

**PENGARUH FAKTOR INTERNAL DAN FAKTOR EKSTERNAL BANK
TERHADAP PROFITABILITAS *RETURN ON EQUITY* (ROE) DI PT.
BANK MUAMALAT INDONESIA (BMI) TBK**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Syarat-syarat
Guna Memperoleh Gelar Sarjana (S1)
Dalam Ilmu Perbankan Syariah



OLEH:

**YULIANTI
NIM: 17631134**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
(IAIN) CURUP
2021**



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) CURUP
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM

Jl. Dr. A.K. Gani Kotak Pos 108 Telp. (0732) 21010-7003044 Fax (0732) 21010
Curup 39119
Website/Facebook: Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Curup
Email: fakultassyariahdanekonomiislam@gmail.com

Hal : Pengajuan Skripsi

Kepada Yth,
Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
Di-
Curup

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Setelah mengadakan pemeriksaan dan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi saudara **Yulianti** mahasiswa IAIN Curup yang berjudul **“Pengaruh Faktor Internal dan Faktor Eksternal Bank Terhadap Profitabilitas Return On Equity (ROE) di PT Bank Muamalat Indonesia Tbk”**, sudah dapat diajukan dalam Sidang Munaqasyah Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam, Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Curup.

Demikian permohonan ini kami ajukan, atas perhatiannya kami ucapkan terimakasih.

Wasallamu'alaikum Wr. Wb

Curup, 17 November 2021

Pembimbing I

Dr. Muhammad Istan, SE., M.Pd., M.M
NIP. 197502192006041008

Pembimbing II

Mega Ilhamiwati, M.A
NIP. 19861024 201903 2 007



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) CURUP
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM**

Jalan Dr. AK Gani No. 01 Kotak Pos 108 Telp. (0732) 21010-21759 Fax 21010 Kode Pos 39119
Website/facebook: Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Curup Email fakultassyariah@ekonomisislam@gmail.com

PENGESAHAN SKRIPSI MAHASISWA

Nomor : 1098 /In.34/FS/PP.00.9/ 12/2021

Nama : Yulianti
NIM : 17631134
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam
Prodi : Perbankan Syariah
Judul : Pengaruh Faktor Internal Dan Faktor Eksternal Bank Terhadap Profitabilitas *Return On Equity* (ROE) Di PT. Bank Muamalat Indonesia (BMI) Tbk

Telah dimunaqasyahkan dalam sidang terbuka Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Curup, pada:

Hari/Tanggal : Kamis, 09 Desember 2021
Pukul : 08.00-09.30 WIB
Tempat : Gedung Munaqasyah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Curup Ruang 3

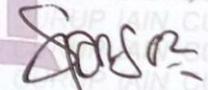
Dan telah diterima untuk melengkapi sebagai syarat-syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) dalam bidang Ilmu Perbankan Syariah.

TIM PENGUJI

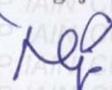
Ketua,


Budi Birahmat, M.I.S
NIDN.2012087801

Sekretaris,


David Aprizon Putra, S.H,M.H
NIP. 19900405 201903 1 013

Penguji I,


Noprizal, M. Ag
NIP 19771105 200901 1 007

Penguji II,


Lendrawati, S.Ag., S.Pd., MA
NIDN. 2007037703

Mengesahkan

Decan Fakultas Syari'ah dan Ekonomi Islam


Dr. Yusufri, M.Ag
NIP 19790202 199803 1 007

PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Yulianti
NIM : 17631134
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam
Prodi : Perbankan Syariah

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi saya yang berjudul **“Pengaruh Faktor Internal dan Faktor Eksternal Bank Terhadap Profitabilitas *Return On Equity* (ROE) di PT Bank Muamalat Indonesia Tbk”**, belum pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar sarjana ekonomi disuatu perguruan tinggi, dan sepengetahuan peneliti juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan orang lain, kecuali secara tertulis diajukan atau dirujuk dalam naskah ini dan disebutkan dalam referensi.

Apabila dikemudian hari terbukti bahwa pernyataan ini tidak benar, saya bersedia menerima hukuman atau sanksi sesuai peraturan yang berlaku.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, semoga dapat digunakan sebagaimana mestinya.

Curup, 17 November 2021
Peneliti



Yulianti
NIM. 17631134

KATA PENGANTAR



Alhamdulillah puji syukur kepada Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya kepada kita semua, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul **“Pengaruh Faktor Internal dan Faktor Eksternal Bank Terhadap Profitabilitas *Return On Equity* (ROE) di PT Bank Muamalat Indonesia Tbk”**. Shawalat beserta salam semoga terus tercurah kepada Rasullulah SAW, beserta keluarga dan para sahabat peneliti sangat bersyukur atas selesainya penyusunan skripsi ini. Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat menyelesaikan program Sarjana Ekonomi (S.E) pada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Program Studi Perbankan Syariah di Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Curup.

Selama proses penyusunan skripsi ini peneliti banyak mendapatkan bimbingan, arahan, bantuan, dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini peneliti ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Rahmad Hidayat, M.Pd., M.Ag selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Curup.
2. Bapak Dr. Yusefri, M.Ag, Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Curup.
3. Bapak Khairul Umam Khudori, ME. I Ketua Prodi Perbankan Syariah IAIN Curup.

4. Bapak M.Sholihin, S.E.I, M.S.I selaku Pembimbing Akademik I dan Bapak Ahmad Danu Syaputra, M.S.I selaku Pembimbing Akademik II yang selalu bersedia memberikan nasehatnya khususnya dalam proses akademik peneliti.
5. Bapak Dr. Muhammad Istan, SE., M.Pd., M.M dan selaku dosen pembimbing I, yang telah membimbing serta mengarahkan, terima kasih atas dukungan, doa, waktu, dan motivasi serta sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini.
6. Ibu Mega Ilhamiwati, M.A selaku dosen pembimbing II yang telah membimbing serta mengarahkan, terima kasih atas dukungan, doa, waktu, dan motivasi sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini.
7. Kepala beserta staf perpustakaan IAIN Curup, terima kasih atas kemudahan, arahan, dan bantuannya dalam memperoleh data-data kepastakaan dalam penulisan skripsi ini.
8. Segenap dosen Perbankan Syariah khususnya dan karyawan IAIN Curup yang telah membantu masa perkuliahan.
9. Kedua orang tua, Ayah Bahri dan Ibu Lismiati almh, terima kasih telah memberi semangat yang luar biasa serta do'a.
10. Teman-teman seperjuangan Prodi Perbankan Syariah angkatan 2017 yang tidak dapat disebutkan satu persatu, terima kasih atas dorongan dan bantuannya.

Demikianlah dalam penulisan skripsi ini, peneliti menyadari bahwa dalam penyusun skripsi ini masih banyak kekurangan dan keterbatasan, oleh karena itu kritik dan saran yang membangun sangat peneliti harapkan. Semoga skripsi ini bermanfaat dan dapat digunakan sebagai tambahan informasi dan pengetahuan bagi semua pihak yang membutuhkan. Amin Ya Rabbal'alam.

Curup, 17 November 2021
Peneliti



Yulianti
NIM. 17631134

MOTTO

*“Ilmu adalah harta yang tidak akan pernah
habis dan pengetahuan akan berarti jika
diamalkan”*

PERSEMBAHAN



Segala puji syukur kepada Allah SWT yang maha kuasa dan atas dukungan dan do'a dari kedua orang tua, keluarga dan orang-orang sayang, akhirnya skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik. Oleh karena itu, bahagia saya khaturkan rasa syukur dan terima kasih saya kepada:

Allah SWT karena atas izin dan karunia-Nya lah maka skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik. Kedua orang tuaku yang tercinta, Ayah dan Ibu (Bahri dan Iismiati Almh), Terima kasih untuk kasih sayang dan do'a yang selalu Ayah dan Ibu panjatkan disetiap sujud dan juga telah mengajarkan arti kehidupan yang sebenarnya hingga anakmu ini bisa mempersembahkan satu karya kecil yang saya harap dapat menjadikan kebanggakan Ayah dan Ibu.

Teruntuk kakak dan adik-adikku, kakak (Warni, Wahyudi dan Wahyuni), adik (Angga dan Yuda), serta keluargaku tercinta serta teman-teman seperjuangan.

The Influence of Internal and External Factors on Profitability *Return On Equity* (ROE) at PT. Bank Muamalat Indonesia (BMI) Tbk

By: Yulianti

ABSTRACT

This research is motivated by the ROE ratio which fluctuates every quarter from the 2015-2020 period. thus making banks work hard to increase their profitability, the greater the ROE, the greater the level of profit obtained. ROE increase and decrease can be caused by several factors, so in this study the researchers used four variables, namely BOPO, FDR, Inflation and BI rate This can be seen from the large ROE ratio from the financial ratio data of the bank muamalat Indonesia.

This study uses a quantitative approach and uses secondary data and data sourced from the 2015-2020 quarterly financial ratio report at PT. Bank Muamalat Indonesia. The analytical techniques used include classical assumption test, multiple linear regression analysis, and hypothesis testing with SPSS 16.0 data processing tools.

The results of this study indicate that partially the Operating Costs to Operating Income (BOPO) with a value of $t_{count} -6.461 < t_{table} 2,093$, Financing To Deposit Ratio (FDR) with a value of $t_{count} 4,472 < t_{table} 2.093$, Inflation with a value of $t_{count} 6,921 < t_{table} 2.093$ and BI rate a value of $t_{count} 4,719 < t_{table} 2.093$ which indicates that the ROE, FDR, Inflation and BI rate variables have an effect on the ROE variable. However, the variables of CAR, BOPO, FDR, Inflation and BI rate simultaneously have an effect on ROE as seen with $f_{count} 64,067 > F_{table} 2.90$ with a significant 0.000. Based on the results of the determination test, the value of R square is 93.1%, this means that the amount of Return On Equity (ROE) can be explained by the four variables that affect ROE.

Keywords: *Profitability, ROE, BOPO, FDR, Inflation and BI rate*

Pengaruh Faktor Internal dan Faktor Eksternal Terhadap Profitabilitas *Return On Equity* (ROE) di PT. Bank Muamalat Indonesia (BMI) Tbk

Oleh: Yulianti

ABSTRAK

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh adanya Rasio ROE yang mengalami fluktuasi setiap triwulannya dari periode 2015-2020, sehingga membuat perbankan bekerja keras untuk meningkatkan profitabilitasnya, semakin besar ROE maka semakin besar tingkat keuntungan yang diperoleh. Kenaikan dan penurunan ROE bisa disebabkan oleh beberapa faktor, maka dalam penelitian ini peneliti menggunakan 4 variabel yaitu BOPO, FDR, Inflasi dan BI *rate*. Hal ini dapat dilihat besarnya rasio ROE dari data rasio keuangan bank muamalat Indonesia.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif serta menggunakan data sekunder dan data bersumber dari laporan rasio keuangan per triwulan tahun 2015-2020 di PT. Bank Muamalat Indonesia. Teknik analisis yang digunakan meliputi uji asumsi klasik, analisis regresi linear berganda, dan uji hipotesis dengan alat bantu pengolah data SPSS 16.0.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa persial variabel Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) dengan nilai $t_{hitung} - 6,461 < t_{tabel} 2,093$, *Financing To Deposit Ratio* (FDR) dengan nilai $t_{hitung} 4,472 < t_{tabel} 2,093$, Inflasi dengan nilai $t_{hitung} 6,921 < t_{tabel} 2,093$ dan BI *rate* nilai $t_{hitung} 4,719 < t_{tabel} 2,093$ yang menunjukkan bahwa variabel BOPO, FDR, Inflasi dan BI *rate* berpengaruh terhadap variabel ROE. Namun secara simultan variabel CAR, BOPO, FDR, Inflasi dan BI *rate* secara simultan berpengaruh terhadap ROE dengan nilai $f_{hitung} 64,067 > f_{tabel} 2,74$ dengan signifikan 0,000. Berdasarkan hasil uji determinasi besarnya nilai R square adalah 93,1% hal ini berarti besarnya *Return On Equity* (ROE) dapat dijelaskan oleh keempat variabel yang berpengaruh terhadap ROE.

Kata kunci : *Profitabilitas, ROE, BOPO, FDR, Inflasi dan BI rate*

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGAJUAN SKRIPSI	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI	iv
KATA PENGANTAR	v
MOTO	viii
PERSEMBAHAN	ix
ABSTRACT	x
ABSTRAK	xi
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GRAFIK	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Batasan dan Rumusan masalah	7
C. Hipotesis Penelitian	8
D. Tujuan penelitian	9
E. Manfaat Penelitian	10
F. Kajian Literatur	11
G. Definisi Operasional	16
H. Teori dan Kerangka Pikir	18
I. Metode Penelitian	19

BAB II LANDASAN TEORI	28
A. Pengaruh	28
B. Faktor Internal Bank	28
a. BOPO	29
b. <i>Financing To Deposito Ratio</i> (FDR)	30
C. Faktor Eksternal Bank	31
a. Inflasi	31
b. <i>BI rate</i>	32
D. Profitabilitas	34
BAB III GAMBARAN UMUM INSTANSI	39
A. Sejarah singkat Bank Muamalat Indonesia	39
B. Tujuan Bank Muamalat Indonesia	41
C. Visi dan Misi Bank Muamalat Indonesia	42
D. Prinsip-prinsip operasi Bank Muamalat Indonesia	42
E. Produk dan layanan Bank Muamalat Indonesia	46
F. Struktur Organisasi	51
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN ANALISIS	52
A. Uji Asumsi Klasik	52
a. Uji Normalitas	52
b. Uji Multikolinearitas	53
c. Uji Heterokedastisitas	55
d. Uji Autokorelasi	57
B. Analisis Regresi Berganda	58
C. Uji Hipotesis	60
D. Pembahasan Hasil Analisis Data	66

BAB V PENUTUP	70
A. Kesimpulan	70
B. Saran	72

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data Rasio Keuangan Bank Muamalat Indonesia	4
Tabel 4.1 Uji Normalitas	52
Tabel 4.2 Uji Multikolinearitas	54
Tabel 4.3 Uji Heterokedastisitas	56
Tabel 4.4 Uji Autokolerasi	57
Tabel 4.5 Uji Autokolerasi	57
Tabel 4.6 Uji Analisis Regresi Berganda	58
Tabel 4.7 Uji Parsial (Uji T)	61
Tabel 4.8 Uji Simultan (Uji F)	64
Tabel 4.9 Uji Koefisien Determinasi	65

DAFTAR GRAFIK

Grafik 1.1 Perkembangan Bank Muamalat Indonesia	3
---	---

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Teori Dan Kerangka Pikir	19
Gambar 4.1 <i>Normal Q-Q Plot Of Unstandardized Residual</i>	53

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

PT Bank Muamalat Indonesia Tbk memulai perjalanannya sebagai Bank Syariah pertama di Indonesia pada tanggal 1 November 1991 atau 24 rabiu'us tsani 1412 H dan mulai beroperasi tanggal 1 Mei 1992. Pada tahun 1992 hingga 1999 perkembangan Bank Muamalat di Indonesia masih tergolong stagnan. Namun sejak adanya krisis moneter yang melanda Indonesia pada tahun 1997 dan 1998, maka para banker melihat bahwa bank muamalat Indonesia tidak terlalu terkena dampak krisis moneter.¹

Bank Muamalat Indonesia terus berinovasi dan mengeluarkan produk-produk keuangan syariah seperti asuransi syariah (asuransi takaful), dana pensiun lembaga keuangan muamalat dan *multifinance* syariah yang seluruhnya menjadi terobosan di Indonesia.² Melihat begitu penting peran serta fungsi perbankan syariah di Indonesia dan untuk memajukan keuangan Islam, maka pihak bank syariah perlu meningkatkan kinerjanya agar tercipta sebuah perbankan dengan prinsip syariah yang baik sehat dan efisien. Salah satu indikator untuk menilai kinerja keuangan bank adalah melihat tingkat profitabilitasnya serta tingkat efisiensinya. Tinggi dan rendahnya tingkat profitabilitas dipengaruhi oleh performansi dari kinerja keuangannya yang akan

¹ Ismail, *Perbankan Syariah* (Jakarta: Prenamedia Group, 2011), hal. 31.

