

**PENGARUH *LOAN TO DEPOSIT RATIO* (LDR),
NON-PERFORMING LOAN (NPL) DAN BEBAN
OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO)
TERHADAP *RETURN ON EQUITY* (ROE)
(Studi Pada PT Bank Mandiri (Persero) Tbk Periode 2013-2024)**

SKRIPSI



Ditulis oleh :

AHMAD OKY SUBAKTI
NIM. 211010550054

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN PROGRAM SARJANA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PAMULANG
TANGERANG SELATAN
2026**

**PENGARUH *LOAN TO DEPOSIT RATIO* (LDR),
NON-PERFORMING LOAN (NPL) DAN BEBAN
OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO)
TERHADAP *RETURN ON EQUITY* (ROE)
(Studi Pada PT Bank Mandiri (Persero) Tbk Periode 2013-2024)**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Memperoleh Gelar Sarjana
Manajemen



Ditulis oleh :

AHMAD OKY SUBAKTI
NIM. 211010550054

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

2026

MOTTO

“Jangan Bandingkan Proses Diri Sendiri Dengan Pencapaian Orang Lain, Karena Keberhasilan Itu Bukan Tentang Siapa Yang Paling Cepat Sampai, Melainkan Siapa Yang Tidak Berhenti Ditengah Jalan”

“Sephira Gedhining Sengsoro Yen Tinompo Among Dadi Cobo”
(Sebesar Apapun Penderitaan Apabila Diterima Dengan Hati Yang Ikhlas Maka Hanya Akan Menjadi Cobaan Semata)
{R.M. Imam Koesoepangat/Sesepuh PSHT}

“Jangan Biarkan Masa Lalu Membatasi Masa Depanmu”

LEMBAR PERSETUJUAN

**PENGARUH *LOAN TO DEPOSIT RATIO* (LDR),
NON-PERFORMING LOAN (NPL) DAN BEBAN
OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO)
TERHADAP *RETURN ON EQUITY* (ROE)**

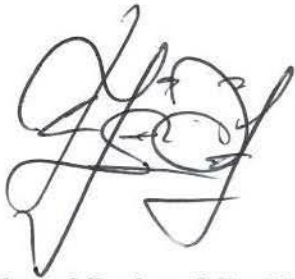
(Studi Pada PT Bank Mandiri (Persero) Tbk Periode 2013-2024)

Ditulis oleh;

AHMAD OKY SUBAKTI
NIM. 211010550054

Skripsi telah disetujui untuk diajukan kepada Majelis Penguji Skripsi,
Program Studi Manajemen Program Sarjana Fakultas Ekonomi Dan Bisnis
Universitas Pamulang pada tanggal, 12 Januari 2026

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

**PENGARUH *LOAN TO DEPOSIT RATIO* (LDR),
NON-PERFORMING LOAN (NPL) DAN BEBAN
OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO)
TERHADAP *RETURN ON EQUITY* (ROE)**

(Studi Pada PT Bank Mandiri (Persero) Tbk Periode 2013-2024)

Oleh;

AHMAD OKY SUBAKTI
NIM. 211010550054

Skripsi telah dipertahankan di Majelis Penguji Skripsi, Program Studi Manajemen
Program Sarjana Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pamulang,
pada tanggal, 2 Februari 2026 dan dinyatakan LULUS

Pembimbing Skripsi,


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

Menyetujui,

Penguji I


H. Achmad Agus Yasin Fadli, S.E., M.M., C.FRA.
NIDN. 0402088701

Penguji II


Hasanudin, S.E., M.M.
NIDN. 0411078703

Ketua Program Studi Manajemen Program Sarjana


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

LEMBAR PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Ahmad Oky Subakti

Nim : 211010550054

Fakultas : Ekonomi Dan Bisnis

Konsentrasi : Keuangan

Judul Skripsi : Pengaruh *Loan to Deposit Ratio* (LDR), *Non-Performing Loan* (NPL) dan Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap *Return On Equity* (ROE) (Studi Pada PT Bank Mandiri (Persero) Tbk Periode 2013-2024)

Dengan ini menyatakan bahwa:

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

Demikian pernyataan ini di buat dengan sebenar-benarnya dan dapat di pertanggung jawabkan.

