal, serta mempertahankan kepercayaan masyarakat. Untuk itu, pengelolaan operasional bank harus dilakukan secara profesional agar mampu bertahan di tengah persaingan yang semakin ketat.

Suatu bank dapat dikategorikan dalam kondisi sehat apabila aspek rentabilitasnya menunjukkan pertumbuhan yang konsisten dari waktu ke waktu. Hal ini berkaitan erat dengan tingkat efisiensi serta kemampuan bank dalam mengelola aktivitas operasional secara optimal. Ketika efisiensi biaya berhasil dicapai, maka dampaknya akan tercermin pada peningkatan laba yang diperoleh. Dengan demikian, kinerja operasional yang efektif berkontribusi signifikan terhadap pertumbuhan keuangan bank secara berkelanjutan dan efisien.

Salah satu metode yang umum digunakan sebagai pengukuran efisiensi serta kondisi kesehatan suatu bank adalah dengan mengevaluasi rasio keuangannya, terutama rasio Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO). Rasio ini menggambarkan seberapa besar biaya yang dikeluarkan bank untuk menghasilkan pendapatan dari kegiatan operasional. Semakin rendahnya nilai BOPO ini menandakan kinerja operasional bank yang lebih efisien.

Rasio BOPO sering dijadikan indikator penting dalam mengukur rentabilitas karena dapat menunjukkan seberapa efektif manajemen bank dalam mengendalikan



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

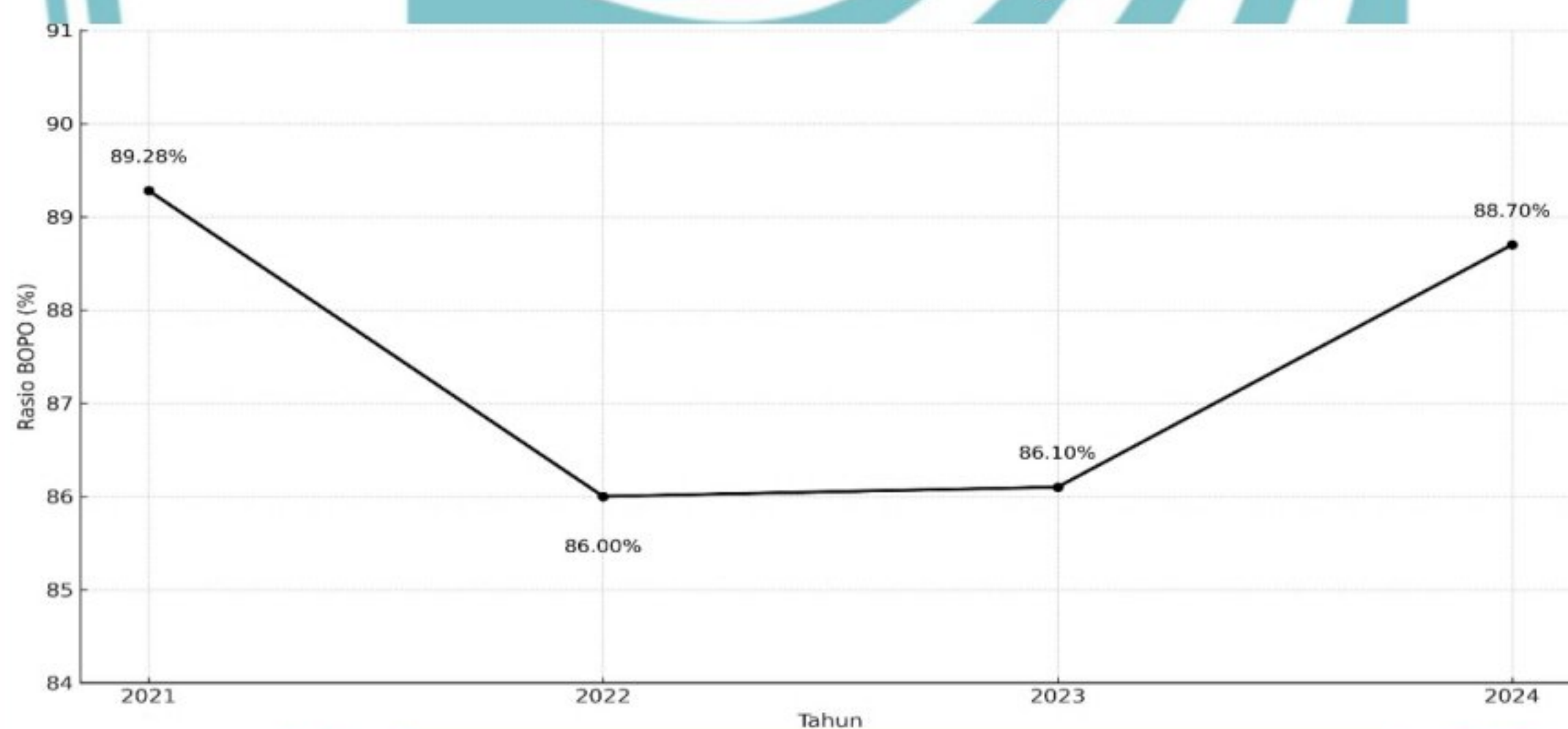
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan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