² Bank Muamalat Indonesia, *Profil Bank Muamalat Indonesia*, <https://www.bankmuamalat.co.id/profil-bank-muamalat>. Diakses 19 April 2021

menunjukkan bagaimana suatu perusahaan dapat mengelola modal yang ada secara maksimal untuk menghasilkan laba yang maksimal.³

Profitabilitas adalah salah satu rasio pengukuran kinerja perbankan yang menunjukkan kemampuan bank dalam menghasilkan laba secara efektif dan efisien. Indikator yang biasa digunakan untuk mengukur kinerja profitabilitas bank adalah *Return On Equity* (ROE) dan *Return On Asset* (ROA). Pada penelitian ini, peneliti menghitung tingkat profitabilitas dengan menggunakan rasio *Return On Equity* (ROE), rasio ini penting bagi bank karena ROE digunakan untuk mengukur efektifitas perusahaan dalam menghasilkan laba. ROE merupakan rasio antara laba sesudah pajak dengan rata-rata ekuitas. Semakin besar ROE maka semakin besar tingkat keuntungan yang diperoleh bank. Sehingga kemungkinan suatu bank dalam kondisi bermasalah semakin kecil, selain harus menjaga tingkat profitabilitas bank juga harus menjaga kecukupan modal bank itu sendiri.⁴

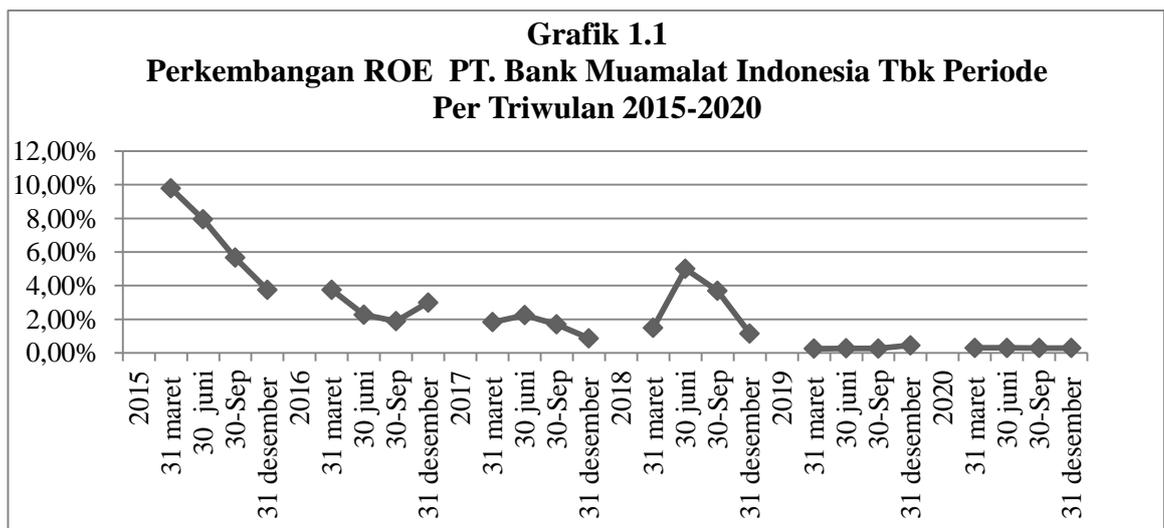
Penilaian tingkat kesehatan bank penting untuk menilai kesehatan suatu bank dikarenakan hal ini berpengaruh terhadap kinerja bank dan loyalitas nasabah terhadap bank yang bersangkutan. Penilaian kesehatan bank selain dari tingkat profitabilitas perlu diperhatikan juga tingkat kecukupan modal, modal yang cukup berfungsi sebagai cadangan apabila

³ Jumingan, *Analisis Laporan Keuangan* (Jakarta: PT. Bumi Akasara, 2006), hal. 122.

⁴ Eka Fitri Handayani dan A. Zubaidi Indra, "Pengaruh Kredit Bermasalah Terhadap Tingkat Profitabilitas Dan Likuiditas Pada Industri Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia," *Jurnal Akuntansi dan Keuangan* 19, no. 1 (2014): hal. 2.

terdapat berbagai risiko yang dihadapi, modal akan menyerap kemungkinan kerugian dan memberikan dasar kepercayaan kepada nasabah.

Jenis-jenis rasio profitabilitas dipakai untuk memperlihatkan seberapa besar laba atau keuntungan yang diperoleh dari kinerja suatu perusahaan yang mempengaruhi catatan atas laporan keuangan yang harus sesuai standar akuntansi keuangan. Angka profitabilitas dinyatakan antara lain dalam bentuk angka laba sebelum pajak dan sesudah pajak. nilai profitabilitas menjadi norma ukuran bagi kesehatan perusahaan dan Profitabilitas Bank merupakan fungsi dari faktor internal dan eksternal. Faktor internal bank bisa diukur dengan menggunakan rasio keuangannya, karena dalam menganalisa laporan keuangan akan mudah jika menghitung rasio-rasio keuangan suatu perusahaan. Faktor eksternal yang digunakan dalam penelitian ini dilihat dengan indikator inflasi dan *BI rate*.



Sumber data: Laporan Keuangan PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk

Dilihat dari grafik 1.1 rasio keuangan periode 2015-2020 Per Triwulan, ROE pada PT. Bank Muamalat Indonesia mengalami fluktuasi setiap triwulannya dari tahun ke tahun, paling tinggi pada triwulan I 2015 dan triwulan II 2018 yaitu 9,78% dan 5,00%. Total *Return On Equity* (ROE) pada triwulan 2019-2020 mengalami penurunan yaitu 0,25% dan 0,29%.⁵ Hal ini menunjukkan bahwa setiap triwulannya dari tahun ke tahun ROE mengalami kenaikan dan penurunan, sempat meningkat ditahun 2015 dan menurun ditahun 2019-2020 membuat perbankan berkerja keras untuk meningkatkan profitabilitasnya. Semakin besar ROE maka semakin besar tingkat keuntungan yang diperoleh bank. Hal ini dapat dilihat dari besarnya rasio ROE dari laporan Bank Muamalat. Kenaikan dan penurunan ROE bisa disebabkan oleh beberapa faktor. Dalam penelitian ini, peneliti menggunakan empat variabel untuk menganalisis faktor-faktor yang mempengaruhi profitabilitas, variabel tersebut adalah BOPO, FDR, inflasi dan *BI rate*,

Tabel 1.1

Data Rasio Keuangan PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk Periode Per Triwulan 2015-2020

No	Tahun	Triwulan	BOPO	FDR	Inflasi	BI rate	ROE
1.	2015	Maret	93,73%	96,11%	6,54%	7,58%	9,78%
		Juni	94,84%	99,05%	7,06%	7,50%	7,94%
		September	96,26%	96,09%	7,09%	7,50%	5,66%
		Desember	97,41%	90,30%	4,83%	7,50%	3,76%
2.	2016	Maret	97,32%	97,30%	4,33%	7,00%	3,76%
		Juni	99,90%	99,11%	3,46%	6,66%	2,28%
		September	98,89%	96,47%	3,02%	5,58%	1,89%

⁵ "Bank Muamalat Indonesia," diakses 22 April 2021, <https://www.bankmuamalat.co.id/hubungan-investor/laporan-triwulan>.

		Desember	97,76%	95,13%	3,3%	4,75%	3,00%
3.	2017	Maret	98,19%	90,93%	3,61%	4,75%	1,83%
		Juni	97,40%	89,00%	4,37%	4,75%	2,25%
		September	98,10%	86,14%	3,72%	4,25%	1,70%
		Desember	97,76%	84,41%	3,61%	4,25%	0,87%
		Maret	98,03%	88,41%	3,4%	4,25%	1,50%
4.	2018	Juni	92,78%	84,37%	3,12%	5,25%	5,00%
		September	94,38%	79,03%	2,88%	5,75%	3,69%
		Desember	98,24%	73,18%	3,32%	6,00%	1,16%
		Maret	99,13%	71,17%	2,48%	6,00%	0,25%
5.	2019	Juni	99,04%	68,05%	3,28%	6,00%	0,27%
		September	98,83%	68,51%	3,39%	5,25%	0,26%
		Desember	99,50%	73,51%	2,72%	5,00%	0,45%
		Maret	97,94%	73,77%	2,96%	4,50%	0,30%
6.	2020	Juni	98,19%	74,81%	1,96%	4,25%	0,30%
		September	98,38%	73,80%	1,42%	4,00%	0,29%
		Desember	99,45%	69,84%	1,68%	3,75%	0,29%

Sumber data: Laporan Keuangan PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk

Tabel 1.1 diatas menunjukkan bahwa Variabel BOPO, FDR, Inflasi dan BI *rate* mengalami fluktuasi setiap triwulannya dari tahun ketahun dengan nilai rata-rata rasio laporan keuangan yaitu Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) nilai rata-rata 97,56, *Financial To Deposito Ratio* (FDR) nilai rata-rata 84,10, Inflasi nilai rata-rata 3,64, BI *rate* nilai rata-rata 5,50 dan *Return On Equity* nilai rata-rata 2,72. Hal ini yang menjadi ketertarikan peneliti untuk melihat pengaruh dari keempat variabel tersebut terhadap profitabilitas dan tingkat kinerja bank muamalat Indonesia melalui rasio profitabilitas sebagai indikatornya. Dalam mengukur profitabilitas peneliti ingin melihat dari faktor internal dan eksternal. Dalam hal ini peneliti menganalisis kinerja bank muamalat Indonesia dari segi internal bank dengan menggunakan rasio Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) dan *Financing To*

Deposito Ratio (FDR) serta dari segi eksternalnya yaitu dengan menggunakan inflasi dan *BI rate*.

Alasan peneliti menggunakan rasio untuk mengukur laba atau profitabilitas kinerja perusahaan melalui *Return On Equity* (ROE), karena *Return On Equity* (ROE) mempunyai hubungan positif dengan perubahan laba. *Return On Equity* (ROE) digunakan untuk mengukur efektivitas perusahaan didalam menghasilkan keuntungan dengan memanfaatkan ekuitas yang dimilikinya. *Return On Equity* (ROE) merupakan rasio antara laba setelah pajak dengan total ekuitas. Semakin tinggi laba perusahaan maka akan semakin tinggi *Return On Equity* (ROE) nya, Alasan lain mengapa peneliti menggunakan faktor penentu profitabilitas yaitu faktor internal yang berkaitan dengan rasio keuangan seperti BOPO, FDR dan faktor eksternal yaitu Inflasi dan *BI rate*. Faktor internal juga merupakan faktor mikro atau faktor spesifik bank yang menentukan profitabilitas dan faktor eksternal merupakan variabel-variabel yang tidak memiliki hubungan langsung dengan manajemen bank, tetapi secara tidak langsung memberikan efek kepada perekonomian dan kinerja pada lembaga keuangan. Kedua alasan ini digunakan untuk melihat pengaruh dari keempat variabel tersebut terhadap profitabilitas yang diprokasikan *Return On Equity* (ROE) masih berbeda-beda atau tidak konsisten, sehingga peneliti tertarik untuk meneliti pengaruh keempat variabel tersebut dengan menggunakan data terkini.

Berdasarkan uraian diatas, maka peneliti ingin meneliti lebih lanjut profitabilitas Bank dari segi internal dengan menggunakan rasio FDR,

BOPO dan dari segi eksternalnya inflasi dan BI *rate* oleh karena itu judul yang peneliti ambil dalam penelitian ini adalah **Pengaruh Faktor Internal dan Eksternal Bank Terhadap Profitabilitas *Return On Equity* (ROE) PT Bank Muamalat Indonesia (BMI) Tbk.**

B. Batasan dan Rumusan Masalah

1. Batasan Masalah

Penelitian ini dibatasi dengan laporan keuangan PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk periode per triwulan 2015-2020.

2. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah peneliti kemukakan sebelumnya, maka dapat disimpulkan rumusan masalah sebagai berikut:

1. Apa pengaruh Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) dan *financing To Deposit Ratio* (FDR) terhadap Profitabilitas *Return On Equity* (ROE) PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk?
2. Apa pengaruh Inflasi dan BI *rate* terhadap Profitabilitas *Return On Equity* (ROE) PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk?
3. Apa pengaruh Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), *Financing to Deposito Ratio* (FDR), Inflasi dan BI *rate* secara simultan terhadap Profitabilitas *Return On Equity* (ROE) PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk?

C. Hipotesis Penelitian

Hipotesis merupakan jawaban sementara terhadap rumusan masalah penelitian, dimana rumusan masalah penelitian telah dinyatakan dalam bentuk kalimat pernyataan.⁶ Penelitian ini menggunakan pengujian dua arah yang terdiri dari H_0 (hipotesis nol) dan H_a (hipotesis alternatif).

Menurut teori Efek Fisher kenaikan persentase tingkat suku bunga diakibatkan oleh terjadinya kenaikan presentase oleh inflasi karena pada ekonomi islam tidak menggunakan suku bunga maka bank syariah menaikkan nisbah bagi hasil sehingga akan membuat nasabah tetap menginvestasikan dananya menggunakan layanan deposito mudharabah.⁷

Penelitian yang dilakukan oleh Ali Idrus mengenai faktor internal dan eksternal terhadap ROE, menunjukkan hasil penelitian bahwa CAR, BOPO FDR *EXCHANGE* berpengaruh negatif dan signifikan terhadap ROE sedangkan penelitian dari Wardatul Firdaus menunjukkan hasil bahwa secara persial CAR, NPF dan Inflasi berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap ROE.

Berdasarkan penjelasan diatas maka dapat disimpulkan bahwa hipotesis penelitian yang diajukan yaitu sebagai berikut :

1. H_0 : Tidak ada pengaruh Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) dan *Financing to Deposito Ratio* (FDR) terhadap Profitabilitas *Return On Equity* (ROE).

⁶ Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D* (Bandung: Alfabeta, 2015), hal. 64.

⁷ Nisa Lidya Muliawati Dan Tatik Maryati, "Analisis Pengaruh Inflasi, Kurs, Suku Bunga Dan Bagi Hasil Terhadap Deposito Pada Pt. Bank Syariah Mandiri 2007-2012," 2015, hal. 742.

H_a: Ada pengaruh Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) dan *Financing to Deposito Ratio* (FDR) terhadap Profitabilitas *Return On Equity* (ROE).

2. H₀: Tidak ada pengaruh Inflasi dan *BI rate* terhadap Profitabilitas *Return On Equity* (ROE).

H_a: Ada pengaruh Inflasi dan *BI rate* terhadap Profitabilitas *Return On Equity* (ROE).

3. H₀: Tidak ada pengaruh secara simultan antara variabel Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), *Financing to Deposito Ratio* (FDR), Inflasi dan *BI rate* secara simultan terhadap Profitabilitas *Return On Equity* (ROE).

H_a: Ada pengaruh secara simultan antara Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), *Financing to Deposito Ratio* (FDR), Inflasi dan *BI rate* secara simultan terhadap Profitabilitas *Return On Equity* (ROE).

D. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah diatas, adapun tujuan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut :

1) Untuk mengetahui pengaruh Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) dan *financing To Deposit Ratio* (FDR) terhadap Profitabilitas *Return On Equity* (ROE) PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk.

- 2) Untuk mengetahui pengaruh Inflasi dan BI *rate* terhadap Profitabilitas *Return On Equity* (ROE) PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk.
- 3) Untuk mengetahui Pengaruh Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), *Financing to Deposito Ratio* (FDR), Inflasi dan BI *rate* secara simultan terhadap Profitabilitas *Return On Equity* (ROE) PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk.

E. Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan dapat memberi manfaat bagi para pihak yang membutuhkan baik secara praktis maupun teoritis. Adapun manfaat yang akan diperoleh sebagai berikut :

1. Manfaat Praktis
 - a. Bagi penulis

Penelitian ini diharapkan dapat menjadi wacana baru, sekaligus memberikan pemahaman yang lebih mendalam mengenai perbankan syariah dengan melihat faktor internal dan eksternal pada suatu bank tersebut.

- b. Bagi lembaga perbankan syariah

Penelitian ini dapat dijadikan sebagai landasan dalam membuat keputusan untuk meningkatkan laba dan modal pada bank tersebut.

2. Manfaat Teoritis

- a. Adanya penelitian ini peneliti berharap dapat mengembangkan pengetahuan dalam bidang perbankan syariah dan menjadi bahan referensi bagi penelitian-penelitian selanjutnya. Tentunya secara mendalam, khususnya mengenai variabel internal dan eksternal bank.
- b. Diharapkan dapat memberikan manfaat bagi pembaca yang erat terkait dengan variabel internal dan eksternal bank yang peneliti teliti.

F. Kajian Literatur

Kajian literatur merupakan alat yang penting sebagai *contect review*, karena literatur sangat berguna dan sangat membantu dalam memberi konteks dan arti dalam penulisan yang sedang dilakukan serta melalui kajian literatur ini juga peneliti dapat menyatakan secara jelas dan pembaca mengetahui.⁸ Kajian literatur memberikan tinjauan mengenai apa yang telah dibahas oleh peneliti, teori atau hipotesis yang mendukung, permasalahan penelitian yang diajukan atau ditanyakan, metode dan metodologi yang sesuai.

