

**PENGARUH TOTAL ASET, PEMBIAYAAN MUDHARABAH,
BOPO, DAN NPF TERHADAP PROFITABILITAS PADA
BANK MUAMALAT INDONESIA PERIODE 2016-2023**

SKRIPSI

Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)

OLEH :

INDIRA LARASATI

NIM. 4012019141



**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI LANGSA
2023 M / 1444 H**

PERSETUJUAN

Skripsi Berjudul:

**PENGARUH TOTAL ASET, PEMBIAYAAN MUDHARABAH,
BOPO, DAN NPF TERHADAP PROFITABILITAS PADA
BANK MUAMALAT INDONESIA PERIODE 2016-2022**

Diajukan oleh :

INDIRA LARASATI
NIM : 4012019141

**Dapat Disetujui Sebagai Salah Satu Persyaratan
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Syariah (SE)
Pada Program Studi Perbankan Syariah**

Langsa, 9 Agustus 2023

Pembimbing I



Dr. Amiruddin, S.Pd.I., MA.
NIP. 19750909 200801 1 013

Pembimbing II


Alfian, M.E.
NIP. 19920616 202012 1 009

Mengetahui :

Ketua Jurusan Perbankan Syariah


Zefri Maulana, S.E., M.Si
NIP. 19861001 201903 1 006

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi dengan judul “Pengaruh Total Aset, Pembiayaan Mudharabah, Bopo, Dan Npf Terhadap Profitabilitas Pada Bank Muamalat Indonesia Periode 2016-2023” atas nama Indira Larasati (4012019141), Program Studi Perbankan Syariah telah dimunaqasyahkan dalam Sidang Munaqasyah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Langsa pada tanggal 08 Januari 2024. Skripsi ini telah diterima untuk memenuhi syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada Program Studi Perbankan Syariah.

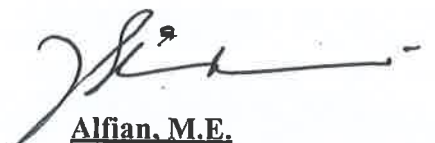
Langsa, 25 Januari 2023

Panitia Sidang Munaqasyah Skripsi
Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri Langsa

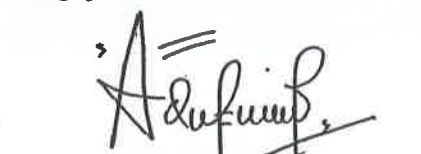
Penguji I


Nanda Safarida, M.E.
NIP 19831112 201903 2 005


Penguji II


Alfian, M.E.
NIP 19920616 202012 1 009

Penguji III


Ade Fadillah F.W Pospos, M.A.
NIP 19880407 201903 2 010

Penguji IV


Akmal, S.H.I.M.E.I.
NIDN 2023068201

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
IAIN Langsa


Dr. Muhammad Amin, M.A.
NIP. 19820205 200710 1 001

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Indira Larasati
Nim : 4012019141
Tempat/Tgl. Lahir : Perk. Teluk Manis, 14 Juni 2001
Jurusan/Prodi : Perbankan Syariah (PBS)
Fakultas/Program : Ekonomi dan Bisnis Islam
Pekerjaan : Mahasiswi
Alamat : Perk. Teluk Manis, Dusun X Desa Silom-Lom, Kec.
Simpang Empat, Kabupaten Asahan, Sumatera Utara

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang berjudul “Skripsi berjudul: **“Pengaruh Total Aset, Pembiayaan Mudharabah, BOPO, dan NPF Terhadap Profitabilitas Pada Bank Muamalat Indonesia Periode 2016-2022”** benar karya asli saya, kecuali kutipan-kutipan yang disebutkan sumbernya. Apabila terdapat kesalahan dan keliruan di dalamnya, sepenuhnya menjadi tanggung jawab saya. Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya.

Langsa, 20 juni 2023

Yang Menyatakan



Indira Larasati
NIM. 4012019141

MOTO DAN PERSEMBAHAN

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا اسْتَعِينُوا بِالصَّبْرِ وَالصَّلَاةِ إِنَّ اللَّهَ مَعَ الصَّابِرِينَ

Wahai orang-orang yang beriman! Mohonlah pertolongan (kepada Allah) dengan sabar dan shalat. Sungguh, Allah beserta orang-orang yang sabar. (Q.S Al-Baqarah : 153)

وَلَا تَيْئَسُوا مِنْ رَوْحِ اللَّهِ إِنَّهُ لَا يَيْئَسُ مِنْ رَوْحِ اللَّهِ إِلَّا الْقَوْمُ الْكَافِرُونَ

Jangan kamu berputus asa dari rahmat Allah. Sesungguhnya yang berputus asa dari rahmat Allah, hanyalah orang-orang yang kafir. (Q.S Yusuf : 87)

Puji dan syukur atas segala rahmat dan hidayah-Nya yang telah memberikan kekuatan, kesehatan, pemahaman serta kesabaran dalam menyelesaikan skripsi ini.

Skripsi ini saya sembahkan untuk ayah dan mamak tercinta yang tiada henti selalu memberikan do'a dan motivasi sehingga skripsi ini dapat terselesaikan. Terima kasih untuk ayah, mamak, abang dan adik yang telah memberikan cinta, kasih sayang, pengorbanan dan kesabaran yang tidak akan pernah tergantikan. Terima kasih untuk semua sahabat-sahabatku dan teman-teman tercinta yang selalu memberikan motivasi dan menemani baik suka maupun duka untuk menyelesaikan skripsi ini

Terimakasih.

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh total aset, pembiayaan mudharabah, beban operasional terhadap pendapatan operasional, *non-performing financing* terhadap profitabilitas pada bank muamalat Indonesia periode 2016-2023. Penelitian ini menggunakan jenis data time series. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder, yaitu data yang diperoleh melalui website laporan keuangan yang dipublikasikan oleh OJK (Otoritas Jasa Keuangan) tahun 2016 - 2023. Teknik analisis data yang digunakan melalui uji asumsi klasik, uji regresi linear berganda, dan uji hipotesis dengan bantuan program *Software EViews 9*. Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel Total Aset berpengaruh secara parsial terhadap profitabilitas dengan nilai $t_{hitung} > t_{tabel}$ ($4,553 > 1,662$) dan nilai signifikan sebesar $0,00 < 0,05$. Pembiayaan mudharabah berpengaruh secara parsial terhadap profitabilitas dengan nilai $t_{hitung} > t_{tabel}$ ($3,562 > 1,662$) dan nilai signifikan sebesar $0,00 < 0,05$. BOPO tidak berpengaruh secara parsial terhadap profitabilitas dengan nilai $t_{hitung} < t_{tabel}$ ($-0,352 < 1,662$) dan nilai tidak signifikan sebesar $0,72 > 0,05$. NPF tidak berpengaruh secara parsial terhadap profitabilitas dengan nilai $t_{hitung} < t_{tabel}$ ($0,779 < 1,662$) dan nilai signifikan sebesar $0,43 > 0,05$. Total aset, pembiayaan mudharabah, BOPO dan NPF berpengaruh secara simultan terhadap profitabilitas dengan nilai $F_{hitung} > F_{tabel}$ ($10,342 > 2,48$) dan nilai signifikan sebesar $0,00 < 0,05$. Nilai koefisien determinasi menunjukkan bahwa sebesar 0,288 yang berarti bahwa variasi perubahan naik turunnya Profitabilitas dapat dijelaskan oleh Total Aset, Pembiayaan Mudharabah, BOPO dan NPF sebesar 28,8 % sementara sisanya yaitu 71,2 % dijelaskan oleh variabel yang tidak diteliti dalam penelitian ini.

Kata kunci : Total Aset, Pembiayaan Mudharabah, Beban Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), *Non-Performing Financing* (NPF), Profitabilitas.

ABSTRACT

This research aims to determine the effect of total assets, mudharabah financing, operational expenses on operational income, non performing financing on profitability at Bank Muamalat Indonesia for the 2016-2023 period. This research uses time series data. The data used in this research is secondary data, namely data obtained through the financial report website published by the OJK (Financial Services Authority) in 2016 - 2023. The data analysis techniques used are classical assumption tests, multiple linear regression tests, and hypothesis tests. with the help of the EViews 9 software program. The research results show that the Total Assets variable has a partial effect on profitability with a value of $t_{count} > t_{table}$ ($4.553 > 1.662$) and a significant value of $0.00 < 0.05$. Mudharabah financing has a partial effect on profitability with a value of $t_{count} > t_{table}$ ($3.562 > 1.662$) and a significant value of $0.00 < 0.05$. BOPO has no partial effect on profitability with a value of $t_{count} < t_{table}$ ($-0.352 < 1.662$) and an insignificant value of $0.72 > 0.05$. NPF has no partial effect on profitability with a value of $t_{count} < t_{table}$ ($0.779 < 1.662$) and a significant value of $0.43 > 0.05$. Total assets, mudharabah financing, BOPO and NPF simultaneously influence profitability with a value of $F_{count} > F_{table}$ ($10.342 > 2.48$) and a significant value of $0.00 < 0.05$. The coefficient of determination value shows that it is 0.288, which means that variations in changes in the ups and downs of Profitability can be explained by Total Assets, Mudharabah Financing, BOPO and NPF of 28.8% while the remaining 71.2% is explained by variables not examined in this research.

Keywords : *Total Assets, Mudharabah Financing, Operating Expenses Against Operating Income (BOPO), Non-Performing Financing (NPF), Profitability.*

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Segala puji dan syukur kehadiran ALLAH SWT yang telah memberikan Rahmat, karunia dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Total Aset, Pembiayaan Mudharabah, BOPO, dan NPF terhadap Profitabilitas pada Bank Muamalat Indonesia periode 2016-2023”**.

Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk melengkapi sebagian persyaratan untuk memperoleh gelar sarjana Ekonomi Program Studi Perbankan Syariah (SI) di Institut Agama Islam Negeri Langsa.

Dalam pembuatan skripsi ini, penulis sangat berterima kasih kepada berbagai pihak yang telah memberikan dukungan dan motivasi sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.

Untuk itu perkenankan penulis menyampikan terima kasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Ismail Fahmi Arrauf Nasution, MA., selaku Rektor IAIN Langsa.
2. Bapak Dr. Muhammad Amin, S. TH. M.A., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Bapak Zefri Maulana, S.E., M.Si, selaku Ketua Prodi Perbankan Syariah.
4. Bapak Dr. Amiruddin, S.Pd.I., MA, selaku dosen pembimbing I yang telah memberikan arahan dalam skripsi ini sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
5. Bapak Alfian, M.E, selaku dosen pembimbing II yang telah memberikan arahan dalam skripsi ini sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.

6. Ibu Nurjanah, M.E, selaku penasihat akademik (PA) yang telah memberikan saran dan bimbingan akademik.
7. Segenap dosen fakultas ekonomi dan bisnis islam yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan dan pengalaman yang bermanfaat bagi penulis.
8. Kedua orang tua tersayang Ayahanda Aminun dan Ibunda Nuraini Siagian serta abang, adik dan keluarga yang senantiasa mendoakan, memberikan dukungan, semangat dan motivasi sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
9. Para sahabat yang selalu membantu, teman-teman seperjuangan serta teman-teman dan adik kos yang telah membantu juga senantiasa memberikan semangat dan motivasi dalam proses penyelesaian skripsi ini.
10. Semua pihak terkait yang telah memberikan bantuan kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

Kepada seluruh pihak yang telah ikut membantu penulis mengucapkan terima kasih banyak. Hanya doa dan puji syukur kepada ALLAH SWT yang dapat penulis berikan. Semoga ALLAH SWT memberikan balasan kebaikan kepada semuanya.
Aamiin.

Langsa, 12 juni 2023

Yang Menyatakan

Indira Larasati
NIM. 4012019141

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN.....	i
LEMBAR PENGESAHAN.....	ii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	iii
MOTO DAN PERSEMBAHAN	iv
ABSTRAK.....	v
ABSTRACT	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I : PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang Masalah	1
1.2. Identifikasi Masalah	8
1.3. Batasan Penelitian	8
1.4. Rumusan Masalah	9
1.5. Tujuan Penelitian	10
1.6. Manfaat Penelitian	11
1.7. Penjelasan istilah.....	11
1.8. Sistematika Penulisan.....	13
BAB II : LANDASAN TEORI.....	15
2.1. Bank.....	15
2.1.1. Pengertian Bank.....	15
2.1.2. Perbedaan Bank Syariah dan Bank Konvensional	16
2.2. Profitabilitas	17
2.2.1. Pengertian Profitabilitas	17
2.2.2. Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Profitabilitas.....	18
2.2.3. Tujuan dan Manfaat Rasio Profitabilitas	19
2.2.4. Pengukuran Rasio Profitabilitas	20
2.3. Total Aset.....	22

2.3.1.	Pengertian Total Aset	22
2.3.2.	Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pertumbuhan Total Aset.....	25
2.4.	Pembiayaan Mudharabah	26
2.4.1.	Pengertian Pembiayaan Mudharabah.....	26
2.4.2.	Rukun Mudharabah.....	27
2.4.3.	Kontrak Mudharabah	27
2.4.4.	Aplikasi Mudharabah Dalam Perbankan	28
2.4.5.	Manfaat Pembiayaan Mudharabah	28
2.5.	Beban Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO)	29
2.5.1.	Pengertian BOPO	29
2.6.	Non Performing Financing (NPF)	30
2.6.1.	Pengertian NPF.....	30
2.6.2.	Faktor-Faktor Penyebab Pembiayaan Bermasalah	32
2.6.3.	Upaya Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah	33
2.7.	Penelitian Terdahulu	35
2.8.	Kerangka Pemikiran	41
2.9.	Hipotesis Penelitian.....	41
BAB III :	METODE PENELITIAN.....	44
3.1.	Pendekatan Penelitian	44
3.2.	Unit Analisis dan Horizon Waktu.....	44
3.2.1.	Unit Analisis	44
3.2.2.	Horizon Waktu	45
3.3.	Definisi Operasional Variabel	45
3.3.1.	Variabel Independen	46
3.3.2.	Variabel Dependen.....	47
3.4.	Teknik Analisis Data.....	47
3.4.1.	Uji Asumsi Klasik	48
3.4.2.	Uji Regresi Linear Berganda	50
3.4.3.	Uji Hipotesis	51

BAB IV : HASIL PENELITIAN	54
4.1. Gambaran Umum Bank Muamalat Indonesia	54
4.1.1. Sejarah Bank Muamalat Indonesia.....	54
4.1.2. Visi dan Misi Bank Muamalat Indonesia	55
4.1.3. Deskripsi Data Penelitian	55
4.2. Uji Asumsi Klasik.....	56
4.2.1. Uji Normalitas	56
4.2.2. Uji Multikoleniaritas	57
4.2.3. Uji Heteroskedastisitas	58
4.2.4. Uji Autokorelasi	59
4.3. Regresi Linear Berganda	60
4.4. Uji Hipotesis	61
4.4.1. Uji Model R^2	61
4.4.2. Uji t (Parsial).....	62
4.4.3. Uji F (Simultan).....	64
4.5. Interpretasi Hasil Penelitian.....	66
4.5.1. Pengaruh Total Aset Terhadap Profitabilitas.....	66
4.5.2. Pengaruh Pembiayaan Mudharabah Terhadap Profitabilitas	67
4.5.3. Pengaruh Beban Operasional Terhadap Pendapatan Operasional Terhadap Profitabilitas	68
4.5.4. Pengaruh Non Performing Financing Terhadap Profitabilitas	68
4.5.5. Pengaruh Total Aset, Pembiayaan Mudharabah, BOPO, NPF Terhadap Profitabilitas	69
BAB V : PENUTUP	70
5.1. Kesimpulan	70
5.2. Saran	71
DAFTAR PUSTAKA	72
LAMPIRAN	76

DAFTAR TABEL

2.1. Perbedaan Bank Syariah dan Konvensional.....	16
2.2. Kreteria Penilaian BOPO.....	30
2.3. Kriteria Peringkat NPF	31
2.4. Penelitian Terdahulu	35
4.1. Uji Multikolinearitas	58
4.2. Uji Heteroskedastisitas.....	59
4.3. Uji Auto Korelasi	59
4.4. Regresi Linier Berganda.....	60
4.5. Uji Model R^2	62
4.6. Uji t (Parsial).....	63
4.7. Uji F (Simultan).....	65

DAFTAR GAMBAR

1.1. Perkembangan Total Aset Pada Bank Muamalat Indonesia Per Desember Tahun 2016-2023	3
1.2. Perkembangan Pembiayaan Mudharabah Pada Bank Muamalat Indonesia Per Desember Tahun 2016-2023	4
1.3. Perkembangan BOPO Pada Bank Muamalat Indonesia Per Desember Tahun 2016-2023	5
1.4. Perkembangan NPF Pada Bank Muamalat Indonesia Per Desember Tahun 2016-2023	6
1.5. Perkembangan Profitabilitas Pada Bank Muamalat Indonesia Per Desember Tahun 2016-2023	7
2.1. Kerangka Pemikiran.....	41
4.1. Uji Normalitas	57

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Data Penelitian	76
Lampiran 2 : Data Penelitian Yang Telah Dilogaritma	79
Lampiran 3 : Uji Asumsi Klasik.....	81
Lampiran 4 : Regresi Linear Berganda.....	82
Lampiran 5 : Tabel Distribusi t.....	84
Lampiran 6 : Tabel Distribusi F.....	87

BAB 1

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Masalah

Pada masa sekarang ini lembaga perbankan yang terdapat di Indonesia mengalami kemajuan yang sangat pesat, hal ini diiringi dengan pemikiran masyarakat yang semakin berkembang mengenai sistem perbankan syariah yang tidak terdapat bunga didalamnya. Terdapat dua macam bank di Indonesia yaitu bank syariah dan bank konvensional. Produk pada bank-bank ini hampir mempunyai kemiripan, hanya saja yang membuat berbeda terletak pada cara pengoperasian ataupun sistem yang digunakan. Pada bank syariah menggunakan sistem bagi hasil dan dalam pelaksanaan operasinya tidak diperkenankan sistem bunga dan peminjaman uang melainkan menggunakan prinsip kerjasama ataupun kemitraan dengan konsep bagi hasil. Sedangkan pada bank konvensional menggunakan sistem bunga dalam transaksinya.¹

Berdasarkan peraturan Bank Indonesia No. 9/I/PBI/2007 bank syariah harus memperhatikan dan juga menjaga tingkat kesehatan bank berdasarkan beberapa faktor yaitu rentabilitas, kualitas aset, likuiditas, permodalan, dan manajemen. Salah satu indikator yang paling tepat dalam mengukur kinerja suatu perbankan yaitu rasio profitabilitas. Rasio profitabilitas merupakan kemampuan perusahaan untuk menghasilkan laba dalam suatu periode tertentu.