biaya. Jika bank dapat mengelola biaya operasionalnya dengan baik, kemungkinan terjadinya masalah finansial akan semakin kecil (Dewi, 2018).

PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk atau Bank BTN merupakan salah satu bank milik negara yang dikenal luas karena fokus layanannya dalam pembiayaan sektor perumahan, khususnya Kredit Pemilikan Rumah (KPR). Dengan portofolio KPR yang besar, Bank BTN dituntut untuk terus menjaga efisiensi dalam menjalankan aktivitas operasionalnya. Evaluasi terhadap efisiensi ini penting dilakukan secara berkala guna memastikan kinerja keuangan tetap sehat dan mampu mendukung keberlanjutan bisnis.

Untuk mendukung analisis terhadap efisiensi operasional Bank BTN, berikut ditampilkan tren rasio BOPO selama periode 2021 hingga 2024. Grafik ini menggambarkan perkembangan tingkat efisiensi operasional bank dari tahun ke tahun berdasarkan perbandingan antara biaya operasional dan pendapatan operasional:

Gambar 1.1 Tren Rasio BOPO Bank Tabungan Negara Periode 2021-2024



Sumber: Laporan Keuangan Tahunan Bank Tabungan Negara

Dari grafik tersebut terlihat bahwa rasio Bank BTN mengalami fluktuasi selama periode 2021-2024. Meskipun sempat mengalami penurunan efisiensi di tahun 2022, rasio BOPO Bank BTN kembali meningkat pada tahun 2023 dan 2024. Hal ini menunjukkan bahwa masih ada tantangan dalam mengelola biaya dan mengoptimalkan pendapatan secara berkelanjutan. Fluktuasi rasio ini menjadi sinyal bahwa evaluasi mendalam perlu dilakukan untuk mengetahui sejauh mana efisiensi keuangan bank telah tercapai.

Menyadari pentingnya peran efisiensi dalam menjaga kesehatan bank dan



© 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

mendorong kinerja yang berkelanjutan, penelitian ini dilakukan dengan fokus pada topik berjudul “Analisis Tingkat Kesehatan Bank Menggunakan Rasio Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Pada PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk Periode 2021–2024.”

1.2 Tujuan Penulisan

Adapun tujuan penulisan Laporan ini yaitu untuk menganalisis tingkat kesehatan PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk menggunakan rasio BOPO sebagai indikator efisiensi keuangan.