Beberapa penelitian yang telah meneliti tentang Pengaruh Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), *Financing to Deposito Ratio* (FDR), *BI rate* dan Inflasi. Beberapa hasil dari penelitian

⁸ Ismail Wekke, *Metode Penelitian Ekonomi Syariah*, 2019, hal. 80.

terdahulu akan dijadikan referensi dan perbandingan dalam penelitian ini, penelitian terdahulu antara lain :

1. **Fajar Adiputra (11140810000114), skripsi “Pengaruh, CAR, NPF, FDR dan BOPO Terhadap Profitabilitas (ROA dan ROE) Pada Bank Umum Syariah, Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah Jakarta”.**

Permasalahan pada penelitian ini yaitu berupa kepercayaan masyarakat dalam melakukan investasi karena ketika hasil dari rasio keuangan menunjukkan turunnya kinerja bank maka akan menurun pula minat investor untuk menanamkan dananya dibank syariah tersebut. Metode Penelitian ini adalah kuantitatif dan menggunakan analisis regresi data panel dan *Purposive sampling*. Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara simultan variabel dependen (ROA dan ROE) dapat dijelaskan oleh variabel independen yang terdiri dari CAR, NPF, FDR dan BOPO. Secara persial variabel CAR tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA dan berpengaruh signifikan terhadap ROA tetapi tidak berpengaruh signifikan terhadap ROE. Variabel FDR tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA dan ROE. Variabel BOPO berpengaruh negatif dan signifikan terhadap ROA dan ROE.

2. **Sofyan Febby Henny Saputri dan Hening Widi Oetono, Jurnal “Pengaruh CAR, BOPO, NPL dan FDR terhadap ROE pada Bank Devisa, Ilmu Dan Riset Manajemen:Volume 5, Nomor 5”.**

Permasalahan pada penelitian ini adalah Meningkatnya suku bunga mengakibatkan bunga deposito naik dan berdampak pada tingkat bunga kredit yang semakin tinggi sehingga investasi dalam perekonomian menjadi menurun. Menurunnya kurs rupiah terhadap

dollar memicu terjadinya inflasi. Bagi para investor meningkatnya inflasi merupakan signal yang negatif karena meningkatnya inflasi mengakibatkan profitabilitas perusahaan menurun sehingga pembagian *dividen* pun akan menurun. Suku bunga dan inflasi yang tinggi memiliki hubungan yang negatif bagi perekonomian Indonesia. Metode yang digunakan kuantitatif dan analisis data yang digunakan analisis regresi linier berganda. Hasil pengujian dari penelitian ini dengan menggunakan uji kelayakan model menunjukkan model layak digunakan dalam penelitian lebih lanjut dan menggunakan pengujian hipotesis dengan menggunakan Uji t menunjukkan variabel CAR berpengaruh positif signifikan terhadap ROE, BOPO berpengaruh negatif signifikan terhadap ROE, NPL berpengaruh negatif signifikan terhadap ROE, LDR berpengaruh positif terhadap ROE pada Bank Devisa yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia. Serta BOPO memiliki pengaruh yang dominan terhadap ROE.

3. Thyas Rafelia dan Moh. Didik Ardiyanto, Jurnal “Pengaruh CAR, FDR, NPF dan BOPO terhadap ROE Bank Syariah Mandiri Periode Desember 2008-Agustus 2012, Jurusan Akutansi Fakultas Ekonomika Dan Bisnis Universitas Diponegoro”.

Permasalahan pada penelitian ini adalah banyaknya masyarakat yang menilai bagaimana kinerja perbankan dan peningkatan kinerja perbankan terutama dari kinerja keuangannya. Metode yang digunakan adalah kuantitatif dan analisis data yang digunakan analisis regresi linear berganda. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa CAR, FDR, NPF dan

BOPO berpengaruh secara bersama-sama terhadap ROE dan berdasarkan hasil analisis regresi menunjukkan bahwa keempat variabel diterima berpengaruh terhadap ROE.

4. Ali Idrus, Jurnal “Pengaruh Faktor Internal dan Eksternal Terhadap *Return On Aquity*, Jurnal Misykat Al- Anwar Kajian Islam dan Masyarakat, Volume 29, Nomor 2”.

Permasalahannya adalah perubahan yang terjadi pada rasio keuangan yang berpengaruh kepada kesehatan suatu perbankan dan peningkatan kinerja pada perbankan dengan menguji pengaruh faktor internal dan eksternal terhadap *Return On Equity* (ROE). Teknik pengumpulan data pada penelitian ini yaitu menggunakan data sekunder dan sampel. Hasil penelitian menunjukkan bahwa CAR, BOPO, FDR, *Exchange* berpengaruh negatif dan signifikan terhadap ROE. NPF berpengaruh negatif tetapi tidak signifikan terhadap ROE pada Bank Islam di Indonesia, sedangkan variabel inflasi tidak berpengaruh positif signifikan terhadap ROE pada Bank Islam di Indonesia.

5. Yulia Tamala (14631045), skripsi “Pengaruh Faktor Internal Dan Eksternal Bank Terhadap Profitabilitas (ROA) di PT. Bank Muamalat Indonesia (BMI) Tbk Periode 2013-2017, Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Syariah Dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Curup”.

Permasalahan pada penelitian ini adalah kondisi laba pada bank muamalat Indonesia yang sangat memperhatikan, melihat dari laba bersih yang didapat bank tersebut dan rasio keuangan yang mengalami fluktuasi setiap tahunnya. Metode Penelitian ini adalah kuantitatif dan

menggunakan analisis regresi berganda. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa secara parsial variabel *Capital Adequacy Ratio* (CAR) dengan nilai $-0,408 < 2,131$, BI rate dengan nilai $0,058 < 2,131$, dan Inflasi dengan nilai $1,334 < 2,131$ menunjukkan bahwa secara parsial tidak berpengaruh terhadap *Return On Asset* (ROA), sedangkan secara parsial variabel Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) dengan nilai $-9,894 > 2,131$ yang menunjukkan bahwa variabel BOPO berpengaruh terhadap variabel *Return On Asset* (ROA). Namun secara simultan variabel *Capital Adequacy Ratio* (CAR), Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), BI rate, dan Inflasi secara bersama-sama (simultan) berpengaruh terhadap *Return On Asset* (ROA) PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk ini ditunjukkan dengan nilai $46,321 > 3,01$. Berdasarkan hasil uji determinasi besarnya nilai *adjusted R square* adalah 90,5% hal ini berarti besarnya *Return On Asset* (ROA) dapat dijelaskan oleh variasi dari keempat variabel yang berpengaruh terhadap *Return On Asset* (ROA), sedang yang 9,5% sisanya dijelaskan oleh variabel lain diluar variabel yang digunakan peneliti.

Perbedaan penelitian terdahulu diatas dengan penelitian peneliti buat menjelaskan pengaruh variabel-variabel yang mempengaruhi profitabilitas ROE serta membahas masalah ROE yang menggambarkan profitabilitas suatu entitas, dalam penelitian ini terdapat 2 faktor yang mempengaruhi profitabilitas bank yaitu faktor internal dan eksternal, yang mana faktor internal dalam penelitian ini adalah variabel BOPO, FDR dan faktor

eksternal dalam penelitian ini adalah inflasi dan BI *rate*, profitabilitas penelitian ini menggunakan rasio *Return On Equity* (ROE). Dari penelitian terdahulu yang peneliti *review* masing-masing peneliti memiliki hasil yang berbeda sehingga peneliti ingin melakukan penelitian lanjutan dengan perubahan pada tiap-tiap variabel yang akan peneliti teliti, serta tahun peneliti lebih *up to date* yaitu pada tahun 2015-2020. penelitian ini menggunakan data periode per triwulan yang diambil dari laporan keuangan bank muamalat Indonesia untuk melihat perkembangan serta pengaruh rasio keuangan tersebut, penelitian ini difokuskan untuk melihat pengaruh Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), *Financing to Deposito Ratio* (FDR), Inflasi dan BI *rate* terhadap Profitabilitas *Return On Equity* (ROE) PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk.

G. Definisi Operasional

Agar tidak terjadi kesalahpahaman dalam memahami judul penelitian maka peneliti mengidentifikasi judul penelitian dari masing-masing kata sebagai berikut:

1. Pengaruh

Pengaruh adalah suatu hubungan antara keadaan pertama dengan keadaan kedua terdapat hubungan sebab akibat. Keadaan pertama diperkirakan menjadi penyebab yang kedua. Keadaan pertama berpengaruh terhadap keadaan kedua.⁹

⁹ Suharsimi Arikunto, *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktik Edisi Revisi VI* (Jakarta: PT. Rineka Cipta, 2006), hal. 37.

2. Faktor Internal

Menurut Ahli Manajemen SDM, Mangkunegara, faktor internal yaitu faktor yang dihubungkan dengan sifat-sifat seseorang.¹⁰ Faktor internal bank ini bersumber dari dalam bank yang mempengaruhi manajemen bank yang berkaitan langsung dengan pengambilan kebijakan dan strategi operasional

3. Faktor Eksternal

Menurut Ahli Manajemen SDM, Mangkunegara, faktor eksternal adalah faktor- faktor yang mempengaruhi kinerja seseorang yang berasal dari lingkungan.¹¹ Faktor eksternal ini dari luar bank yang secara tidak langsung mempengaruhi manajemen Bank dari faktor ini berada diluar kendali bank.

4. Profitabilitas

Profitabilitas adalah rasio untuk menilai kemampuan suatu perusahaan dalam mencari suatu keuntungan, profitabilitas bertujuan untuk mengukur efektivitas manajemen yang tercermin pada imbalan hasil dari investasi dari kegiatan penjualan.¹² Dalam penelitian ini peneliti mengukur tingkat profitabilitas dengan menggunakan rasio *Ratio On Equity* (ROE). *Ratio On Equity* (ROE). merupakan rasio untuk mengukur kemampuan manajemen bank dalam mengelolah *capital* yang

¹⁰ Mangkunegara Anwar Prabu, *Evaluasi Kinerja Sumber Daya Manusia* (Bandung: PT. Refika Aditama, 2005), hal. 67.

¹¹ Anwar Prabu, hal. 67.

¹² Jumingan, *Analisis Laporan Keuangan*, hal 132.

ada untuk mendapatkan *net income*.¹³ Semakin besar *Ratio On Equity* (ROE), maka semakin besar tingkat keuntungan yang didapat bank.

H. Teori dan Kerangka pikir

Menurut Hugiono dan Poerwantana “pengaruh merupakan dorongan atau bujukan dan bersifat membentuk atau merupakan suatu efek”.¹⁴ sedangkan menurut Babadu dan Zain “pengaruh adalah daya yang menyebabkan sesuatu terjadi, sesuatu yang dapat membentuk atau mengubah sesuatu yang lain dan tunduk atau mengikuti karena kuasa atau kekuasaan orang lain”.¹⁵ Dari pengertian diatas dapat disimpulkan bahwa pengaruh adalah suatu hubungan timbal balik atau hubungan sebab akibat antar yang mempengaruhi dengan yang dipengaruhi.

Kerangka pikir adalah gambaran tentang hubungan variabel dalam suatu penelitian. Kerangka pikir diuraikan oleh kerangka yang logis. Dalam kerangka pikir inilah akan didudukan masalah penelitian yang telah diidentifikasi dalam kerangka teoritis yang relevan yang mampu menangkap, menerangkan, dan menunjukkan perspektif dengan masalah penelitian.¹⁶

Untuk mengetahui masalah yang akan dibahas, perlu adanya kerangka penelitian yang merupakan landasan dalam penelitian masalah yang

¹³ Kasmir, *Manajemen Perbankan* (Jakarta: Rajawali Pres, 2014), hal.328.

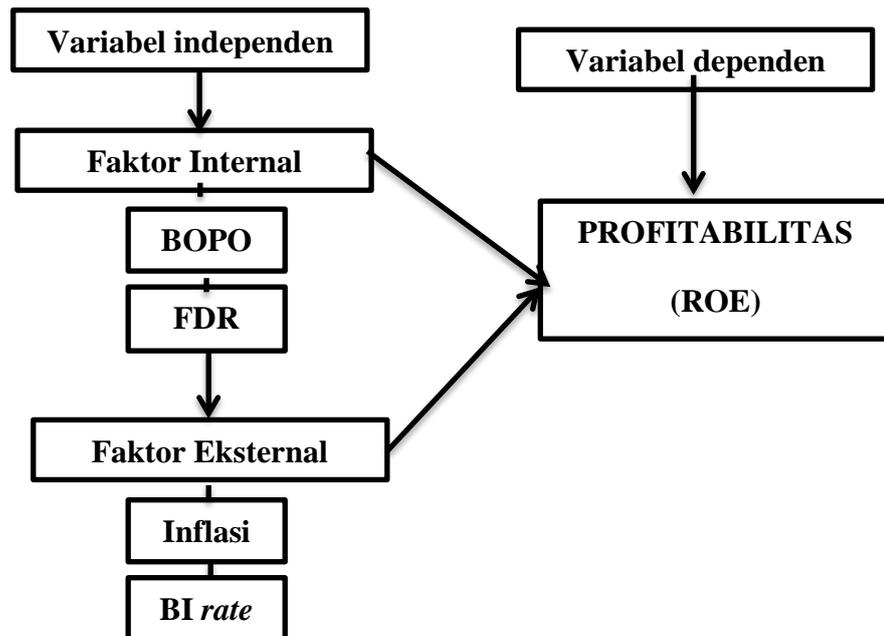
¹⁴ Hugiono dan Poerwantara, *Pengantar Ilmu Sejarah* (Jakarta: PT. Bumi Akasara, 2000), hal. 47.

¹⁵ Babadu dan Zain, *Kamus Umum Bahasa Indonesia* (Jakarta: Pustaka Sinar Harapan, 2001), hal. 131.

¹⁶ Muhammad, *Metode Penelitian Ekonomi Islam: Pendekatan Kuantitatif* (Jakarta: Rajawali Pres, 2008), hal. 75.

bertujuan untuk menemukan dan menguji suatu penelitian. Kerangka penelitian dapat digambarkan sebagai berikut:

Gambar 1.1 Kerangka berpikir



I. Metode Penelitian

1. Jenis Penelitian

Metode penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif, karena data penelitian berupa angka-angka dan analisis menggunakan statistik.¹⁷ Pendekatan kuantitatif diterapkan dengan menggunakan teknik statistik untuk membantu menganalisa data yang diperoleh dan diukur dan dikoversikan dahulu sebelum bentuk angka-angka atau dikuatifikasikan. Penelitian ini dilakukan untuk melihat hubungan antara variabel BOPO (X1), FDR (X2), Inflasi (X3) dan BI rate (X4) terhadap Profitabilitas *Ratio*

¹⁷ Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*, hal. 7.

On Equity (ROE) PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk Periode pertriwulan 2015-2020.

Jenis penelitian ini adalah penelitian kausal korelasi (penelitian hubungan sebab akibat). Tujuan penelitian ini untuk mengetahui hubungan antara dua variabel atau lebih, atau hubungan antara variabel bebas dengan variabel terikat.¹⁸

2. Objek Penelitian

Objek penelitian ini adalah laporan keuangan PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk periode per triwulan 2015-2020.

3. Variabel penelitian

a. Variabel independen

Variabel independen disebut sebagai variabel stimulus, prediktor, *antecedent*. Dalam bahasa Indonesia sering disebut sebagai variabel bebas. variabel bebas merupakan variabel yang mempengaruhi atau yang menjadi sebab perubahannya atau timbulnya variabel dependen (terikat).¹⁹ variabel independen yang akan diuji dalam penelitian ini adalah rasio-rasio keuangan yang terdiri:

1. X_1 : Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)
2. X_2 : *Financing to Deposito Ratio* (FDR)
3. X_3 : Inflasi
4. X_4 : *BI rate*

¹⁸ Iskandar, *Metode Penelitian Pendidikan dan Sosial (Kualitatif dan Kuantitatif)* (Jakarta: Persada Pres, 2010), hal. 63.

¹⁹ Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*, hal. 39.

b. Variabel dependen

Variabel dependen disebut sebagai variabel output, kriteria, konsekuen. Variabel dependen sering disebut sebagai variabel terikat. Variabel terikat merupakan variabel yang mempengaruhi atau yang menjadi akibat, karena adanya variabel bebas.²⁰ Variabel dependen pada penelitian ini adalah aspek profitabilitas yang diukur dengan *Ratio On Equity* (ROE).

4. Sumber data

Sumber data yang dilakukan dalam penelitian ini adalah data sekunder. Data sekunder adalah data yang bersumber dari literatur berupa buku dan catatan dengan penelitian yang dilakukan.²¹

Sumber data pada penelitian sekunder ini yaitu data yang diperoleh dari sumber-sumber lain, yaitu laporan keuangan PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk Periode pertriwulan 2015-2020 yang di unduh langsung dari website resmi Bank Muamalat, yaitu [www. Bank Muamalat,com](http://www.Bank Muamalat.com) dan Bank Indonesia yaitu www.bi.go.id.

5. Teknik pengumpulan data

Teknik pengumpulan data yang digunakan adalah sebagai berikut :

a. Studi kepustakaan

Studi keperustakaan dilakukan dengan mengumpulkan sumber literatur yang relevan yang dapat berupa buku, laporan penelitian, jurnal karya ilmiah, artikel.

