

ANALISIS EFISIENSI KEBIJAKAN PEMBERIAN KREDIT *NON PERFORMING LOAN (NPL)*, BEBAN OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO) TERHADAP PROFITABILITAS PADA PT BANK MANDIRI (PERSERO) Tbk PERIODE TAHUN 2014-2024

SKRIPSI



Ditulis Oleh :

PRATIWI DAMAYANTI
NIM.211010501908

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN PROGRAM SARJANA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PAMULANG
TANGERANG SELATAN
2025**

ANALISIS EFISIENSI KEBIJAKAN PEMBERIAN KREDIT *NON PERFORMING LOAN (NPL)*, BEBAN OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO) TERHADAP PROFITABILITAS PADA PT BANK MANDIRI (PERSERO) Tbk PERIODE TAHUN 2014-2024

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana



Ditulis Oleh :

PRATIWI DAMAYANTI
NIM.211010501908

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN PROGRAM SARJANA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PAMULANG
TANGERANG SELATAN
2025**

MOTTO

“Allah tidak mengatakan hidup ini mudah, Tetapi Allah berjanji, bahwa
sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan.”

(QS. Al-Insyirah : 5-6)

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya.”

(QS. Al-Baqarah : 286)

“Belajar bukan untuk menjadi yang terbaik, tetapi untuk memberikan yang
terbaik karena ketika usaha menyatu dengan doa, maka hasil yaitu anugrah.”

“Rasakanlah setiap proses yang kamu tempuh dalam hidupmu, sehingga kamu tau
betapa hebatnya dirimu sudah berjuang sampai detik ini.”

**“Skripsi ini yaitu bukti, bahwa lelahku punya tujuan, dan perjuanganku
punya arah.”**

LEMBAR PERSETUJUAN

ANALISIS EFISIENSI KEBIJAKAN PEMBERIAN KREDIT *NON PERFORMING LOAN (NPL)*, BEBAN OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO) TERHADAP PROFITABILITAS PADA PT BANK MANDIRI (PERSERO) Tbk PERIODE TAHUN 2014-2024

Oleh:

Pratiwi Damayanti
NIM. 211010501908

Skripsi telah disetujui untuk diajukan kepada majelis penguji skripsi, Program Studi Manajemen Program Sarjana, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pamulang, Pada tanggal 5 Juli 2025

Menyetujui,
Pembimbing Skripsi



Achmad Ludvy S.E., M.M.
NIDN. 0420118407

Mengetahui,
a.n Ketua Program Studi Manajemen
Program Sarjana
Kepala Bagian Administrasi



Fauziah Septiani S.E., M.M.
NIDN. 0402099101

LEMBAR PENGESAHAN

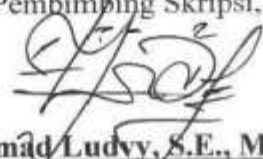
ANALISIS EFISIENSI KEBIJAKAN PEMBERIAN KREDIT *NON PERFORMING LOAN (NPL)*, BEBAN OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO) TERHADAP PROFITABILITAS PADA PT BANK MANDIRI (PERSERO) Tbk PERIODE TAHUN 2014-2024

Oleh

Pratiwi Damayanti
NIM. 211010501908

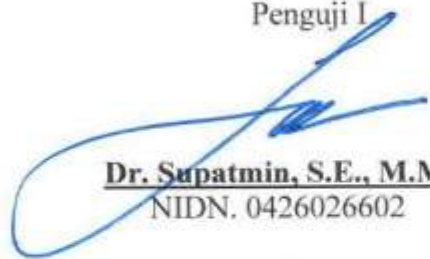
Skripsi ini telah dipertahankan di majelis penguji Skripsi, Program Studi Manajemen Program Sarjana, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pamulang, pada tanggal 30 Juli 2025 dan dinyatakan **LULUS**.