1.3 Manfaat Penulisan

Penyusunan Laporan Tugas Akhir diharapkan dapat memberi beberapa manfaat, yaitu sebagai berikut:

1. Bagi Penulis
 - a. Memperluas pemahaman mengenai pengukuran efisiensi keuangan di sektor perbankan.
 - b. Meningkatkan keterampilan analisis terhadap data keuangan bank.
2. Bagi Perusahaan
 - a. Memberikan gambaran tentang efektivitas pengelolaan biaya operasional bank.
 - b. Menjadi referensi evaluatif untuk strategi efisiensi di masa mendatang.
3. Bagi Politeknik Negeri Jakarta
 - a. Menambah wawasan dan pengetahuan terkait pengelolaan operasional bank.
 - b. Menjadi referensi bagi mahasiswa dalam studi serupa.
4. Bagi Masyarakat
 - a. Memberikan informasi mengenai pentingnya efisiensi dalam operasional bank.
 - b. Meningkatkan literasi masyarakat terhadap indikator kesehatan perbankan.

1.4 Metode Penulisan

Dalam menyusun Laporan Tugas Akhir ini, penulis menggunakan beberapa metode untuk memperoleh data dan informasi yang relevan, yaitu sebagai berikut:

1. Metode Pengumpulan Data

Penulis menggunakan metode dokumentasi, yakni dengan menghimpun data dari berbagai sumber resmi, seperti situs web PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk. Informasi yang dikumpulkan mencakup laporan keuangan, data operasional,



© 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

serta publikasi resmi lainnya yang berkaitan dengan topik penelitian.

2. Pendekatan Deskriptif Kuantitatif

Laporan ini disusun menggunakan pendekatan deskriptif kuantitatif, yaitu pendekatan yang bertujuan untuk menggambarkan data numerik secara sistematis. Melalui pendekatan ini, kondisi kesehatan keuangan bank dianalisis berdasarkan rasio keuangan, khususnya rasio Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO).

3. Jenis Data

Jenis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder, yaitu data yang diperoleh secara tidak langsung dari pihak terkait. Adapun sumber utama data berasal dari laporan keuangan tahunan (*annual report*) dan publikasi resmi PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk untuk periode 2021 hingga 2024.

1.5 Sistematika Penulisan

Sistematika penulisan laporan tugas akhir ini terdiri dari beberapa bab sebagai berikut:

Bab 1 Pendahuluan, menguraikan mengenai latar belakang penyusunan laporan, tujuan yang ingin dicapai, manfaat yang diharapkan, metode pengumpulan data yang digunakan, serta sistematika penulisan sebagai panduan bagi pembaca dalam memahami keseluruhan isi laporan.

Bab 2 Tinjauan Pustaka, menyajikan teori-teori dan konsep yang mendasari penelitian. Di dalamnya dibahas berbagai referensi yang relevan, seperti definisi bank, penilaian tingkat kesehatan bank, konsep rentabilitas, serta penjelasan mengenai rasio BOPO sebagai alat ukur efisiensi keuangan.

Bab 3 Gambaran Umum Perusahaan, berisi informasi deskriptif mengenai profil PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk, termasuk sejarah perusahaan, visi dan misi, struktur organisasi, dan bidang usaha perusahaan.

Bab 4 Pembahasan, menguraikan hasil analisis tingkat kesehatan bank menggunakan rasio BOPO pada PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk selama periode 2021-2024 berdasarkan kriteria yang berlaku.

Bab 5 Penutup, menyimpulkan temuan-temuan utama dari hasil penelitian, serta menyajikan saran atau rekomendasi yang dapat menjadi masukan dalam pengambilan kebijakan maupun pengembangan riset di masa mendatang.

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 Simpulan

Berdasarkan hasil analisis terhadap rasio Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk pada periode 2021 hingga 2024, dapat disimpulkan Rasio BOPO Bank BTN selama periode 2021-2024 menunjukkan kecenderungan fluktuatif, namun secara keseluruhan tetap mampu menjaga rasio BOPO dalam batas sehat, dengan kategori peringkat 1 predikat sangat sehat. Konsistensi ini menunjukkan bahwa Bank BTN memiliki kemampuan yang baik dalam mengelola beban operasional sebanding dengan pendapatan yang dihasilkan.