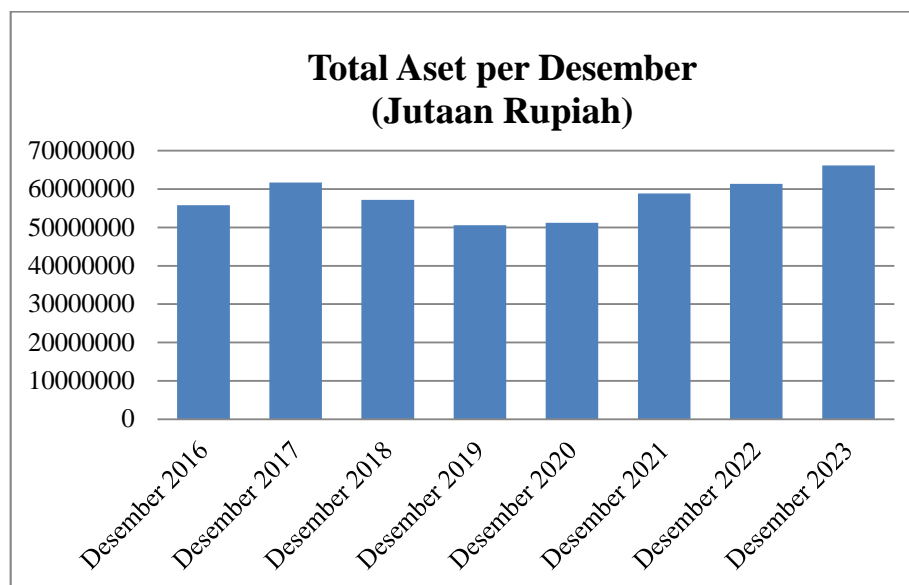
¹ A Haris Romdhoni, Ferlangga Al Yozika, and Perkreditasi Rakyat, 'Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam', 4 (03), 2018 , 177-186 Pengaruh Pembiayaan Mudharabah , Musyarakah Dan Ijarah Terhadap Profitabilitas Bank Muamalat Indonesia', 4.03 (2018), 177-86.

Adapun rasio profitabilitas ada tiga yaitu *Gross Profit Margin (GPM)*, *Return On Equity (ROE)*, dan *Return On Aset (ROA)*. Kinerja bank dikatakan baik apabila rasio profitabilitas pada suatu bank itu semakin tinggi.²

Dalam penelitian ini, ROA digunakan untuk mengukur profitabilitas. ROA merupakan rasio yang menunjukkan hasil (*return*) atas jumlah aktiva yang digunakan dalam perusahaan ataupun dalam perbankan. Selain itu, ROA memberikan ukuran yang lebih baik atas profitabilitas perusahaan ataupun perbankan karena menunjukkan efektivitas manajemen dalam menggunakan aktiva untuk memperoleh pendapatan dengan memanfaatkan aset yang dimiliki.

Faktor yang digunakan dalam penelitian ini yaitu Total Aset, Pembiayaan Mudharabah, Beban Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO), dan *Non-Performing Financing (NPF)*. Total Aset digunakan untuk mengukur seberapa besar dan kecil suatu perusahaan pada laporan keuangannya, pembiayaan mudharabah digunakan untuk mengukur seberapa besar pembiayaan mudharabah yang dilakukan oleh suatu bank tersebut, BOPO digunakan untuk mengukur efisiensi operasional suatu bank dan NPF yang digunakan untuk mengukur besarnya pembiayaan bermasalah. Pemilihan keempat variabel ini dikarenakan terdapat ketidaksesuaian antara teori dengan kenyataan di Bank Muamalat Indonesia.

² Badan Pemeriksa Keuangan, 'Sistem Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum Berdasarkan Prinsip Syariah', *Badan pemeriksa keuangan RI*, 2007, 16 <<https://peraturan.bpk.go.id/Home/Details/137618/peraturan-bi-no-91pbi2007>>.



Grafik 1.1 Perkembangan Total Aset pada Bank Muamalat Indonesia per Desember Tahun 2016-2023

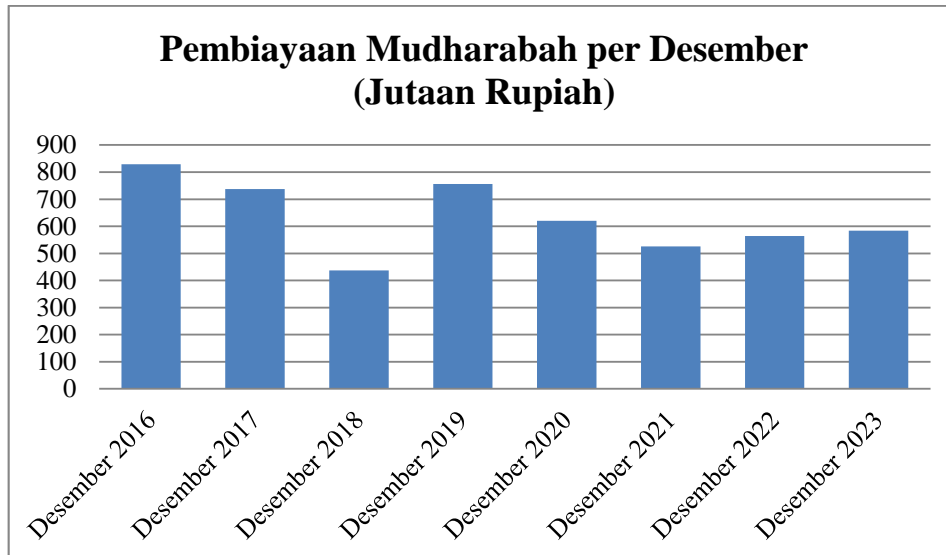
Sumber: www.ojk.co.id

Berdasarkan grafik 1.1 di atas menunjukkan bahwa perkembangan Total Aset mengalami kenaikan dan penurunan per bulan desember disetiap tahunnya, dan mencapai angka tertinggi pada bulan desember 2023. Serta angka terendah terjadi pada desember 2019 hal ini bisa saja dikarenakan pembiayaan yang ada di bank muamalat mengalami penurunan maka aset pada bank pun ikut menurun, lalu total aset ini mengalami kesenjangan teori antara Total Aset terhadap Profitabilitas yang diprosikan dengan rasio ROA.

Terdapat teori yang menyatakan bahwa suatu perbankan yang memiliki aset tinggi maka akan semakin tinggi pula Profitabilitas yang dihasilkan.³ Tetapi teori tersebut tidak sesuai dengan fakta yang ada yang dimana pada bulan desember 2016 angka total aset sebesar 55.786.398 lalu mengalami kenaikan pada desember 2017 menjadi angka 61.696.920. Namun kenaikan total

³ Kasmir & Jakfar, *Studi Kelayakan Bisnis* (Jakarta: Prenadamedia Group, 2020), h. 253-254.

aset ini justru malah menurunkan roa yang pada desember 2016 berada pada angka 0.22 menurun menjadi angka 0.11 pada desember 2017.



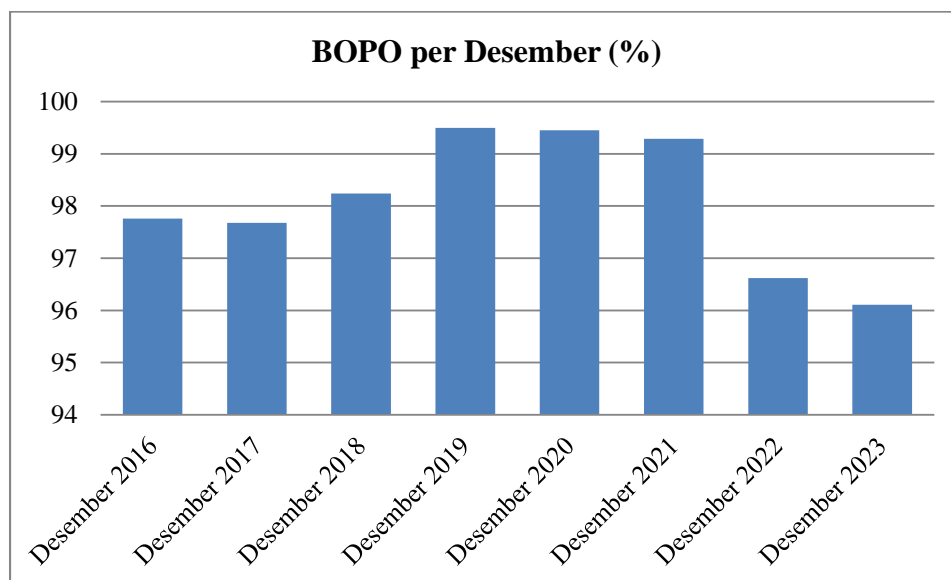
Grafik 1.2 Perkembangan Pembiayaan Mudharabah pada Bank Muamalat Indonesia Per Desember Tahun 2016–2022

Sumber: www.ojk.co.id

Berdasarkan grafik diatas angka tertinggi Pembiayaan Mudharabah terletak pada bulan Desember 2016, lalu seiring berjalannya waktu Pembiayaan Mudharabah mengalami penurunan yang sangat drastis pada bulan Desember tahun 2018 serta berada pada angka yang terendah hal ini disebabkan berbagai hal yaitu standard moral, ketidakefektifan modal pembiayaan bagi hasil, yang berkaitan dengan para pengusaha, segi biaya dan teknis, kurang menariknya sistem bagi hasil dalam aktivitas bisnis serta permasalahan lainnya. Lalu pengaruh Pembiayaan Mudharabah terhadap Profitabilitas mengalami kesenjangan.

Terdapat Teori menyatakan bahwa apabila Pembiayaan Mudharabah mengalami kenaikan maka Profitabilitas yang diproksikan dengan rasio ROA

akan ikut mengalami kenaikan.⁴ Akan tetapi didalam laporan keuangan ini Profitabilitas justru tidak mengalami peningkatan seiring dengan meningkatnya Pembiayaan Mudharabah. Seperti pada periode Pada desember 2018 angka pembiayaan mudharabah sebesar 437.59 lalu mengalami kenaikan pada desember 2019 menjadi angka 756.514. Tetapi kenaikan pembiayaan mudharabah ini justru malah menurunkan roa yang pada desember 2018 berada pada angka 0.08 yang tidak disertai dengan naiknya angka pembiayaan mudharabah menjadi angka 0.05 pada desember 2019.



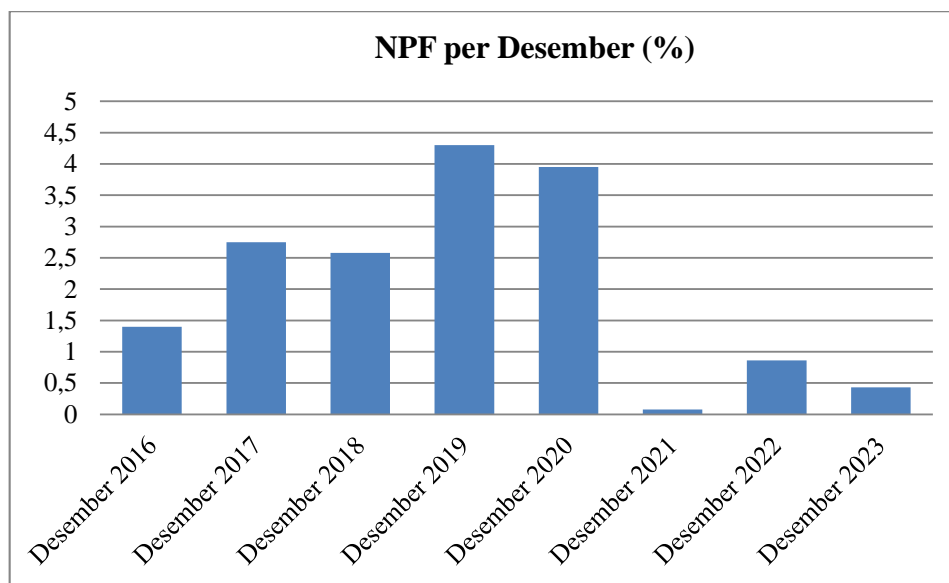
Grafik 1.3 Perkembangan BOPO pada Bank Muamalat Indonesia Per Desember Tahun 2016–2022

Sumber: www.ojk.co.id

Berdasarkan grafik diatas angka BOPO mengalami kestabilan dimulai dari bulan Desember 2016 sampai bulan Desember 2017, lalu mengalami kenaikan dimulai dari bulan Desember tahun 2018 hingga berada pada angka tertinggi pada bulan Desember tahun 2019. Naik turunnya rasio BOPO berpengaruh terhadap pertumbuhan angka profitabilitas yang diproksikan dengan rasio ROA.

⁴ Ismail, *Perbankan Syariah* (Jakarta: Prenada Media, 2016), h. 140.

Terdapat teori yang menyatakan bahwa semakin rendah nilai BOPO maka semakin baik kinerja manajemen bank tersebut dan profitabilitas akan meningkat. Tetapi terdapat kesenjangan antara teori tersebut dengan fakta yang ada, yang dimana pada bulan Pada desember 2016 angka BOPO sebesar 97.76 dan mengalami penurunan menjadi angka 97.68 pada desember 2017. Namun penurunan angka BOPO ini justru tidak disertai dengan meningkatnya ROA yang pada bulan desember berada pada angka 0.22 dan ikut mengalami penurunan disertai dengan menurunnya BOPO dan angka ROA menjadi 0.11 pada desember 2017.



