

ANALISIS EFISIENSI BIAYA PADA BANK KBMI 3 DAN 4
DENGAN MENGGUNAKAN METODE
DISTRIBUTION FREE APPROACH (DFA) PERIODE 2017 – 2022

SKRIPSI



UNIVERSITAS
MERCU BUANA

Nama : Ifa Ireflita
Nim : 43118120095

PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MERCU BUANA
JAKARTA
2024

ANALISIS EFISIENSI BIAYA PADA BANK KBMI 3 DAN 4
DENGAN MENGGUNAKAN METODE
DISTRIBUTION FREE APPROACH (DFA) PERIODE 2017 – 2022

Skripsi Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi Pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Program Studi Manajemen Universitas Mercu Buana

Jakarta



UNIVERSITAS
MERCU BUANA

Nama : Ifa Ireflita

Nim : 43118120095

PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MERCU BUANA
JAKARTA
2024

SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Ifa Ireflita

Nim : 43118120095

Program Studi : Manajemen

Menyatakan bahwa skripsi ini adalah murni hasil karya sendiri apabila saya mengutip dari hasil karya orang lain, maka saya mencatumkan sumbernya sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Saya bersedia dikenai sanksi pembatalan skripsi ini apabila terbukti melakukan tindakan plagiat (penjiplakan).

Demikianlah pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jakarta, 21 Desember 2024


Ifa Ireflita
43118120095

	BIRO PERPUSTAKAAN UNIVERSITAS MERCU BUANA	
---	--	---

No.Dokumen	1-1-3.4.11.00	Distribusi					
Tgl. Efektif	25 September 2024						

SURAT KETERANGAN HASIL UJI TURNITIN

Nama : IFA IREFLITA
NIM : 43118120095
Fakultas / Program Studi : FEB / Manajemen
Jenis : Skripsi
Judul Tugas Akhir : ANALISIS EFISIENSI BIAYA PADA BANK KBMI 3 DAN 4 DENGAN MENGGUNAKAN METODE DISTRIBUTION FREE APPROACH (DFA) PERIODE 2017 – 2022
Hasil Pengecekan Turnitin : 24%

Telah dilakukan pengecekan Similarity menggunakan aplikasi **Turnitin** dengan hasil presentase kemiripan sebesar **24%** dan dinyatakan memenuhi syarat untuk mengajukan sidang tugas akhir sesuai dengan ketentuan yang berlaku di Universitas Mercu Buana. Hasil uji Turnitin terlampir.

Demikian surat keterangan ini dibuat dan digunakan sebagaimana mestinya.

Jakarta, 28 August 2025

Kepala Biro Perpustakaan

UNIVERSITAS
MERCU BUANA



Muhammad Arif Budiyanto, M.Hum

Ket: Surat keterangan ini sebagai salah satu syarat untuk pendaftaran sidang Skripsi.

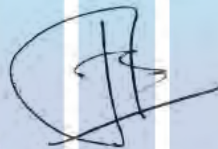
2025/Agustus/28/0000000423/Muhammad Arif Budiyanto, M.Hum

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Ifa Ireflita
NIM : 43118120095
Program Studi : S1 Manajemen
Judul Skripsi : ANALISIS EFISIENSI BIAYA PADA BANK KBMI 3 DAN 4
DENGAN MENGGUNAKAN METODE DISTRIBUTION FREE
APPROACH (DFA) PERIODE 2017 – 2022
Tanggal Sidang : 03 Mei 2025

Disahkan oleh :

Pembimbing



Dr. Agus Herta Sumarto, SP., M.Si

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Ketua Program Studi S1 Manajemen



Dr. Nurul Hidayah, M.Si., Ak., CA



Dudi Permana, Ph.D

LPTA-05255068



Scan QR or [click here](#) to
Verification

ABSTRAK

Penelitian ini menganalisis tingkat efisiensi biaya pada perbankan Indonesia dengan klasifikasi KBMI 3 dan 4 melalui penerapan metode *Distribution Free Approach* (DFA) melalui pendekatan intermediasi. Penelitian dilakukan terhadap 16 bank umum konvensional dengan membandingkan dua periode, yaitu sebelum pandemi dan semasa pandemi Covid-19 selama 6 tahun (2017 – 2022). Hasil analisis mengungkapkan adanya penurunan signifikan dalam tingkat efisiensi biaya semasa pandemi dibandingkan sebelum pandemi Covid-19 yang disebabkan oleh beberapa faktor, antara lain kenaikan harga input (harga beban bunga), penurunan output (total kredit), pengurangan kuantitas fixed netput (net komitmen kontijensi), serta peningkatan kredit bermasalah (NPL). Penelitian ini mengindikasikan bahwa pandemi Covid-19 memberikan dampak negatif terhadap efisiensi biaya perbankan, terutama akibat tingginya ketidakpastian ekonomi dan penurunan aktivitas bisnis. Hasil dari nilai rata-rata kelompok perbankan dari sisi efisiensi biaya bank yang paling efisien yaitu bank milik pemerintah (BUMN) dan paling tidak efisien yaitu bank asing.