²⁰ Sugiyono, hal. 39.

²¹ Sugiyono, *Memahami Penelitian Kuantitatif* (Bandung: Alfabeta, 2005), hal. 261.

b. Metode dokumentasi

Metode dokumentasi merupakan usaha teknik pengumpulan data dengan cara mempelajari atau menggunakan catatan-catatan instansi yang diteliti.²² Penelitian menggunakan data sekunder dengan skala triwulan yang diambil dari laporan keuangan bank muamalat Indonesia dan bank Indonesia yang *dipublish* di *website* resmi dengan periode per triwulan 2015 sampai 2020.

6. Teknik Analisis Data

Teknik analisis data pada penelitian ini yaitu menggunakan teknik pengolahan data menggunakan SPSS yang merupakan salah satu program komputer yang digunakan dalam mengelolah data statistik. Setelah data hasil penelitian dikumpulkan oleh peneliti, langkah selanjutnya yang dapat dilakukan oleh peneliti adalah bagaimana menganalisis data yang telah di peroleh. Langkah ini diperlukan karena tujuan dari analisis data adalah untuk menyusun dan menginterpretasikan data (kuantitatif) yang sudah diperoleh.²³ Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh faktor internal dan eksternal bank terhadap Profitabilitas *Ratio On Equity* (ROE) PT. Bank Muamalat Indonesia yang di gunakan yaitu:

²² Jalaludin Rahmat, *Metode Penelitian Komunikasi* (Bandung: Remaja Rosada, 1995), hal. 83.

²³ Bambang Prasetyo, *Metode Penelitian Kuantitatif Teori dan Aplikasi* (Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2014), hal.170.

a. Uji Asumsi klasik

Uji asumsi klasik adalah alat uji yang digunakan untuk mengetahui pola dan varian serta kelinieritas dari suatu populasi data normal atau atau tidak data tersebut. Adapun uji asumsi klasik sebagai berikut:

1) Uji Normalitas

Uji Normalitas digunakan untuk menguji apakah dalam model regresi variabel dependen dan indenpenden yang keduanya mempunyai distribusi normal atau tidak. Model regresi yang baik adalah memiliki nilai residual yang berdistribusi normal. Salah satu cara untuk mendeteksi residual memiliki distribusi normal atau tidak adalah dengan uji yang dikembangkan oleh *Jarque-Bera* (J-B). Metode J-B ini berdasarkan pada sampel besar dengan asumsi bersifat *asymptotic*.²⁴

2) Uji Multikolinearitas

Istilah Multikolinearitas pertama kali ditemukan oleh Ragnar Frisch, yang berarti adanya hubungan linear yang sempurna atau pasti diantara beberapa atau semua variabel penjelas dari model regresi ganda.²⁵ Uji multikolinearitas digunakan untuk mengetahui apakah terjadi kolerasi yang kuat diantara variabel-variabel independen yang diikut sertakan dalam pembentukan model. Model regresi yang baik seharusnya tidak terjadi kolerasi diantara variabel bebas.

²⁴ Albert Kurniawan, *Metode Riset Untuk Ekonomi dan Bisnis Teori, Konsep & Praktik Penelitian Bisnis* (Bandung: Alfabeta, 2014), hal. 48.

²⁵ Setiawan, *Ekonometrika* (Yogyakarta: CV Andi Offset, 2010), hal. 82.

3) Uji Heteroskedastisitas

Uji Heteroskedastisitas digunakan untuk mengetahui apakah model regresi terjadi ketidaksamaan varian dan residual suatu pengamatan kepengamatan yang lain. Model ini memenuhi syarat dimana terdapat varians dari residual satu pengamatan kepengamatan lain atau disebut juga homoskedastisitas atau heteroskedastisitas.²⁶ Model regresi yang baik adalah yang homoskedastisitas atau tidak terjadi Heteroskedastisitas. Tujuan dilakukannya uji Heteroskedastisitas adalah untuk mengetahui adanya penyimpangan dari syarat-syarat asumsi klasik pada regresi linier, dimana dalam model regresi harus dipenuhi syarat tidak adanya Heteroskedastisitas.

4) Uji Autokorelasi

Autokorelasi (*autocorrelation*) adalah hubungan antara residual satu observasi dengan residual observasi lainnya. Autokorelasi lebih mudah timbul pada data yang bersifat runtut waktu, karena berdasarkan sifatnya, data masa sekarang dipengaruhi data pada masa-masa sebelumnya. Meskipun demikian, tetap dimungkinkan autokorelasi dijumpai pada data yang bersifat antar objek (*cross section*). Uji Breusch- Godfrey merupakan uji yang digunakan untuk menguji ada tidaknya masalah autokorelasi dengan tingkat tinggi.

²⁶ Ridwan, *Metode dan Teknik Menyusun Proposal Penelitian (Untuk Mahasiswa S-1, S-2 dan S-3) [Selanjutnya Disebut Ridwan Metopen]* (Bandung: Alfabeta, 2013), hal. 158.

b. Analisis Regresi linear berganda

Persamaan regresi linier multiple adalah model persamaan regresi linier dengan variabel bebas lebih dari satu.²⁷ Analisis ini berguna untuk mengetahui pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen dan untuk mengetahui variabel manakah yang paling berpengaruh diantara variabel-variabel yang lain dengan menggunakan persamaan regresi linier berganda, yang mana bentuk persamaan sebagai berikut:²⁸

$$Y = a + b_1x_1 + b_2x_2 + b_3x_3 + b_4x_4 + e$$

Keterangan

Y = *Ratio On Equity* (ROE)

X_1 = Biaya operasional terhadap pendapatan operasional (BOPO)

X_2 = *Financing To Deposito Ratio* (FDR)

X_3 = Inflasi

X_4 = BI rate

B_1 = koefisien regresi variabel antara X_1 dan Y

B_2 = koefisien regresi variabel antara X_2 dan Y

B_3 = koefisien regresi variabel antara X_3 dan Y

B_4 = koefisien regresi variabel antara X_4 dan Y

a = Konstanta dan e = *error*

²⁷ Kurniawan, *Metode Riset Untuk Ekonomi dan Bisnis Teori, Konsep & Praktik Penelitian Bisnis*, hal. 194.

²⁸ Kurniawan, hal. 194.

c. Uji Hipotesis

1) Uji Parsial (Uji T)

Uji t yaitu digunakan untuk melihat pengaruh masing-masing variabel bebas secara parsial terhadap variabel terikat. Uji ini dapat dilakukan dengan membandingkan t_{hitung} dengan t_{tabel} atau dengan melihat kolom signifikansi pada masing-masing t_{hitung} . Pengujian ini dilakukan dengan menggunakan uji dua arah dengan hipotesis sebagai berikut:

- a) H_0 diterima dan H_a ditolak apabila $T_{hitung} < T_{tabel}$ artinya variabel independen tidak berpengaruh secara signifikan terhadap dependen.
- b) H_0 ditolak dan H_a diterima apabila $T_{hitung} > T_{tabel}$ artinya variabel independen berpengaruh secara signifikan terhadap dependen.²⁹

2) Uji Silmultan (Uji F)

Uji f dapat digunakan untuk mengetahui apakah variabel independen secara bersama-sama berpengaruh terhadap variabel dependen. Untuk menguji hipotesis ini digunakan statistik F dengan kriteria pengujian sebagai berikut:

- a) H_0 diterima dan H_a ditolak apabila $F_{hitung} < F_{tabel}$ artinya variabel independen tidak berpengaruh secara signifikan terhadap dependen.

²⁹ Suharsimi Arikunto, *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktik* (Jakarta: Rineka Cipt, 1998), hal. 42.

b) H_0 ditolak dan H_a diterima apabila F hitung $>$ F tabel artinya variabel independen berpengaruh secara signifikan terhadap dependen.³⁰

3) Uji Koefisien Determinasi

Uji Koefisien Determinasi yaitu mengukur seberapa baik kemampuan model dalam menerangkan variabel-variabel dependen. Nilai R^2 yaitu nol dan satu ($0 < R^2 < 1$). Nilai R^2 yang kecil berarti kemampuan variabel-variabel independen dalam menjelaskan variasi variabel dependen sangat terbatas. Nilai yang mendekati satu berarti variabel-variabel independen memberikan hampir semua informasi yang dibutuhkan untuk memprediksi variasi variabel dependen.³¹

³⁰ Arikunto, hal. 43.

³¹ Imam Ghozali, *Aplikasi Analisis Multivariante dengan Program SPSS 23* (Semarang: BPF Universitas Psonogoro, 2016), hal. 96.

BAB II

LANDASAN TEORI

A. Pengaruh

Pengaruh merupakan hubungan antara keadaan pertama dengan keadaan kedua terdapat hubungan sebab akibat. Keadaan pertama berpengaruh terhadap keadaan kedua.³² Menurut Babadu dan Zain pengaruh adalah daya yang menyebabkan sesuatu terjadi, sesuatu yang dapat mengubah sesuatu yang lain dan mengikuti karena kekuasaan orang lain.³³

Dari beberapa pengertian pengaruh merupakan suatu daya yang dapat mengubah sesuatu yang lain. pengaruh juga memiliki suatu hubungan timbal balik atau hubungan sebab akibat antara yang mempengaruhi dengan yang dipengaruhi.

B. Faktor Internal Bank

Faktor internal bank adalah faktor mikro bank yang menentukan profitabilitas. Menurut Ahli Manajemen SDM Mangkunegara, faktor internal yaitu faktor yang dihubungkan dengan sifat-sifat seseorang.³⁴ Faktor internal bank ini bisa diukur dengan menggunakan rasio keuangan,

³² Suharsimi Arikunto, *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktik Edisi Revisi VI* (Jakarta: PT. Rineka Cipta, 2006), hal. 37.

³³ Babadu dan Zain, *Kamus Umum Bahasa Indonesia* (Jakarta: Pustaka Sinar Harapan, 2001), hal. 131.

³⁴ Mangkunegara Anwar Prabu, *Evaluasi Kinerja Sumber Daya Manusia* (Bandung: PT. Refika Aditama, 2005), hal. 67.

dikarena dalam menganalisa laporan keuangan akan lebih mudah jika menghitung rasio keuangan suatu perusahaan. Faktor internal yang dibahas dalam penelitian ini yaitu:

a. Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)

Biaya operasional adalah biaya yang dikeluarkan oleh bank dalam rangka menjalankan aktivitas usaha seperti biaya bunga, biaya tenaga kerja, biaya pemasaran dan biaya operasional lainnya dan pendapatan operasional adalah pendapatan utama bank yang diperoleh dari pendapatan utama bank dalam bentuk kredit dan pendapatan operasional lainnya.³⁵

BOPO adalah rasio untuk mengukur tingkat kemampuan bank dalam melakukan kegiatan kinerja suatu bank (operasinya). Kegiatan utama bank ialah penghimpunan dan penyaluran dana, maka biaya dan pendapatan operasional bank dipengaruhi oleh biaya bagi hasil. Semakin kecil nilai BOPO maka semakin efisien kinerja suatu bank. Apabila bank melaksanakan kegiatan perbankannya secara efisien, maka biaya operasional yang dikeluarkan bisa ditekan dengan pendapatan operasionalnya. Maka dengan itu keuntungan suatu bank akan semakin meningkat. Tetapi sebaliknya jika biaya operasional jauh lebih besar dari pendapatan operasional maka

³⁵ 14313390 Petricia Yuni Perdanasari, "Analisis Pengaruh CAR, NPF, FDR, BOPO, BI Rate Dan Inflasi Terhadap Tingkat Profitabilitas Perbankan Syariah Di Indonesia Periode 2011-2017," 15 Januari 2018, hal. 52, <https://dspace.uui.ac.id/handle/123456789/5357>.

keuntungan akan semakin menurun. Adapun rumus untuk menilai besarnya nilai BOPO yaitu:

$$BOPO = \frac{\text{Biaya Operasional}}{\text{Pendapatan Operasional}} \times 100\%^{36}$$

b. *Financing To Deposit Ratio (FDR)*

Financing To Deposit Ratio (FDR) adalah perbandingan antara pembiayaan yang diberikan oleh pihak bank dengan pihak ketiga yang berhasil diusahakan oleh Bank. Rasio FDR analog dengan rasio *loan to deposit ratio (LDR)* yang ada pada bank konvensional, karena pada bank syariah tidak mengenal istilah kredit (*loan*) akan tetapi menggunakan pembiayaan (*financing*).³⁷ Adapun rumus untuk menghitung nilai FDR sebagai berikut:

$$FDR = \frac{\text{Pembiayaan}}{\text{Dana Pihak Ketiga}} \times 100\%$$

Financing To Deposito Ratio (FDR) menunjukkan pembiayaan yang disalurkan dari pihak dana ketiga, pihak dana ketiga adalah dana yang dihimpun oleh bank yang berasal dari masyarakat luas yang terdiri dari simpanan giro (*demam deposit*), simpanan tabungan (*saving deposit*) dan simpanan deposito (*time deposit*) semakin tinggi nilai FDR

³⁶ Harmono, *Manajemen Keuangan* (Jakarta: PT. Bumi Akasara, 2017), hal. 120.

³⁷ Ridhlo Ilham Putra Wardana dan Endang Tri Widyarti, "*Analisis Pengaruh CAR, FDR, NPF, BOPO dan SIZE Terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Syariah DI Indonesia (Studi Kasus Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2011-2014)*" (other, Fakultas Ekonomika dan Bisnis, 2015), hal. 28, <http://eprints.undip.ac.id/46570/>.

maka semakin besar dana yang disalurkan ke pembiayaan. Hal ini akan meningkatkan keuntungan yang diperoleh oleh bank syariah, sehingga FDR dan profitabilitas memiliki hubungan yang positif. Perbankan syariah ideanya memiliki nilai FDR 80%-90%. Batas toleransi FDR perbankan syariah sekitar 100%. Hal ini dimaksudkan agar likuiditas perbankan syariah tetap terjaga.

C. Faktor Eksternal Bank

Faktor eksternal bank adalah faktor yang tidak memiliki hubungan langsung dengan manajemen bank, akan tetapi faktor eksternal secara tidak langsung memberi efek bagi perekonomian yang akan berdampak pada kinerja bank. Menurut Ahli Manajemen SDM, Mangkunegara, faktor eksternal adalah faktor- faktor yang mempengaruhi kinerja seseorang yang berasal dari lingkungan.³⁸ Adapun Faktor eksternal yang akan dibahas dalam penelitian ini yaitu:

a. Inflasi

Secara umum inflasi berarti kenaikan tingkat harga secara umum dari barang/komoditas dan jasa selama suatu periode waktu tertentu. Inflasi dapat dianggap sebagai fenomena moneter karena terjadinya penurunan nilai unit perhitungan moneter terhadap suatu komoditas. sebaliknya, jika yang terjadi adalah penurunan nilai unit perhitungan

³⁸ Anwar Prabu, *Evaluasi Kinerja Sumber Daya Manusia*, hal. 67.

moneter terhadap barang-barang dan jasa didefinisikan sebagai deflasi (*deflation*).³⁹

Menurut para ekonomi islam, Inflasi berakibat sangat buruk bagi perekonomian karena:⁴⁰

- a. Menimbulkan gangguan terhadap fungsi uang, terutama terhadap fungsi tabungan, fungsi pembayaran dimuka dan fungsi dari unit perhitungan. Orang harus melepaskan diri dari uang dan asset keuangan akibat dari beban inflasi tersebut. Inflasi juga telah mengakibatkan terjadinya inflasi kembali atau dengan kata lain *self feeding inflation*.
- b. Melemahkan semangat menabung dan sikap terhadap menabung dari masyarakat.
- c. Meningkatkan kecenderungan untuk berbelanja terutama untuk non-primer dan barang-barang mewah.
- d. Mengarahkan investasi pada hal-hal yang non-produktif yaitu penumpukan kekayaan seperti: tanah, bangunan, logam mulia, mata uang asing dengan mengorbankan investasi kearah produktif seperti pertanian, industrial, perdagangan, transportasi dan lainnya.

b. BI rate

BI rate dapat diartikan sebagai balas jasa yang diberikan oleh bank berdasarkan prinsip konvensional kepada nasabah yang membeli atau

³⁹ Adiwarmarman A. Kamir, *Ekonomi Makro Islami* (Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2008), hal. 135.