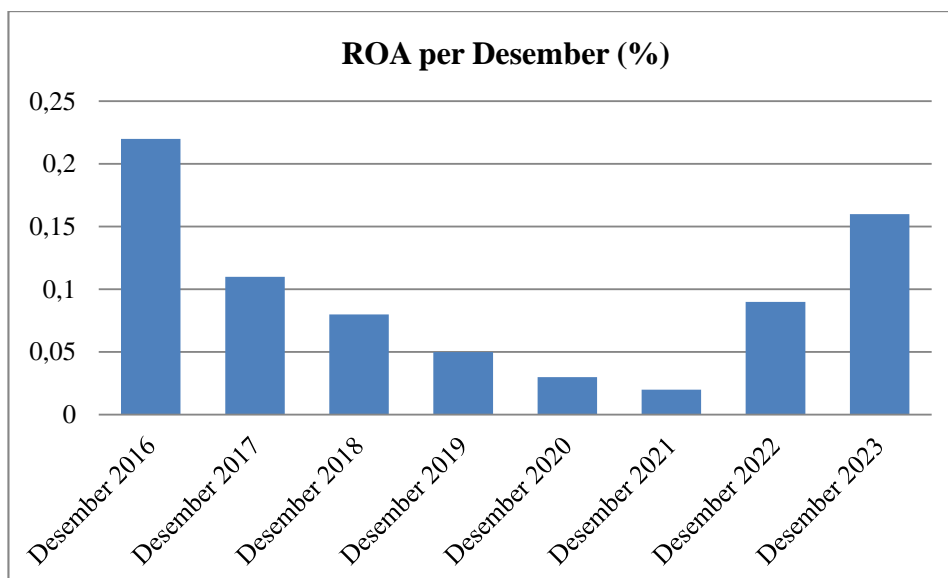
Grafik 1.4 Perkembangan NPF pada Bank Muamalat Indonesia Per Desember Tahun 2016–2022

Sumber: www.ojk.co.id

Grafik NPF menunjukkan perkembangan NPF yang fluktuatif, dimulai pada bulan Desember 2016 hingga bulan Desember tahun 2021. Angka tertinggi terletak pada bulan Desember tahun 2019 dan angka NPF terendah terletak pada bulan Desember tahun 2021 hingga Desember tahun 2023 hal ini menjadi kabar baik dikarenakan nilai NPF banyak mengalami penurunan yang

bisa dikatakan berarti pembiayaan bermasalah dalam kegiatan operasional Bank Muamalat Indonesia rendah. Naik turunnya angka NPF berpengaruh terhadap ROA.

Terdapat teori yang menyatakan bahwa Jika *Non Performing Financing* (NPF) semakin tinggi maka profitabilitas akan semakin rendah dan sebaliknya, jika *Non Performing Financing* (NPF) semakin rendah maka profitabilitas akan semakin tinggi. Tetapi terdapat kesenjangan antara teori dengan fakta yang ada, yang dimana pada bulan Desember 2017 angka NPF sebesar 2.75 lalu mengalami penurunan pada bulan Desember 2018 menjadi angka 2.58. Namun penurunan angka NPF ini justru tidak menaikkan angka ROA yang dimana ROA justru ikut menurun seiring dengan menurunnya NPF yang dimana angka ROA pada Desember 2017 pada angka 0.11 dan menurun menjadi angka 0.08 pada 2018.



Grafik 1.5 Perkembangan Profitabilitas pada Bank Muamalat Indonesia per Desember Tahun 2016–2022

Sumber: www.ojk.co.id

Disetiap bulan Desember disetiap tahunnya yang dimulai dari bulan Desember tahun 2016-2023 ROA mengalami kenaikan dan penurunan secara fluktuatif yang disebabkan oleh beberapa faktor diantaranya Total Aset, Pembiayaan Mudharabah, BOPO, dan NPF.

Berdasarkan uraian diatas penulis tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul **“Pengaruh Total Aset, Pembiayaan Mudharabah, BOPO Dan NPF Terhadap Profitabilitas Pada Bank Muamalat Indonesia Periode 2016-2023”**.

1.2 Identifikasi Masalah

Berdasarkan dari latar belakang yang telah ditulis, maka masalah yang diidentifikasi oleh penulis adalah sebagai berikut :

1. Peningkatan total aset tidak disertai dengan meningkatnya ROA pada Bank Muamalat Indonesia.
2. Peningkatan pembiayaan mudharabah tidak disertai dengan meningkatnya ROA pada Bank Muamalat Indonesia.
3. Peningkatan BOPO disertai dengan meningkatnya ROA pada Bank Muamalat Indonesia.
4. Peningkatan NPF disertai dengan meningkatnya ROA pada Bank Muamalat Indonesia.

1.3 Batasan Penelitian

Batasan suatu masalah digunakan dengan tujuan untuk menghindari terjadinya penyimpangan ataupun melebarnya pokok masalah. Selain itu, digunakan agar pembahasan mengarah kepada tujuan dan proses pengelolaan

data menjadi lebih mudah, maka perlu ditetapkannya batasan terhadap penelitian yang akan dilakukan. Oleh karena itu, peneliti membatasi penelitian ini pada :

1. Objek penelitian ini adalah Bank Muamalat Indonesia yang merupakan bank umum syariah.
2. Bank umum syariah yang mempublikasikan laporan keuangan dengan periode bulanan yaitu dari tahun 2016 sampai dengan tahun 2023, data yang bersumber dari Statistik Perbankan Syariah yang diterbitkan oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK).
3. Bank umum tersebut memiliki data-data yang dibutuhkan terkait dengan variabel-variabel yang akan digunakan peneliti dalam penyusunan selama periode 2016-2023.
4. Variabel yang digunakan adalah Total Aset ,Pembiayaan Mudharabah, BOPO, NPF dan Profitabilitas.
5. Kinerja profitabilitas pada penelitian ini menggunakan ROA.

1.4 Rumusan Masalah

Dari permasalahan yang telah ditulis diatas maka penulis akan melakukan pembahasan yang dirumuskan kedalam beberapa pernyataan sebagai berikut :

1. Bagaimana pengaruh Total Aset terhadap ROA pada Bank Muamalat Indonesia periode 2016-2023?
2. Bagaimana pengaruh Pembiayaan Mudharabah terhadap ROA pada Bank Muamalat Indonesia periode 2016-2023?

3. Bagaimana pengaruh BOPO terhadap ROA pada Bank Muamalat Indonesia periode 2016-2023?
4. Bagaimana pengaruh NPF terhadap ROA pada Bank Muamalat Indonesia periode 2016-2023?
5. Bagaimana pengaruh Total Aset, Pembiayaan Mudharabah, BOPO, dan NPF terhadap ROA pada Bank Muamalat Indonesia periode 2016-2023?

1.5 Tujuan Penelitian

Berdasarkan pada perumusan masalah yang telah ditulis di atas, maka tujuan-tujuan yang ingin dicapai oleh penulis dari penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Untuk menganalisa pengaruh Total Aset terhadap ROA pada Bank Muamalat Indonesia periode 2016-2023.
2. Untuk menganalisa pengaruh Pembiayaan Mudharabah terhadap ROA pada Bank Muamalat Indonesia periode 2016-2023.
3. Untuk menganalisa pengaruh BOPO terhadap ROA pada Bank Muamalat Indonesia periode 2016-2023.
4. Untuk menganalisa pengaruh NPF terhadap ROA pada Bank Muamalat Indonesia periode 2016-2023.
5. Untuk menganalisa pengaruh Total Aset, Pembiayaan Mudharabah, BOPO, dan NPF terhadap ROA pada Bank Muamalat Indonesia periode 2016-2023.

1.6 Manfaat Penelitian

Beberapa manfaat yang diharapkan dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

a. Manfaat Teoritis :

- 1) Diharapkan dapat menjadi tambahan ilmu dan pengetahuan yang berhubungan dengan faktor yang mempengaruhi Profitabilitas dengan menggunakan variabel Total Aset, Pembiayaan Mudharabah, BOPO, dan NPF.

b. Manfaat Praktis

- 1) Penelitian ini dapat menjadi bahan referensi, pembelajaran dan bacaan bagi mahasiswa dalam penelitian sejenisnya dan dapat pula dijadikan bahan perbandingan untuk meneliti masalah selanjutnya.
- 2) Penelitian ini dapat menjadi bahan masukan dan informasi dalam pengambilan strategi dan kebijakan tentang peningkatan kinerja lembaga keuangan khususnya perbankan syariah terutama sekali dalam meningkatkan Profitabilitas Bank Muamalat Indonesia dengan mengandalkan kinerja keuangan Total Aset, Pembiayaan Mudharabah, BOPO, dan NPF.

1.7 Penjelasan istilah

Untuk meminimalisir terjadinya kesalahpahaman dalam skripsi ini, serta untuk memahami ke suatu arah kajian yang tepat yang lebih mudah, maka penulis akan memberikan penjelasan pada masalah-masalah yang akan diteliti yaitu sebagai berikut :

1. Total Aset

Total aset adalah sesuatu yang menimbulkan aliran kas positif atau memberikan manfaat ekonomi, baik dengan dirinya sendiri atau dengan aset yang lain, yang haknya didapat oleh bank syariah sebagai hasil dari peristiwa dimasa lalu.⁵

2. Pembiayaan Mudharabah

Pembiayaan mudharabah adalah akad pembiayaan antara bank syariah (*shahibul mal*) dan nasabah (*mudharib*) untuk melakukan kegiatan usaha. Bank syariah memberikan dana sebesar 100 % dan nasabah yang menjalankan usaha tersebut. Hasil dari usaha akan dibagi antara bank dan nasabah sesuai dengan nisbah yang telah disepakati saat akad.⁶

3. Beban Operasional atas Pendapatan Operasional (BOPO)

BOPO adalah perbandingan antara biaya operasional dengan pendapatan operasional. Semakin rendah nilai BOPO maka semakin baik kinerja keuangan bank tersebut. Hal ini berarti bank memanfaatkan sumber daya secara efektif untuk kegiatan operasionalnya. Dengan adanya efisiensi biaya maka keuntungan yang diperoleh bank akan semakin besar dan profitabilitas meningkat.⁷

⁵ Muhammad Ikhsan Harahap, Imsar Imsar, and Rahmah Nur Dongoran, 'Pengaruh Sukuk Korporasi Dan Total Aset Perbankan Syariah Terhadap Pertumbuhan Ekonomi Di Indonesia Tahun 2016-2020', *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 8.1 (2022), 370 <<https://doi.org/10.29040/jiei.v8i1.3592>>.

⁶ Antonio, *Bank Syariah dari Teori ke Praktek* (Jakarta: Gema Insani, 2015), h. 132.

⁷ Yusriani, "Pengaruh CAR, NPL, BOPO dan LDR Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Milik Negara Persero di Bursa Efek Indonesia," *Jurnal Riset edisi XXV*, 4.002 (2018), 1–17.

4. *Non Performing Financing* (NPF)

NPF adalah suatu kredit bermasalah yang menunjukkan bahwa kemampuan manajemen bank dalam mengelola pembiayaan bermasalah yang diberikan oleh bank. Sehingga semakin tinggi rasio ini maka akan semakin buruk kualitas kredit bank yang menyebabkan jumlah pembiayaan bermasalah semakin besar.⁸

5. Profitabilitas

Profitabilitas merupakan suatu kinerja fundamental perusahaan yang ditinjau dari tingkat efisiensi dan efektivitas operasi perusahaan dalam menghasilkan laba.⁹

1.8 Sistematika Penulisan

Sistematika penulisan skripsi ini akan disusun sebagai berikut :

Bab I : Pendahuluan

Bab ini berisi tentang penjelasan latar belakang, identifikasi masalah, batasan masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, penjelasan istilah, sistematika penulisan.

Bab II : Kajian Teoritis

Bab ini berisi tentang pembahasan teori mengenai variabel-variabel yang akan diteliti, penelitian-penelitian terdahulu, kerangka pemikiran, teoritis dan hipotesis penelitian.

⁸ Anisya Dwi Fazriani and Rimi Gusliana Mais, 'Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah, dan Murabahah Terhadap Return on Aset Melalui *Non Performing Financing* Sebagai Variabel Intervening (Pada Bank Umum Syariah Yang Terdaftar Diotoritas Jasa Keuangan)', *Jurnal Akuntansi Dan Manajemen*, 16.01 (2019), 1–34 <<https://doi.org/10.36406/jam.v16i01.265>>.

⁹ Harmono, *Manajemen Keuangan Berbasis Balanced Scorecard (Pendekatan Teori, Kasus, dan Riset Bisnis)* (Jakarta: Bumi Aksara, 2017), h. 244.

Bab III : Metode Penelitian

Bab ini berisi tentang ruang lingkup atau pendekatan penelitian, unit analisis dan horizon waktu, sumber data penelitian. Sampel penelitian, instrumen pengumpulan data, definisi operasional variabel dan teknik analisis data.

Bab IV : Hasil dan Pembahasan

Bab ini berisi tentang hasil analisis dari pengolahan data, baik yang dianalisis secara deskriptif atau analisis pengujian hipotesis yang telah dilakukan serta analisa penjelasan mengenai variabel-variabel penelitian.

Bab V : Penutup

Bab ini berisi tentang kesimpulan dari pembahasan yang telah diuraikan sebelumnya dan memberikan saran yang bermanfaat sekiranya bagi peneliti selanjutnya

BAB IV

HASIL PENELITIAN

4.1 Gambaran Umum Bank Muamalat Indonesia

4.1.1 Sejarah Bank Muamalat Indonesia

Populasi yang digunakan dalam penelitian ini adalah BUS (Bank Umum Syariah) yaitu Bank Muamalat Indonesia yang merupakan bank pertama di Indonesia yang menggunakan konsep perbankan secara syariah. Perseroan didirikan berdasarkan akta pendirian No. 1 tanggal 1 November 1991 Masehi atau 24 Rabiul Akhir 1412 Hijriah, dibuat dihadapan Yudo Paripurno, SH, Notaris, di Jakarta. Akta pendirian tersebut telah memperoleh pengesahan Menteri Kehakiman Republik Indonesia dengan surat keputusan No. C2-2413.HT.01.01 tahun 1992 tanggal 21 Maret 1992 dan telah didaftarkan pada kantor Pengadilan Jakarta Pusat pada tanggal 30 Maret 1992 di bawah No. 970/1992 serta diumumkan dalam berita Negara republik Indonesia No. 34 tanggal 28 April 1992 tambahan No. 1919A.

Bank Muamalat merupakan perusahaan publik yang sahamnya tidak tercatat di Bursa Efek Indonesia (BEI) dan secara resmi beroperasi sebagai Bank Devisa sejak tanggal 27 Oktober 1994 berdasarkan Surat Keputusan Direksi Bank Indonesia No. 27/76/KEP/DIR tentang Penunjukan PT Bank Muamalat Indonesia Menjadi Bank Devisa tanggal 27 Oktober 1994. Berdasarkan Surat Keputusan Menteri Keuangan No. S-79/MK.03/1995 tanggal 6 Februari 1995, Perseroan secara resmi ditunjuk sebagai Bank Devisa Persepsi kas Negara. Selain itu Bank Muamalat Indonesia terus berinovasi

dengan mengeluarkan produk-produk keuangan syariah seperti Sukuk Subordinasi Mudharabah, Asuransi Syariah (Asuransi Takaful), Dana Pensiun Lembaga Keuangan Muamalat (DPLK Muamalat) dan *multifinance* syariah (Al-Ijarah Indonesia Finance) yang seluruhnya menjadi terobosan baru di Indonesia. Selain itu, produk Shar-e yang diluncurkan pada 2004 merupakan tabungan instan pertama di Indonesia.

4.1.2 Visi & Misi Bank Muamalat Indonesia

1. Visi Bank Muamalat Indonesia

“Menjadi bank syariah terbaik dan termasuk dalam 10 besar bank di Indonesia dengan eksistensi yang diakui di tingkat regional”

2. Misi Bank Muamalat Indonesia

Membangun lembaga keuangan syariah yang unggul dan berkesinambungan dengan penekanan pada semangat kewirausahaan berdasarkan prinsip kehati-hatian, keunggulan sumber daya manusia yang islami dan professional serta orientasi investasi yang inovatif, untuk memaksimalkan nilai kepada seluruh pemangku kepentingan.⁶¹

4.1.3 Deskripsi Data Penelitian

Deskripsi data penelitian adalah analisis data dengan mendeskripsikan atau menggambarkan data yang sudah terkumpul sebagaimana adanya tanpa bermaksud membuat kesimpulan yang berlaku untuk umum atau generalisasi. Dalam deskripsi data penelitian penyajian data melalui tabel, grafik,

⁶¹ <https://www.bankmuamalat.co.id> diakses pada tanggal 11 juni 2022.

perhitungan modus, mean, median, nilai maksimum, nilai minimum, dan perhitungan persentase.⁶²

Data yang digunakan dalam penelitian ini merupakan data sekunder, yaitu data yang diperoleh melalui website OJK (Otoritas Jasa Keuangan) mulai dari bulan Januari 2016 sampai dengan Desember 2022. Penelitian ini dilakukan untuk melihat apakah Total Aset, Pembiayaan Mudharabah, BOPO dan NPF berpengaruh signifikan terhadap Probabilitas. Populasi dalam penelitian ini berjumlah 1 perusahaan dengan sampel penelitian sebanyak 84 sampel.

