

**PENGARUH BEBAN OPERASIONAL PENDAPATAN
OPERASIONAL (BOPO) DAN *EFFECTIVE TAX RATE*
(ETR) TERHADAP KINERJA KEUANGAN
PERUSAHAAN SEKTOR PERBANKAN YANG
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA
PERIODE TAHUN 2021 – 2025**



TUGAS AKHIR

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan Program Diploma IV
(Sarjana Terapan) Akuntansi Perpajakan pada Program Diploma IV (Sarjana
Terapan) Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro

Disusun oleh :

Azura Carissa Sani Wicaksana

40011422650276

PROGRAM STUDI D-IV (SARJANA TERAPAN)

AKUNTANSI PERPAJAKAN

SEKOLAH VOKASI

UNIVERSITAS DIPONEGORO

SEMARANG

2026

PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama Penyusun : Azura Carissa Sani Wicaksana
Nomor Induk Mahasiswa : 40011422650276
Fakultas : Sekolah Vokasi
Program Studi : Akuntansi Perpajakan
Judul Tugas Akhir : Pengaruh Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) dan *Effective Tax Rate* (ETR) terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan Sektor Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode Tahun 2021 – 2025

Semarang, 30 Juni 2026

Dosen Pembimbing



Diva Ayu Imanda Sari S.E., M.Ak., Ak., CA., Asean CPA
NIP. 199412022024062003

PENGESAHAN KELULUSAN UJIAN

Nama Penyusun : Azura Carissa Sani Wicaksana
Nomor Induk Mahasiswa : 40011422650276
Fakultas : Sekolah Vokasi
Program Studi : Akuntansi Perpajakan
Judul Tugas Akhir : Pengaruh Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) dan *Effective Tax Rate* (ETR) terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan Sektor Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode Tahun 2021 – 2025.

Telah dinyatakan lulus ujian pada tanggal 20 Juli 2026

Tim Penguji

1. Diva Ayu Imanda Sari S.E., M.Ak.,
Ak., CA., Asean CPA


(.....)

2. Aryo Bimo Setya Permana, M.A.


(.....)

3. Sigit Munandar, M.Ak.


(.....)

PERNYATAAN ORISINALITAS TUGAS AKHIR

Yang bertanda tangan di bawah ini saya, **Azura Carissa Sani Wicaksana**, menyatakan bahwa tugas akhir dengan judul: **Pengaruh Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) dan *Effective Tax Rate* (ETR) terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan Sektor Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode Tahun 2021 – 2025** yang disusun untuk melengkapi persyaratan menjadi Sarjana Terapan pada Program Diploma IV (S1 Terapan) Akuntansi Perpajakan Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro adalah hasil tulisan saya sendiri.

Dengan ini saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa dalam tugas akhir/skripsi ini tidak terdapat keseluruhan atau sebagian tulisan orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin atau meniru dalam bentuk rangkaian kalimat atau simbol yang menunjukkan gagasan atau pendapat atau pemikiran dari penulis lain, yang saya akui seolah-olah sebagai tulisan saya sendiri, dan/atau tidak terdapat bagian atau keseluruhan tulisan yang saya salin, tiru, atau yang saya ambil dari tulisan orang lain tanpa memberikan pengakuan penulis aslinya.

Apabila saya melakukan tindakan yang bertentangan dengan hal tersebut di atas, baik disengaja maupun tidak, dengan ini saya menyatakan menarik tugas akhir/skripsi yang saya ajukan sebagai hasil tulisan saya sendiri ini. Bila kemudian terbukti bahwa saya melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah-olah hasil pemikiran saya sendiri, berarti gelar dan ijazah yang telah diberikan oleh universitas batal saya terima.

Semarang, 30 Juni 2026

Yang membuat pernyataan,



Azura Carissa Sani Wicaksana

NIM. 4011422650276

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) dan *Effective Tax Rate* (ETR) terhadap kinerja keuangan perusahaan sektor perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2021–2025. Penelitian ini dilatarbelakangi oleh adanya fluktuasi kinerja keuangan perusahaan perbankan selama periode penelitian yang diduga dipengaruhi oleh perbedaan tingkat efisiensi operasional dan pengelolaan beban pajak pada masing-masing perusahaan.

Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan pendekatan asosiatif. Data yang digunakan merupakan data sekunder berupa laporan keuangan tahunan 10 perusahaan sektor perbankan yang dipublikasikan melalui *website* resmi masing-masing perusahaan selama periode 2021–2025. Teknik pengambilan sampel menggunakan sampling jenuh (*sensus*), sehingga seluruh populasi dijadikan sampel penelitian dengan total 50 data observasi. Analisis data dilakukan menggunakan statistik deskriptif, uji asumsi klasik, analisis regresi linier berganda, uji parsial (*uji t*), uji simultan (*uji F*), dan koefisien determinasi dengan bantuan program IBM SPSS *Statistics* versi 20.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa BOPO berpengaruh negatif dan signifikan terhadap kinerja keuangan yang diproksikan dengan ROA. Hasil tersebut mengindikasikan bahwa semakin tinggi nilai BOPO, maka semakin rendah kemampuan perusahaan dalam menghasilkan laba dari aset yang dimiliki. Sementara itu, ETR tidak berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan, yang menunjukkan bahwa perubahan tingkat beban pajak efektif belum mampu menjelaskan perubahan profitabilitas perusahaan perbankan selama periode penelitian. Secara simultan, BOPO dan ETR berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan perusahaan sektor perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2021–2025.

Kata kunci: Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), *Effective Tax Rate* (ETR), *Return on Assets* (ROA), *Kinerja Keuangan*, *Perbankan*.

ABSTRACT

This study aims to examine and analyze the effect of the Operating Expenses to Operating Income Ratio (BOPO) and Effective Tax Rate (ETR) on the financial performance of banking sector companies listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) during the 2021–2025 period. This research is motivated by fluctuations in the financial performance of banking companies, which are presumed to be influenced by differences in operational efficiency and tax management among banks.

This study employed a quantitative research method with an associative approach. The data used were secondary data obtained from the annual financial statements of 10 banking companies published on their respective official websites during the 2021–2025 period. The sampling technique applied was saturated sampling (census), in which the entire population was used as the research sample, resulting in 50 observations. Data were analyzed using descriptive statistics, classical assumption tests, multiple linear regression analysis, partial significance tests (t-test), simultaneous significance tests (F-test), and the coefficient of determination with the assistance of IBM SPSS Statistics version 20.

The results indicate that BOPO has a negative and significant effect on financial performance as measured by ROA. This finding implies that higher operating expenses relative to operating income reduce the company's ability to generate profits from its assets. Conversely, ETR has no significant effect on financial performance, indicating that changes in the effective tax burden do not significantly explain changes in the profitability of banking companies during the study period. Simultaneously, BOPO and ETR have a significant effect on the financial performance of banking sector companies listed on the Indonesia Stock Exchange during the 2021–2025 period.

Keywords: *Operating Expenses to Operating Income Ratio (BOPO), Effective Tax Rate (ETR), Return on Assets (ROA), Financial Performance, Banking Sector.*

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT. Atas segala rahmat, hidayah, karunia, serta penyertaan dan pertolongan-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini dengan judul **“Pengaruh Beban operasional pendapatan operasional (BOPO) dan *Effective Tax Rate* (ETR) Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan Sektor Perbankan Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode Tahun 2021 – 2025”** dengan lancar sebagai salah satu syarat menyelesaikan studi Program Sarjana Terapan Fakultas Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro Semarang.

Selama proses perkuliahan dan tentunya sampai dengan penulisan tugas akhir ini, penulis di bantu oleh pihak – pihak yang senantiasa memberikan dukungan dan bantuan. Penulis ingin menggunakan kesempatan ini untuk mengucapkan terimakasih kepada pihak – pihak yang terlibat diantaranya :