Kata Kunci: Efisiensi Biaya, *Distribution Free Approach* (DFA), Harga Beban Bunga, Total Kredit, Net Komitmen Kontijensi, NPL, KBMI 3, KBMI 4, Pandemi Covid-19.

ABSTRACT

This study analyzes the cost efficiency level of Indonesian banks classified under KBMI 3 and 4 by applying the Distribution Free Approach (DFA) through an intermediation lens. The research examines 16 conventional commercial banks, comparing two periods: pre-pandemic and during the COVID-19 pandemic, over six years (2017–2022). The analysis reveals a significant decline in cost efficiency during the pandemic compared to the pre-pandemic period, driven by factors such as increased input prices (interest expense), reduced output (total loans), decreased fixed netput quantity (net contingent commitments), and a rise in non-performing loans (NPL). The findings indicate that the COVID-19 pandemic negatively impacted banking cost efficiency, primarily due to heightened economic uncertainty and reduced business activity. On average, state-owned banks (BUMN) demonstrated the highest cost efficiency, while foreign banks were the least efficient.

Keywords: Cost Efficiency, Distribution Free Approach (DFA), Interest Expense, Total Loans, Net Contingent Commitments, NPL, KBMI 3, KBMI 4, COVID-19 Pandemic.

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT atas limpahan rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul “**Analisis Efisiensi Biaya Pada Bank Kbm 3 Dan 4 Dengan Menggunakan Metode *Distribution Free Approach (DFA)* Periode 2017 – 2022**”. Skripsi ini merupakan syarat untuk memperoleh gelar sarjana pada Program Studi S1 Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.

Penulis menyadari dalam penelitian ini masih memiliki kelemahan dan kesalahan yang disebabkan oleh keterbatasan pengetahuan dan pengalaman penulis. Penyusunan skripsi ini juga tidak terlepas dari bimbingan, bantuan dan dukungan yang sangat berharga dari berbagai pihak. terutama Dr. Agus Herta Sumarto, SP., M.Si selaku dosen pembimbing skripsi yang telah memberikan masukan, waktu, arahan, motivasi, pengetahuan, dan saran – saran yang sangat bermanfaat yang telah diberikan kepada penulis. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini terutama kepada :

1. Prof. Dr. Ir. Andi Adriansyah, M.Eng selaku Rektor Universitas Mercu Buana.
2. Dr. Nurul Hidayah, M.si., Ak., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana
3. Bapak Dudi Permana, MM, Ph.D selaku Ketua Program Studi S1 Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.

4. Seluruh dosen dan staf Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana yang telah memberikan segenap ilmunya.
5. Seluruh rekan-rekan Manajemen S1 FEB UMB angkatan 2018-2023 yang tidak bisa disebutkan satu persatu. Semoga kita bisa mewujudkan semua impian kita.
6. Kedua orang tua dan keluarga, serta teman-teman yang selalu memberikan doa dan dukungan moral, serta banyak memberikan inspirasi yang tiada henti-hentinya kepada penulis, sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi ini tepat waktu.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini masih memiliki banyak kekurangan dan kesalahan yang disebabkan oleh keterbatasan pengetahuan dan pengalaman yang dimiliki penulis. Oleh karena itu, penulis mengharapkan saran dan masukan yang konstruktif dari berbagai pihak. Semoga skripsi ini bermanfaat bagi penulis, pembaca dan bagi peneliti selanjutnya. Penulis mengucapkan permohonan maaf apabila ada kesalahan dan kelemahan dalam skripsi ini dengan segala kerendahan hati.

Jakarta, 21 Desember 2024

Ifa Ireflita

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI.....	ii
SURAT KETERANGAN HASIL TURNITIN	iii
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	iv
ABSTRAK	v
ABSTRACT	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
1. Latar Belakang Penelitian	1
2. Rumusan Masalah Penelitian.....	8
3. Tujuan Penelitian	9
4. Kontribusi Penelitian	10
BAB II KAJIAN PUSTAKA DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS	12
1. Kajian Pustaka	12
2. Kerangka Pemikiran.....	39
3. Hipotesis	40
BAB III METODE PENELITIAN.....	41
1. Waktu Dan Tempat Penelitian.....	41
2. Desain Penelitian	41
3. Definisi dan Operasional Variabel.....	42
4. Populasi dan Sampel Penelitian.....	42
5. Metode Pengumpulan Data.....	44
6. Metode Analisis Data.....	45
7. Uji Kesesuaian Model.....	50