4. 2 Uji Asumsi Klasik

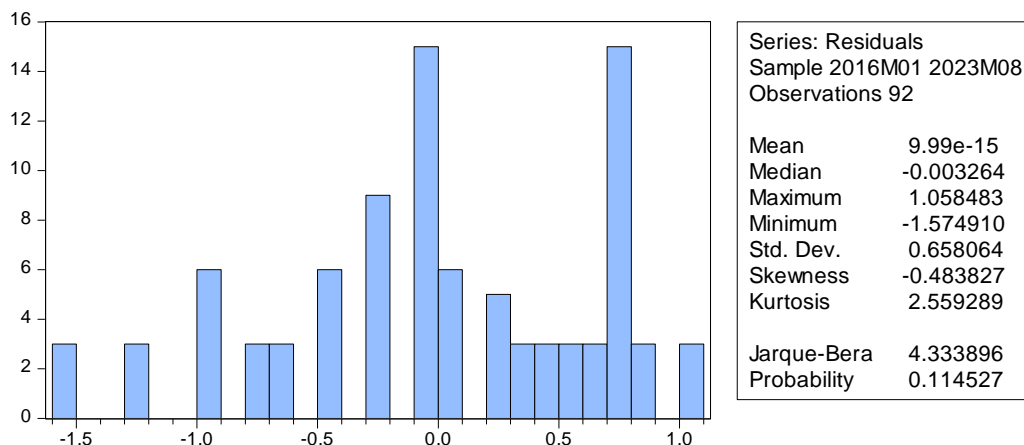
4.2.1 Uji Normalitas

Uji normalitas dilakukan untuk menguji apakah dalam model regresi, variabel pengganggu atau residual memiliki distribusi normal. Ada dua cara yang dapat dilakukan untuk mendeteksi apakah residual berdistribusi normal atau tidak yaitu dengan analisis grafik dan uji statistic. Terdapat dua cara untuk mendeteksi apakah residual data berdistribusi normal atau tidak yaitu dengan cara melihat nilai probability maupun nilai Jarque-Bera. Dasar pengambilan nilai pada uji normalitas dengan melihat angka probability yaitu sebagai berikut:

- a. Apabila nilai $\text{sig} > 0,05$, maka data tersebut berdistribusi normal
- b. Apabila nilai $\text{sig} < 0,05$, maka data tersebut berdistribusi tidak normal.⁶³

⁶² Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D* (Bandung : Alfabeta, 2016). h. 99.

⁶³ Sugiyono, *Manajemen Keuangan...*, h. 333.



Gambar 4. 1 Uji Normalitas
Sumber : Data diolah EViews 9

Berdasarkan gambar diatas menunjukkan bahwa nilai signifikan (probability) sebesar $0,11 > 0,05$, karena nilai signifikan lebih dari $0,05$ maka dapat disimpulkan bahwa data penelitian ini terdistribusi dengan normal.

4.2.2 Uji Multikoleniaritas

Uji multikoleniaritas dilakukan untuk menguji apakah model regresi terdapat adanya kolerasi antar variabel independent. Model regresi yang baik seharusnya tidak terjadi kolerasi antar variabel independent. Terjadinya multikoleniaritas yaitu dikarenakan terdapat efek kombinasi dua atau lebih variabel independent. Multikoleniaritas dapat dilihat dari nilai *Variance Inflation Factors* (VIF). Dasar pengambilan keputusan pada uji multikoleniaritas adalah sebagai berikut :

- a. Jika nilai VIF < 10 maka berkesimpulan data tidak terjadi gejala multikoleniaritas atau asumsi uji multikoleniaritas sudah terpenuhi.
- b. Jika nilai VIF > 10 maka berkesimpulan data terjadi gejala multikoleniaritas atau asumsi uji multikoleniaritas tidak terpenuhi.⁶⁴

⁶⁴ Duwi Priyatno, *Analisis Kolerasi...*, h. 65.

Tabel 4. 1 Uji Multikoleniaritas

Variance Inflation Factors
 Date: 01/22/24 Time: 08:33
 Sample: 2016M01 2023M12
 Included observations: 93

Variable	Coefficient Variance	Uncentered VIF	Centered VIF
C	689.7518	99936.76	NA
Total aset	2.175207	100259.9	1.962655
Pembiayaan			
Mudharabah	0.004036	27.29373	1.033200
BOPO	0.011046	36.87375	1.053387
NPF	0.011588	2.674594	1.950497

Sumber : Data diolah EViews 9

Berdasarkan tabel diatas diperoleh nilai VIF Total Aset $1,96 < 10$, pembiayaan mudharabah $1,03 < 10$, BOPO $1,05 < 10$, NPF $1,95 < 10$. Jadi, dapat disimpulkan bahwa tidak terjadi multikolinearitas antar variabel independen pada penelitian ini.

4.2.3 Uji Heteroskedastisitas

Uji heteroskedastisitas digunakan untuk mengetahui ada atau tidaknya penyimpangan asumsi klasik. Heteroskedastisitas yaitu adanya ketidaksamaan varian dari residual untuk semua pengamatan pada model regresi.

Syarat yang harus terpenuhi dalam model regresi pada uji heteroskedastisitas adalah sebagai berikut:

- a. Jika nilai Prob. $< 0,05$ maka terjadi gejala heteroskedastisitas dalam model penelitian.
- b. Jika nilai Prob. $> 0,05$ maka tidak terjadi gejala heteroskedastisitas dalam model penelitian.⁶⁵

⁶⁵ "Processing Data Penelitian Kuantitatif...", h.10

Tabel 4. 2 Uji Heteroskedastisitas
Heteroskedasticity Test: Breusch-Pagan-Godfrey

F-statistic	2.306863	Prob. F(4,88)	0.0643
Obs*R-squared	8.826241	Prob. Chi-Square(4)	0.0656
Scaled explained SS	10.47953	Prob. Chi-Square(4)	0.0331

Sumber : Data diolah EViews 9

Berdasarkan tabel diatas diperoleh nilai Prob. $0,06 > 0,05$ maka dapat disimpulkan tidak terjadi gejala heteroskedastisitas pada model penelitian ini.

4.2.4 Uji Autokolerasi

Uji autokorelasi bertujuan untuk mengetahui ada tidaknya korelasi antar variabel pengganggu pada periode tertentu dengan variabel sebelumnya. Persamaan regresi berganda yang baik adalah yang tidak terjadi autokorelasi pada model regresinya. Jika terjadi autokorelasi, maka persamaan tersebut menjadi tidak layak untuk digunakan sebagai prediksi. Pengambilan keputusan dalam uji autokorelasi dengan melihat nilai Durbin-Watson (D-W) sebagai berikut :

- Jika nilai D-W < -2 berarti ada autokorelasi positif
- Jika nilai D-W terletak diantara -2 sampai $+2$ berarti tidak ada autokorelasi
- Jika nilai D-W $> +2$ berarti ada autokorelasi positif.⁶⁶

Tabel 4.3 Uji Autokorelasi

Mean dependent var	-2.628011
S.D. dependent var	0.950047
Akaike info criterion	2.446780
Schwarz criterion	2.582941
Hannan-Quinn criter.	2.501758
Durbin-Watson stat	0.260475

Sumber : Data diolah EViews 9

⁶⁶ Citra Savitri, dkk, *Statistik Multivariate.....*, h. 5.

Berdasarkan nilai Durbin-Watson (D-W) sebesar 0,26 maka dari itu nilai D-W terletak diantara -2 sampai +2 maka tidak terkena autokorelasi.

4.3 Regresi Linear Berganda

Uji regresi linear berganda digunakan untuk mengukur kekuatan antar hubungan dua variabel ataupun lebih, dan juga menunjukkan hubungan antar variabel independen, variabel dependen yang diasumsikan sebagai random/statistic yang artinya mempunyai nilai tetap (dalam pengambilan sampel berulang).⁶⁷

Tabel 4.4 Regresi Linear Berganda

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	-123.2927	26.26313	-4.694515	0.0000
Total Aset	6.686987	1.474858	4.533986	0.0000
Pembiayaan				
Mudharabah	0.226352	0.063530	3.562894	0.0006
BOPO	-0.037010	0.105100	-0.352140	0.7256
NPF	0.083878	0.107646	0.779199	0.4380
R-squared	0.319771	Mean dependent var	-2.628011	
Adjusted R-squared	0.288852	S.D. dependent var	0.950047	
S.E. of regression	0.801171	Akaike info criterion	2.446780	
Sum squared resid	56.48501	Schwarz criterion	2.582941	
Log likelihood	-108.7753	Hannan-Quinn criter.	2.501758	
F-statistic	10.34207	Durbin-Watson stat	0.260475	
Prob(F-statistic)	0.000001			

Sumber : Data diolah EViews 9

Berdasarkan tabel tersebut diperoleh persamaan regresi berganda sebagai berikut :

⁶⁷ Wiratna Sujarweni, *Metodologi Penelitian....*, h. 160.

$$\gamma = -123,292 + 6,686 (X_1) + 0,226 (X_2) - 0,037 (X_3) + 0,083 (X_4) + \varepsilon$$

- a. Nilai koefisien konstanta sebesar -123,292 dan bernilai negatif, artinya jika pengaruh Total Aset, Pembiayaan Mudharabah, BOPO, dan NPF dianggap tidak konstan maka Profitabilitas akan menurun sebesar -123,292
- b. Nilai koefisien Total Aset sebesar 6,686. Koefisien yang bernilai positif menunjukkan jika variabel Total Aset naik sebesar 1 poin akan menyebabkan total aset meningkat sebesar 6,686.
- c. Nilai koefisien Pembiayaan Mudharabah sebesar 0,226. Koefisien yang bernilai positif menunjukkan jika variabel Pembiayaan Mudharabah naik sebesar 1 poin akan menyebabkan Pembiayaan Mudharabah meningkat sebesar 0,226 .
- d. Nilai koefisien BOPO sebesar - 0,037. Koefisien yang bernilai negatif menunjukkan jika variabel BOPO menurunkan sebesar 1 poin akan menyebabkan BOPO menurun sebesar - 0,037.
- e. Nilai koefisien NPF sebesar 0,083. Koefisien yang bernilai positif menunjukkan jika variabel NPF naik sebesar 1 poin akan menyebabkan NPF meningkat sebesar 0,083.

4.4 Uji Hipotesis

4.4.1 Uji Model R²

Koefisien determinasi (*coefficient of determination*) R² adalah ukuran yang menyatakan seberapa baik regresi sampel yang cocok dengan datanya. Nilai R berkisar antara 0-1, jika nilai semakin mendekati angka 1 maka

hubungan yang terjadi akan semakin kuat, sebaliknya jika nilai semakin mendekati 0 maka hubungan yang terjadi akan semakin lemah.⁶⁸

Tabel 4.5 Uji Model R²

R-squared	0.319771
Adjusted R-squared	0.288852
S.E. of regression	0.801171
Sum squared resid	56.48501
Log likelihood	-108.7753
F-statistic	10.34207
Prob(F-statistic)	0.000001

Sumber : Data diolah EViews 9

Berdasarkan tabel diatas menunjukkan bahwa nilai Adjusted R- square 0.288 yang berarti bahwa 28,8 % variasi perubahan naik turunnya Probabilitas dapat dijelaskan oleh variabel independen yaitu Total Aset, Pembiayaan Mudharabah, BOPO dan NPF. Sedangkan 71,2 % dipengaruhi oleh faktor lain yang tidak dibahas pada penelitian ini.

4.4.2 Uji t (Parsial)

Uji t pada dasarnya dilakukan untuk menguji pengaruh dari masing-masing variabel bebas terhadap variabel terikat. Variabel bebas yang dimaksud adalah Total Aset, Pembiayaan Mudharabah, BOPO dan NPF, sedangkan variabel terikat adalah Probabilitas. Dalam penelitian ini tingkat signifikansi kesalahan (alpha) 5 % atau 0,05.⁶⁹

Derajat kebebasan yang digunakan adalah $df = n-k$. dasar pengambilan pada uji t adalah sebagai berikut :

⁶⁸ Suliyanto, *Ekonometrika...*, h. 39.

⁶⁹ Ghozali, *Aplikasi Analisis Multivariate.....*, h. 23.

- a. Jika $t_{hitung} > t_{tabel}$ dan nilai signifikan $< 0,05$, maka menerima H_a dan menolak H_0 artinya bahwa variabel independen yang terdiri dari Total Aset, Pembiayaan Mudharabah, BOPO dan NPF berpengaruh secara parsial dan signifikan terhadap variabel dependen yaitu Probabilitas.
- b. Jika $t_{hitung} < t_{tabel}$ dan nilai signifikan $> 0,05$, maka menolak H_a dan menerima H_0 artinya bahwa variabel independen yang terdiri dari Total Aset, Pembiayaan Mudharabah, BOPO dan NPF tidak berpengaruh secara parsial dan tidak signifikan terhadap variabel dependen yaitu Probabilitas.

Tabel 4.6 Uji t (Parsial)

Dependent Variable: Y
 Method: Least Squares
 Date: 01/22/24 Time: 08:31
 Sample (adjusted): 2016M01 2023M09
 Included observations: 93

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	-123.2927	26.26313	-4.694515	0.0000
Total Aset	6.686987	1.474858	4.533986	0.0000
Pembiayaan Mudharabah	0.226352	0.063530	3.562894	0.0006
BOPO	-0.037010	0.105100	-0.352140	0.7256
NPF	0.083878	0.107646	0.779199	0.4380

Sumber : Data diolah EViews 9

Rumus yang digunakan untuk mencari Uji t (Parsial) yaitu menentukan nilai *degree of freedom* (df) memakai rumus : $df = n - k$

$$= 93 - 5$$

$$= 88$$

Di dalam tabel Uji t (Parsial) nomor 88 terdapat angka 1,66235, maka didapat angka t_{tabel} yaitu 1,66235.

Berdasarkan pada tabel maka dapat disimpulkan :

- a. Hasil regresi menunjukkan bahwa hipotesis H_1 diterima, artinya Total Aset berpengaruh secara parsial terhadap Profitabilitas. Hal tersebut ditunjukkan dengan nilai $t_{hitung} > t_{tabel}$ ($4,533 > 1,662$) dan nilai signifikan sebesar $0,00 < 0,05$.
- b. Hasil regresi menunjukkan bahwa hipotesis H_2 diterima, artinya Pembiayaan Mudharabah berpengaruh secara parsial terhadap Profitabilitas. Hal ini ditunjukkan dengan nilai $t_{hitung} > t_{tabel}$ ($3,562 > 1,662$) dan nilai signifikan sebesar $0,00 < 0,05$.
- c. Hasil regresi menunjukkan bahwa hipotesis H_3 ditolak, artinya BOPO tidak berpengaruh secara parsial terhadap Profitabilitas. Hal ini ditunjukkan dengan nilai $t_{hitung} < t_{tabel}$ ($-0,352 < 1,662$) dan nilai tidak signifikan sebesar $0,72 > 0,05$.
- d. Hasil regresi menunjukkan bahwa hipotesis H_4 ditolak, artinya NPF tidak berpengaruh secara parsial terhadap Profitabilitas. Hal ini ditunjukkan dengan nilai $t_{hitung} < t_{tabel}$ ($0,779 < 1,662$) dan nilai tidak signifikan sebesar $0,43 > 0,05$.

4.4.3 Uji F (Simultan)

Uji F ini dilakukan untuk mengetahui pengaruh variabel bebas terhadap variabel terikat secara simultan. Adapun ketentuan uji F adalah sebagai berikut:

- a. Jika $F_{hitung} > F_{tabel}$ dan nilai signifikan $< 0,05$ maka menerima H_a dan menolak H_0 artinya variabel independen yang terdiri dari Total Aset,

Pembiayaan Mudharabah, BOPO dan NPF berpengaruh secara simultan terhadap variabel dependen yaitu Probabilitas.