Pamulang, 12 Januari 2026



AHMAD OKY SUBAKTI

NIM:211010550054

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Nama : Ahmad Oky Subakti

Tempat, Tanggal Lahir : Grobogan, 15 Oktober 2001

Jenis kelamin : Laki-Laki

Agama : Islam

Kebangsaan : Indonesia

Status : Belum Menikah

Alamat : Dusun Goprak, Rt003/Rw007, Juworo, Geyer

Telpon : 0822-3300-1418

Email : subaktioky@gmail.com

Riwayat Pendidikan :

1. SDN 3 GUNDIH : Tahun 2008-2014
2. SMPN 1 GEYER : Tahun 2014-2017
3. SMAN 1 GEYER : Tahun 2017-2020



Demikian daftar riwayat hidup saya, dibuat dengan sebenar-benarnya.

Pamulang, 12 Januari 2026

AHMAD OKY SUBAKTI
NIM:211010550054

LEMBAR PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan puji sukur kehadiran Allah Swt yang tak henti-hentinya memberi petunjuk rezeki dan memberikan kelancaran atas terselesaikannya Skripsi ini. Dengan rasa bangga penulis persembahkan karya kecilku ini kepada:

1. Kepada kedua orang tua terhebatku Ibu Darwati dan Bapak (Alm) Sugeng Mumpuni, yang telah melahirkan sosok yang kuat, tangguh dan pantang menyerah, yang setiap saat memanjatkan doa yang luar biasa serta memberikan dukungan baik moral maupun materi. Terimakasih atas pengorbanan dan kerja keras kalian dalam mendidik anakmu ini.
2. Terimakasih kepada kakek dan nenek yang tulus merawat dan mendidik penulis sedari kecil. Yang telah mengajarkan apa itu arti kesabaran, keikhlasan, dan tanggung jawab.
3. Kakak kandung Mas Eko dan keluarga kecilnya, terimakasih telah memberikan dukungan serta nasehat kepada penulis untuk terus maju dan berkembang sejauh ini.
4. Kakak kandung Mas Aji dan keluarga kecilnya, terimakasih telah memberikan dukungan serta nasehat kepada penulis untuk terus maju dan berkembang sejauh ini.
5. Terimakasih untuk dosen pembimbing Bapak Achmad Ludvy, S.E., M.M. Terimakasih sudah membimbing dan mengarahkan penulis selama proses pembuatan skripsi ini dengan sabar dari awal sampai selesai.
6. Untuk sahabatku yang telah membantu dan mendukung dalam mengerjakan skripsi ini. Terimakasih telah menjadi manusia terbaik di dunia.

7. Teman sekelas, seseorang yang tak kalah penting kehadirannya. Terimakasih telah menjadi bagian dari perjalanan hidup penulis. Memberikan dukungan dan perhatian kepada penulis.
8. Teruntuk diriku sendiri terimakasih sudah bertahan sejauh ini, terimakasih karena tidak menyerah meski sempat lelah, rapuh, dan putus asa. Terimakasih sudah bertanggung jawab menyelesaikan apa yang sudah dimulai.

ABSTRAK

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh *Loan to Deposit Ratio* (LDR), *Non-Performing Loan* (NPL) dan Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap *Return On Equity* (ROE) pada PT Bank Mandiri (Persero) Tbk. Baik secara parsial maupun simultan. Metode penelitian yang digunakan adalah metode causa asosiatif dengan pendekatan kuantitatif. Sampel yang digunakan adalah berupa laporan keuangan PT Bank Mandiri Tbk selama 12 (dua belas) tahun. Analisis data dalam penelitian ini menggunakan uji asumsi klasik, analisis regresi berganda, uji hipotesis, dan analisis koefisien determinasi. Adapun hasil penelitian ini adalah persamaan regresi linier berganda sebesar $Y = 69.6518 - 0.1458573X_1 + 7.327523X_2 - 0.6437838 + e$. Secara parsial *Loan to Deposit Ratio* (LDR) memiliki pengaruh signifikan terhadap *Return On Equity* (ROE) dengan tingkat signifikan sebesar $0.017 < 0.05$ dengan nilai $t_{hitung} > t_{tabel}$ atau $-2.99 > 2.30600$. Sedangkan variabel *Non-Performing Loan* (NPL) terdapat pengaruh signifikan terhadap *Return On Equity* (ROE) dengan tingkat signifikan sebesar $0.008 < 0.05$ dengan nilai $t_{hitung} > t_{tabel}$ atau $3.47 > 2.30600$. Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) memiliki pengaruh signifikan terhadap *Return On Equity* (ROE) dengan tingkat signifikan sebesar $0.000 < 0.05$ dengan nilai $t_{hitung} > t_{tabel}$ atau $-11.18 > 2.30600$. Secara simultan *Loan to Deposit Ratio* (LDR), *Non-Performing Loan* (NPL), dan Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) memiliki pengaruh signifikan terhadap *Return On Equity* (ROE) dengan tingkat signifikan sebesar $0.0000 < 0.05$ dengan nilai $F_{hitung} > F_{tabel}$ atau $43.31 > 4.07$. Koefisien determinasi (Adj R-squared) sebesar 92.03% variabel *Loan to Deposit Ratio* (LDR), *Non-Performing Loan* (NPL), dan Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) mempengaruhi *Return On Equity* (ROE). Sementara itu, sisanya 7.97% dipengaruhi oleh variabel lain diluar penelitian.