⁴⁰ Kamir, hal. 139.

menjual produknya. bunga bagi bank juga dapat diartikan sebagai harga yang harus dibayar kepada nasabah dserta harga yang harus dibayar oleh nasabah kepada bank. Kedua macam bunga ini merupakan komponen utama faktor biaya dan pendapatan bagi bank.⁴¹

Mekanisme bekerjanya perubahan BI *rate* sampai mempengaruhi inflasi tersebut sering disebut sebagai mekanisme transmisi kebijakan moneter, mekanisme ini menggunakan tindakan bank Indonesia melalui perubahan-perubahan instrument moneter dan target operasionalnya mempengaruhi variabel ekonomi dan keuangan sebelum akhirnya berpengaruh ketujuan akhir inflasi. Mekanisme tersebut terjadi melalui interaksi antara bank sentral, perbankan dan sektor keuangan, serta sektor riil. Perubahan BI *rate* mempengaruhi inflasi melalui berbagai jalur suku bunga, jalur kredit, jalur nilai tukar, jalur harga aset dan jalur ekspektasi.⁴²

Faktor- faktor utama yang mempengaruhi besar kecilnya penetapan BI *rate* secara garis besar sebagai berikut:

1. Kebutuhan dana.
2. Persaingan.
3. Kebijaksanaan pemerintah.
4. Target laba yang diinginkan.
5. Jangka waktu.
6. Kualitas jaminan.

⁴¹ Kasmir, *Manajemen Perbankan* (Jakarta: Rajawali Pres, 2012), hal. 154.

⁴² Julius R Latumaerissa, *Bank dan Lembaga Keuangan Lain Teori dan Kebijakan* (Jakarta: Mitra Wacana Media, 2017), hal. 77.

7. Reputasi perusahaan.
8. Produk yang kompetatif.
9. Hubungan baik.
10. Jaminan pihak ke tiga.

Untuk menentukan besar kecilnya suku bunga kredit yang akan di bebankan kepada para debitur, terdapat beberapa komponen. Komponen-komponen ini yang dapat diperkecil dan ada pula yang tidak. Komponen ini kemudian dijumlahkan sehingga menjadi dasar penentuan bunga kredit yang akan diberikan kepada nasabah.⁴³

D. Profitabilitas

Menurut Slamet Riyadi profitabilitas adalah perbandingan laba (setelah pajak) dengan modal (modal awal) atau laba (sebelum pajak) dengan total asset yang dimiliki pada periode tertentu.⁴⁴

Rasio profitabilitas digunakan untuk menilai kemampuan perusahaan dalam mencari keuntungan atau laba dalam suatu periode tertentu.

1. Tujuan rasio profitabilitas bagi pihak bank adalah, sebagai berikut:⁴⁵
 - a. Untuk mengukur atau menghitung laba yang diperoleh perusahaan dalam satu periode tertentu
 - b. Untuk menilai posisi laba perusahaan dari tahun ke tahun
 - c. Untuk menilai perkembangan laba dari waktu ke waktu

⁴³ Latumaerissa, hal. 158.

⁴⁴ Suryani Suryani, "Analisis Pengaruh Financing To Deposito Ratio (FDR) Terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah di Indonesia," *Walisongo: Jurnal Penelitian Sosial Keagamaan* 19, no. 1 (7 Juni 2011): hal. 55, <https://doi.org/10.21580/ws.19.1.212>.

⁴⁵ Kasmir, *Manajemen Perbankan*, hal. 109.

d. Untuk mengukur produktivitas seluruh dana perusahaan untuk modal pinjaman maupun modal sendiri.

2. Jenis- jenis Rasio Profitabilitas

Ada beberapa jenis profitabilitas ini yaitu:

a. *Return On Equity (ROE)*

Return On Equity capital atau ROE merupakan rasio untuk mengukur kemampuan manajemen bank dalam mengelolah *capital* yang ada untuk mendapatkan *net income*. Menurut teori Brigham dan Houston, *Return On Equity (ROE)* merupakan rasio laba bersih terhadap ekuitas saham biasa, mengukur tingkat pengembalian atas investasi dari pemegang biasa. Semakin rendah tingkat rasio ini ,semakin kecil keuntungan yang diperoleh oleh pemegang saham.⁴⁶ Sehingga *Return On Equity (ROE)* menjadi indikator yang penting bagi pemilik bank, karena *Return On Equity (ROE)* menunjukkan tingkat pengembalian investasi yang telah ditanamkan oleh investor untuk mendirikan bank. Rumus untuk mencari *Return On Equity capital* sebagai berikut :

$$\textit{Return On Equity Capital} = \frac{\textit{Net Income}}{\textit{Equity Capital}} \times 100$$

Semakin tinggi *Return On Equity (ROE)* menunjukkan kemampuan perusahaan menggunakan model sendiri untuk

⁴⁶ Brigham dan Houston, *Dasar-dasar Manajemen Keunagan Jilid 1 Edisi 1* (Jakarta: Salemba Empat, 2006), hal. 169.

menghasilkan keuntungan yang tinggi bagi para investor. Besar laba yang dihasilkan perusahaan sangatlah berpengaruh terhadap besar dan kecilnya *Return On Equity* (ROE) pada suatu perusahaan. Semakin tinggi ROE maka semakin tinggi juga laba yang dihasilkan oleh perusahaan dan resiko bermasalah semakin kecil.

Menurut Gup dan Kolari, *Return On Equity* (ROE) merupakan titik awal yang baik dalam analisis keuangan bank karena alasannya yaitu:⁴⁷

1. Jika *Return On Equity* (ROE) relatif rendah dibandingkan dengan bank lain, maka ROE akan cenderung mengurangi akses bank dalam mendapatkan suatu moda baru yang diperlukan dalam meperluas dan mempertahankan posisi kompetitif di pasar.
2. *Return On Equity* (ROE) yang rendah dapat membatasi pertumbuhan bank karena peraturan mengharuskan asset menjadu jumlah tertentu dari modal ekuitas.
3. *Return On Equity* (ROE) dapat menjadi bagian yang membantu untuk mengidenfikasi terkini dalam suatu kinerja bank.

⁴⁷ Ali Idrus, "Pengaruh Faktor Internal dan Eksternal terhadap Return On Equity (Roe)," *Misykat Al-Anwar* 29, no. 2 (2018): hal. 82, <https://doi.org/10.31904/ma.v29i2.2852>.

b. Return On Asset (ROA)

Return On Asset (ROA) merupakan rasio yang digunakan untuk mengukur kemampuan manajemen bank dalam memperoleh keuntungan (laba sebelum pajak) yang dihasilkan dari rata-rata total asset bank yang bersangkutan semakin besar *Return On Asset* (ROA), semakin tinggi juga tingkat keuntungan yang dicapai oleh bank sehingga kemungkinan suatu bank dalam kondisi bermasalah semakin kecil.

Penilaian kinerja keuangan bank yang dapat dinilai oleh pendekatan analisis rasio keuangan inilah juga memberikan ukuran tingkat efektivitas manajemen suatu perusahaan. Semakin besar *Return On Asset* (ROA) menunjukkan kinerja perusahaan semakin baik.⁴⁸ Untuk menghitung *Return On Asset* (ROA) dapat menggunakan Rumus sebagai berikut:

$$\text{Return On Asset (ROA)} = \frac{\text{Laba Bersih Setelah Pajak}}{\text{Total Asset}} \times 100\%$$

c. Return On Investment (ROI)

Return On Investment (ROI) Menunjukkan kemampuan perusahaan menghasilkan laba dari aktiva yang dipergunakan.

Return On Investment (ROI) juga adalah suatu ukuran tentang

⁴⁸ Setia Ningsih, "Pengaruh Faktor Eksternal dan Internal Terhadap Profitabilitas (ROA) pada Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2014-2018 | Jurnal Tabarru': Islamic Banking and Finance, hal. 59, diakses 13 Juli 2021, <https://journal.uir.ac.id/index.php/tabarru/article/view/5322>.

efektifitas manajemen dalam mengelola investasinya. Hasil pengembalian investasi menunjukkan produktivitas dari seluruh dana perusahaan, baik modal pinjaman maupun modal sendiri. Semakin kecil *Return On Investment* (ROI), semakin kurang baik, demikian pula sebaliknya. *Return On Investment* (ROI) juga memberikan ukuran atas profitabilitas perusahaan karena menunjukkan efektifitas manajemen dalam mengelola investasinya dalam menggunakan aktiva untuk memperoleh pendapatan.⁴⁹

$$\text{Return On Investment (ROI)} = \frac{\text{Net income}}{\text{investment}} \times 100\%$$

⁴⁹ Muhammad Iqbal Notoatmojo, "Analisis Dampak Likuiditas Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2010 -2016," *Equilibrium: Jurnal Ekonomi Syariah* 6, no. 1 (29 Juli 2018): hal. 29, <https://doi.org/10.21043/equilibrium.v6i1.3254>.

BAB III

GAMBARAN UMUM INSTANSI

A. Sejarah Singkat Bank Muamalat

PT Bank Muamalat Indonesia adalah bank yang beroperasi sesuai prinsip-prinsip syariah islam yaitu tidak mempergunakan sistem bunga, melainkan menggunakan sistem bagi hasil. Bank muamalat Indonesia menghindari sistem bunga karena masih banyak umat islam yang mempercayai bahwa tata cara penggunaannya di khawatirkan mengandung unsur riba.⁵⁰

Berdasarkan Akta No. 1 tanggal 1 November 1991 Masehi atau 24 Rabiul Akhir 1412 H, dibuat di hadapan Yudo Paripurno, S.H., Notaris, di Jakarta, PT Bank Muamalat Indonesia Tbk selanjutnya disebut “Bank Muamalat Indonesia” atau “BMI” berdiri dengan nama PT Bank Muamalat Indonesia. Akta pendirian tersebut telah disahkan oleh 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 Negeri 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.⁵¹

⁵⁰Zainulbahar Noor, *Bank Muamalat: Sebuah Mimpi Harapan dan Kenyataan* (Jakarta: Bening Publishing, 2006), hal. 312.

⁵¹Bank Muamalat Indonesia, *Profil Bank Muamalat*, <https://www.bankmuamalat.co.id/profil-bank-muamalat>, diakses 13 Juli 2021

Pendirian bank muamalat Indonesia digagas oleh Majelis Ulama Indonesia (MUI), Ikatan Cendekiawan Muslim Indonesia (ICMI) dan pengusaha muslim yang kemudian mendapat dukungan dari Pemerintah Republik Indonesia. Pada tanggal 27 Oktober 1994, BMI memperoleh izin sebagai Bank Devisa, pada tahun 2003 BMI dengan percaya diri melakukan Penawaran Umum Terbatas (PUT) dengan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu (HMETD) sebanyak 5 (lima) kali dan menjadi lembaga perbankan pertama di Indonesia yang mengeluarkan Sukuk Subordinasi Mudharabah dan Pada tahun 2009 Bank mendapatkan izin untuk membuka kantor cabang di Kuala Lumpur, Malaysia dan menjadi bank pertama di Indonesia serta satu-satunya yang mewujudkan ekspansi bisnis di Malaysia. BMI beroperasi bersama beberapa entitas anaknya yaitu *Al-Ijarah Indonesia Finance* (ALIF) yang memberikan layanan pembiayaan syariah, DPLK Muamalat yang memberikan layanan dana pensiun melalui Dana Pensiun Lembaga Keuangan, dan Baitulmaal Muamalat yang memberikan layanan untuk menyalurkan dana Zakat, Infak dan Sedekah (ZIS).⁵²

Bank Muamalat Indonesia (BMI) terus berinovasi dengan mengeluarkan produk-produk keuangan syariah seperti 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.

⁵² "Bank Muamalat Indonesia."

B. Tujuan Bank Muamalat Indonesia

Adapun tujuan pendirian Bank Muamalat Indonesia yaitu:⁵³

1. Meningkatkan kualitas kehidupan sosial ekonomi masyarakat Indonesia sehingga berkurangnya kesenjangan sosial ekonomi dan dengan demikian akan melestarikan pembangunan nasional, antara lain melalui:
 - a. Meningkatkan pendapatan masyarakat banyak.
 - b. Meningkatkan kesempatan kerja.
 - c. Meningkatkan kuantitas dan kualitas kegiatan usaha.
2. Meningkatkan partisipasi masyarakat banyak dalam proses pembangunan terutama dalam bidang ekonomi keuangan dikarenakan masih cukup banyak masyarakat yang enggan berhubungan dengan bank dan masih banyak juga masyarakat yang menganggap bahwa bunga bank itu riba.
3. Mengembangkan lembaga bank dan system perbankan yang sehat berdasarkan efisiensi dan keadilan, maupun meningkatkan partisipasi masyarakat banyak sehingga menggalakkan usaha-usaha ekonomi rakyat dengan antara lain memperluas jaringan lembaga keuangan kearah perbankan ke daerah daerah terpencil.
4. Mendidik dan membimbing masyarakat untuk berpikir secara ekonomis dan berperilaku bisnis dalam meningkatkan kualitas hidup mereka.

⁵³ Noor, *Bank Muamalat: Sebuah Mimpi Harapan dan Kenyataan*, hal. 313.

C. Visi dan Misi Bank Muamalat Indonesia

Adapun visi misi pada bank muamalat Indonesia yaitu:⁵⁴

a. Visi

Menjadi bank syariah terbaik dan termasuk dalam 10 besar bank di Indonesia dengan eksistensi yang diakui ditingkat regional.

b. Misi

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

D. Prinsip-Prinsip Operasi Bank Muamalat Indonesia

Dalam menjalankan usaha komersialnya bank muamalat memiliki prinsip-prinsip operasinya yaitu sebagai berikut:⁵⁵

1. Sistem bagi hasil merupakan system yang meliputi tata cara pembagian hasil usaha antara bank dengan penyimpanan dana dan antara bank dengan nasabah penerimaan pembiayaan (kredit).
2. Sistem *fee* (jasa) adalah kegiatan yang meliputi seluruh layanan non pembiayaan yang diberikan bank. Bentuk jasa yang berdasarkan konsep dasar ini antara lain, bank garansi, kliring, inkiso, jasa transfer dan lainnya.

⁵⁴ Bank Muamalat Indonesia, *Visi Misi Bank Muamalat Indonesia*, <https://www.bankmuamalat.co.id/visi-misi>, diakses 13 Juli 2021,

⁵⁵ Noor, *Bank Muamalat: Sebuah Mimpi Harapan dan Kenyataan*, hal. 314.

3. Margin adalah semacam pendapatan bank yang di perhitungkan secara total dalam bentuk nominal diatas nilai pembiayaan yang telah diterima nasabah penerimaan pembiayaan dari bank. Pendapatan bank ditetapkan sesuai dengan kesepakatan antara bank dan nasabah. Nasabah bank dapat memanfaatkan pembiayaan pemilikan barang aktiva dengan dikenakan suatu margin sesuai kesepakatan, seperti:
- a) Pembiayaan *Bai'u Bithaman Ajil* ialah pembiayaan dengan pembayaran kembali beserta marginya secara cicilan.
 - b) Pembiayaan *Murabahah* ialah pembiayaan dengan pembayaran tangguh beserta marginnya pada waktu jatuh tempo.
 - c) *Al Qardul Hasan* ialah pembiayaan lunak dengan pembayaran tangguh atau cicilan, beserta biaya administrasi tanpa margin atau bagi hasil.

E. Produk dan layanan Bank Muamalat Indonesia

Dalam meningkatkan usaha pada bank muamlat Indonesia mempunyai produk dan layanan bank muamalat yaitu:⁵⁶

1. Pembiayaan

- a. Pembiayaan iB Muamalat *Asset Refinance* Syariah adalah produk pembiayaan khusus untuk segmentasi *corporate* dengan skema *refinance* berdasarkan prinsip syariah, bertujuan untuk membiayai suatu perusahaan yang memiliki investasi atas suatu asset produktif

⁵⁶“Bank Muamalat Indonesia, *Corporate Banking*,” diakses 20 September 2021, <https://www.bankmuamalat.co.id/produk-layanan-corporate>.

maupun asset atas proyek usaha yang telah memiliki kontrak kerja dengan *bowheer* dan telah mendapatkan pendapatan rutin.

- b. Pembiayaan iB muamalat pembiayaan modal kerja adalah produk pembiayaan yang akan membantu modal kerja sehingga kelancaran operasional dan rencana pembangunan akan terjadi. Peruntukan, perorangan (WNI) pemilik usaha dan badan usaha yang memiliki legalitas di Indonesia.
- c. Pembiayaan iB muamalat investasi adalah produk pembiayaan yang akan membantu kebutuhan investasi.
- d. Pembiayaan iB muamalat hunian syariah bisnis adalah produk pembiayaan yang akan membantu suatu usaha untuk membeli, membangun ataupun merenovasi *property* maupun pengalihan *take over* pembiayaan properti dari bank lain untuk kebutuhan bisnis.⁵⁷

2. Tabungan

- a. Tabungan Muamalat Mudharabah Corporate IB adalah produk tabungan yang berbasis akad mudharabah yang memberikan kemudahan bertransaksi dan bagi hasil yang kompetitif.
- b. *Corporate debit card* adalah fasilitas dari rekening nasabah korporasi yang dapat di akses oleh banyak kartu dan dapat diberikan kepada mitra dari nasabah korporasi untuk tujuan tertentu.
- c. Program Tabungan Prima Berhadiah (TPB)

⁵⁷ “Bank Muamalat Indonesia, *Consumer and Retail Banking*,” diakses 13 Juli 2021, <https://www.bankmuamalat.co.id/produk-layanan-consumer>.