1. Prof. Dr. Suharnomo, S.E., M.S.i. selaku rektor Universitas Diponegoro.
2. Prof. Dr. Ir. Budiyo, M.Si., Selaku Dekan Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro.
3. Bapak Apip, S.E., M.Si., selaku Ketua Program Studi Sarjana Terapan Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro.
4. Ibu Diva Ayu Imanda Sari S.E., M.Ak., CA., ASEAN CPA selaku dosen pembimbing tugas akhir yang sangat baik yang senantiasa selalu sabar dalam membimbing dan selalu memberi semangat tiada henti serta selalu meluangkan waktu nya ditengah kesibukan yang dimiliki, selalu memberikan saran dan kritik yang selalu membangun tanpa menjatuhkan membuat penulis selalu merasa di bantu dan selalu dimudahkan dalam setiap proses penyusunan.
5. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen serta staff Fakultas Sekolah Vokasi Akuntansi Perpajakan Universitas Diponegoro yang telah memberikan bekal ilmu dan mendidik penulis selama menempuh proses perkuliahan.
6. Keluarga Tercinta, Papa Ariawan Budi Wicaksana dan Mama Lily Kusuma Whardany serta adik Biantara Malik Wicaksana dan Syifa Cleosa Ardelia Wicaksana yang selalu mendukung baik secara mental maupun finansial, serta

selalu menjadi tempat yang paling nyaman untuk pulang dan selalu meyakinkan serta memberi kepercayaan dan doa yang tidak pernah putus untuk melewati proses perkuliahan ini sampai akhir.

7. Keluarga besar “Nenek dan Kai” yang selalu memberikan dukungan finansial, dan dukungan mental setiap waktu serta doa yang tak pernah putus untuk meyakinkan penulis dapat menyelesaikan proses perkuliahan dengan baik
8. Mas Kevin Novendra yang selalu memberikan dukungan setiap saat dan keyakinan serta kepercayaan penuh yang membuat penulis selalu semangat dalam melewati proses perkuliahan ini sampai akhir.
9. Teman teman “Monokurobo”, Sabira, Angelle , Ghazza , Syifa , Zidan dan Faza yang selalu menjadi teman yang sangat amat baik, serta ringan tangan membantu, selalu membuat semangat hingga proses penyusunan tugas akhir ini.
10. Direktur Utama PT Mahasura Bara Karya Mas Irgi Isha N yang telah memberikan kesempatan bagi penulis untuk belajar lebih banyak mengenai dunia kerja dan selalu memberi dukungan dan semangat kepada penulis ketika magang bersamaan dengan proses penyusunan tugas akhir.
11. Teman- Teman Kelas F Program Studi Akuntansi Perpajakan Angkatan 2022 yang tidak dapat disebutkan satu persatu terimakasih atas bantuannya selama masa perkuliahan

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki berbagai keterbatasan, baik dari aspek ruang lingkup penelitian, ketersediaan data, maupun metode yang digunakan, sehingga hasil penelitian ini masih belum sepenuhnya sempurna. Oleh karena itu, kritik dan saran yang bersifat membangun sangat diharapkan sebagai bahan evaluasi dan penyempurnaan untuk penelitian selanjutnya. Penulis berharap penelitian di masa mendatang dapat mengembangkan kajian ini dengan menggunakan objek, periode, maupun variabel penelitian yang lebih luas sehingga mampu menghasilkan temuan yang lebih komprehensif dan memberikan kontribusi yang lebih besar terhadap perkembangan ilmu pengetahuan.

Penulis berharap skripsi ini dapat memberikan manfaat, baik secara teoritis maupun praktis. Secara teoritis, penelitian ini diharapkan dapat menjadi tambahan

referensi dan memperkaya kajian ilmiah bagi mahasiswa, akademisi, maupun peneliti yang memiliki ketertarikan pada topik yang sama. Secara praktis, hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi bahan pertimbangan dan sumber informasi bagi pihak-pihak yang berkepentingan sesuai dengan bidang penelitian. Akhir kata, penulis berharap segala upaya yang telah dilakukan dalam penyusunan skripsi ini dapat memberikan kontribusi yang positif bagi pengembangan ilmu pengetahuan serta memberikan manfaat bagi pembaca dan penelitian selanjutnya.