Kata kunci: *Loan to Deposit Ratio, Non-Performing Loan, Beban Operasional Pendapatan Operasional, Return On Equity*

ABSTRACT

The purpose of this study is to determine the effect of Loan to Deposit Ratio (LDR), Non-Performing Loan (NPL) and Operating Expenses to Operating Income (BOPO) on Return on Equity (ROE) at PT Bank Mandiri (Persero) Tbk. Both partially and simultaneously. The research method used is the associative cause method with a quantitative approach. The sample used is the financial statements of PT Bank Mandiri Tbk for 12 (twelve) years. Data analysis in this study uses classical assumption tests, multiple regression analysis, hypothesis testing, and coefficient of determination analysis. The results of this study are multiple linear regression equations of $Y = 69.6518 - 0.1458573X_1 + 7.327523X_2 - 0.6437838 + e$. Partially, Loan to Deposit Ratio (LDR) has a significant influence on Return On Equity (ROE) with a significant level of $0.017 < 0.05$ with a calculated t value $> t$ table or $-2.99 > 2.30600$. While the Non-Performing Loan (NPL) variable has a significant influence on Return On Equity (ROE) with a significant level of $0.008 < 0.05$ with a calculated t value $> t$ table or $3.47 > 2.30600$. Operating Expenses Operating Income (BOPO) has a significant influence on Return On Equity (ROE) with a significant level of $0.000 < 0.05$ with a calculated t value $> t$ table or $-11.18 > 2.30600$. Simultaneously, the Loan to Deposit Ratio (LDR), Non-Performing Loans (NPL), and Operating Expenses to Operating Income (BOPO) significantly influence Return on Equity (ROE) at a significance level of $0.0000 < 0.05$, with a calculated F value $> F$ table, or $43.31 > 4.07$. The coefficient of determination (Adj R-squared) of 92.03% of the variables Loan to Deposit Ratio (LDR), Non-Performing Loans (NPL), and Operating Expenses to Operating Income (BOPO) influence Return on Equity (ROE). Meanwhile, the remaining 7.97% is influenced by other variables outside the study.

Keywords: *Loan to Deposit Ratio, Non-Performing Loan, Operating Expenses to Operating Income, Return on Equity*

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah segala puji dan syukur senantiasa penulis panjatkan kehadirat Allah SWT atas rahmat, berkah dan karunianya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Pengaruh *Loan To Deposit Ratio* (LDR), *Non-Performing Loan* (NPL) Dan Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap *Return On Equity* (ROE) (Studi Pada PT Bank Mandiri (Persero) Tbk Periode 2013-2024)”. Penulisan skripsi ini dibuat dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi dalam ilmu Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pamulang.

Penulis juga menyadari bahwa dalam proses penulisan Skripsi ini penulis memiliki banyak kekurangan akibat dari kurangnya pengetahuan serta pengalaman dari penulis sendiri. Oleh karena itu penulis juga ingin mengucapkan terimakasih yang setulus-tulusnya kepada:

1. Alm. Bapak Dr. (H.C) Darsono selaku pendiri Yayasan Sasmita Jaya yang telah mendirikan Universitas Pamulang sebagai wadah bagi anak bangsa untuk melanjutkan dan menggapai mimpi-mimpi mereka lewat pendidikan dengan biaya dan berkualitas.
2. Bapak Dr. Pranoto S.E., M.M., selaku ketua Yayasan Sasmita Jaya saat ini yang berupaya menjaga keberlangsungan perwujudan mimpi anak-anak bangsa untuk dapat tetap mengenyam pendidikan dengan biaya yang tetap terjangkau dan berkualitas.
3. Bapak Dr. E. Nurzaman, A.M., M.Si., selaku rektor Universitas Pamulang yang telah berupaya keras membangun Universitas Pamulang menjadi lebih baik dan berkualitas.
4. Bapak Dr. Ubaid Al Faruq, S.Pd., M.Pd., selaku Wakil Rektor 1 Universitas Pamulang.
5. Bapak Dr. M. Wildan, S.S., M.M., selaku Wakil Rektor 2 Universitas Pamulang.

6. Bapak Dr. Dameis Surya Anggara, S.Pd., M.Pd., selaku Wakil Rektor 3 Universitas Pamulang.
7. Bapak Prof. Dr. Oksidelfa Yanto, S.H., M.H., selaku Wakil Rektor 4 Universitas Pamulang.
8. Bapak Dr. H. Endang Ruhiyat, S.E., M.M., CSRA, CMA., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Pamulang yang telah berupaya keras membangun Universitas Pamulang menjadi lebih baik dan berkualitas.
9. Ibu Effriyanti, S.E., Akt., M.Si., C.A., selaku Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang senantiasa sabar dalam memberikan arahan.
10. Bapak Achmad Ludvy, S.E., M.M., selaku Dosen pembimbing yang telah sabar dan membimbing, memberi dukungan, dan membantu penulis dalam penyelesaian skripsi ini.
11. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi Manajemen yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat bagi penulis
12. Semua pihak yang turut terlibat dalam proses pembuatan proposal skripsi yang tentunya tidak dapat penulis sebutkan satu persatu. Terimakasih atas kritik dan saran, motivasi, bantuan serta doa yang telah diberikan.

Penulis sepenuhnya menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini sangat jauh dari kata sempurna akibat dari keterbatasan kemampuan dan pengalaman dari penulis. Oleh karena itu, penulis mengharap atas segala bentuk saran berupa masukan serta kritik yang membangun dari segala pihak. Penulis berharap bahwa skripsi ini dapat memberikan manfaat serta dapat menambah ilmu pengetahuan khususnya bagi penulis dan pembaca pada umumnya serta bagi dunia ilmu pendidikan.

Pamulang, 12 Januari 2026

Penulis,

Ahmad Oky Subakti
NIM. 211010550054

DAFTAR ISI

COVER	i
MOTTO	ii
LEMBAR PERSETUJUAN	iii
LEMBAR PENGESAHAN.....	iv
LEMBAR PERNYATAAN	v
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	vi
LEMBAR PERSEMBAHAN	vii
ABSTRAK	ix
ABSTRACT	x
KATA PENGANTAR.....	xi
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR TABEL.....	xviii
DAFTAR GAMBAR.....	xix
DAFTAR LAMPIRAN	xx
BAB I PENDAHULUAN	1
12.1 Latar Belakang Masalah	1
12.2 Rumusan Masalah.....	7
12.3 Tujuan Penelitian.....	8
12.4 Manfaat Penelitian.....	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	10
2.1 Landasan Teori	10
2.1.1 Manajemen.....	10
2.1.2 Manajemen Keuangan.....	12
2.1.3 Analisis Laporan Keuangan	16
2.1.4 Rasio Keuangan	21
2.1.5 <i>Loan to Deposit Ratio (LDR/X1)</i>	22