Pembimbing Skripsi,


Achmad Ludvy, S.E., M.M.
NIDN. 0420118407

Menyetujui

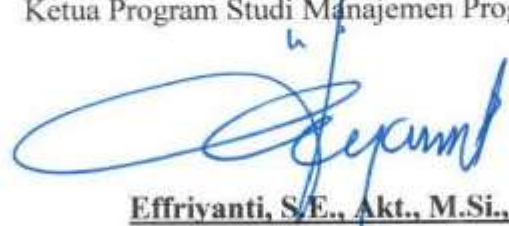
Penguji I


Dr. Supatmin, S.E., M.M.
NIDN. 0426026602

Penguji II


Vega Anismadiyah, S.T., M.M.
NIDN. 0402078102

Ketua Program Studi Manajemen Program Sarjana


Effriyanti, S.E., Akt., M.Si., CA.
NIDN. 0003047701

LEMBAR PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Pratiwi Damayanti
NIM : 211010501908
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : Manajemen
Konsentrasi : Keuangan
Judul Skripsi : Analisis Efisiensi Kebijakan Pemberian Kredit Non
Non Performing Loan (NPL), Beban Operasional
Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Profitabilitas
Pada PT Bank Mandiri (Persero) Tbk Periode 2014 - 2024

Dengan ini menyatakan bahwa :

1. Skripsi ini ditulis dengan penuh tanggung jawab dan benar-benar hasil penelitian pribadi.
2. Skripsi ini bukan plagiat atau menyalin dari skripsi orang lain.
3. Setiap kutipan, saduran atau pernyataan yang terdapat di dalam skripsi ini, yaitu rujukan yang disebutkan jelas sumbernya dan dicantumkan dalam daftar pustaka.
4. Apabila dikemudian hari, terbukti ada pelanggaran mengenai keaslian skripsi ini, maka saya siap menerima sanksi sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenar-benarnya, dan dapat dipertanggung jawabkan.

Tangerang Selatan, 21 Juni 2025



PRATIWI DAMAYANTI
NIM. 211010501908

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Nama : Pratiwi Damayanti

Tempat, Tanggal Lahir : Jakarta, 29 Desember 2001

Jenis Kelamin : Perempuan

Agama : Islam

Kebangsaan : Indonesia

Status : Belum Menikah

Alamat : Jl. Terate VII Rt. 013/004, Kel. Jembatan Lima,
Kec. Tambora, Kota Jakarta Barat 11250

Telepon : 085811720169

Email : prtwiidmyntii@gmail.com

Riwayat Pendidikan : 1. SD Negri ANGKE 05 PAGI
2. SMP Negri 32 JAKRTA
3. SMK Bina Karya
4. Universitas Pamulang



Demikian daftar riwayat hidup ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Tangerang Selatan, 21 Juni 2025

PRATIWI DAMAYANTI
NIM. 211010501908

LEMBAR PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan Alhamdulillah puji syukur kepada kehadiran Allah SWT yang telah memberikan nikmat yang luar biasa, memberi kekuatan, dan membekali saya dengan ilmu pengetahuan. Atas karunia dan kemudahan yang engkau berikan akhirnya tugas akhir ini dapat diselesaikan dalam tepat waktu dan dengan penuh kekecilan hati serta kesabaran yang luar biasa.

Rasa syukur dan bahagia ini saya persembahkan kepada orang-orang yang saya cintai dan berarti dalam hidup saya karena menjadi penyemangat atas segala perjuangan selama ini, sehingga menjadi alasan terkuat dalam proses penyelesaian tugas akhir ini :

1. Cinta pertama dan panutanku, Ayahanda Mulyadi dan Pintu Surgaku Ibunda Samsinah. Beliau memang tidak sempat menempuh pendidikan tinggi, namun beliau mampu mendidik penulis dengan baik, memberikan doa dan semangat, serta motivasi yang tiada henti. Terima kasih sebesar-besarnya penulis berikan kepada beliau atas segala bentuk bantuan, kasih sayang, cinta, nasehat yang diberikan. Terima kasih sudah menjadi tempat untuk pulang.
I love you more more and more.
2. Kepada cinta kasih kakak kandung saya, Ahmad Fatoni dan adik kandung saya, Muhammad Ridwan Al-gifari dan Keluarga besar saya yang tidak bisa disebutkan satu persatu. Terima kasih sudah ikut serta dalam proses penulis menempuh pendidikan selama ini. Tumbuh dan terus berprogreslah menjadi versi paling hebat.
3. Kepada Ibu Nurhayati, yang sudah saya anggap sebagai Ibu kedua saya. Terima kasih sebesar-besarnya telah menjadi bagian dari kehidupan penulis memberikan semangat dan doa, menjadi pendengar disaat keluh kesah, pengingat disaat lupa dan motivator yang baik sehingga penulis bisa berada ditahap ini.
4. Teman baik saya tercinta dan tersayang yaitu Mirna Zafia Romadona, Najma Nurul Amirah, Salsabila Esa Utami, Mutiara, Salsa Nabilah, Halizah Nurul Aida, dan Adeliyanti. Terima kasih telah membantu, menghibur dalam

kesedihan, menjadi pendengar disegala keluh kesah yang dirasa dan tidak lupa memberikan doa dan semangat kepada penulis selama perkuliahan ini hingga penulisan tugas akhir ini selesai tepat waktu. *I love you more.*