- d. Tabungan iB Hijrah adalah tabungan nyaman untuk digunakan kebutuhan transaksi dan berbelanja dengan kartu *Shar-E Debit* yang berlogo Visa plus dengan manfaat berbagai macam program subsidi belanja di *merchant* lokal dan luar negeri.
- e. Tabungan iB Hijrah Payroll adalah tabungan yang diperuntukkan bagi nasabah perorangan yang merupakan karyawan dari suatu perusahaan / institusi tertentu dimana pendistribusian gaji (*payroll*) yang diterima, dilakukan melalui Bank Muamalat Indonesia (BMI)
- f. Tabungan iB Hijrah Valas adalah Tabungan syariah dalam denominasi valuta asing US Dollar (USD) dan *Singapore Dollar* (SGD) yang ditujukan untuk melayani kebutuhan transaksi dan investasi yang lebih beragam, khususnya yang melibatkan mata uang USD dan SGD.
- g. TabunganKu adalah tabungan untuk perorangan dengan persyaratan mudah dan ringan.
- h. Tabungan iB Hijrah Rencana adalah solusi perencanaan keuangan yang tepat untuk mewujudkan rencana dan impian di masa depan dengan lebih baik sesuai prinsip syariah
- i. Tabungan iB Hijrah Prima adalah tabungan untuk memenuhi kebutuhan transaksi bisnis sekaligus investasi dengan aman dan menguntungkan. Tabungan iB Hijrah Prima dilengkapi dengan fasilitas *Shar-E Debit Gold* yang dapat digunakan di seluruh Jaringan Visa.

- j. Tabungan Simpanan Pelajar (SimPel) iB adalah tabungan untuk siswa dengan persyaratan mudah dan sederhana serta fitur yang menarik untuk mendorong budaya menabung sejak dini.⁵⁸

3. Giro

- a. Giro iB muamalat attijary corporate merupakan produk giro berbasis akad wadiah yang memberikan kemudahan dan kenyamanan dalam bertransaksi.
- b. Giro iB hijrah ultima corporate merupakan produk giro yang berbasis akad wadiah yang memberikan kemudahan dan kenyamanan dalam transaksi.
- c. Rekening Khusus Giro DHE & SDA adalah Rekening Giro yang digunakan khusus untuk penerimaan Devisa Hasil Ekspor Sumber daya Alam (DHE SDA). Reksus DHE SDA ini diperuntukan khusus untuk nasabah non individu.⁵⁹

4. Deposito

- a. Deposito iB hijrah *mudharabah* adalah deposito syariah dalam mata uang rupiah dan us dollar yang fleksibel dan memberikan hasil investasi yang optimal.⁶⁰
- b. Deposito online iB Hijrah Muamalat adalah Deposito syariah dengan akad mudharabah yang dapat dibuka secara praktis kapanpun dan

⁵⁸ “Bank Muamalat Indonesia, *Consumer and Retail Banking*.”

⁵⁹ “Bank Muamalat Indonesia, *Corporate Banking*.”

⁶⁰ “Marketing Strategy of Sharia Banking Products to Attract Public Interest in Transactions: Case Study at Jambi Regional Development Bank (BPD) Sungai Sungai Branch Office / Ilhamiwati | *AL-FALAH: Journal of Islamic Economics*,” hal. 119, diakses 12 Oktober 2021, <http://journal.iaincurup.ac.id/index.php/alfalah/article/view/1569>.

dimanapun melalui Muamalat DIN dengan bagi hasil yang optimal dalam mata uang rupiah

- c. *Deposito Devisa Hasil Ekspor Sumber Daya Alam (DHE SDA) iB Hijrah* yang dikelola secara syariah dengan akad mudharabah dalam mata uang Rupiah dan US Dollar yang dapat memberikan hasil investasi secara optimal dan barokah bagi anda serta pajak bagi hasil yang lebih rendah.⁶¹

5. Investasi

- a. *Avrist Asuransi Hijrah Safa Proteksi* adalah Produk asuransi jiwa Dwiguna syariah dengan masa perlindungan 5 tahun yang memberikan perlindungan jiwa apabila Peserta meninggal dunia karena sakit atau kecelakaan.

Akad Wakalah bil Ujrah, Akad yang merupakan pemberian kewenangan oleh pemilik polis kepada avrist untuk mengelola dana tabarru'dengan pemberian sejumlah ujrah sesuai dengan kesepakatan pemilik polis dan avrist.

- b. Sukuk adalah Surat Berharga Syariah Negara (SBSN) adalah surat berharga negara yang diterbitkan berdasarkan prinsip syariah, sebagai bukti atas bagian penyertaan terhadap asset SBSN, baik dalam mata uang rupiah maupun valuta asing (UU No. 19 Tahun 2008).
- c. Takaful Keluarga Asuransi Jiwa Syariah Hijrah Cendekia adalah suatu program Asuransi dan Tabungan yang menyediakan pola penarikan

⁶¹ "Bank Muamalat Indonesia, *Consumer and Retail Banking*."

dana disesuaikan dengan kebutuhan dana terkait biaya pendidikan anak (Penerima Hibah) serta memberikan manfaat berupa pembayaran santunan kepada ahli waris apabila Peserta ditakdirkan Meninggal Dunia atau Cacat Tetap Total dalam periode akad.

6. Internasional Banking

- a. *Remittance* iB muamalat adalah layanan pengiriman atau penerimaan uang valas dari atau kepada pihak ketiga kepada atau dari pemilik rekening bank muamalat Indonesia baik tunai maupun non tunai dalam denominasi valuta asing.
- b. *Remittance* BMI - *MayBank* (Bank Muamalat Indonesia - *MayBank*) adalah kiriman uang bagi TKI di Malaysia ke Indonesia melalui seluruh *counter MayBank* dan penerima kiriman dapat mengambil dana secara cash di seluruh cabang Bank Muamalat Indonesia.
- c. BMI - BMMB (Bank Muamalat Indonesia - Bank Muamalat Malaysia Berhad) adalah kiriman uang bagi TKI di Malaysia ke Indonesia melalui seluruh counter Bank Muamalat Malaysia Berhad kepada Nasabah Bank Muamalat Indonesia.
- d. *Remittance* BMI-NCB (Bank Muamalat Indonesia-*National Commercial Bank*) adalah kiriman uang bagi TKI di Arab Saudi ke Indonesia melalui seluruh *counter PayQuick* maupun fasilitas ATM *National Commercial Bank* kepada Nasabah Bank Muamalat Indonesia maupun Bank lain.⁶²

⁶² “Bank Muamalat Indonesia, *Consumer and Retail Banking*.”

7. *Trade Finance*

- a. Bank Garansi adalah jaminan pembayaran yang diberikan oleh bank atas permintaan nasabahnya, kepada pihak penerima jaminan dalam hal nasabah yang dijamin tidak memenuhi kewajibannya kepada pihak penerima jaminan.
- b. *Trade Finance - Ekspor*
- c. *Trade Finance - Impor*
- d. SBLC (*Standby L/C*) adalah suatu janji tertulis bank yang bersifat *irrevocable* diterbitkan atas permintaan *applicant* untuk membayar kepada *beneficiary*.⁶³

8. *Layanan Corporate*

- a. Layanan *Cash Pick-up and Delivery* merupakan solusi kebutuhan Anda terhadap layanan collection terutama yang berasal dari *cash*.
- b. *Cash Delivery Services* merupakan Layanan pengantaran uang tunai dan warkat bilyet giro
- c. *Cash Pick Up Services* merupakan Layanan penjemputan uang tunai dan warkat bilyet giro
- d. Jasa Layanan *Escrow*
- e. Layanan Muamalat *Cash Management* Merupakan fasilitas Internet Banking untuk nasabah Perusahaan yang memungkinkan nasabah memonitor maupun melakukan transaksi perbankan atas seluruh

⁶³ "Bank Muamalat Indonesia, Consumer and Retail Banking."

rekening yang berada di cabang Bank Muamalat di Indonesia secara *Realtime Online*.

9. Muamalat Prioritas

- a. Layanan Personal & Kenyamanan Akses
- b. Layanan Istimewa dan Kenyamanan Transaksi
- c. Program Loyalti dan Apresiasi, sebagai berikut :
 - 1) *Safe Deposit Box* Fasilitas gratis penyimpanan dokumen dan barang berharga Anda, berlokasi di gedung Muamalat Tower Jakarta.
 - 2) Layanan Airport Lounge Gratis
 - 3) Fasilitas Tambahan untuk Pendamping di Airport Lounge
 - 4) *Event Eksklusif* adalah Event yang khusus diselenggarakan untuk Nasabah Muamalat Prioritas, dengan beragam topik, dari mulai kesehatan, ekonomi, hingga hobi yang sedang trend.
 - 5) Bingkisan *Eksklusif* di Hari Istimewa Nasabah
- d. Layanan Dengan Cakupan Regional
 - 1) Fasilitas Layanan Khusus di Bank Muamalat Cabang Kuala Lumpur, Malaysia
 - 2) Fasilitas Diskon dan Bebas Biaya Transaksi di Arab Saudi⁶⁴

10. Kartu *Shar-E Debit*

- a. Kartu *Shar-E Debit* Reguler GPN ialah kartu debit yang dapat digunakan untuk bertransaksi di dalam negeri.

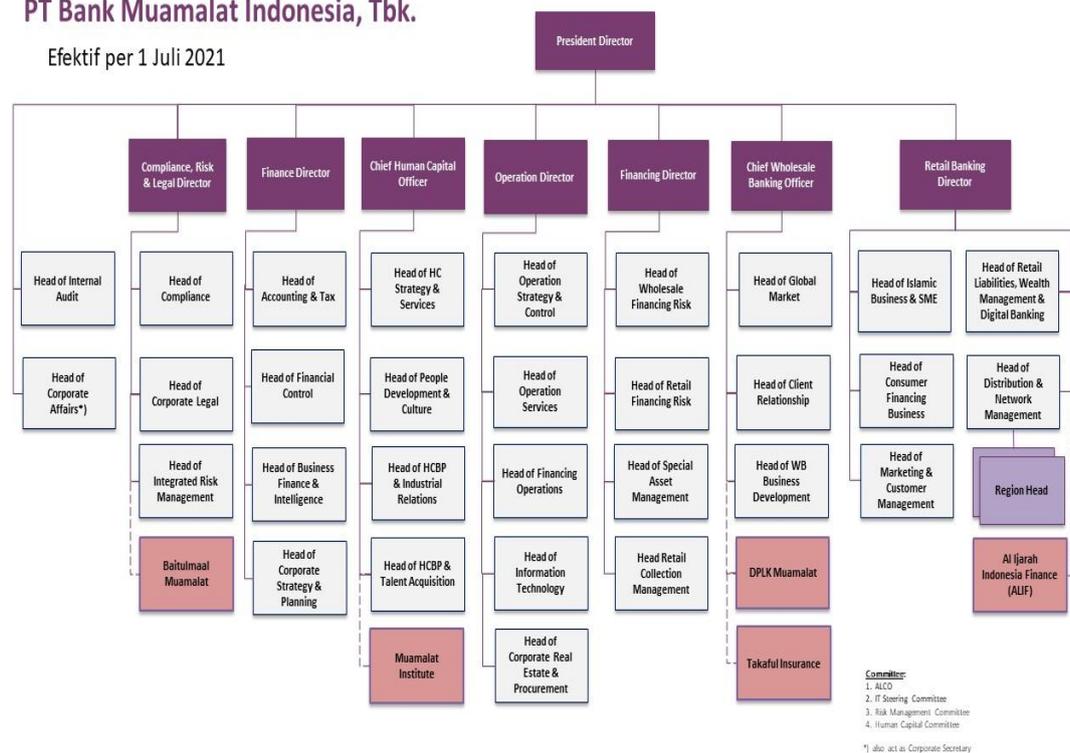
⁶⁴ “Bank Muamalat Indonesia, Consumer and Retail Banking.”

- b. Kartu *Shar-E Debit* 1HRAM ialah kartu debit yang dapat digunakan untuk bertransaksi di dalam dan luar negeri dengan program khusus untuk transaksi di Arab Saudi.
- c. Kartu *Shar-E Debit Classic* ialah kartu debit yang dapat digunakan untuk bertransaksi di dalam dan luar negeri.
- d. Kartu *Shar-E Debit Prioritas* ialah kartu debit khusus nasabah prioritas yang dapat digunakan untuk bertransaksi di dalam dan luar negeri.

F. Struktur Organisasi

PT Bank Muamalat Indonesia, Tbk.

Efektif per 1 Juli 2021



Sumber : Struktur Organisasi PT Bank Muamalat Indonesia

BAB IV

HASIL PENELITIAN DAN ANALISIS

A. Uji Asumsi Klasik

Uji asumsi klasik ini bertujuan untuk melihat bahwa persamaan regresi yang didapat memiliki ketepatan, tidak bias dan konsisten, untuk itu dalam penelitian ini akan dilakukan pengujian asumsi klasik. Uji asumsi klasik yang akan dibuat didalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

a. Uji Normalitas

Normalitas suatu variabel umumnya dideteksi dengan uji statistis non-parametrik *Tests Of Normality*. Variabel dikatakan terdistribusi normal jika nilai signifikansinya lebih besar dari 0,05 ($> 0,05$).

Tabel 4.1 Uji Normalitas

	Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
	Statistic	Df	Sig.	Statistic	Df	Sig.
Unstandardized Residual	.098	24	.200*	.985	24	.972

a. Lilliefors Significance Correction

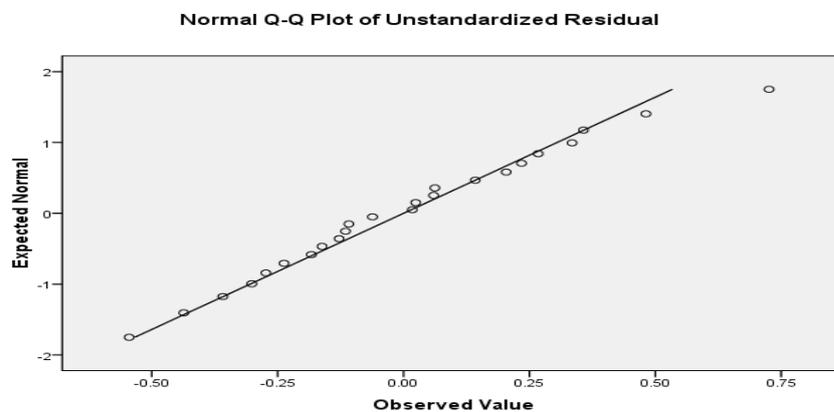
*. This is a lower bound of the true significance.

Sumber : Data diolah SPSS 16.0, 2021

Berdasarkan data tabel 4.1 uji normalitas *Tests Of Normality* diatas dapat dilihat bahwa uji Shapiro-wilk sig. sebesar 0,972. Nilai dari hasil

pengujian normalitas pada tabel diatas lebih besar dari nilai standardized 0,05 maka dapat disimpulkan bahwa data tersebut berdistribusi normal. Untuk lebih jelasnya dapat dilihat pada gambar *Normal Q-Q Plot Of Unstandardized Residual* pada gambar di bawah ini:

Gambar 4.1 *Normal Q-Q Plot Of Unstandardized Residual*



Berdasarkan gambar 4.1 uji normalitas *Normal Q-Q Plot Of Unstandardized Residual* diatas mengindikasikan bahwa pengujian normalitas model regresi pada penelitian ini telah memenuhi asumsi yang telah di jelaskan pada uji *normality*. Sehingga data dalam model regresi penelitian ini cenderung lebih besar dari 0.05 dan dapat di simpulkan uji normalitas pada variabel penelitian ini berdistribusi normal. Dengan demikian persyaratan normalitas terpenuhi.

b. Uji Multikolinearitas

Uji Multikolinearitas digunakan untuk melihat apakah terjadi kolerasi yang kuat diantara beberapa variabel yang diikuti sertakan

dalam pembentukan model. Model regresi yang baik tidak terjadi kolerasi diantara variabel bebas. Untuk melihat adanya multikolinearitas yaitu jika nilai *Variance Inflation Factor* (VIF) tidak lebih dari 10 maka model terbebas dari multikoleniaritas.

Dasar pengambilan keputusan pada uji multikolinearitas yaitu sebagai berikut:

a. Nilai *tolerance*

- 1) Jika $\text{tolerance} > 0,10$ maka tidak terjadi multikolinearitas
- 2) Jika $\text{tolerance} < 0,10$ maka terjadi multikolinearitas

b. Nilai VIF

- 1) Jika $\text{VIF} < 10,00$ maka tidak terjadi multikolinearitas
- 2) Jika $\text{VIF} > 10,00$ maka terjadi multikolinearitas.