5.2 Saran

Berdasarkan hasil analisis dan kesimpulan yang telah dikemukakan, penulis memberikan beberapa saran sebagai berikut:

1. Bagi Bank Tabungan Negara

Disarankan agar manajemen secara berkala melakukan evaluasi terhadap struktur biaya operasional, terutama pada komponen yang mengalami peningkatan tajam seperti beban bunga dan biaya teknologi. Evaluasi rutin terhadap komponen biaya operasional menjadi penting, mengingat fluktuasi biaya secara langsung berdampak pada rasio BOPO. Oleh karena itu, penerapan strategi yang lebih efisien dan selektif sangat diperlukan untuk menjaga keseimbangan optimal antara pendapatan dan biaya operasional.

2. Bagi peneliti selanjutnya

Penelitian dapat dikembangkan dengan menambahkan variabel lain agar dapat memperoleh hasil yang lebih beragam dan mendalam. Selain itu, memperpanjang rentang waktu penelitian juga dapat membantu menghasilkan temuan yang lebih akurat dan relevan, sehingga mampu memberikan kontribusi yang lebih kuat terhadap pengembangan ilmu pengetahuan di bidang terkait.



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 PUSTAKA

- Bank Tabungan Negara. (2022). Laporan Tahunan 2022. *Pengembangan Transformasi Bisnis dan Digitalisasi Berbasis Ekosistem Perumahan*, 274. Diambil kembali dari <https://www.btn.co.id/id-ID/About/Investor-Relation/Company-Report/Annual-Report>
- Bank Tabungan Negara. (2024). Laporan Tahunan 2024. *Digital Transformation For Sustainable Growth*. Diambil kembali dari <https://www.btn.co.id/id-ID/About/Investor-Relation/Company-Report/Annual-Report>
- Bank Tabungan Negara. (n.d.). *Laporan Tahunan*. Diakses 2025, dari Tentang BTN: <https://www.btn.co.id/id-ID/About/Investor-Relation/Company-Report/Annual-Report>
- Bank Tabungan Negara. (n.d.). *Tentang Kami*. Diakses 2025, dari Tentang BTN: <https://www.btn.co.id/id-ID/About/About-Us>
- Bank Indonesia. (2011). Surat Edaran Bank Indonesia No.13/24/DPNP 2011 Tentang Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum. Diambil kembali dari https://www.bi.go.id/id/publikasi/peraturan/Pages/SE%20No.13_24_DPNP_2011.aspx
- Budisantoso, T., & Nuritomo. (2023). *Bank dan Lembaga Keuangan Lain* (Edisi 3 ed.). Salemba Empat.
- Dewi, A. S. (2018). Pengaruh CAR, BOPO, NPL, NIM, dan LDR terhadap ROA pada Perusahaan di Sektor Perbankan yang Terdaftar di BEI Periode 2012-2016. *Jurnal Pundi*, 1(3), 223-226.
- Fahmi, I. (2015). *Pengantar Manajemen Keuangan Teori dan Soal Jawab*. Bandung: Alfabeta.
- Fitri, H. S., Khairunnisa, Dewanti, L. K., & Jatiningrum, P. W. (2024). *Manajemen Dana Bank. Modul Praktikum*.
- Handayani, W. S., & Nursiam. (2023). Analysis of the Effect of Operating Expenses on Operating Income (BOPO), Return on Assets (ROA), Return on Equity (ROE), on Loan to Deposit Ratio (LDR) at Bank Mandiri in 2014-2021. *The International Journal of Business Management and Technology*, 7(1). Diambil kembali dari <https://www.bing.com/ck/a?!&p=e73de08109fe48a079a843438bdb2a7f13bb8935e3772996318f55330ce14345JmltdHM9MTc1MTMyODAwMA&ptn=3&ver=2&hsh=4&fclid=06645017-eb92-687e-0000-435cea936981&psq=Operating+Expenses+to+Operating+Income+or+abbreviated+BOPO+is+a+ratio+th>
- Kasmir. (2018). *Dasar-dasar Perbankan* (Edisi Revisi ed.). Depok: Rajawali Pers.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2016). Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 4/POJK.03/2016 Tahun 2016 tentang Penilaian Tingkat Kesehatan Bank



© 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

Umum. Diambil kembali dari
<https://peraturan.bpk.go.id/Details/128351/peraturan-ojk-no-4pojk032016-tahun-2016>