5. Teman seperjuangan saya yaitu Ayu Pratiwi, Olivia Francisca, Bella Farira yang telah bersama penulis sedari awal masa perkuliahan. Terima kasih atas dukungan, semangat, motivasi, serta bantuan yang telah diberikan kepada penulis. Semangat mengejar cita-cita kita bersama.
6. Kepada teman angkatan 2021, terima kasih atas suka duka yang telah kita lalui, semoga kita menjadi orang yang sukses.
7. Teruntuk seseorang yang pernah bersama penulis dan tidak bisa penulis sebutkan namanya. Terimakasih telah menjadi bagian menyenangkan serta menemani proses perkuliahan dan pembuatan skripsi penulis, sekaligus patah hati yang diberikan, pada akhirnya "*setiap orang ada masanya dan setiap masa ada orangnya*" ternyata tidak ada lagi di kehidupan penulis memberikan cukup motivasi untuk terus maju dan berproses menjadi pribadi yang lebih baik dan mengerti apa itu pengalaman, pendewasaan, sabar dan menerima arti kehilangan. Terimakasih untuk sudah menyuruh penulis untuk tetap mengejar pendidikan sehingga penulis sudah berada di titik ini.
8. Terakhir kepada diri sendiri. Terima kasih karena memutuskan tidak menyerah sesulit apapun proses penyusunan skripsi, ini yaitu penyapaian yang patut diapresiasi untuk diri sendiri. Berbahagialah selalu dimanapun berada. Adapun kurang dan lebihmu mari merayakan diri sendiri.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah puji dan syukur kita panjatkan kepada Allah SWT yang telah melimpahkan Rahmat dan Hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan sangat baik guna memenuhi syarat kelulusan. Dalam menyelesaikan pendidikan pada program studi Manajemen S-1 Universitas Pamulang. Skripsi ini berjudul “**Analisis Efisiensi Kebijakan Pemberian Kredit *Non Performing Loan* (NPL) Beban Operasional Pendapatan Operasional Terhadap Profitabilitas Pada PT Bank Mandiri (Persero) Tbk Periode 2014-2024**”. Saya menyadari bahwa tanpa bantuan, bimbingan, dan dorongan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai menyusun skripsi ini, sangatlah sulit bagi saya untuk menyelesaikan skripsi ini. Pada kesempatan ini saya ingin mengucapkan rasa hormat dan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada ;

1. Dr. Pranoto, S.E., M.M., selaku Ketua Yayasan Sasmita Jaya yang telah mewujudkan mimpi-mimpi anak bangsa dengan memelopori adanya pendidikan dengan biaya terjangkau dan berkualitas.
2. Bapak Dr. E. Nurzaman AM., M.M., M.Si., selaku Rektor Universitas Pamulang yang telah berupaya keras menjadikan Universitas Pamulang semakin berkualitas.
3. Bapak Dr. H. Endang Ruhayat, S.E., M.M., CSRA., CMA., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Pamulang yang telah memajukan Fakultas Ekonomi dan Bisnis menjadi semakin baik.
4. Ibu Effriyanti, S.E., A.kt., M.Si., CA., selaku Ketua Program Studi Manajemen S1 Universitas Pamulang yang senantiasa sabar memberikan pengarahan.
5. Ibu Dr. Anah Furryanah, S.E., M.M., selaku Wakil Ketua Program Studi Manajemen Universitas Pamulang.
6. Bapak Achmad Ludvy, S.E., M.M. selaku Dosen pembimbing yang telah sabar dan bijak memberi dukungan, dan membantu penulisan dalam penyelesaian skripsi ini.