Semarang, 30 Juni 2026

Yang membuat pernyataan,

Azura Carissa Sani Wicaksana

NIM. 40011422650276

DAFTAR ISI

PERSETUJUAN SKRIPSI.....	i
PENGESAHAN KELULUSAN UJIAN.....	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS TUGAS AKHIR.....	iii
ABSTRAK	iv
<i>ABSTRACT</i>	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	18
1.3 Tujuan dan Kegunaan Penelitian.....	19
1.3.1 Tujuan Penelitian	19
1.3.2 Kegunaan Penelitian	19
1.4 Sistematika Penulisan	19
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	21
2.1 Landasan Teori	21
2.1.1 Teori Keagenan (<i>Agency Theory</i>).....	21
2.1.2 <i>Return on Assets</i> (ROA).....	23
2.1.3 Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO).....	25
2.1.4 <i>Effective Tax Rate</i> (ETR)	26
2.2 Penelitian Terdahulu.....	27
2.2.1 Telaah Penelitian Terdahulu	32
2.3 Kerangka Pemikiran.....	46
2.3.1 Pengembangan Hipotesis Penelitian	47
BAB III METODE PENELITIAN	54
3.1 Definisi Operasional Variabel	54
3.1.1 Variabel Dependen	54

3.1.2 Variabel Independen.....	56
3.2 Populasi dan Sampel Penelitian	60
3.2.1 Populasi	60
3.2.2 Sampel	61
3.3 Jenis dan Sumber Data	62
3.4 Metode Pengumpulan Data	63
3.4.1 Dokumentasi	63
3.4.2 Studi Pustaka	63
3.5 Metode Analisis Data	64
3.5.1 Analisis Statistik Deskriptif	64
3.5.2 Uji Asumsi Klasik	64
3.5.3 Analisis Regresi Linear Berganda.....	68
3.5.4 Uji Hipotesis	69
BAB IV HASIL DAN BAHASAN	72
4.1 Deskripsi Objek Penelitian.....	72
4.2 Analisis Data	73
4.2.1 Uji Statistik Deskriptif	73
4.2.2 Uji Asumsi Klasik	77
4.2.3 Uji Linear Berganda.....	84
4.2.4 Uji Hipotesis	85
4.3 Interpretasi Hasil	89
4.3.1 Pengaruh Beban Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap Kinerja Keuangan (ROA).....	90
4.3.2 Pengaruh <i>Effective Tax Rate</i> (ETR) terhadap Kinerja Keuangan (ROA)	91
BAB V PENUTUP	92
5.1 Kesimpulan	92
5.2 Keterbatasan.....	93
5.3 Saran.....	94
DAFTAR PUSTAKA.....	95
LAMPIRAN	99

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data ROA Tahun 2021 – 2025	3
Tabel 1.2 Data BOPO pada Tahun 2021 – 2025	7
Tabel 1.3 Data ETR Tahun 2021 – 2025	10
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	28
Tabel 3.1 Definisi Operasional dan Variabel Penelitian	59
Tabel 3.2 Daftar Sampel Perusahaan	60
Tabel 4.1 Daftar Sampel Perusahaan Perbankan	72
Tabel 4.2 Uraian Kriteria Sampling Populasi Penelitian	73
Tabel 4.3 Hasil Analisis Deskriptif Statistik	74
Tabel 4.4 Hasil Analisis Uji Normalitas Data	78
Tabel 4.5 Hasil Analisis Uji Multikolinearitas	79
Tabel 4.6 Hasil Analisis Uji Heteroskedastisitas	80
Tabel 4.7 Hasil Analisis Uji Heteroskedastisitas setelah Transform LN	81
Tabel 4.8 Hasil Analisis Uji Autokorelasi	82
Tabel 4.9 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda	83
Tabel 4.10 Hasil Uji T (Parsial)	86
Tabel 4.11 Hasil Uji F (Simultan)	87
Tabel 4.12 Hasil Uji Koefisien Determinasi	88
Tabel 4.13 Hasil Interpretasi Hasil	89

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran	47
-------------------------------------	----

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1.1 Tabulasi Data	99
Lampiran 1.2 Uji Statistik Deskriptif	99
Lampiran 1.3 Uji Normalitas Kolmogorov-Smirnov	101
Lampiran 1.4 Uji Multikolinearitas	101
Lampiran 1.5 Uji Heteroskedastisitas	102
Lampiran 1.6 Uji Heteroskedastisitas setelah Transform LN	102
Lampiran 1.7 Uji Autokorelasi	102
Lampiran 1.8 Uji Statistik F	103
Lampiran 1.9 Uji Koefisien Determinasi R ²	103
Lampiran 1.10 Uji Parsial T	103