Otoritas Jasa Keuangan. (2017). Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Tentang Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum Nomor 14/SEOJK.03/2017. Diambil kembali dari <https://www.ojk.go.id>

Presiden Republik Indonesia. (1998). *Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 10 Tahun 1998 Tentang Perubahan Atas Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992 Tentang Perbankan*. Diambil kembali dari <https://peraturan.bpk.go.id/Details/45486/uu-no-10-tahun-1998>

Saladin, H., & Hendri, E. (2017). Analisis Komparatif Tingkat Kesehatan Bank Berdasarkan Metode RGEC. *Jurnal Media Wahana Ekonomika*, 13, 5. Diambil kembali dari <https://core.ac.uk/download/pdf/322572511.pdf>





© 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





Lampiran 1 Tabel Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lain Bank BTN
Tahun 2021-2024

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN				
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL				
Pendapatan Bunga dan Bagi Hasil				
Bunga	25.472.625	24.722.529	23.233.200	23.413.857
Bagi hasil dan margin unit syariah	4.068.967	3.558.723	2.674.168	2.381.101
Total Pendapatan Bunga dan Bagi Hasil	29.541.592	28.281.252	25.907.368	25.794.958
Beban Bunga, Bagi Hasil dan Bonus				
Bunga	(15.913.459)	(13.203.108)	(9.866.919)	(11.670.728)
Beban pendanaan lainnya	(200.476)	(203.317)	(169.804)	(177.585)
Bonus Simpanan Wadiah	(153.446)	(71.621)	(57.558)	(32.175)
Hak Pihak Ketiga atas Bagi hasil Mudharabah	(1.781.559)	(1.372.916)	(815.803)	(923.167)
Total Beban Bunga, Bagi Hasil dan Bonus	(18.048.940)	(14.850.962)	(10.910.084)	(12.803.655)
Pendapatan Bunga dan Bagi Hasil - Neto	11.492.652	13.430.290	14.997.284	12.991.303
Pendapatan Operasional Lainnya				
Pungutan administrasi dan denda atas simpanan dan kredit yang diberikan	1.072.304	1.096.346	965.441	852.953

PT Bank Tabungan Negara (Perse



- 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



© 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

Lampiran 1 Tabel Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lain Bank BTN Tahun 2021-2024