7. Bapak Dr. Supatmin, S.E., M.M. dan Ibu Vega Anismadiyah, S.T., M.M selaku Dosen Penguji yang telah memberikan masukan dan saran demi kesempurnaan penulisan skripsi ini.
8. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi Manajemen Ekonomi dan Bisnis yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat.
9. Bapak dan Ibu jajaran Staf Universitas Pamulang terkhusus staf Manajemen, yang telah membantu mempelancar upaya saya dalam menyelesaikan studi di Universitas Pamulang.
10. Semua pihak yang telah membantu kelancaran dalam menyusun skripsi ini yang tidak bisa disebutkan satu per satu. Terima kasih atas dorongan, motivasi, bantuan, dan doa yang telah diberikan.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan Skripsi ini masih jauh dari yang diharapkan. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun. Penulis berharap Skripsi ini dapat berguna bagi para pembaca dan dunia ilmu pengetahuan.

Tangerang Selatan, 21 Juni 2025

Penulis

PRATIWI DAMAYANTI

NIM. 211010501908

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh efisiensi kebijakan pemberian kredit melalui indikator *Non Performing Loan* (NPL) dan Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap profitabilitas perusahaan yang diukur dengan *Operating Profit Margin* (OPM) pada PT Bank Mandiri (Persero) Tbk selama periode 2014–2024. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode deskriptif dan teknik analisis regresi untuk mengetahui hubungan dan pengaruh antar variabel. Data yang digunakan yaitu data sekunder. Metode analisis yang digunakan yaitu Uji statistik deskriptif, Uji Korelasi Pearson, Uji Z, Uji *Wald Chi-Square* dan *Stochastic Frontier Analysis* (SFA) serta efisiensi. Hasil penelitian menunjukkan bahwa NPL dan BOPO secara parsial maupun simultan berpengaruh signifikan terhadap OPM. Semakin tinggi rasio NPL dan BOPO menunjukkan menurunnya efisiensi bank dalam mengelola kredit dan operasional, yang berdampak negatif terhadap tingkat profitabilitas. Sebaliknya, efisiensi yang baik dalam pengelolaan kredit dan biaya operasional akan berdampak positif terhadap peningkatan laba operasional.

Kata Kunci: *Non Performing Loan* (NPL), Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), *Operating Profit Margin* (OPM), Efisiensi.

ABSTRACT

This study aims to analyze the effect of credit policy efficiency, represented by Non-Performing Loans (NPL) and Operating Expenses to Operating Income (BOPO), on the profitability of PT Bank Mandiri (Persero) Tbk during the period of 2014–2024. A quantitative approach with descriptive methods and regression analysis is employed to examine the relationship and influence among the variables. The data used is secondary data. The analytical methods employed include descriptive statistical analysis, Pearson correlation test, Z-test, Wald Chi-Square test, and Stochastic Frontier Analysis (SFA) as well as efficiency analysis.

The results indicate that both NPL and BOPO have a significant effect on Operating Profit Margin (OPM), either partially or simultaneously. Higher NPL and BOPO ratios reflect lower efficiency in credit and operational management, which negatively impacts profitability. Conversely, improved efficiency in managing credit and operational costs contributes positively to operating profit growth.

Keywords: *Non-Performing Loan (NPL), Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), Operating Profit Margin (OPM), Efficiency.*

DAFTAR ISI

Halaman

MOTTO.....	ii
LEMBAR PERSETUJUAN.....	iii
LEMBAR PENGESAHAN.....	iv
LEMBAR PERNYATAAN	v
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	vi
LEMBAR PERSEMBAHAN.....	vii
KATA PENGANTAR	ix
ABSTRAK.....	xi
ABSTRACT	xii
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL.....	xvii
DAFTAR GAMBAR	xviii
DAFTAR LAMPIRAN	xix
BAB I PENDAHULUAN	1
10.1.....	L
atar Belakang	1
10.2.....	R
umusan Masalah	11
10.3.....	T
ujuan Penelitian	12
10.4.....	M
anfaat Penelitian.....	12
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	14
2.1. Landasan Teori	14