Tabel 4.2 Uji Multikolinearitas

Model	Coefficients ^a						
	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1 (Constant)	62.596	9.765		6.410	.000		
BOPO	-.705	.097	-.517	-7.307	.000	.725	1.380
FDR	.057	.019	.245	3.036	.007	.558	1.792
INFLASI	.403	.196	.234	2.057	.054	.281	3.562
BI RATE	.433	.190	.211	2.284	.034	.426	2.346

a. Dependent

Variable: ROE

Sumber : Data diolah SPSS 16.0, 2021

Berdasarkan tabel 4.2 pada collinerity statistic diketahui bahwa nilai tolerance untuk variabel BOPO (X1) yaitu 0,725, FDR (X2) yaitu 0,558, Inflasi (X3) yaitu 0,281, BI rate (X4) yaitu 0,426 dengan nilai lebih besar dari $>0,10$. Nilai VIF untuk variabel BOPO (X1) yaitu 1,380, FDR (X2) yaitu 1,792, Inflasi (X3) yaitu 3,562, BI rate (X4) yaitu 2,346 dengan nilai kurang dari $<10,00$. Berdasarkan nilai *Tolerance* dan nilai VIF diatas maka dapat disimpulkan bahwa ke empat variabel tersebut tidak terjadi multikolinearitas sehingga tidak terjadi gejala antar variabel independen.

c. Uji Heterokedastisitas

Uji Heterokedastisitas digunakan untuk mengetahui apakah model regresi terjadi ketidaksamaan varian dan residual suatu pengamatan kepengapantan lain. tujuan uji ini juga untuk melihat adanya penyimpangan dari syarat-syarat asumsi klasik pada regresi linear, dimana dalam model regresi ini harus dipenuhi syarat tidak ada heterokedastisita.

Dasar pengambilan keputusan pada uji heterokedastisitas adalah sebagai berikut :

- 1) Jika nilai signifikansi $> 0,05$ maka tidak terjadi heterokedastisitas
- 2) Jika nilai signifikansi $< 0,05$ maka terjadi heterokedastisitas

Tabel 4.3 Uji Heterokedastisitas

			Correlations				
			BOPO	FDR	INFLASI	BI RATE	Unstandardizd Residual
Spearman's rho	BOPO	Correlation Coefficient	1.000	-.440*	-.543**	-.305	-.331
		Sig. (2-tailed)	.	.031	.006	.147	.115
		N	24	24	24	24	24
FDR		Correlation Coefficient	-.440*	1.000	.656**	.418*	.043
		Sig. (2-tailed)	.031	.	.000	.042	.843
		N	24	24	24	24	24
INFLASI		Correlation Coefficient	-.543**	.656**	1.000	.547**	.096
		Sig. (2-tailed)	.006	.000	.	.006	.657
		N	24	24	24	24	24
BI RATE		Correlation Coefficient	-.305	.418*	.547**	1.000	.004
		Sig. (2-tailed)	.147	.042	.006	.	.984
		N	24	24	24	24	24
Unstandardizd Residual		Correlation Coefficient	-.331	.043	.096	.004	1.000
		Sig. (2-tailed)	.115	.843	.657	.984	.
		N	24	24	24	24	24

*. Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

**. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

Sumber : Data Diolah SPSS 16.0, 2021

Berdasarkan tabel 4.3 dapat dilihat bahwa nilai signifikansi dari variabel BOPO (X1) sebesar 0,115, FDR (X2) sebesar 0,843, Inflasi (X3) sebesar 0,657 dan BI rate (X4) sebesar 0,984. Dapat dilihat bahwa nilai signifikansi dari keempat variabel tersebut $> 0,05$, sehingga dapat disimpulkan bahwa dari hasil uji heterokedastisitas tersebut tidak terjadi gejala heteroskedastisitas.

d. Uji Autokorelasi

Uji autokorelasi bertujuan untuk mengetahui ada tidaknya korelasi antar variabel. Dapat dikatakan bebas dari autokorelasi jika nilai Durbin Watson d_u lebih kecil dari d lebih kecil dari $4 - d_u$ atau $d_u < d < 4 - d_u$.

Tabel 4.4 Uji Autokorelasi

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.965 ^a	.931	.916	.73647	1.003

a. Predictors: (Constant), BI RATE, BOPO, FDR, INFLASI

b. Dependent Variable: ROE

Sumber data: diolah dari SPSS 16.0

Berdasarkan hasil tabel diatas dapat dilihat nilai Durbin Watson sebesar 1.003, dengan nilai tabel DW signifikansi 5%, dengan $n = 24$ dan $k = 4$ didapatkan nilai d_U (1.7753) dan $4 - d_U$ (2,2247) sehingga dikatakan terjadi autokorelasi. Maka dari itu untuk mengatasi gejala autokorelasi penulis mentransform Lag_Ln variabel y.

Tabel 4.5 Uji Autokorelasi

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.958 ^a	.918	.899	.33999	1.930

a. Predictors: (Constant), LAG_LN_X4, LAG_LN_X1, LAG_LN_X2, LAG_LN_X3

b. Dependent Variable: LAG_LN_Y

Berdasarkan hasil tabel diatas dapat dilihat nilai Durbin Watson sebesar 1.930, dengan nilai tabel DW signifikansi 5%, dengan $n = 24$ dan $k = 4$ didapatkan nilai dU (1.7753) dan $4-dU$ (2,2247) sehingga dikatakan tidak terjadi autokorelasi

B. Analisis Regresi Berganda

Uji regresi berganda ini digunakan untuk mengetahui pengaruh antara variabel independen terhadap variabel dependen serta untuk melihat variabel manakan yang paling berpengaruh diantara variabel lainnya. Variabel Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), *Financing To Deposito Ratio* (FDR), *BI rate* dan Inflasi terhadap profitabilitas *Return On Equity* (ROE).

Tabel 4.6 Uji Regresi Berganda

Coefficients ^a					
Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	62.596	9.765		6.410	.000
BOPO	-.705	.097	-.517	-7.307	.000
FDR	.057	.019	.245	3.036	.007
INFLASI	.403	.196	.234	2.057	.054
BI RATE	.433	.190	.211	2.284	.034

a. Dependent Variable: ROE

Sumber: Data diolah SPSS 16.0, 2021

Berdasarkan tabel 4.6 maka dapat diperoleh persamaan regresi linear berganda penelitian ini sebagai berikut:

$$Y = a + b_1X_1 + b_2X_2 + b_3X_3 + b_4X_4 + e$$

$$Y = 62.596 - 0,705X_1 + 0,057X_2 + 0,403X_3 + 0,433X_4 + e$$

Berdasarkan persamaan tersebut maka dapat disimpulkan bahwa :

1. Nilai konstanta 62,596 menyatakan bahwa jika semua variabel bebas seperti BOPO (X1), FDR (X2), Inflasi (X3) dan BI rate (X4) memiliki nilai konstanta 62,596 maka nilai variabel terikat maka akan mengalami kenaikan yakni sebesar 62,596.
2. Berdasarkan Nilai koefisien Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) sebesar -0,705 menyatakan bahwa setiap pengurangan variabel BOPO sebesar 1 point akan mengurangi tingkat profitabilitas sebesar 0,726. Koefisien BOPO (X1) bernilai negatif yang artinya terjadi hubungan negatif antara BOPO dengan ROE.

Berdasarkan Nilai koefisien *Financing To Deposit Ratio* (FDR) sebesar 0,057 menyatakan bahwa setiap penambahan variabel FDR sebesar 1 point akan meningkatkan tingkat profitabilitas sebesar 0,057. Koefisien FDR (X2) bernilai positif yang artinya terjadi hubungan positif antara FDR dengan ROE.

3. Berdasarkan Nilai koefisien Inflasi sebesar 0,403 menyatakan bahwa setiap penambahan variabel Inflasi sebesar 1 point akan meningkatkan tingkat profitabilitas sebesar 0,403. Koefisien Inflasi (X3) bernilai

positif yang artinya terjadi hubungan positif antara Inflasi dengan ROE.

Berdasarkan Nilai koefisien *BI rate* sebesar 0,433 menyatakan bahwa setiap penambahan variabel *BI rate* sebesar 1 point akan meningkatkan tingkat profitabilitas sebesar 0,433. Koefisien *BI rate* (X4) bernilai positif yang artinya terjadi hubungan positif antara *BI rate* dengan ROE.

C. Uji Hipotesis

1. Uji Parsial (Uji t)

Uji t ini digunakan untuk melihat pengaruh masing-masing variabel bebas secara parsial terhadap variabel terikat. Dalam penelitian ini tingkat signifikansi yang digunakan adalah 0,05 atau $\alpha = 5\%$. Adapun ketentuan menerima dan menolak hipotesis adalah sebagai berikut :

a. Kriteria Pengujian

- 1) Jika $t_{hitung} < t_{tabel}$ atau signifikansi $> 0,05$ maka H_0 diterima.
Hal ini berarti secara parsial BOPO, FDR Inflasi dan *BI rate*, berpengaruh tidak signifikansi terhadap ROE.
- 2) Jika $t_{hitung} > t_{tabel}$ atau signifikansi $< 0,05$ maka H_a diterima.
Hal ini berarti secara parsial BOPO, FDR, Inflasi dan *BI rate* berpengaruh signifikansi terhadap ROE.

b. Menentukan t_{tabel}

Adapun rumus untuk menghitung derajat kebebasan yaitu $df = n - k - 1$. Diketahui bahwa jumlah n dalam penelitian ini yaitu 24 dan jumlah variabel sebanyak 4, Sehingga derajat kebebasan adalah $df = 24 - 4 - 1 = 19$. Tingkat signifikansi adalah 0,05, sehingga t_{tabel} dari tingkat signifikansi 0,05 adalah 2,093 (lihat pada lampiran t_{tabel}).

Tabel 4.7 Uji Parsial (Uji T)

Model	Beta	T	Sig	R	RSquare	F	Hasil	Simpulan
ROE = $\alpha + \beta \text{BOPO} + e$								
Hipotesis 2= BOPO Mempengaruhi <i>Retrun On Equity</i> ROE								
Hipotesis 2								
BOPO-ROE	-,1.103	-6.461	,000	,809 ^a	,655	41.767	Signifikan	Diterima
ROE = $\alpha + \beta \text{FDR} + e$								
Hipotesis 3= <i>Financing To Deposito Ratio</i> (FDR) Mempengaruhi <i>Retrun On Equity</i> ROE								
Hipotesis 3								
FDR-ROE	,161	4,472	,000	,690 ^a	,476	19.995	Signifikan	Diterima
ROE = $\alpha + \beta \text{INFLASI} + e$								
Hipotesis 4= INFLASI Mempengaruhi <i>Retrun On Equity</i> ROE								
Hipotesis 4								
Inflasi-ROE	1.424	6,921	,000	,828 ^a	,671	47.901	Signifikan	Diterima
ROE = $\alpha + \beta \text{BI rate} + e$								
Hipotesis 4= BI rate Mempengaruhi <i>Retrun On Equity</i> ROE								
Hipotesis 4								
BI rate-ROE	,709	4,719	,000	,503 ^a	,481	22,281	Signifikan	Diterima

Sumber : Data diolah SPSS 16.0, 2021

Berdasarkan hasil dari tabel 4.7 diatas maka diperoleh hasil sebagai berikut :

1. Berdasarkan hasil uji parsial pengaruh antara variabel Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap

profitabilitas *Return On Equity* (ROE) menunjukkan nilai $t_{hitung} - 6.461 > t_{tabel} 2.093$ dan nilai signifikan $0,000 < 0,05$ sehingga dapat disimpulkan bahwa H_0 ditolak dan H_a diterima yang menyatakan bahwa variabel BOPO berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas *Return On Equity* (ROE)

Berdasarkan hasil uji persial pengaruh antara variabel *Financing To Deposit Ratio* (FDR) terhadap profitabilitas *Return On Equity* (ROE) menunjukkan nilai $t_{hitung} 4.472 > t_{tabel} 2.093$ dan nilai signifikan $0,000 < 0,05$ sehingga dapat disimpulkan bahwa H_0 ditolak dan H_a diterima yang menyatakan bahwa variabel FDR berpengaruh secara signifikan terhadap profitabilitas *Return On Equity* (ROE).

2. Berdasarkan hasil uji persial pengaruh antara variabel Inflasi terhadap profitabilitas *Return On Equity* (ROE) menunjukkan nilai $t_{hitung} 6,921 > t_{tabel} 2.093$ dan nilai signifikan $0,000 < 0,05$ sehingga dapat disimpulkan bahwa H_0 ditolak dan H_a diterima sehingga dapat disimpulkan bahwa variabel Inflasi berpengaruh secara signifikan terhadap profitabilitas *Return On Equity* (ROE).

Berdasarkan hasil uji persial pengaruh antara variabel *BI rate* terhadap profitabilitas *Return On Equity* (ROE) menunjukkan $t_{hitung} 4,719 > t_{tabel} 2.093$ dan nilai signifikan $0,000 < 0,05$ H_0 ditolak dan H_a diterima sehingga dapat disimpulkan bahwa variabel *BI rate*

berpengaruh secara signifikan terhadap profitabilitas *Return On Equity* (ROE).

2. Uji Simultan (Uji f)

Uji ini digunkann untuk melihat apakah variabel independen secara bersama-sama berpengaruh terhadap variabel dependen. Adapun menentukan f_{tabel} hipotesis dan kriteria keputusan.

a. Menentukan f_{tabel}

Adapun rumus untuk menghitung derajat kebebasan yaitu $f_{tabel} = F(k; n-k) = f$ Diketahui bahwa jumlah n dalam penelitian ini yaitu 24 dan jumlah variabel (k) sebanyak 4. Sehingga derajat kebebasan adalah $f_{tabel} = (4; 19)$. Hasil yang didapat untuk f_{tabel} adalah sebesar 2,90 .(lihat pada lampiran f_{tabel})

b. Hipotesis

1. H_0 : BOPO, FDR, Inflasi dan BI *rate* secara simultan tidak berpengaruh terhadap variabel ROE
2. H_a : BOPO, FDR, Inflasi dan BI *rate* secara simultan berpengaruh terhadap variabel ROE

c. Kriteria keputusan

1. H_0 diterima dan H_a ditolak apabila $f_{hitung} < f_{tabel}$ artinya variabel independen tidak berpengaruh secara bersama-sama secara signifikan terhadap variabel dependen

2. H_0 ditolak dan H_a diterima apabila $f_{hitung} > f_{tabel}$ artinya variabel independen berpengaruh secara bersama-sama signifikan terhadap variabel dependen.

Tabel 4.8 Uji Simultan (Uji f)

ANOVA^b

Model	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1 Regression	138.995	4	34.749	64.067	.000 ^a
Residual	10.305	19	.542		
Total	149.301	23			

a. Predictors: (Constant), BI RATE, BOPO, FDR, INFLASI

b. Dependent Variable: ROE

Sumber : Data diolah SPSS 16.0, 2021

Berdasarkan hasil uji simultan diatas, menunjukkan bahwa hasil f_{hitung} 64,067 dengan tingkat signifikan $0,000 < 0,05$. Uji simultan ini menggunakan SPSS versi 16.0 diperoleh hasil f_{hitung} 64,067 $>$ f_{tabel} 2,90 yang menunjukkan bahwa kelima variabel dalam penelitian ini secara simultan memiliki pengaruh dalam meningkatkan profitabilitas dalam bentuk profitabilitas *Return On Equity* (ROE) pada PT. Bank muamalat Indonesia tbk sehingga dapat disimpulkan bahwa hasil penelitian ini yang menyatakan bahwa H_0 ditolak dan H_a diterima yang berarti keempat variabel tersebut berpengaruh secara simultan terhadap profitabilitas *Return On Equity* (ROE).

3. Uji Koefisien Determinasi

Uji ini menjelaskan sejauh mana kemampuan variabel independen terhadap variabel dependen. Nilai koefisien determinasi adalah diantara nol dan satu, jika semakin besar nilai tersebut maka model semakin naik. Hasil yang diperoleh adalah sebagai berikut:

Tabel 4.9 Uji Koefisien Determinasi

Model Summary				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.965 ^a	.931	.916	.73647

a. Predictors: (Constant), BI RATE, BOPO, FDR, INFLASI

Sumber : Data diolah SPSS 16.0, 2021

Berdasarkan tabel 4.9 diketahui nilai koefisien determinasi atau R Square adalah sebesar 0,931 atau 93,1% variabel ROE dijelaskan oleh variabel CAR, BOPO, FDR Inflasi dan BI *rate*. Sebesar 6,9% dipengaruhi oleh variabel lain diluar variabel yang digunakan peneliti. Hasil dari koefisien determinasi tersebut menunjukkan bahwa masih terdapat variabel independen lainnya yang mempengaruhi profitabilitas *Return On Equity* (ROE) di PT. Bank Muamalata Indonesia Tbk.