Uraian	2024	2023	2022	2021
Pendapatan dari penerimaan kredit yang dihapusbukukan	1.338.753	934.191	431.591	304.810
(kerugian) Keuntungan dari penjualan efek-efek - neto	932.900	6.669	-	76.734
(Kerugian) Keuntungan dari penjualan obligasi pemerintah - neto	49.049	541.392	-	818.679
(Kerugian) Keuntungan yang belum direalisasi dari perubahan nilai wajar efek-efek - neto	30.175	1.802	-	(135.338)
(Kerugian) Keuntungan yang belum direalisasi dari perubahan nilai wajar obligasi pemerintah - neto	-	-	55.045	(18.778)
Lain-lain	1.152.738	1.310.747	822.775	463.507
Total Pendapatan Operasional Lainnya	4.575.919	3.891.147	2.274.852	2.362.567
Penyisihan kerugian penurunan nilai aset keuangan dan non-aset keuangan	(1.981.495)	(3.765.397)	(4.017.378)	(3.627.477)
(Penyisihan) Pembalikan Estimasi Kerugian Penurunan Nilai Komitmen dan Kontinjensi	195	1.139	(1.075)	2.845
Beban Operasional Lainnya				
Umum dan administrasi	(4.456.861)	(3.884.779)	(3.754.028)	(3.358.846)
Gaji dan tunjangan karyawan	(4.445.575)	(3.982.503)	(4.190.298)	(3.782.925)
Premi program penjaminan Pemerintah	(729.685)	(656.774)	(599.991)	(619.667)
Kerugian yang belum direalisasi dari perubahan nilai wajar obligasi pemerintah - neto	(40.444)	(5.780)	-	-
Kerugian dari penjualan obligasi pemerintah - neto	-	-	(266.235)	-
Kerugian dari penjualan efek-efek - neto	-	-	(234.089)	-
Kerugian yang belum direalisasi dari perubahan nilai wajar efek-efek - neto	-	-	(64.931)	-
Lain-lain	(589.993)	(487.614)	(329.308)	(930.968)
Total Beban Operasional Lainnya	(10.262.558)	(9.017.450)	(9.438.880)	(8.692.406)
LABA OPERASIONAL	3.824.713	4.539.729	3.814.803	3.036.832
BEBAN BUKAN OPERASIONAL - NETO	(51.872)	(159.519)	60.887	(43.512)
LABA SEBELUM BEBAN PAJAK	3.772.841	4.380.210	3.875.690	2.993.320
BEBAN PAJAK	(765.513)	(879.222)	(830.617)	(617.093)
LABA TAHUN BERJALAN	3.007.328	3.500.988	3.045.073	2.376.227
Pendapatan Komprehensif Lain:				
Akun-akun yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi				
Surplus Revaluasi Aset Tetap	-	57.208	200.574	-
Pengukuran kembali program imbalan pasti	168.301	(186.027)	59.872	75.005
Pajak penghasilan terkait akun-akun yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	(31.977)	35.345	(11.376)	(1.484)
Akun-akun yang akan direklasifikasi ke laba rugi				
Bagian Efektif Lindung Nilai Arus Kas	(14.490)	20.932	(40.883)	(18.744)
Keuntungan (kerugian) neto yang belum direalisasi atas perubahan nilai efek-efek dan obligasi pemerintah yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	(421.538)	517.528	(1.576.967)	(1.259.616)
Pajak penghasilan terkait akun-akun yang akan direklasifikasi ke laba rugi	85.311	(97.254)	307.463	247.414
Total laba komprehensif tahun berjalan	2.792.935	3.848.720	1.983.756	1.418.802
Laba Per Saham Dasar (nilai penuh)	214	249	288	224



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 2 Tabel Rasio Keuangan Bank BTN Tahun 2021-2024

Laporan Tahunan 2024

Uraian	2024	2023	2022	2021
RASIO KEUANGAN (%)				
LIKUIDITAS				
Loan to Deposit Ratio (LDR)	93,79	95,36	92,65	92,86
CASA	54,07	53,73	48,52	44,30
PROFITABILITAS				
Rasio Laba Rugi terhadap Pendapatan	8,81	10,88	10,80	8,44
Return On Asset (ROA)	0,83	1,07	1,02	0,81
Return On Equity (ROE)	10,76	13,86	16,42	13,64
Net Interest Margin (NIM)	2,86	3,75	4,40	3,99
EFISIENSI				
Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	88,70	86,10	86,00	89,28



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

Lampiran 3 Surat Pernyataan Dosen Pembimbing



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

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Agus Buntoro, M.M.

NIP : 198811142019121001

Adalah dosen tetap atau dosen yang ditunjuk oleh Jurusan Akuntansi PNJ menyatakan bersedia sebagai pembimbing penulisan laporan tugas akhir/ skripsi untuk:

Nama : Selviana Lidyawati

NIM : 2204321039

Program Studi : D3 Keuangan dan Perbankan

dengan ketentuan sebagai berikut:

1. Meluangkan waktu minimal sekali dalam seminggu untuk membimbing mulai dari diterimanya surat penunjukan, hingga minimal 8 kali bimbingan.
2. Membuat kesepakatan waktu bimbingan dengan mahasiswa.
3. Menyesuaikan jadwal bimbingan tugas akhir sesuai dengan kalender akademik.
4. Apabila saya tidak melaksanakan tugas tersebut maka saya bersedia digantikan oleh dosen lain.

Demikian surat pernyataan ini saya sampaikan, atas perhatiannya saya ucapkan terima kasih.

Depok, Februari 2025

Pembuat pernyataan

Agus Buntoro, M.M.
NIP. 198811142019121001

Catatan: Apabila tidak bersedia membimbing karena berbagai alasan maka saya akan mengembalikan form ini ke KPS masing masing dengan membuat memo tertulis



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 4 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 PENULISAN TUGAS AKHIR

Nama Mahasiswa : Selviana Lidyawati
NIM : 2204321039
Program Studi : D3 Keuangan dan Perbankan
Nama Dosen Pembimbing : Agus Buntoro, M.M.