2.1.1. Manajemen Keuangan.....	14
2.1.2. Laporan Keuangan	16
2.1.3. Rasio Keuangan	18
2.1.4. Peminjaman Kredit.....	19
2.1.5. <i>Non Performing Loan</i> (NPL)	22
2.1.6. Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO).....	25
2.1.7. Rasio Profitabilitas	27
2.2. Penelitian Terdahulu.....	32
2.3. Kerangka Berfikir	37
2.3.1 <i>Non Performing Loan</i> (NPL) terhadap <i>Operating Profit Margin</i> (OPM).....	38
2.3.2 Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap <i>Operating Profit Margin</i> (OPM)	38
2.3.3 <i>Non Performing Loan</i> (NPL), Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap <i>Operating Profit Margin</i> (OPM)	39
2.4. Pengembangan Hipotesis.....	41
2.4.1 Pengaruh <i>Non Performing Loan</i> (NPL) Terhadap <i>Operating Profit Margin</i> (OPM).....	41
2.4.2 Pengaruh Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap <i>Operating Profit Margin</i> (OPM)	42
2.4.3 Pengaruh <i>Non Performing Loan</i> (NPL), Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Secara Simultan Terhadap Profitabilitas (OPM).....	42
2.4.4 Efisiensi <i>Non Performing Loan</i> (NPL), Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Secara Simultan Terhadap	

Operating Profit Margin (OPM).....	43
BAB III METODE PENELITIAN.....	45
3.1Jenis Penelitian	45
3.2. Tempat dan Waktu Penelitian.....	45
3.2.1. Tempat.....	45
3.2.2. Waktu	46
3.3. Operasional Variabel	46
3.3.1. Variabel Dependen.....	46
3.3.2. Variabel Independen.....	46
3.4. Populasi dan Sampel.....	48
3.4.1. Populasi	48
3.4.2. Sampel	48
3.5. Teknik Pengumpulan Data	49
3.5.1. Observasi.....	49
3.4.2. Dokumentasi	49
3.6. Teknik Analisis Data	50
3.6.1. Statistik Deskriptif.....	50
3.6.2. Uji Korelasi	51
3.6.3. Uji Hipotesis	51
3.6.4. <i>Stochastic Frontier Analysis</i> (SFA)	53
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	55
4.1. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	55
4.1.1. Gambaran Umum Bank Mandiri	55
4.1.2. Visi Bank Mandiri.....	57
4.1.2. Misi, dan Jumlah-Jumlah Utama Bank Mandiri	58

4.1.3. Struktur Organisasi Bank Mandiri.....	59
4.2. Hasil Penelitian.....	60
4.2.1. <i>Operating Profit Margin</i> (OPM).....	60
4.2.2. <i>Non Performing Loan</i> (NPL)	61
4.2.3. Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO).....	63
4.2.4. Statistik Deskriptif.....	64
4.2.5. Uji Koefisien Korelasi <i>Pearson</i>	66
4.2.6. Hasil Uji Hipotesis	67
4.2.7. <i>Hasil Stochastic Frontier Analysis</i> (SFA).....	69
BAB V PENUTUP	76
5.1 Kesimpulan.....	76
5.2 Keterbatasan Penelitian	77
5.3 Saran	78
DAFTAR PUSTAKA	80
LAMPIRAN	86

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 Laporan OPM PT Bank Mandiri.....	5
Tabel 1.2 Laporan NPL PT Bank Mandiri.....	8
Tabel 1.3 Laporan BOPO PT Bank Mandiri.....	10
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	32
Tabel 3.3.2 Rangkaian Jadwal Penelitian.....	46
Tabel 4.2.1 Laporan OPM PT Bank Mandiri.....	60
Tabel 4.2.2 Laporan NPL PT Bank Mandiri.....	62
Tabel 4.2.3 Laporan BOPO PT Bank Mandiri.....	63
Tabel 4.2.4 Laporan Hasil NPL, BOPO, dan OPM	64
Tabel 4.2.4 Hasil Statistik Deskriptif	65
Tabel 4.2.5 Hasil Korelasi Antar Variabel	66
Tabel 4.2.5 Interpretasi Koefisien Korelasi.....	67
Tabel 4.2.6.1 Hasil Uji Z.....	67
Tabel 4.2.6.2 Hasil Uji Wald Chi-Square	68
Tabel 4.2.7 Hasil Stochastic Frontier Analysis (SFA).....	69
Tabel 4.2.7 Hasil Tingkat Efisiensi NPL, BOPO, OPM dengan Software Frontier	70

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 1.1 Laporan OPM PT Bank Mandiri	6
Gambar 1.2 Laporan NPL PT Bank Mandiri	9
Gambar 1.3 Laporan BOPO PT Bank Mandiri	10
Gambar 2.3 Kerangka Berfikir.....	40
Gambar 4.1.3 Struktur Organisasi	59

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Tabulasi Data
Lampiran 2	Laporan Keuangan
Lampiran 3	Sertifikat