- b. Jika $F_{hitung} < F_{tabel}$ dan nilai signifikan $> 0,05$ maka menolak H_a dan menerima H_0 artinya variabel independen yang terdiri dari Total Aset, Pembiayaan Mudharabah, BOPO dan NPF tidak berpengaruh secara simultan terhadap variabel dependen yaitu Probabilitas.

Tabel 4.7 Uji F (Simultan)

R-squared	0.319771
Adjusted R-squared	0.288852
S.E. of regression	0.801171
Sum squared resid	56.48501
Log likelihood	-108.7753
F-statistic	10.34207
Prob(F-statistic)	0.000001

Sumber : Data diolah EViews 9

Rumus yang digunakan untuk mencari Uji F (Simultan) yaitu menentukan nilai *degree of freedom* (df) memakai rumus : $df\ 1\ (N1)$

$$= K - 1$$

$$= 5 - 1 = 4$$

$$df\ 2\ (N2)$$

$$= n - k$$

$$= 93 - 5 = 88$$

Maka didapat hasil F_{tabel} sebesar 2,48.

Berdasarkan tabel menunjukkan hasil regresi bahwa hipotesis H_a diterima, artinya Total Aset, Pembiayaan Mudharabah, BOPO dan NPF berpengaruh secara

simultan terhadap Probabilitas. Hal ini ditunjukkan dengan nilai $F_{hitung} > F_{tabel}$ ($10,342 > 2,48$) dan nilai signifikan sebesar $0,00 < 0,05$.

4.5 Interpretasi Hasil Penelitian

Pada bagian ini akan menjelaskan hasil pengujian hipotesis yang telah disusun dengan tujuan agar mendapatkan jawaban terhadap hipotesis dan dikaitkan dengan teori dan bukti empiris dari penelitian sebelumnya. Berdasarkan hasil analisis data penelitian yang telah dilakukan, maka dapat disampaikan hal-hal sebagai berikut :

4.5.1 Pengaruh Total Aset terhadap Profitabilitas

Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel total aset berpengaruh signifikan positif terhadap profitabilitas. Pengaruh signifikan positif dari penelitian ini yang artinya semakin baik total aset maka semakin baik pula profitabilitas. Hal ini menjelaskan bahwa jumlah keseluruhan kekayaan atau sumber ekonomika yang dimiliki atau dikuasai perusahaan digunakan oleh perusahaan untuk mencapai tujuannya. Jika pertumbuhan total aset semakin tinggi maka kemampuan perusahaan dalam menghasilkan laba semakin tinggi. Terdapat kesenjangan antara teori dengan fakta yang ada yang dimana teori tersebut menjelaskan bahwa semakin tinggi total aset maka akan menaikkan ROA, hal ini tidak sejalan dengan hasil penelitian yang dimana hasil penelitian berpengaruh signifikan positif.

Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Sineba Arli Silvia. Hasil penelitiannya menunjukkan bahwa total aset berpengaruh positif dan signifikan terhadap profitabilitas. Selanjutnya penelitian yang sama dilakukan

oleh Siti Rizkia Ananda yang menunjukkan bahwa total aset berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas. Maka dapat disimpulkan bahwa total aset memiliki pengaruh yang kuat terhadap profitabilitas karena semakin tinggi total aset maka semakin tinggi pula profitabilitas.

4.5.2 Pengaruh Pembiayaan Mudharabah terhadap Profitabilitas

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel pembiayaan mudharabah berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas. Yang dimana semakin besar pembiayaan mudharabah maka akan semakin meningkatkan ROA. Mengapa hal ini terjadi dikarenakan dengan adanya akad mudharabah, masyarakat dapat memperoleh akses dalam mendapatkan dana yang dibutuhkan untuk mengembangkan bisnis atau usaha hal ini akan memicu pertumbuhan ekonomi yang lebih baik. Tetapi terdapat kesenjangan antara teori mudharabah dengan fakta yang ada yang dimana di dalam teori mengatakan semakin tinggi pembiayaan mudharabah maka akan semakin tinggi pula ROA, akan tetapi di dalam laporan keuangan terdapat beberapa kesenjangan yang dimana semakin tinggi pembiayaan mudharabah justru menurunkan ROA.

Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Imam Haraiman, Teuku Syifa Fadrizha. Hasil penelitiannya menunjukkan bahwa pembiayaan mudharabah berpengaruh signifikan terhadap ROA. Selanjutnya sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Imeh Siti Fatimah dan Nana Diana. Hasil penelitian menunjukkan bahwa pembiayaan mudharabah berpengaruh positif terhadap ROA.

4.5.3 Pengaruh Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap Profitabilitas

Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel BOPO tidak berpengaruh signifikan secara parsial terhadap profitabilitas. BOPO tidak berpengaruh signifikan karena tingkat rasio BOPO yang tinggi berarti kinerja manajemen bank tersebut kurang efisien dalam menggunakan sumber daya yang ada di bank yang akan berakibat pada berkurangnya laba sebelum pajak yang pada akhirnya akan menurunkan ROA. Faktor lain yang menyebabkan BOPO tidak berpengaruh terhadap ROA adalah tingginya biaya operasional terkait dengan pembukaan – pembukaan kantor cabang dan besarnya pembiayaan pengembangan teknologi informasi atau TI dalam memoderenisasikan operasional industri perbankan Indonesia. Sehingga keseluruhan pembiayaan operasional ini mengakibatkan tidak signifikannya pengaruh BOPO terhadap ROA.

Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian Indah Marlina dan Nana Diana yang menyatakan bahwa BOPO mempunyai pengaruh signifikan negatif terhadap profitabilitas.

4.5.4 Pengaruh *Non-Performing Financing* terhadap Profitabilitas

Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel NPF tidak berpengaruh signifikan secara parsial terhadap profitabilitas. Hal ini dikarenakan pembiayaan yang diberikan pada bank muamalat masih belum optimal yang terkendala dalam menyalurkan pembiayaan untuk nasabah. Maka dari itu, pembiayaan bermasalah sangat rendah dan tidak berpengaruh terhadap ROA.

Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Intan Khoirunnisa. Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel NPF tidak berpengaruh dan signifikan terhadap ROA.

4.5.5 Pengaruh Total Aset, Pembiayaan Mudharabah, BOPO dan NPF terhadap Profitabilitas

Berdasarkan hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel Total Aset, Pembiayaan Mudharabah, BOPO dan NPF berpengaruh secara simultan terhadap Profitabilitas. Artinya Total Aset, Pembiayaan Mudharabah, BOPO dan NPF secara bersama-sama berpengaruh signifikan positif terhadap profitabilitas.

BAB V

PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh Total Aset, Pembiayaan Mudharabah, Beban Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO) dan *Non-Performing Financing* (NPF) terhadap Profitabilitas pada Bank Muamalat Indonesia. Penelitian ini menggunakan data sekunder yang diperoleh dari laporan keuangan bank bulanan statistik perbankan syariah yang diunduh melalui website resmi Otoritas Jasa Keuangan (OJK) yaitu <https://www.ojk.go.id/> pada periode 2016-2023.

Berdasarkan hasil penelitian dapat disimpulkan bahwa:

1. Terdapat pengaruh positif dan signifikan Total Aset terhadap ROA. Hal ini ditunjukkan dengan nilai $t_{hitung} > t_{tabel}$ ($4.533 > 1,662$) dan nilai signifikan sebesar $0,00 < 0,05$. Maka dapat disimpulkan bahwa H_{a1} diterima dan H_{01} ditolak artinya terdapat pengaruh antara variabel Total Aset terhadap ROA.
2. Terdapat pengaruh positif dan signifikan Pembiayaan Mudharabah terhadap ROA. Hal ini ditunjukkan dengan nilai $t_{hitung} > t_{tabel}$ ($3.562 > 1,662$) dan nilai signifikan sebesar $0,00 < 0,05$. Maka dapat disimpulkan bahwa H_{a2} diterima dan H_{02} ditolak artinya terdapat pengaruh antara variabel Pembiayaan Mudharabah terhadap ROA.
3. Tidak terdapat pengaruh BOPO terhadap ROA. Hal ini ditunjukkan dengan nilai nilai $t_{hitung} < t_{tabel}$ ($-0.352 < 1,662$) dan nilai tidak signifikan sebesar $0.72 > 0,05$. Maka dapat disimpulkan bahwa H_{a3} ditolak dan H_{03}

diterima artinya tidak terdapat pengaruh antara variabel BOPO terhadap ROA.

4. Tidak terdapat pengaruh antara NPF terhadap ROA. Hal ini ditunjukkan dengan nilai $t_{hitung} < t_{tabel}$ ($0,779 < 1,662$) dan nilai tidak signifikan sebesar $0,43 > 0,05$. Maka dapat disimpulkan bahwa H_{a4} ditolak dan H_{04} diterima artinya tidak terdapat pengaruh antara variabel NPF terhadap ROA.
5. Penelitian ini menyimpulkan bahwa variabel Total Aset, Pembiayaan Mudharabah, BOPO dan NPF berpengaruh secara simultan terhadap Probabilitas. Hal ini ditunjukkan dengan nilai $F_{hitung} > F_{tabel}$ ($10,34207 > 2,48$) dan nilai signifikan sebesar $0,00 < 0,05$. Sedangkan kontribusi antar variabel menggambarkan besarnya nilai Adjusted R-squared adalah 0,288 yang berarti bahwa 28,8% variasi perubahan naik turunnya ROA dapat dijelaskan oleh variabel independen yaitu Total Aset, Pembiayaan Mudharabah, BOPO dan NPF. Sedangkan 71,2 % dipengaruhi oleh variabel-variabel lain.

5.2 Saran

Untuk penelitian selanjutnya diharapkan dapat menggunakan dan menambahkan lebih banyak sampel dalam penelitian. Dan bagi pihak-pihak yang akan melakukan penelitian diharapkan agar menambah atau menggunakan variabel-variabel lain selain dari pada variabel penelitian ini.

DAFTAR PUSTAKA

- Ade Artesha dan Edia Handiman, *Bank Dan Lembaga Keuangan Bukan Bank* (Jakarta: Indeks Kelompok Gramedia, 2014)
- Affandi, 'Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK) Dan Total Aset Terhadap Pertumbuhan Profitabilitas Bank DKI Syariah Periode 2008-2016', 2018, 73
- Ananda Rizkia Siti, 'Pengaruh Total Aset Dan Total Liabilitas Terhadap Profitabilitas Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2019-2021', 33.1 (2022), 1–12
- Anshori, *Penerapan Prinsip Syariah Dalam Lembaga Keuangan, Lembaga Pembiayaan Dan Perusahaan Pembiayaan* (Yogyakarta: pustaka Pelajar, 2020)
- Antonio, *Bank Syariah Dari Teori Ke Praktek* (Jakarta: Gema Insani, 2015)
- Ascarya, *Akad Dan Produk Bank Syariah* (Jakarta: PT Rajagrafindo Persada, 2015)
- BPK, 'Sistem Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum Berdasarkan Prinsip Syariah', *Bpk Ri*, 2007, 16 <<https://peraturan.bpk.go.id/Home/Details/137618/peraturan-bi-no-91pbi2007>>
- Danang Suntoyo, *Metodologi Penelitian Akuntansi* (Bandung: Refika Aditama, 2013)
- Dendawijaya, *Manajemen Perbankan* (Jakarta: Ghalia Indonesia, 2015)
- Donna, Duddy Roesmar, and A, *Variabel-Variabel Yang Mempengaruhi Pembiayaan Perbankan Syariah Di Indonesia* (Yogyakarta: FE UGM, 2015)
- Duwi Priyatno, *Analisis Kolerasi, Regresi Dan Multivariat Dengan SPSS*. (Yogyakarta: Gava Media, 2013)
- Ernayani, Rihfenti, 'Peran Non Performing Financing (NPF), Financing To Deposit Ratio (FDR), Pembiayaan Mudharabah Dan Musyarakah Pada Profitabilitas', *Jesya*, 6.1 (2023), 752–59 <<https://doi.org/10.36778/jesya.v6i1.970>>
- Fazriani, Anisya Dwi, and Rimi Gusliana Mais, 'Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah, Dan Murabahah Terhadap Return On Asset Melalui Non Performing Financing Sebagai Variabel Intervening (Pada Bank Umum Syariah Yang Terdaftar Ditoritas Jasa Keuangan)', *Jurnal Akuntansi Dan Manajemen*, 16.01 (2019), 1–34 <<https://doi.org/10.36406/jam.v16i01.265>>

- Harahap, Muhammad Ikhsan, Imsar Imsar, and Rahmah Nur Dongoran, 'Pengaruh Sukuk Korporasi Dan Total Aset Perbankan Syariah Terhadap Pertumbuhan Ekonomi Di Indonesia Tahun 2016-2020', *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 8.1 (2022), 370 <<https://doi.org/10.29040/jiei.v8i1.3592>>
- Haramain, Imam, Teuku Syifa Fadrizha Nanda, and Ismuadi Ismuadi, 'Pengaruh Inflasi, Bopo Dan Pembiayaan Mudharabah Terhadap Profitabilitas Pada Bank Syariah Di Indonesia', *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Dan Bisnis Islam*, 1.2 (2020), 32–51 <<https://doi.org/10.22373/jimebis.v1i2.130>>
- Harmono, *Manajemen Keuangan Berbasis Balanced Scorecard (Pendekatan Teori, Kasus, Dan Riset Bisnis)* (Jakarta: Bumi Aksara, 2017)
- Ismail, *Perbankan Syariah* (Jakarta: Prenada Media, 2016)
- Ismanto, *Perbankan Dan Literasi Keuangan* (Yogyakarta: Cv. Budi Utama, 2019)
- Jonathan Sarwono, *Statistik Multivariat Aplikasi Untuk Riset Skripsi* (Yogyakarta: Andi Offset, 2013)
- Karim, *Bank Islam Analisis Fiqh Dan Keuangan*, Edisi ke e (Jakarta: PT Rajagrafindo Persada, 2018)
- Kasmir, *Analisis Laporan Keuangan* (Makassar: Rajawali Pers, 2016)
- , *Analisis Laporan Keuangan* (Depok: PT Rajagrafindo, 2019)
- , *Bank Dan Lembaga Keuangan Lainnya*, Edisi Revi (Depok: Rajagrafindo Persada, 2017)
- Kasmir & Jakfar, *Studi Kelayakan Bisnis* (Jakarta: Prenadamedia Group, 2020)
- Khoirunnisa, Intan, 'Pengaruh Pembiayaan Jual Beli, Pembiayaan Bagi Hasil, Financing Deposit Ratio (Fdr) Dan Non Performing Financial (Npf) Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2010 - 2014', *Jurnal Ilmiah Mahasiswa FEB Universitas Brawijaya*, 4 (2016), 1–21 <<https://jimfeb.ub.ac.id/index.php/jimfeb/article/view/2779>>
- Kuncoro & Suhardjono, *Manajemen Perbankan Teori Dan Aplikasi* (Yogyakarta: BPF, 2012)
- Lukman Dendawijaya, *Manajemen Perbankan* (Jakarta: Ghalia Indonesia, 2017)
- Mahmoeddin, *Melacak Kredit Bermasalah* (Jakarta: Pustaka Sinar Harapan, 2017)
- Marlina, Indah, and Nana Diana, 'Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Efisiensi Operasional (Bopo) Dan Pembiayaan Bermasalah (Npf) Terhadap Profitabilitas (Roa) Pada Bank Umum Syariah Periode 2015-2019', *Jurnal Ekombis*, 7.1 (2021), 43–52 <<http://180.250.41.45/ekombis/article/view/3316>>