8. Uji Asusmi Klasik.....	51
9. Uji Multikolinearitas	52
10. Uji Signifikan.....	53
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	54
1. Gambaran Umum Obyek Penelitian	54
2. Statistik Deskriptif	54
3. Hasil Analisis Regresi Data Panel	60
4. Efisiensi Biaya dengan Metode Distribution Free Approach (DFA).....	70
BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....	85
1. Simpulan	85
2. Saran	87
DAFTAR PUSTAKA.....	92
LAMPIRAN.....	96



DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	28
Tabel 3.1 Variabel Penelitian dengan Pendekatan Efisiensi Biaya (Cost Efficiency)	42
Tabel 3.2 Daftar Sampel Penelitian	44
Tabel 4.1 Statistik Deskriptif Sebelum Pandemi Covid-19	55
Tabel 4.2 Statistik Deskriptif Selama Pandemi Covid-19	58
Tabel 4.3 Uji Chow Bank KBMI 3 dan 4 Sebelum dan Selama Pandemi Covid-19	61
Tabel 4.4 Uji Hausman KBMI 3 dan 4 Sebelum dan Selama Pandemi Covid-19	61
Tabel 4.5 Uji Normalitas KBMI 3 dan 4 Sebelum dan Selama Pandemi Covid-19	63
Tabel 4.10 Uji Heteroskedastisitas KBMI 3 dan 4 Sebelum dan Selama Pandemi	64
Tabel 4.7 Uji Autokorelasi KBMI 3 dan 4 Sebelum dan Selama Pandemi Covid-19	65
Tabel 4.6 Uji Multikolinearitas KBMI 3 dan 4 Sebelum dan Selama Pandemi	65
Tabel 4.8 Uji T pada Bank KBMI 3 dan 4 Sebelum Pandemi Covid-19	68
Tabel 4.9 Uji T pada Bank KBMI 3 dan 4 Selama Pandemi Covid-19	68
Tabel 4.11 Statistik Deskriptif Efisiensi Biaya Bank KBMI 3 & 4 Sebelum Pandemi	72
Tabel 4.12 Rangkang Efisiensi Biaya KBMI 3 dan 4 Sebelum Pandemi Covid-19	73
Tabel 4.13 Distribusi Nilai Efisiensi Biaya KBMI 3 & 4 Sebelum Pandemi	74
Tabel 4.14 Rata-rata Nilai Efisiensi Biaya Berdasarkan Kelompok Bank KBMI 3 & 4 Sebelum Pandemi	75
Tabel 4.15 Statistik Deskriptif Efisiensi Biaya Bank KBMI 3 & 4 Selama Pandemi	76
Tabel 4.16 Rangkang Efisiensi Biaya KBMI 3 dan 4 Selama Pandemi Covid-19	77
Tabel 4.17 Distribusi Nilai Efisiensi Biaya KBMI 3 & 4 Selama Pandemi	77
Tabel 4.18 Rata-rata Nilai Efisiensi Biaya Berdasarkan Kelompok Bank KBMI 3 & 4 Selama Pandemi	78

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Perbandingan BOPO pada KBMI 1, 2, 3, dan 4	3
Gambar 1.2 Perbandingan NIM pada KBMI 1, 2, 3, dan 4	3
Gambar 2.1 Efisiensi Teknis dan Efisiensi Alokatif.....	20
Gambar 2.2 Variabel Penelitian dengan Menggunakan Pendekatan Metode DFA	39



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Daftar bank KBMI 3 dan 4 triwulan tahun 2017 sampai dengan 2019 sebelum pandemi Covid-19	96
Lampiran 2 Daftar bank KBMI 3 dan 4 triwulan tahun 2020 sampai dengan 2021 semasa pandemi Covid-19	97
Lampiran 3 Hasil pengolahan stata 17 uji chow bank KBMI 3 dan 4 sebelum dan semasa pandemi Covid-19	98
Lampiran 4 Hasil pengolahan stata 17 uji hausman bank KBMI 3 dan 4 sebelum dan semasa pandemi Covid-19	99
Lampiran 5 Hasil pengolahan stata 17 uji normalitas bank KBMI 3 dan 4 sebelum dan semasa pandemi Covid-19	100
Lampiran 6 Hasil pengolahan stata 17 uji multikolinearilitas bank KBMI 3 dan 4 sebelum dan semasa pandemi Covid-19	101
Lampiran 7 Hasil pengolahan stata 17 uji autokorelasi bank KBMI 3 dan 4 sebelum dan semasa pandemi Covid-19	102
Lampiran 8 Hasil pengolahan stata 17 uji T bank KBMI 3 dan 4 sebelum pandemi Covid-19	103
Lampiran 9 Hasil pengolahan stata 17 uji T bank KBMI 3 dan 4 semasa pandemi Covid-19	105
Lampiran 10 Hasil pengolahan stata 17 uji heteroskedastisitas bank KBMI 3 dan 4 sebelum dan semasa pandemi Covid-19	107