2.1.6 <i>Non-Performing Loan</i> (NPL/X2).....	23
2.1.7 Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO/X3)	24
2.1.8 <i>Return on Equity</i> (ROE/Y)	25
2.1.9 Pengaruh <i>Loan to Deposit Ratio</i> terhadap <i>Return On Equity</i>	26
2.1.10 Pengaruh <i>Non-Peforming Loan</i> terhadap <i>Return On Equity</i>	27
2.1.11 Pengaruh Beban Operasioanal Pendapatan Operasional terhadap <i>Return On Equity</i>	27
2.1.12 Pengaruh <i>Loan to Deposit Ratio</i> , <i>Non-Peforming Loan</i> , Beban Operasioanal Pendapatan Operasional secara bersama-sama terhadap <i>Return On Equity</i>	28
2.2 Penelitian Terdahulu	28
2.3 Kerangka Berfikir	36
2.4 Hipotesis.....	36
BAB III METODE PENELITIAN	38
3.1 Jenis Penelitian	38
3.2 Tempat dan Waktu Penelitian.....	38
3.3 Jenis dan Sumber Data	38
3.4 Populasi dan Sampel.....	39
3.4.1 Populasi.....	39
3.4.2 Sampel.....	39
3.5 Metode Pengumpulan Data.....	39
3.6 Definisi Operasional Variabel.....	39
3.6.1 <i>Loan to Deposit Ratio</i> (X1).....	40
3.6.2 <i>Non-Performing Loan</i> (X2)	40
3.6.3 Beban Operasional Pendapatan Operasional (X3)	40
3.6.3 <i>Return on Equity</i> (Y).....	40

3.7 Metode Analisis Data	42
3.7.1 Analisis Statistik Deskriptif	42
3.7.2 Uji Asumsi Klasik.....	43
3.7.3 Analisis Regresi Linear Berganda.....	44
3.8 Uji Hipotesis	44
3.8.1 Uji Parsial (Uji-t)	44
3.8.2 Uji Simultan (Uji-F)	45
3.9 Koefisien Determinasi (R^2)	45
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	46
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian.....	46
4.1.1 Sejarah Umum PT Bank mandiri (Persero) Tbk	46
4.1.2 Visi dan Misi Perusahaan.....	48
4.1.3 Struktur Organisasi PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	49
4.2 Hasil Penelitian.....	51
4.2.1 Perhitungan LDR PT Bank Mandiri (Persero) Tbk Periode 2013-2024	51
4.2.2 Perhitungan NPL PT Bank Mandiri (Persero) Tbk Periode 2013-2024	54
4.2.3 Perhitungan BOPO PT Bank Mandiri (Persero) Tbk Periode 2013-2024	56
4.2.4 Perhitungan ROE PT Bank Mandiri (Persero) Tbk Periode 2013-2024	59
4.2.5 Analisis Statistik Deskriptif	61
4.3 Uji Asumsi Klasik	62
4.3.1 Uji Normalitas.....	62
4.3.2 Uji Heteroskedastisitas.....	63
4.3.3 Uji Multikolinearitas	64

4.3.4 Uji Autokorelasi	65
4.3.5 Analisi Regresi Linier Berganda	65
4.4 Uji Parsial (Uji t)	67
4.5 Uji Simultan (Uji F).....	68
4.6 Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	69
4.7 Pembahasan Penelitian	69
BAB V PENUTUP	72
DAFTAR PUSTAKA	75
LAMPIRAN.....	78

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perkembangan LDR, NPL, BOPO dan ROE PT Bank Mandiri (Persero) Tbk Periode 2013-2024	3
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	29
Tabel 3.1 Operasional Variabel Penelitian	41
Tabel 4.1 Perhitungan LDR PT Bank Mandiri (Persero) Tbk Periode 2013-2024	52
Tabel 4.2 Perhitungan NPL PT Bank Mandiri (Persero) Tbk Periode 2013-2024	54
Tabel 4.3 Perhitungan BOPO PT Bank Mandiri (Persero) Tbk Periode 2013-2024	57
Tabel 4.4 Perhitungan ROE PT Bank Mandiri (Persero) Tbk Periode 2013-2024	59
Tabel 4.5 Hasil Uji Analisis Statistic Deskriptif	61
Tabel 4.6 Hasil Uji Normalitas	62
Tabel 4.7 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	63
Tabel 4.8 Hasil Uji Multikolinearitas	64
Tabel 4.9 Hasil Uji Autokorelasi.....	65
Tabel 4.10 Hasil Uji Analisis Regresi Linier Berganda	65
Tabel 4.11 Hasil Uji Parsial (Uji t)	67
Tabel 4.12 Hasil Uji Simultan (Uji F).....	68
Tabel 4.13 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R ²).....	69

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berfikir	36
Gambar 4.1 Struktur Organisasi PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	49

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Laporan Keuangan PT Bank Mandiri (Persero) Tbk.....	78
Lampiran 2: Tabel Uji t.....	122
Lampiran 3: Tabel Uji F.....	123
Lampiran 4: Sertifikat	124
Lampiran 5: Kartu Bimbingan	128