- Muhammad, *Akuntansi Syariah, Teori Dan Praktik Untuk Perbankan Syariah, Edisi Pertama* (Yogyakarta: Sekolah Tinggi Ilmu Manajemen YKPN, 2013)
- , *Dasar-Dasar Keuangan Islami* (Yogyakarta: Ekonisia, 2015)
- , *Model-Model Akad Pembiayaan Di Bank Syariah* (Jakarta: UII Pers, 2018)
- Muhammad Sofian, Irfan, Widia Astuty, ‘Pengaruh Pembiayaan Mudharabah Dan Pembiayaan Bermasalah Terhadap Profitabilitas Dengan Dana Pihak Ketiga Sebagai Variabel Moderating Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia’, *Jurnal Riset Akuntansi Dan Bisnis*, 20.2 (2020), 178–91
- Muhammad Syafii Antonio, *Bank Syariah Dari Teori Ke Praktek* (Jakarta: Gema Insani, 2015)
- Nusantara, Universitas, and Pgri Kediri, ‘Pengaruh NPF Dan BOPO Terhadap Profitabilitas Bank Syariah’, 3.2 (2019)
- Napitupulu, Runggu Basmandala., dkk, *Penelitian Bisnis Teknik dan Analisis Data dengan SPSS – STATA – EVIEWS* (Medan : Madenatera, 2021)
- Pihak, Dana, Ketiga Dpk, Pada Bank, and Umum Syariah, ‘Pengaruh Total Aset Dan Bagi Hasil Perbankan Terhadap Volume Dana Pihak Ketiga (Dpk) Pada Bank Umum Syariah’, 6.2 (2019), 131–46
- Romdhoni, A Haris, Ferlangga Al Yozika, and Perkreditasi Rakyat, ‘Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam , 4 (03), 2018 , 177-186 Pengaruh Pembiayaan Mudharabah , Musyarakah Dan Ijarah Terhadap Profitabilitas Bank Muamalat Indonesia’, 4.03 (2018), 177–86
- Savitri Citra , dkk, *Statistik Multivariate Dalam Riset* (Bandung : Widina Bhakti Persada, 2021)
- S. Haryono, *Perbankan Syariah Masa Depan* (Jakarta: Rajagrafindo Persada, 2019)
- S. Munawir, *Analisis Informasi Keuangan* (Yogyakarta: Liberty Yogyakarta, 2016)
- Sigit Triandanu dan Totok Budisantoso, *Bank Dan Lembaga Keuangan Lain* (Jakarta: Salemba Empat, 2016)
- Silvia, Sineba Arli, ‘Pengaruh Kualitas Aset Terhadap Profitabilitas Pada Perbankan Syariah Di Indonesia’, *AL-FALAH: Journal of Islamic Economics*, 2.1 (2017), 53 <<https://doi.org/10.29240/jie.v2i1.192>>

- Singgih Santoso, *Panduan Lengkap Menguasai SPSS* (Jakarta: PT. Elek Media Komputindo, 2014)
- Siti Fatimah, Imeh, and Nana Diana, 'Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah Dan Non Performing Financing Terhadap Return On Asset Pada Bank Umum Syariah', *JAK (Jurnal Akuntansi) Kajian Ilmiah Akuntansi*, 8.1 (2020), 62–75 <<https://doi.org/10.30656/jak.v8i1.2402>>
- Sri Wahyuni dan Rifki Khoiruddin, *Pengantar Manajemen Aset* (Makassar: Nas Media Pustaka, 2020)
- Sugiyono, *Manajemen Keuangan Kuantitatif, Kualitatif Dan R&D* (Bandung: Alfabeta, 2013)
- , *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif Dan R&D* (Bandung: Alfabeta, 2012)
- Suliyanto, *Ekonometrika Terapan – Teori dan Aplikasi, Ed.1*, (Yogyakarta : ANDI, 2016)
- Suprpto, 'Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Profitabilitas Pada Bank Muamalat', *Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 2015, 24
- Suprayogi, 'Pengaruh FDR, NPF Dan BOPO Terhadap Return On Asset Bank Syariah Di Indonesia', *Jurnal Ekonomi Syariah Dan Terapan*, 2019, 2369
- Thamrin Abdullah dan Francis Tantri, *Bank Dan Lembaga Keuangan* (Jakarta: PT Rajagrafindo Persada, 2012)
- Uswatun Khasanah, Indanazulfa Qurrota A'yun, Muhammad Anif Afandi, Silvy Shinta Maestri, 'Analisis Pengaruh Car, Npf, Fdr, Dan Bopo Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia', *Jurnal Manajemen*, 16.2 (2022), 362–78
- Veithzal Rivai, *Bank and Financial Institution Manajement* (Jakarta: Rajagrafindo Persada, 2018)
- , *Credit Management Handbook: Teori, Konsep, Prosedur Dan Aplikasi : Panduan Praktis Mahasiswa, Bankir, Dan Nasabah* (Jakarta: Rajagrafindo Persada, 2015)
- Wangsawidjaja, *Pembiayaan Bank Syariah* (Jakarta: PT Gramedia Pustaka, 2012)
- Wiratna Sujarweni, *Metodologi Penelitian Bisnis Ekonomi* (Yogyakarta: Pustaka Baru Press, 2015)
- Yusriani, 'Pengaruh Car, Npl, Bopo Dan Ldr Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Milik Negara Persero Di Bursa Efek Indonesia', *Jurnal Riset Edisi XXV*, 4.002 (2018), 1–17

LAMPIRAN

Lampiran 1 : Data Penelitian

Tahun	Total Aset	Pembiayaan Mudharabah	BOPO	NPF	ROA
Januari 2016	53712592	1081797	97.32	4.33	0.25
Februari 2016	53712592	1081797	97.32	4.33	0.25
Maret 2016	53712592	1081797	97.32	4.33	0.25
April 2016	52695732	901.57	99.9	4.61	0.15
Mei 2016	52695732	901.57	99.9	4.61	0.15
Juni 2016	52695732	901.57	99.9	4.61	0.15
Juli 2016	54105544	846.564	98.89	1.92	0.13
Agustus 2016	54105544	846.564	98.89	1.92	0.13
September 2016	54105544	846.564	98.89	1.92	0.13
Oktober 2016	55786398	828.761	97.76	1.4	0.22
November 2016	55786398	828.761	97.76	1.4	0.22
Desember 2016	55786398	828.761	97.76	1.4	0.22
Januari 2017	54827513	920.679	98.19	2.92	0.12
Februari 2017	54827513	920.679	98.19	2.92	0.12
Maret 2017	54827513	920.679	98.19	2.92	0.12
April 2017	58602532	879.001	97.4	3.74	0.15
Mei 2017	58602532	879.001	97.4	3.74	0.15
Juni 2017	58602532	879.001	97.4	3.74	0.15
Juli 2017	57711079	853.063	98.1	3.07	0.11
Agustus 2017	57711079	853.063	98.1	3.07	0.11
September 2017	57711079	853.063	98.1	3.07	0.11
Oktober 2017	61696920	737.156	97.68	2.75	0.11
November 2017	61696920	737.156	97.68	2.75	0.11
Desember 2017	61696920	737.156	97.68	2.75	0.11
Januari 2018	57203526	776.148	98.03	3.45	0.15
Februari 2018	57203526	776.148	98.03	3.45	0.15
Maret 2018	57203526	776.148	98.03	3.45	0.15
April 2018	55202239	548.634	92.78	0.88	0.49
Mei 2018	55202239	548.634	92.78	0.88	0.49
Juni 2018	55202239	548.634	92.78	0.88	0.49
Juli 2018	54850713	477.305	94.38	2.5	0.35
Agustus 2018	54850713	477.305	94.38	2.5	0.35
September 2018	54850713	477.305	94.38	2.5	0.35
Oktober 2018	57227276	437.59	98.24	2.58	0.08
November 2018	57227276	437.59	98.24	2.58	0.08
Desember 2018	57227276	437.59	98.24	2.58	0.08
Januari 2019	55151654	485.213	99.13	3.35	0.02

Februari 2019	55151654	485.213	99.13	3.35	0.02
Maret 2019	55151654	485.213	99.13	3.35	0.02
April 2019	54572539	461.934	99.04	4.53	0.02
Mei 2019	54572539	461.934	99.04	4.53	0.02
Juni 2019	54572539	461.934	99.04	4.53	0.02
Juli 2019	53507715	641.583	98.83	4.64	0.02
Agustus 2019	53507715	641.583	98.83	4.64	0.02
September 2019	53507715	641.583	98.83	4.64	0.02
Oktober 2019	50555519	756.514	99.5	4.3	0.05
November 2019	50555519	756.514	99.5	4.3	0.05
Desember 2019	50555519	756.514	99.5	4.3	0.05
Januari 2020	49428095	747.406	97.94	4.98	0.03
Februari 2020	49428095	747.406	97.94	4.98	0.03
Maret 2020	49428095	747.406	97.94	4.98	0.03
April 2020	48650565	646.585	98.19	4.97	0.03
Mei 2020	48650565	646.585	98.19	4.97	0.03
Juni 2020	48650565	646.585	98.19	4.97	0.03
Juli 2020	48785792	576.809	98.38	4.95	0.03
Agustus 2020	48785792	576.809	98.38	4.95	0.03
September 2020	48785792	576.809	98.38	4.95	0.03
Oktober 2020	51241304	620.075	99.45	3.95	0.03
November 2020	51241304	620.075	99.45	3.95	0.03
Desember 2020	51241304	620.075	99.45	3.95	0.03
Januari 2021	51775158	652.241	98.51	4.18	0.02
Februari 2021	51775158	652.241	98.51	4.18	0.02
Maret 2021	51775158	652.241	98.51	4.18	0.02
April 2021	51621796	526.596	98.42	3.97	0.02
Mei 2021	51621796	526.596	98.42	3.97	0.02
Juni 2021	51621796	526.596	98.42	3.97	0.02
Juli 2021	52064160	563.677	98.46	3.97	0.02
Agustus 2021	52064160	563.677	98.46	3.97	0.02
September 2021	52064160	563.677	98.46	3.97	0.02
Oktober 2021	58889174	526.14	99.29	0.08	0.02
November 2021	58889174	526.14	99.29	0.08	0.02
Desember 2021	58889174	526.14	99.29	0.08	0.02
Januari 2022	60090524	523.911	96.31	0.12	0.1
Februari 2022	60090524	523.911	96.31	0.12	0.1
Maret 2022	60090524	523.911	96.31	0.12	0.1
April 2022	59874143	692.517	97.26	0.66	0.09
Mei 2022	59874143	692.517	97.26	0.66	0.09
Juni 2022	59874143	692.517	97.26	0.66	0.09
Juli 2022	59779157	613.022	96.93	0.65	0.09
Agustus 2022	59779157	613.022	96.93	0.65	0.09
September 2022	59779157	613.022	96.93	0.65	0.09

Oktober 2022	61363584	564.059	96.62	0.86	0.09
November 2022	61363584	564.059	96.62	0.86	0.09
Desember 2022	61363584	564.059	96.62	0.86	0.09
Januari 2023	61591267	646.351	96.41	0.75	0.11
Februari 2023	61591267	646.351	96.41	0.75	0.11
Maret 2023	61591267	646.351	96.41	0.75	0.11
April 2023	63895129	590	97.04	0.65	0.13
Mei 2023	63895129	590	97.04	0.65	0.13
Juni 2023	63895129	590	97.04	0.65	0.13
Juli 2023	66196117	584	96.11	0.43	0.16
Agustus 2023	66196117	584	96.11	0.43	0.16
September 2023	66196117	584	96.11	0.43	0.16

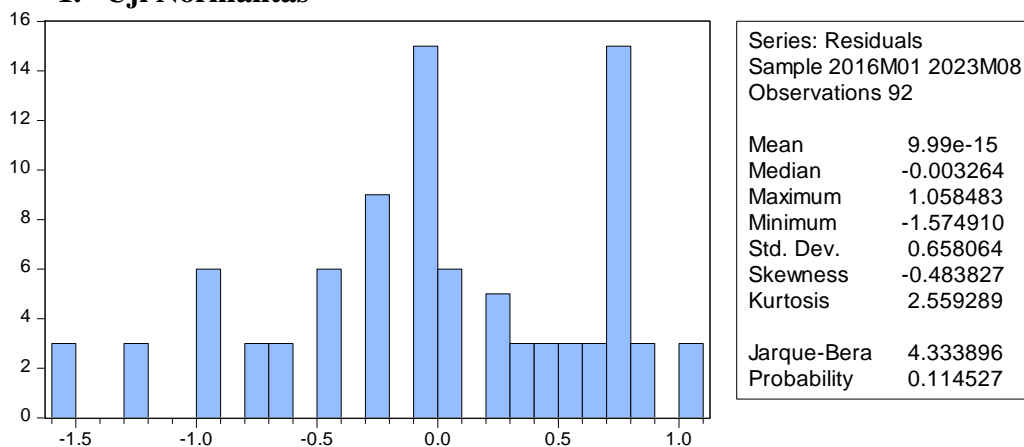
Lampiran 2 : Data Penelitian Yang Telah Dilogaritma

Tahun	Total Aset	Pembiayaan Mudharabah	BOPO	NPF	ROA
Januari 2016	17.79915802	13.89413411	4.578005	1.465567542	-1.3862944
Februari 2016	17.79915802	13.89413411	4.578005	1.465567542	-1.3862944
Maret 2016	17.79915802	13.89413411	4.578005	1.465567542	-1.3862944
April 2016	17.78004502	6.804137688	4.60417	1.528227857	-1.89712
Mei 2016	17.78004502	6.804137688	4.60417	1.528227857	-1.89712
Juni 2016	17.78004502	6.804137688	4.60417	1.528227857	-1.89712
Juli 2016	17.80644722	6.741185804	4.594008	0.652325186	-2.0402208
Agustus 2016	17.80644722	6.741185804	4.594008	0.652325186	-2.0402208
September 2016	17.80644722	6.741185804	4.594008	0.652325186	-2.0402208
Oktober 2016	17.83704063	6.719931814	4.582515	0.336472237	-1.5141277
November 2016	17.83704063	6.719931814	4.582515	0.336472237	-1.5141277
Desember 2016	17.83704063	6.719931814	4.582515	0.336472237	-1.5141277
Januari 2017	17.81970269	6.825111441	4.586904	1.071583616	-2.1202635
Februari 2017	17.81970269	6.825111441	4.586904	1.071583616	-2.1202635
Maret 2017	17.81970269	6.825111441	4.586904	1.071583616	-2.1202635
April 2017	17.88628846	6.778786035	4.578826	1.319085611	-1.89712
Mei 2017	17.88628846	6.778786035	4.578826	1.319085611	-1.89712
Juni 2017	17.88628846	6.778786035	4.578826	1.319085611	-1.89712
Juli 2017	17.87095972	6.748833402	4.585987	1.121677562	-2.2072749
Agustus 2017	17.87095972	6.748833402	4.585987	1.121677562	-2.2072749
September 2017	17.87095972	6.748833402	4.585987	1.121677562	-2.2072749
Oktober 2017	17.93774457	6.602799539	4.581697	1.011600912	-2.2072749
November 2017	17.93774457	6.602799539	4.581697	1.011600912	-2.2072749
Desember 2017	17.93774457	6.602799539	4.581697	1.011600912	-2.2072749
Januari 2018	17.8621261	6.654343224	4.585274	1.238374231	-1.89712
Februari 2018	17.8621261	6.654343224	4.585274	1.238374231	-1.89712
Maret 2018	17.8621261	6.654343224	4.585274	1.238374231	-1.89712
April 2018	17.82651407	6.307431553	4.530231	-0.12783337	-0.7133499
Mei 2018	17.82651407	6.307431553	4.530231	-0.12783337	-0.7133499
Juni 2018	17.82651407	6.307431553	4.530231	-0.12783337	-0.7133499
Juli 2018	17.82012574	6.1681557	4.547329	0.916290732	-1.0498221
Agustus 2018	17.82012574	6.1681557	4.547329	0.916290732	-1.0498221
September 2018	17.82012574	6.1681557	4.547329	0.916290732	-1.0498221
Oktober 2018	17.8625412	6.081282399	4.587413	0.947789399	-2.5257286
November 2018	17.8625412	6.081282399	4.587413	0.947789399	-2.5257286
Desember 2018	17.8625412	6.081282399	4.587413	0.947789399	-2.5257286
Januari 2019	17.82559729	6.18458797	4.596432	1.208960346	-3.912023
Februari 2019	17.82559729	6.18458797	4.596432	1.208960346	-3.912023
Maret 2019	17.82559729	6.18458797	4.596432	1.208960346	-3.912023
April 2019	17.81504137	6.135422024	4.595524	1.510721939	-3.912023
Mei 2019	17.81504137	6.135422024	4.595524	1.510721939	-3.912023
Juni 2019	17.81504137	6.135422024	4.595524	1.510721939	-3.912023
Juli 2019	17.79533641	6.46393856	4.593401	1.534714366	-3.912023
Agustus 2019	17.79533641	6.46393856	4.593401	1.534714366	-3.912023
September 2019	17.79533641	6.46393856	4.593401	1.534714366	-3.912023

