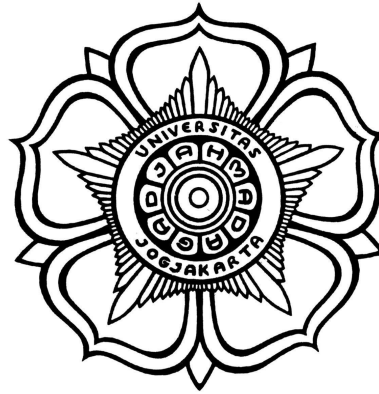


**PENGARUH INDEKS INKLUSI KEUANGAN TERHADAP STABILITAS,
RISIKO, DAN EFISIENSI LAPORAN KEUANGAN PERBANKAN:
STUDI KASUS INDUSTRI PERBANKAN NEGARA
ASEAN-5 TAHUN 2011-2021**

Skripsi

Untuk Memenuhi Persyaratan Mencapai Derajat Sarjana (S1)

Program Studi Akuntansi



Dosen Pembimbing:

Sumiyana, Dr., M.Si., Ak., CA.

Disusun Oleh:

Jasmine Iliyya

(21/481300/EK/23643)

**PROGRAM STUDI SARJANA AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMIKA DAN BISNIS
UNIVERSITAS GADJAH MADA
YOGYAKARTA**

2025

ABSTRACT

This study aims to analyze the impact of the financial inclusion index on the stability, risk, and efficiency of banking financial statements in ASEAN-5 countries over the 2011–2021 period. Financial inclusion is measured using the World Bank’s Global Findex index, while banking performance is proxied by the Non-Performing Loan (NPL) ratio and the Operational Expenses to Operating Income (BOPO) ratio. The sample comprises financial statements of banking firms listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX), Bursa Malaysia, Philippine Stock Exchange (PSE), Ho Chi Minh Stock Exchange (HOSE), and the Stock Exchange of Thailand (SET). The data were analyzed using a panel data regression model with a Random Effect approach. The results show that increased financial inclusion significantly reduces the NPL ratio, indicating improved financial stability. However, financial inclusion also significantly increases the BOPO ratio, suggesting potential operational inefficiencies. These findings have implications for policymakers, banks, and investors in designing balanced and sustainable financial inclusion strategies.

Keywords: *Financial inclusion, financial stability, Non-Performing Loan, operational efficiency, BOPO, ASEAN-5.*

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh indeks inklusi keuangan terhadap stabilitas, risiko, dan efisiensi laporan keuangan perbankan pada negara ASEAN-5 selama periode 2011–2021. Inklusi keuangan diukur menggunakan indeks Global Findex dari World Bank, sedangkan kinerja perbankan diproksi oleh rasio Non-Performing Loan (NPL) dan rasio Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO). Sampel penelitian terdiri dari laporan keuangan perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI), Bursa Malaysia, Philippine Stock Exchange (PSE), Ho Chi Minh Stock Exchange (HOSE), dan Stock Exchange of Thailand (SET). Data dianalisis dengan menggunakan model regresi panel data dengan pendekatan Random Effect. Hasil penelitian menunjukkan bahwa peningkatan inklusi keuangan secara signifikan menurunkan rasio NPL, yang mengindikasikan peningkatan stabilitas keuangan. Namun, inklusi keuangan juga terbukti secara signifikan meningkatkan rasio BOPO, menunjukkan adanya potensi ketidakefisienan operasional. Temuan ini memberikan implikasi bagi pembuat kebijakan, bank, dan investor untuk merancang strategi inklusi keuangan yang seimbang dan berkelanjutan.

Kata kunci: Inklusi keuangan, stabilitas keuangan, Non-Performing Loan, efisiensi operasional, BOPO, ASEAN-5.

LEMBAR PENGESAHAN



UNIVERSITAS GADJAH MADA
FAKULTAS EKONOMIKA DAN BISNIS

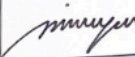
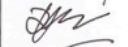
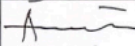
Dengan ini saya menyatakan bahwa tugas akhir dengan judul:

**Pengaruh Indeks Inklusi Keuangan Terhadap Stabilitas, Risiko, dan
Efisiensi Laporan Keuangan Perbankan: Studi Kasus Industri
Perbankan Negara ASEAN-5 Tahun 2011-2021**

Disusun oleh
Jasmine Iliyya
21/481300/EK/23643

Telah saya baca dengan seksama dan telah dinyatakan memenuhi standar ilmiah, baik
jangkauan maupun kualitasnya, sebagai skripsi jenjang Pendidikan Sarjana (S1).

Telah diujikan pada 7 Juli 2025

Tim Penguji	Nama Lengkap	Tanda Tangan
Pembimbing	Sumiyana, Dr., M.Si., Ak., CA.	
Penguji 1	Zuni Barokah, S.E., M.Comm., Ph.D., CA.	
Penguji 2	Dr. Ahmad Amin, S.E., M.Sc.	

Mengetahui,
Wakil Dekan Bidang Akademik dan Kemahasiswaan



Bayu Sutikno, S.E., M.S.M., Ph.D.
NIP 197805202005011002

PERNYATAAN ORISINALITAS

PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Jasmine Iliyya
NIM : 21/481300/EK/23643
Tahun terdaftar : 2021
Program studi : S1 Akuntansi
Fakultas/Sekolah : Fakultas Ekonomika dan Bisnis

Menyatakan bahwa dalam dokumen ilmiah Skripsi 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/Lembaga lain, kecuali yang secara tertulis disitasi dalam dokumen ini dan disebutkan sumbernya secara lengkap dalam daftar Pustaka.

Dengan demikian saya menyatakan bahwa dokumen ilmiah ini bebas dari unsur - unsur plagiasi dan apabila dokumen ilmiah Skripsi ini di kemudian hari terbukti merupakan plagiasi dari hasil karya penulis lain dan/atau dengan sengaja mengajukan karya atau pendapat yang merupakan hasil karya penulis lain, maka penulis bersedia menerima sanksi akademik dan/atau sanksi hukum yang berlaku.

Jakarta, 25 Juli 2025



Jasmine Iliyya
21/481300/EK/23643