Tanggal	Materi Bimbingan	Tanda Tangan
24/02/2025	Konsultasi dan Acc judul	
10/03/2025	Bimbingan bab 1	
17/03/2025	Revisi bab 1	
24/03/2025	Acc bab 1 dan bimbingan bab II	
21/04/2025	Revisi bab II dan bimbingan bab III	
28/04/2025	Acc bab II dan Revisi bab III	
20/05/2025	Acc bab III dan bimbingan bab IV	
26/05/2025	Revisi bab IV dan bimbingan bab V	
17/06/2025	Acc	
23/06/2025	Acc LTA	

Menyetujui, KPS D3 Keuangan dan Perbankan
Depok, 1 Juli 2025..

Heti Suryani Fitri, S.S.T., M.M.
NIP. 199004252024062002

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



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 5 Lembar Persetujuan Sidang Tugas Akhir

LEMBAR PERSETUJUAN SIDANG TUGAS AKHIR

Nama Penyusun : Selviana Lidyawati
Nomor Induk Mahasiswa : 2204321039
Jurusan/Program Studi : Akuntansi/D3 Keuangan dan Perbankan
Judul Laporan Tugas Akhir : Analisis Tingkat Kesehatan Bank Menggunakan Rasio Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Pada PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk Periode 2021–2024

Disetujui oleh
Pembimbing


Agus Buntoro, M.M.
NIP. 196008174988111001

Diketahui oleh
KPS D3 Keuangan dan Perbankan


Heti Suryani Fitri, S.S.T., M.M.
NIP. 199004252024062002

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



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 6 Lembar Revisi Dosen Penguji



KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN,
RISET, 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 REVISI SIDANG TUGAS AKHIR – PENGUJI

1. Nama Mahasiswa : Selvana Lidyawati
2. NIM : 2204321039
3. Program Studi : D3 Keuangan dan Perbankan
4. Judul Tugas Akhir : Analisis Tingkat Kesehatan Bank Menggunakan Rasio Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Pada PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk Periode 2021–2024
5. Dosen Penguji : Heri Abrianto, S.E., M.M.

No.	Revisi	Hasil Revisi	Keterangan
1	Istilah ang	Ok 22/25 H2	
2	Tugas akhir		
3	(eksp 1 ang).		
4	Bab III → penulisan pointer		
5			

Catatan:

Revisi diisi Dosen Penguji

Hasil Revisi diisi mahasiswa apa saja yang sudah di perbaiki

Keterangan diisi Dosen dan ditulis kata ACC bila hasil revisi telah sesuai

Depok, 7 Juli 2025

Dosen Penguji

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

Note: Dosen memberikan tanda tangan setelah mahasiswa menyelesaikan revisi

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



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 7 Lembar Revisi Dosen Pembimbing



KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN,
RISET, 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 REVISI SIDANG TUGAS AKHIR – PEMBIMBING

1. Nama Mahasiswa : Selviana Lidyawati
2. NIM : 2204321039
3. Program Studi : D3 Keuangan dan Perbankan
4. Judul Tugas Akhir : Analisis Tingkat Kesehatan Bank Menggunakan Rasio Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Pada PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk Periode 2021–2024
5. Dosen Pembimbing : Agus Buntoro, M.M.

No.	Revisi	Hasil Revisi	Keterangan
1			
2			
3			
4			
5			

Catatan:

Revisi diisi Dosen Pembimbing

Hasil Revisi diisi mahasiswa apa saja yang sudah di perbaiki

Keterangan diisi Dosen dan ditulis kata ACC bila hasil revisi telah sesuai

Depok, 7 Juli 2025

Dosen Pembimbing

Agus Buntoro, M.M.

NIP. 196008171988111001

Note: Dosen memberikan tanda tangan setelah mahasiswa menyelesaikan revisi

- 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