Oktober 2019	17.73858268	6.628721039	4.600158	1.458615023	-2.9957323
November 2019	17.73858268	6.628721039	4.600158	1.458615023	-2.9957323
Desember 2019	17.73858268	6.628721039	4.600158	1.458615023	-2.9957323
Januari 2020	17.71602955	6.616608545	4.584355	1.605429891	-3.5065579
Februari 2020	17.71602955	6.616608545	4.584355	1.605429891	-3.5065579
Maret 2020	17.71602955	6.616608545	4.584355	1.605429891	-3.5065579
April 2020	17.70017398	6.471704667	4.586904	1.60341984	-3.5065579
Mei 2020	17.70017398	6.471704667	4.586904	1.60341984	-3.5065579
Juni 2020	17.70017398	6.471704667	4.586904	1.60341984	-3.5065579
Juli 2020	17.70294968	6.357511189	4.588838	1.599387577	-3.5065579
Agustus 2020	17.70294968	6.357511189	4.588838	1.599387577	-3.5065579
September 2020	17.70294968	6.357511189	4.588838	1.599387577	-3.5065579
Oktober 2020	17.75205648	6.429840438	4.599655	1.373715579	-3.5065579
November 2020	17.75205648	6.429840438	4.599655	1.373715579	-3.5065579
Desember 2020	17.75205648	6.429840438	4.599655	1.373715579	-3.5065579
Januari 2021	17.76242102	6.480414126	4.590158	1.430311247	-3.912023
Februari 2021	17.76242102	6.480414126	4.590158	1.430311247	-3.912023
Maret 2021	17.76242102	6.480414126	4.590158	1.430311247	-3.912023
April 2021	17.75945454	6.266433651	4.589244	1.378766095	-3.912023
Mei 2021	17.75945454	6.266433651	4.589244	1.378766095	-3.912023
Juni 2021	17.75945454	6.266433651	4.589244	1.378766095	-3.912023
Juli 2021	17.76798736	6.334481392	4.58965	1.378766095	-3.912023
Agustus 2021	17.76798736	6.334481392	4.58965	1.378766095	-3.912023
September 2021	17.76798736	6.334481392	4.58965	1.378766095	-3.912023
Oktober 2021	17.89116783	6.265567337	4.598045	-2.52572864	-3.912023
November 2021	17.89116783	6.265567337	4.598045	-2.52572864	-3.912023
Desember 2021	17.89116783	6.265567337	4.598045	-2.52572864	-3.912023
Januari 2022	17.91136272	6.261321823	4.567572	-2.12026354	-2.3025851
Februari 2022	17.91136272	6.261321823	4.567572	-2.12026354	-2.3025851
Maret 2022	17.91136272	6.261321823	4.567572	-2.12026354	-2.3025851
April 2022	17.9077553	6.540332786	4.577388	-0.41551544	-2.4079456
Mei 2022	17.9077553	6.540332786	4.577388	-0.41551544	-2.4079456
Juni 2022	17.9077553	6.540332786	4.577388	-0.41551544	-2.4079456
Juli 2022	17.90616761	6.418400824	4.573989	-0.43078292	-2.4079456
Agustus 2022	17.90616761	6.418400824	4.573989	-0.43078292	-2.4079456
September 2022	17.90616761	6.418400824	4.573989	-0.43078292	-2.4079456
Oktober 2022	17.93232712	6.335158856	4.570786	-0.15082289	-2.4079456
November 2022	17.93232712	6.335158856	4.570786	-0.15082289	-2.4079456
Desember 2022	17.93232712	6.335158856	4.570786	-0.15082289	-2.4079456
Januari 2023	17.93603065	6.4713427	9.17378	-0.28768207	-2.2072749
Februari 2023	17.93603065	6.4713427	9.17378	-0.28768207	-2.2072749
Maret 2023	17.93603065	6.4713427	9.17378	-0.28768207	-2.2072749
April 2023	17.97275369	6.380122537	4.575123	-0.43078292	-2.0402208
Mei 2023	17.97275369	6.380122537	4.575123	-0.43078292	-2.0402208
Juni 2023	17.97275369	6.380122537	4.575123	-0.43078292	-2.0402208
Juli 2023	18.00813236	6.369900983	4.565493	-0.84397007	-1.8325815
Agustus 2023	18.00813236	6.369900983	4.565493	-0.84397007	-1.8325815
September 2023	18.00813236	6.369900983	4.565493	-0.84397007	-1.8325815

Lampiran 3 : Uji Asumsi Klasik

1. Uji Normalitas



2. Uji Multikolinearitas

Variance Inflation Factors

Date: 01/22/24 Time: 08:33

Sample: 2016M01 2023M12

Included observations: 93

Variable	Coefficient Variance	Uncentered VIF	Centered VIF
C	689.7518	99936.76	NA
Total aset	2.175207	100259.9	1.962655
Pembiayaan Mudharabah	0.004036	27.29373	1.033200
BOPO	0.011046	36.87375	1.053387
NPF	0.011588	2.674594	1.950497

3. Uji Heteroskedastisitas

Heteroskedasticity Test: Breusch-Pagan-Godfrey

F-statistic	2.306863	Prob. F(4,88)	0.0643
Obs*R-squared	8.826241	Prob. Chi-Square(4)	0.0656
Scaled explained SS	10.47953	Prob. Chi-Square(4)	0.0331

4. Uji Autokorelasi

Mean dependent var	-2.628011
S.D. dependent var	0.950047
Akaike info criterion	2.446780
Schwarz criterion	2.582941
Hannan-Quinn criter.	2.501758
Durbin-Watson stat	0.260475

Lampiran 4 : Regresi Linear Berganda

Dependent Variable: Y

Method: Least Squares

Date: 01/22/24 Time: 08:31

Sample (adjusted): 2016M01 2023M09

Included observations: 93

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	-123.2927	26.26313	-4.694515	0.0000
Total Aset Pembiayaan	6.686987	1.474858	4.533986	0.0000
Mudharabah	0.226352	0.063530	3.562894	0.0006
BOPO	-0.037010	0.105100	-0.352140	0.7256
NPF	0.083878	0.107646	0.779199	0.4380
R-squared	0.319771	Mean dependent var	-2.628011	
Adjusted R-squared	0.288852	S.D. dependent var	0.950047	
S.E. of regression	0.801171	Akaike info criterion	2.446780	
Sum squared resid	56.48501	Schwarz criterion	2.582941	
Log likelihood	-108.7753	Hannan-Quinn criter.	2.501758	
F-statistic	10.34207	Durbin-Watson stat	0.260475	
Prob(F-statistic)	0.000001			

Uji Hipotesis

1. Uji R²

R-squared	0.319771
Adjusted R-squared	0.288852
S.E. of regression	0.801171
Sum squared resid	56.48501
Log likelihood	-108.7753
F-statistic	10.34207
Prob(F-statistic)	0.000001

2. Uji t (parsial)

Dependent Variable: Y
 Method: Least Squares
 Date: 01/22/24 Time: 08:31
 Sample (adjusted): 2016M01 2023M09
 Included observations: 93

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	-123.2927	26.26313	-4.694515	0.0000
Total Aset Pembiayaan	6.686987	1.474858	4.533986	0.0000
Mudharabah	0.226352	0.063530	3.562894	0.0006
BOPO	-0.037010	0.105100	-0.352140	0.7256
NPF	0.083878	0.107646	0.779199	0.4380

3. Uji F (Simultan)

R-squared	0.319771
Adjusted R-squared	0.288852
S.E. of regression	0.801171
Sum squared resid	56.48501
Log likelihood	-108.7753
F-statistic	10.34207
Prob(F-statistic)	0.000001

Lampiran 5 : Tabel Distribusi t

Titik Persentase Distribusi t (df = 1 - 40)

df	Pr	0.25	0.10	0.05	0.025	0.01	0.005	0.001
		0.50	0.20	0.10	0.050	0.02	0.010	0.002
1		1.00000	3.07768	6.31375	12.70620	31.82052	63.65674	318.30884
2		0.81650	1.88562	2.91999	4.30265	6.96456	9.92484	22.32712
3		0.76489	1.63774	2.35336	3.18245	4.54070	5.84091	10.21453
4		0.74070	1.53321	2.13185	2.77645	3.74695	4.60409	7.17318
5		0.72669	1.47588	2.01505	2.57058	3.36493	4.03214	5.89343
6		0.71756	1.43976	1.94318	2.44691	3.14267	3.70743	5.20763
7		0.71114	1.41492	1.89458	2.36462	2.99795	3.49948	4.78529
8		0.70639	1.39682	1.85955	2.30600	2.89646	3.35539	4.50079
9		0.70272	1.38303	1.83311	2.26216	2.82144	3.24984	4.29681
10		0.69981	1.37218	1.81246	2.22814	2.76377	3.16927	4.14370
11		0.69745	1.36343	1.79588	2.20099	2.71808	3.10581	4.02470
12		0.69548	1.35622	1.78229	2.17881	2.68100	3.05454	3.92963
13		0.69383	1.35017	1.77093	2.16037	2.65031	3.01228	3.85198
14		0.69242	1.34503	1.76131	2.14479	2.62449	2.97684	3.78739
15		0.69120	1.34061	1.75305	2.13145	2.60248	2.94671	3.73283
16		0.69013	1.33676	1.74588	2.11991	2.58349	2.92078	3.68615
17		0.68920	1.33338	1.73961	2.10982	2.56693	2.89823	3.64577
18		0.68836	1.33039	1.73406	2.10092	2.55238	2.87844	3.61048
19		0.68762	1.32773	1.72913	2.09302	2.53948	2.86093	3.57940
20		0.68695	1.32534	1.72472	2.08596	2.52798	2.84534	3.55181
21		0.68635	1.32319	1.72074	2.07961	2.51765	2.83136	3.52715
22		0.68581	1.32124	1.71714	2.07387	2.50832	2.81876	3.50499
23		0.68531	1.31946	1.71387	2.06866	2.49987	2.80734	3.48496
24		0.68485	1.31784	1.71088	2.06390	2.49216	2.79694	3.46678
25		0.68443	1.31635	1.70814	2.05954	2.48511	2.78744	3.45019
26		0.68404	1.31497	1.70562	2.05553	2.47863	2.77871	3.43500
27		0.68368	1.31370	1.70329	2.05183	2.47266	2.77068	3.42103
28		0.68335	1.31253	1.70113	2.04841	2.46714	2.76326	3.40816
29		0.68304	1.31143	1.69913	2.04523	2.46202	2.75639	3.39624
30		0.68276	1.31042	1.69726	2.04227	2.45726	2.75000	3.38518
31		0.68249	1.30946	1.69552	2.03951	2.45282	2.74404	3.37490
32		0.68223	1.30857	1.69389	2.03693	2.44868	2.73848	3.36531
33		0.68200	1.30774	1.69236	2.03452	2.44479	2.73328	3.35634
34		0.68177	1.30695	1.69092	2.03224	2.44115	2.72839	3.34793
35		0.68156	1.30621	1.68957	2.03011	2.43772	2.72381	3.34005
36		0.68137	1.30551	1.68830	2.02809	2.43449	2.71948	3.33262
37		0.68118	1.30485	1.68709	2.02619	2.43145	2.71541	3.32563
38		0.68100	1.30423	1.68595	2.02439	2.42857	2.71156	3.31903
39		0.68083	1.30364	1.68488	2.02269	2.42584	2.70791	3.31279
40		0.68067	1.30308	1.68385	2.02108	2.42326	2.70446	3.30688

Titik Persentase Distribusi t (df = 41 - 80)

df \ Pr	0.25	0.10	0.05	0.025	0.01	0.005	0.001
	0.50	0.20	0.10	0.050	0.02	0.010	0.002
41	0.68052	1.30254	1.68288	2.01954	2.42080	2.70118	3.30127
42	0.68038	1.30204	1.68195	2.01808	2.41847	2.69807	3.29595
43	0.68024	1.30155	1.68107	2.01669	2.41625	2.69510	3.29089
44	0.68011	1.30109	1.68023	2.01537	2.41413	2.69228	3.28607
45	0.67998	1.30065	1.67943	2.01410	2.41212	2.68959	3.28148
46	0.67986	1.30023	1.67866	2.01290	2.41019	2.68701	3.27710
47	0.67975	1.29982	1.67793	2.01174	2.40835	2.68456	3.27291
48	0.67964	1.29944	1.67722	2.01063	2.40658	2.68220	3.26891
49	0.67953	1.29907	1.67655	2.00958	2.40489	2.67995	3.26508
50	0.67943	1.29871	1.67591	2.00856	2.40327	2.67779	3.26141
51	0.67933	1.29837	1.67528	2.00758	2.40172	2.67572	3.25789
52	0.67924	1.29805	1.67469	2.00665	2.40022	2.67373	3.25451
53	0.67915	1.29773	1.67412	2.00575	2.39879	2.67182	3.25127
54	0.67906	1.29743	1.67356	2.00488	2.39741	2.66998	3.24815
55	0.67898	1.29713	1.67303	2.00404	2.39608	2.66822	3.24515
56	0.67890	1.29685	1.67252	2.00324	2.39480	2.66651	3.24226
57	0.67882	1.29658	1.67203	2.00247	2.39357	2.66487	3.23948
58	0.67874	1.29632	1.67155	2.00172	2.39238	2.66329	3.23680
59	0.67867	1.29607	1.67109	2.00100	2.39123	2.66176	3.23421
60	0.67860	1.29582	1.67065	2.00030	2.39012	2.66028	3.23171
61	0.67853	1.29558	1.67022	1.99962	2.38905	2.65886	3.22930
62	0.67847	1.29536	1.66980	1.99897	2.38801	2.65748	3.22696
63	0.67840	1.29513	1.66940	1.99834	2.38701	2.65615	3.22471
64	0.67834	1.29492	1.66901	1.99773	2.38604	2.65485	3.22253
65	0.67828	1.29471	1.66864	1.99714	2.38510	2.65360	3.22041
66	0.67823	1.29451	1.66827	1.99656	2.38419	2.65239	3.21837
67	0.67817	1.29432	1.66792	1.99601	2.38330	2.65122	3.21639
68	0.67811	1.29413	1.66757	1.99547	2.38245	2.65008	3.21446
69	0.67806	1.29394	1.66724	1.99495	2.38161	2.64898	3.21260
70	0.67801	1.29376	1.66691	1.99444	2.38081	2.64790	3.21079
71	0.67796	1.29359	1.66660	1.99394	2.38002	2.64686	3.20903
72	0.67791	1.29342	1.66629	1.99346	2.37926	2.64585	3.20733
73	0.67787	1.29326	1.66600	1.99300	2.37852	2.64487	3.20567
74	0.67782	1.29310	1.66571	1.99254	2.37780	2.64391	3.20406
75	0.67778	1.29294	1.66543	1.99210	2.37710	2.64298	3.20249
76	0.67773	1.29279	1.66515	1.99167	2.37642	2.64208	3.20096
77	0.67769	1.29264	1.66488	1.99125	2.37576	2.64120	3.19948
78	0.67765	1.29250	1.66462	1.99085	2.37511	2.64034	3.19804
79	0.67761	1.29236	1.66437	1.99045	2.37448	2.63950	3.19663
80	0.67757	1.29222	1.66412	1.99006	2.37387	2.63869	3.19526

Titik Persentase Distribusi t (df = 81 - 120)

df \ Pr	0.25	0.10	0.05	0.025	0.01	0.005	0.001
	0.50	0.20	0.10	0.050	0.02	0.010	0.002
81	0.67753	1.29209	1.66388	1.98969	2.37327	2.63790	3.19392
82	0.67749	1.29196	1.66365	1.98932	2.37269	2.63712	3.19262
83	0.67746	1.29183	1.66342	1.98896	2.37212	2.63637	3.19135
84	0.67742	1.29171	1.66320	1.98861	2.37156	2.63563	3.19011
85	0.67739	1.29159	1.66298	1.98827	2.37102	2.63491	3.18890
86	0.67735	1.29147	1.66277	1.98793	2.37049	2.63421	3.18772
87	0.67732	1.29136	1.66256	1.98761	2.36998	2.63353	3.18657
88	0.67729	1.29125	1.66235	1.98729	2.36947	2.63286	3.18544
89	0.67726	1.29114	1.66216	1.98698	2.36898	2.63220	3.18434
90	0.67723	1.29103	1.66196	1.98667	2.36850	2.63157	3.18327
91	0.67720	1.29092	1.66177	1.98638	2.36803	2.63094	3.18222
92	0.67717	1.29082	1.66159	1.98609	2.36757	2.63033	3.18119
93	0.67714	1.29072	1.66140	1.98580	2.36712	2.62973	3.18019
94	0.67711	1.29062	1.66123	1.98552	2.36667	2.62915	3.17921
95	0.67708	1.29053	1.66105	1.98525	2.36624	2.62858	3.17825
96	0.67705	1.29043	1.66088	1.98498	2.36582	2.62802	3.17731
97	0.67703	1.29034	1.66071	1.98472	2.36541	2.62747	3.17639
98	0.67700	1.29025	1.66055	1.98447	2.36500	2.62693	3.17549
99	0.67698	1.29016	1.66039	1.98422	2.36461	2.62641	3.17460
100	0.67695	1.29007	1.66023	1.98397	2.36422	2.62589	3.17374
101	0.67693	1.28999	1.66008	1.98373	2.36384	2.62539	3.17289
102	0.67690	1.28991	1.65993	1.98350	2.36346	2.62489	3.17206
103	0.67688	1.28982	1.65978	1.98326	2.36310	2.62441	3.17125
104	0.67686	1.28974	1.65964	1.98304	2.36274	2.62393	3.17045
105	0.67683	1.28967	1.65950	1.98282	2.36239	2.62347	3.16967
106	0.67681	1.28959	1.65936	1.98260	2.36204	2.62301	3.16890
107	0.67679	1.28951	1.65922	1.98238	2.36170	2.62256	3.16815
108	0.67677	1.28944	1.65909	1.98217	2.36137	2.62212	3.16741
109	0.67675	1.28937	1.65895	1.98197	2.36105	2.62169	3.16669
110	0.67673	1.28930	1.65882	1.98177	2.36073	2.62126	3.16598
111	0.67671	1.28922	1.65870	1.98157	2.36041	2.62085	3.16528
112	0.67669	1.28916	1.65857	1.98137	2.36010	2.62044	3.16460
113	0.67667	1.28909	1.65845	1.98118	2.35980	2.62004	3.16392
114	0.67665	1.28902	1.65833	1.98099	2.35950	2.61964	3.16326
115	0.67663	1.28896	1.65821	1.98081	2.35921	2.61926	3.16262
116	0.67661	1.28889	1.65810	1.98063	2.35892	2.61888	3.16198
117	0.67659	1.28883	1.65798	1.98045	2.35864	2.61850	3.16135
118	0.67657	1.28877	1.65787	1.98027	2.35837	2.61814	3.16074
119	0.67656	1.28871	1.65776	1.98010	2.35809	2.61778	3.16013
120	0.67654	1.28865	1.65765	1.97993	2.35782	2.61742	3.15954

Lampiran 6 : Tabel Distribusi F

Titik Persentas e Distribusi F untuk Probabilita = 0,05
--

df untuk penyebut (N2)	df untuk pembilang (N1)														
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	161	199	216	225	230	234	237	239	241	242	243	244	245	245	246
2	18.51	19.00	19.16	19.25	19.30	19.33	19.35	19.37	19.38	19.40	19.40	19.41	19.42	19.42	19.43
3	10.13	9.55	9.28	9.12	9.01	8.94	8.89	8.85	8.81	8.79	8.76	8.74	8.73	8.71	8.70
4	7.71	6.94	6.59	6.39	6.26	6.16	6.09	6.04	6.00	5.96	5.94	5.91	5.89	5.87	5.86
5	6.61	5.79	5.41	5.19	5.05	4.95	4.88	4.82	4.77	4.74	4.70	4.68	4.66	4.64	4.62
6	5.99	5.14	4.76	4.53	4.39	4.28	4.21	4.15	4.10	4.06	4.03	4.00	3.98	3.96	3.94
7	5.59	4.74	4.35	4.12	3.97	3.87	3.79	3.73	3.68	3.64	3.60	3.57	3.55	3.53	3.51
8	5.32	4.46	4.07	3.84	3.69	3.58	3.50	3.44	3.39	3.35	3.31	3.28	3.26	3.24	3.22
9	5.12	4.26	3.86	3.63	3.48	3.37	3.29	3.23	3.18	3.14	3.10	3.07	3.05	3.03	3.01
10	4.96	4.10	3.71	3.48	3.33	3.22	3.14	3.07	3.02	2.98	2.94	2.91	2.89	2.86	2.85
11	4.84	3.98	3.59	3.36	3.20	3.09	3.01	2.95	2.90	2.85	2.82	2.79	2.76	2.74	2.72
12	4.75	3.89	3.49	3.26	3.11	3.00	2.91	2.85	2.80	2.75	2.72	2.69	2.66	2.64	2.62
13	4.67	3.81	3.41	3.18	3.03	2.92	2.83	2.77	2.71	2.67	2.63	2.60	2.58	2.55	2.53
14	4.60	3.74	3.34	3.11	2.96	2.85	2.76	2.70	2.65	2.60	2.57	2.53	2.51	2.48	2.46
15	4.54	3.68	3.29	3.06	2.90	2.79	2.71	2.64	2.59	2.54	2.51	2.48	2.45	2.42	2.40
16	4.49	3.63	3.24	3.01	2.85	2.74	2.66	2.59	2.54	2.49	2.46	2.42	2.40	2.37	2.35
17	4.45	3.59	3.20	2.96	2.81	2.70	2.61	2.55	2.49	2.45	2.41	2.38	2.35	2.33	2.31
18	4.41	3.55	3.16	2.93	2.77	2.66	2.58	2.51	2.46	2.41	2.37	2.34	2.31	2.29	2.27
19	4.38	3.52	3.13	2.90	2.74	2.63	2.54	2.48	2.42	2.38	2.34	2.31	2.28	2.26	2.23
20	4.35	3.49	3.10	2.87	2.71	2.60	2.51	2.45	2.39	2.35	2.31	2.28	2.25	2.22	2.20
21	4.32	3.47	3.07	2.84	2.68	2.57	2.49	2.42	2.37	2.32	2.28	2.25	2.22	2.20	2.18
22	4.30	3.44	3.05	2.82	2.66	2.55	2.46	2.40	2.34	2.30	2.26	2.23	2.20	2.17	2.15
23	4.28	3.42	3.03	2.80	2.64	2.53	2.44	2.37	2.32	2.27	2.24	2.20	2.18	2.15	2.13
24	4.26	3.40	3.01	2.78	2.62	2.51	2.42	2.36	2.30	2.25	2.22	2.18	2.15	2.13	2.11
25	4.24	3.39	2.99	2.76	2.60	2.49	2.40	2.34	2.28	2.24	2.20	2.16	2.14	2.11	2.09
26	4.23	3.37	2.98	2.74	2.59	2.47	2.39	2.32	2.27	2.22	2.18	2.15	2.12	2.09	2.07
27	4.21	3.35	2.96	2.73	2.57	2.46	2.37	2.31	2.25	2.20	2.17	2.13	2.10	2.08	2.06
28	4.20	3.34	2.95	2.71	2.56	2.45	2.36	2.29	2.24	2.19	2.15	2.12	2.09	2.06	2.04
29	4.18	3.33	2.93	2.70	2.55	2.43	2.35	2.28	2.22	2.18	2.14	2.10	2.08	2.05	2.03
30	4.17	3.32	2.92	2.69	2.53	2.42	2.33	2.27	2.21	2.16	2.13	2.09	2.06	2.04	2.01
31	4.16	3.30	2.91	2.68	2.52	2.41	2.32	2.25	2.20	2.15	2.11	2.08	2.05	2.03	2.00
32	4.15	3.29	2.90	2.67	2.51	2.40	2.31	2.24	2.19	2.14	2.10	2.07	2.04	2.01	1.99
33	4.14	3.28	2.89	2.66	2.50	2.39	2.30	2.23	2.18	2.13	2.09	2.06	2.03	2.00	1.98
34	4.13	3.28	2.88	2.65	2.49	2.38	2.29	2.23	2.17	2.12	2.08	2.05	2.02	1.99	1.97
35	4.12	3.27	2.87	2.64	2.49	2.37	2.29	2.22	2.16	2.11	2.07	2.04	2.01	1.99	1.96
36	4.11	3.26	2.87	2.63	2.48	2.36	2.28	2.21	2.15	2.11	2.07	2.03	2.00	1.98	1.95
37	4.11	3.25	2.86	2.63	2.47	2.36	2.27	2.20	2.14	2.10	2.06	2.02	2.00	1.97	1.95
38	4.10	3.24	2.85	2.62	2.46	2.35	2.26	2.19	2.14	2.09	2.05	2.02	1.99	1.96	1.94
39	4.09	3.24	2.85	2.61	2.46	2.34	2.26	2.19	2.13	2.08	2.04	2.01	1.98	1.95	1.93
40	4.08	3.23	2.84	2.61	2.45	2.34	2.25	2.18	2.12	2.08	2.04	2.00	1.97	1.95	1.92
41	4.08	3.23	2.83	2.60	2.44	2.33	2.24	2.17	2.12	2.07	2.03	2.00	1.97	1.94	1.92
42	4.07	3.22	2.83	2.59	2.44	2.32	2.24	2.17	2.11	2.06	2.03	1.99	1.96	1.94	1.91
43	4.07	3.21	2.82	2.59	2.43	2.32	2.23	2.16	2.11	2.06	2.02	1.99	1.96	1.93	1.91
44	4.06	3.21	2.82	2.58	2.43	2.31	2.23	2.16	2.10	2.05	2.01	1.98	1.95	1.92	1.90
45	4.06	3.20	2.81	2.58	2.42	2.31	2.22	2.15	2.10	2.05	2.01	1.97	1.94	1.92	1.89

**Titik
Persentase
Distribusi F
untuk
Probabilita
= 0,05**

df untuk penyebut (N2)	df untuk pembilang (N1)														
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
46	4.05	3.20	2.81	2.57	2.42	2.30	2.22	2.15	2.09	2.04	2.00	1.97	1.94	1.91	1.89
47	4.05	3.20	2.80	2.57	2.41	2.30	2.21	2.14	2.09	2.04	2.00	1.96	1.93	1.91	1.88
48	4.04	3.19	2.80	2.57	2.41	2.29	2.21	2.14	2.08	2.03	1.99	1.96	1.93	1.90	1.88
49	4.04	3.19	2.79	2.56	2.40	2.29	2.20	2.13	2.08	2.03	1.99	1.96	1.93	1.90	1.88
50	4.03	3.18	2.79	2.56	2.40	2.29	2.20	2.13	2.07	2.03	1.99	1.95	1.92	1.89	1.87
51	4.03	3.18	2.79	2.55	2.40	2.28	2.20	2.13	2.07	2.02	1.98	1.95	1.92	1.89	1.87
52	4.03	3.18	2.78	2.55	2.39	2.28	2.19	2.12	2.07	2.02	1.98	1.94	1.91	1.89	1.86
53	4.02	3.17	2.78	2.55	2.39	2.28	2.19	2.12	2.06	2.01	1.97	1.94	1.91	1.88	1.86
54	4.02	3.17	2.78	2.54	2.39	2.27	2.18	2.12	2.06	2.01	1.97	1.94	1.91	1.88	1.86
55	4.02	3.16	2.77	2.54	2.38	2.27	2.18	2.11	2.06	2.01	1.97	1.93	1.90	1.88	1.85
56	4.01	3.16	2.77	2.54	2.38	2.27	2.18	2.11	2.05	2.00	1.96	1.93	1.90	1.87	1.85
57	4.01	3.16	2.77	2.53	2.38	2.26	2.18	2.11	2.05	2.00	1.96	1.93	1.90	1.87	1.85
58	4.01	3.16	2.76	2.53	2.37	2.26	2.17	2.10	2.05	2.00	1.96	1.92	1.89	1.87	1.84
59	4.00	3.15	2.76	2.53	2.37	2.26	2.17	2.10	2.04	2.00	1.96	1.92	1.89	1.86	1.84
60	4.00	3.15	2.76	2.53	2.37	2.25	2.17	2.10	2.04	1.99	1.95	1.92	1.89	1.86	1.84
61	4.00	3.15	2.76	2.52	2.37	2.25	2.16	2.09	2.04	1.99	1.95	1.91	1.88	1.86	1.83
62	4.00	3.15	2.75	2.52	2.36	2.25	2.16	2.09	2.03	1.99	1.95	1.91	1.88	1.85	1.83
63	3.99	3.14	2.75	2.52	2.36	2.25	2.16	2.09	2.03	1.98	1.94	1.91	1.88	1.85	1.83
64	3.99	3.14	2.75	2.52	2.36	2.24	2.16	2.09	2.03	1.98	1.94	1.91	1.88	1.85	1.83
65	3.99	3.14	2.75	2.51	2.36	2.24	2.15	2.08	2.03	1.98	1.94	1.90	1.87	1.85	1.82
66	3.99	3.14	2.74	2.51	2.35	2.24	2.15	2.08	2.03	1.98	1.94	1.90	1.87	1.84	1.82
67	3.98	3.13	2.74	2.51	2.35	2.24	2.15	2.08	2.02	1.98	1.93	1.90	1.87	1.84	1.82
68	3.98	3.13	2.74	2.51	2.35	2.24	2.15	2.08	2.02	1.97	1.93	1.90	1.87	1.84	1.82
69	3.98	3.13	2.74	2.50	2.35	2.23	2.15	2.08	2.02	1.97	1.93	1.89	1.86	1.84	1.81
70	3.98	3.13	2.74	2.50	2.35	2.23	2.14	2.07	2.02	1.97	1.93	1.89	1.86	1.84	1.81
71	3.98	3.13	2.73	2.50	2.34	2.23	2.14	2.07	2.01	1.97	1.93	1.89	1.86	1.83	1.81
72	3.97	3.12	2.73	2.50	2.34	2.23	2.14	2.07	2.01	1.96	1.92	1.89	1.86	1.83	1.81
73	3.97	3.12	2.73	2.50	2.34	2.23	2.14	2.07	2.01	1.96	1.92	1.89	1.86	1.83	1.81
74	3.97	3.12	2.73	2.50	2.34	2.22	2.14	2.07	2.01	1.96	1.92	1.89	1.85	1.83	1.80
75	3.97	3.12	2.73	2.49	2.34	2.22	2.13	2.06	2.01	1.96	1.92	1.88	1.85	1.83	1.80
76	3.97	3.12	2.72	2.49	2.33	2.22	2.13	2.06	2.01	1.96	1.92	1.88	1.85	1.82	1.80
77	3.97	3.12	2.72	2.49	2.33	2.22	2.13	2.06	2.00	1.96	1.92	1.88	1.85	1.82	1.80
78	3.96	3.11	2.72	2.49	2.33	2.22	2.13	2.06	2.00	1.95	1.91	1.88	1.85	1.82	1.80
79	3.96	3.11	2.72	2.49	2.33	2.22	2.13	2.06	2.00	1.95	1.91	1.88	1.85	1.82	1.79
80	3.96	3.11	2.72	2.49	2.33	2.21	2.13	2.06	2.00	1.95	1.91	1.88	1.84	1.82	1.79
81	3.96	3.11	2.72	2.48	2.33	2.21	2.12	2.05	2.00	1.95	1.91	1.87	1.84	1.82	1.79
82	3.96	3.11	2.72	2.48	2.33	2.21	2.12	2.05	2.00	1.95	1.91	1.87	1.84	1.81	1.79
83	3.96	3.11	2.71	2.48	2.32	2.21	2.12	2.05	1.99	1.95	1.91	1.87	1.84	1.81	1.79
84	3.95	3.11	2.71	2.48	2.32	2.21	2.12	2.05	1.99	1.95	1.90	1.87	1.84	1.81	1.79
85	3.95	3.10	2.71	2.48	2.32	2.21	2.12	2.05	1.99	1.94	1.90	1.87	1.84	1.81	1.79
86	3.95	3.10	2.71	2.48	2.32	2.21	2.12	2.05	1.99	1.94	1.90	1.87	1.84	1.81	1.78
87	3.95	3.10	2.71	2.48	2.32	2.20	2.12	2.05	1.99	1.94	1.90	1.87	1.83	1.81	1.78
88	3.95	3.10	2.71	2.48	2.32	2.20	2.12	2.05	1.99	1.94	1.90	1.86	1.83	1.81	1.78
89	3.95	3.10	2.71	2.47	2.32	2.20	2.11	2.04	1.99	1.94	1.90	1.86	1.83	1.80	1.78
90	3.95	3.10	2.71	2.47	2.32	2.20	2.11	2.04	1.99	1.94	1.90	1.86	1.83	1.80	1.78