D. Pembahasan Hasil Analisis Data

Berdasarkan hasil analisis, maka pembahasan tentang hasil penelitian ini sebagai berikut:

1. Pengaruh Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) dan *Financing To Deposito Ratio* (FDR) terhadap Profitabilitas *Return On Equity* (ROE)

Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) adalah Biaya operasional adalah biaya yang dikeluarkan oleh bank dalam rangka menjalankan aktivitas usaha seperti biaya bunga, biaya tenaga kerja, biaya pemasaran dan biaya operasional lainnya dan pendapatan operasional adalah pendapatan utama bank yang diperoleh dari pendapatan utama bank dalam bentuk kredit dan pendapatan operasional lainnya.⁶⁵ Dari hasil penelitian diatas dengan menggunakan SPSS maka dapat disimpulkan bahwa BOPO memiliki nilai nilai $t_{hitung} -6.461 > t_{tabel} 2.093$ dan nilai signifikan $0,000 < 0,05$ yang menunjukkan variabel BOPO secara signifikan berpengaruh terhadap profitabilitas *Return On Equity* (ROE) sehingga dapat disimpulkan bahwa H_0 ditolak dan H_a diterima

Hasil penelitian ini menyatakan bahwa variabel BOPO berpengaruh secara signifikan terhadap *Return On Equity* (ROE). dan memiliki pengaruh negatif. Penelitian ini sejalan dengan penelitian Sofyan Febby Henny dan Hening Widi Oetono yang berjudul Pengaruh CAR, BOPO, NPL dan FDR Terhadap ROE pada Bank Devisa.

⁶⁵ 14313390 Petricia Yuni Perdanasari, "Analisis Pengaruh CAR, NPF, FDR, BOPO, BI Rate Dan Inflasi Terhadap Tingkat Profitabilitas Perbankan Syariah Di Indonesia Periode 2011-2017," 15 Januari 2018, hal. 52, <https://dspace.uui.ac.id/handle/123456789/5357>.

Menunjukkan bahwa BOPO berpengaruh negatif signifikan terhadap ROE.

Financing To Deposit Ratio (FDR) adalah perbandingan antara pembiayaan yang di berikan oleh pihak bank dengan pihak ketiga yang berhasil diusahakan oleh Bank. Rasio FDR analog dengan rasio *loan to deposit ratio* (LDR) yang ada pada bank konvensional, karena pada bank syariah tidak mengenal istilah kredit (*loan*) akan tetapi menggunakan pembiayaan (*financing*).⁶⁶ Dari hasil penelitian diatas dengan menggunakan SPSS maka dapat disimpulkan bahwa FDR memiliki nilai $t_{hitung} 4.472 > t_{tabel} 2.093$ dan nilai signifikan $0,000 < 0,05$ yang menunjukkan variabel FDR secara signifikan berpengaruh terhadap *Return On Equity* (ROE) sehingga dapat disimpulkan bahwa H_0 ditolak dan H_a diterima.

Hasil penelitian ini menyatakan bahwa variabel FDR berpengaruh secara signifikan terhadap *Return On Equity* (ROE). Penelitian ini sejalan dengan penelitian Ali idrus yang berjudul pengaruh faktor internal dan faktor eksternal terhadap *Retrun On Equity*. Penelitian ini menunjukkan bahwa FDR berpengaruh secara signifikan terhadap Profitabilitas (ROE).

⁶⁶ Ridhlo Ilham Putra Wardana dan Endang Tri Widyarti, “*Analisis Pengaruh CAR, FDR, NPF, BOPO dan SIZE Terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Syariah DI Idonesia (Studi Kasus Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2011-2014)*” (other, Fakultas Ekonomika dan Bisnis, 2015), hal. 28, <http://eprints.undip.ac.id/46570/>.

2. Pengaruh Inflasi dan *BI rate* terhadap Profitabilitas *Return On Equity* (ROE)

Inflasi yaitu keadaan dimana terjadi kenaikan harga secara umum dan terus-menerus. Dari hasil penelitian diatas dengan menggunakan SPSS dapat disimpulkan bahwa inflas memiliki nilai $t_{hitung} 6,921 > t_{tabel} 2.093$ dan nilai signifikan $0,000 < 0,05$ yang menunjukkan variabel inflasi secara signifikan berpengaruh terhadap *Return On Equity* (ROE) sehingga dapat disimpulkan bahwa H_0 ditolak dan H_a diterima.

Hasil penelitian ini menyatakan bahwa variabel inflasi berpengaruh secara signifikan terhadap *Return On Equity* (ROE) dan memiliki pengaruh positif. Penelitian ini sejalan dengan penelitian sidik rahman yang berjudul Analisis Pengaruh Inflasi Dan Bagi Hasil Terhadap Kinerja Keuangan Bank Muamalat Medan. menunjukkan bahwa inflasi berpengaruh signifikan terhadap ROE.

BI rate dapat diartikan sebagai balas jasa yang diberikan oleh bank berdasarkan prinsip konvensional kepada nasabah yang membeli atau menjual produknya. bunga bagi bank juga dapat diartikan sebagai harga yang harus dibayar kepada nasabah dserta harga yang harus dibayar oleh nasabah kepada bank. Dari hasil penelitian diatas dengan menggunakan SPSS dapat disimpulkan bahwa *BI rate* memiliki nilai $t_{hitung} 4,719 > t_{tabel} 2.093$ dan nilai signifikan $0,000 < 0,05$ yang menunjukkan variabel *BI rate* secara signifikan berpengaruh terhadap

Return On Equity (ROE) sehingga dapat disimpulkan bahwa H_0 ditolak dan H_a diterima.

Hasil penelitian ini menyatakan bahwa variabel *BI rate* berpengaruh secara signifikan terhadap *Return On Equity* (ROE) dan memiliki pengaruh positif. Penelitian ini sejalan dengan penelitian luthfan Ammar yang berjudul Pengaruh Suku Bunga Bank Indonesia dan Inflasi Terhadap Tingkat *Return On Equity* Pt. Bank Muamalat Indonesia Tbk penelitian ini menunjukkan bahwa Suku Bunga Bank Indonesia berpengaruh positif dan signifikan terhadap *Return On Equity* (ROE).

3. Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), *Financing To Deposito Ratio* (FDR) Inflasi dan *BI rate* Secara Simultan Berpengaruh Terhadap Profitabilitas *Return On Equity* (ROE)

Berdasarkan hasil uji F simultan menunjukkan bahwa hasil f_{hitung} 64.067 dengan tingkat signifikan $0,000 < 0,05$. Uji simultan ini menggunakan SPSS versi 16.0 diperoleh hasil f_{hitung} 64.067 > f_{tabel} 2.90 yang menunjukkan bahwa kelima variabel dalam penelitian ini secara simultan memiliki pengaruh dalam meningkatkan profitabilitas dalam bentuk profitabilitas *Return On Equity* (ROE) pada PT. Bank muamalat Indonesia Tbk sehingga dapat disimpulkan bahwa hasil penelitian ini yang menyaptakan bahwa H_0 ditolak dan H_a diterima.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan latar belakang masalah pada penelitian ini yaitu adanya rasio *Return On Equity* (ROE) yang mengalami fluktuasi setiap triwulannya dari periode 2015-2020, sehingga membuat perbankan berkerja keras untuk meningkatkan profitabilitas *Return On Equity* (ROE), semakin besar ROE maka semakin besar tingkat keuntungan yang diperoleh. Profitabilitas ini adalah rasio untuk menilai kemampuan perusahaan dalam mencari suatu keuntungan dan *Return On Equity* (ROE) adalah rasio untuk mengukur kemampuan manajemen bank dalam mengelolah *Capital* yang ada untuk mendapatkan *net income*. Penelitian ini kenaikan dan penurunan ROE bisa disebabkan oleh beberapa faktor maka dalam penelitian ini peneliti menggunakan 4 variabel yaitu Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), *Financing To Deposito Ratio* (FDR), Inflasi dan *BI rate*. Penelitian ini dilakukan dengan tujuan untuk melihat pengaruh keempat variabel tersebut terhadap ROE (*Return On Equity*) pada Bank Muamalat Indonesia Tbk.

Hasil uji hipotesis dari analisis data dan pembahasan data dari 4 variabel maka dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut:

- 1) Hasil uji hipotesis dari variabel Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap profitabilitas *Return On Equity* (ROE)

- 2) memiliki nilai nilai $t_{hitung} -6.461 > t_{tabel} 2.093$ dan nilai signifikan $0,000 < 0,05$ yang menunjukkan variabel BOPO secara signifikan berpengaruh terhadap profitabilitas *Return On Equity* (ROE) sehingga dapat disimpulkan H_0 ditolak dan H_a diterima yang menyatakan bahwa BOPO berpengaruh secara signifikan terhadap ROE dan memiliki pengaruh negatif.

Hasil uji hipotesis dari variabel *Financing To Deposito Ratio* (FDR) terhadap profitabilitas *Return On Equity* (ROE) memiliki nilai $t_{hitung} 4.472 > t_{tabel} 2.093$ dan nilai signifikan $0,000 < 0,05$ yang menunjukkan variabel FDR secara signifikan berpengaruh terhadap profitabilitas *Return On Equity* (ROE) maka disimpulkan H_0 ditolak dan H_a diterima yang menunjukkan bahwa FDR berpengaruh secara signifikan terhadap ROE dan memiliki pengaruh positif.

- 3) Hasil uji hipotesis dari variabel Inflasi terhadap profitabilitas *Return On Equity* (ROE) memiliki nilai $t_{hitung} 6.921 > t_{tabel} 2.093$ dan nilai signifikan $0,000 < 0,05$ yang menunjukkan variabel inflasi secara signifikan berpengaruh terhadap profitabilitas *Return On Equity* (ROE) maka disimpulkan H_0 ditolak dan H_a diterima yang menyatakan bahwa inflasi berpengaruh secara signifikan terhadap ROE dan memiliki pengaruh positif.

Hasil uji hipotesis dari variabel *BI rate* terhadap *Return On Equity* (ROE) memiliki nilai $t_{hitung} 4.719 > t_{tabel} 2.0.93$ dan nilai signifikan $0,000 < 0,05$ yang menunjukkan variabel *BI rate* secara signifikan

berpengaruh terhadap profitabilitas *Return On Equity* (ROE) maka disimpulkan H_0 ditolak dan H_a diterima yang menyatakan bahwa variabel *BI rate* berpengaruh secara signifikan terhadap ROE dan memiliki pengaruh positif.

- 4) Hasil dari penelitian secara simultan (uji f) bahwa variabel *Capital Adequacy Ratio* (CAR), Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), *Financing To Deposito Ratio* (FDR), Inflasi dan *BI rate* berpengaruh secara bersama-sama terhadap *Return On Equity* (ROE).

B. Saran

Berdasarkan hasil analisis data dan kesimpulan dalam penelitian ini peneliti memberikan saran dan masukan bagi pihak yang terkait yaitu:

1. Bagi PT. Bank Muamalat Indonesia, bank hendaknya memperhatikan lagi faktor-faktor yang dapat mempengaruhi tingkat profitabilitas *Return On Equity* (ROE) atau pemodalannya dan perlunya optimalisasi bank dalam menjaga permodalan, likuiditas serta efisiensi operasional bank agar profitabilitas yang dimiliki oleh bank tetap dalam posisi yang baik.
2. Civitas Akademik, Penelitian tentang pengaruh faktor internal dan faktor eksternal bank terhadap profitabilitas *Return On Equity* (ROE) di PT Bank Muamalat Indonesia Tbk dapat dijadikan pengetahuan bagi pembaca tentang pengaruh rasio keuangan terhadap profitabilitas *Return*

On Equity (ROE) Penelitian ini juga dapat menjadi tambahan pengetahuan untuk penelitian selanjutnya.

3. Bagi investor sebaiknya mempertimbangkan kinerja keuangan perusahaan dilihat dari profitabilitasnya sehingga dapat mengetahui layak atau tidaknya menamamkan modalnya, agar investor tidak mengalami kerugian dimasa mendatang.

DAFTAR PUSTAKA

BUKU

- Anwar Prabu, Mangkunegara. 2005. *Evaluasi Kinerja Sumber Daya Manusia*. Bandung: PT. Refika Aditama.
- Arikunto, Suharsimi. 2006. *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktik Edisi Revisi VI*. Jakarta: PT. Rineka Cipta.
- . 1998. *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktik*. Jakarta: Rineka Cipta.
- Babadu, dan Zain. 2001. *Kamus Umum Bahasa Indonesia*. Jakarta: Pustaka Sinar Harapan.
- Brigram, dan Houston. 2006. *Dasar-dasar Manajemen Keuangan Jilid 1 Edisi 1*. Jakarta: Salemba Empat.
- Ghozali, Imam. 2016. *Aplikasi Analisis Multivariante dengan Program SPSS 23*. Semarang: BPFE Universitas Ponogoro.
- Hugiono, dan Poerwantara. 2000. *Pengantar Ilmu Sejarah*. Jakarta: PT. Bumi Akasara.
- Harmono. 2017. *Manajemen Keuangan*. Jakarta: PT. Bumi Akasara.
- Iskandar. 2010. *Metode Penelitian Pendidikan dan Sosial (Kualitatif dan Kuantitatif)*. Jakarta: Persada Pres.
- Ismail. 2011. *Perbankan Syariah*. Jakarta: Prenamedia Group.
- Jumingan. 2006. *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta: PT. Bumi Akasara.
- Kamir, Adiwarmann A. 2008. *Ekonomi Makro Islami*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Kasmir. 2012. *Manajemen Perbankan*. Jakarta: Rajawali Pres.
- . 2014. *Manajemen Perbankan*. Jakarta: Rajawali Pres.
- Kurniawan, 2014. Albert. *Metode Riset Untuk Ekonomi dan Bisnis Teori, Konsep & Praktik Penelitian Bisnis*. Bandung: Alfabeta.
- Latumaerissa, Julius R. 2017. *Bank dan Lembaga Keuangan Lain Teori dan Kebijakan*. Jakarta: Mitra Wacana Media.
- Muhammad. 2008. *Metode Penelitian Ekonomi Islam: Pendekatan Kuantitatif*. Jakarta: Rajawali Pres.

- Noor, Zainulbahar. 2006. *Bank Muamalat: Sebuah Mimpi Harapan dan Kenyataan*. Jakarta: Bening Publishing.
- Prasetyo, Bambang. 2014. *Metode Penelitian Kuantitatif Teori dan Aplikasi*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Rahmat, Jalaludin. 1995. *Metode Penelitian Komunikasi*. Bandung: Remaja Rosada.
- Ridwan. 2013. *Metode dan Teknik Menyusun Proposal Penelitian (Untuk Mahasiswa S-1, S-2 dan S-3) [Selanjutnya Disebut Ridwan Metopen]*. Bandung: Alfabeta.
- Setiawan. 2010. *Ekonometrika*. Yogyakarta: CV Andi Offset.
- Sugiyono. 2015. *Memahami Penelitian Kuantitatif*. Bandung: Alfabeta.
- . 2015. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Bandung: Alfabeta.

JURNAL

- Handayani, Eka Fitri, dan A. Zubaidi Indra. “Pengaruh Kredit Bermasalah Terhadap Tingkat Profitabilitas Dan Likuiditas Pada Industri Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia.” *Jurnal Akuntansi dan Keuangan* 19, no. 1 (2014): 105.
- Idrus, Ali. “Pengaruh Faktor Internal dan Eksternal terhadap Return On Equity (Roe).” *Misykat Al-Anwar* 29, no. 2 (2018): 257186. <https://doi.org/10.31904/ma.v29i2.2852>
- Ilhamiwati, Mega. “Marketing Strategy of Sharia Banking Products to Attract Public Interest in Transactions: Case Study at Jambi Regional Development Bank(BPD) Sungai Sungai Branch Office |AL-FALAH: Journal of Islamic Economics.” Diakses 12 Oktober 2021. <http://journal.iaincurup.ac.id/index.php/alfalah/article/view/1569>.
- Muliawati, Nisa Lidya, dan Tatik Maryati. “Analisis Pengaruh Inflasi, Kurs, Suku Bunga Dan Bagi Hasil Terhadap Deposito Pada Pt. Bank Syariah Mandiri 2007-2012,” 2015.
- Ningsih, Setia. “Pengaruh Faktor Eksternal dan Internal Terhadap Profitabilitas (ROA) pada Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2014-2018 | Jurnal Tabarru’: Islamic Banking and Finance.” Diakses 13 Juli 2021. <https://journal.uir.ac.id/index.php/tabarru/article/view/5322>.

- Notoatmojo, Muhammad Iqbal. "Analisis Dampak Likuiditas Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2010 -2016." *Equilibrium: Jurnal Ekonomi Syariah* 6, No. 1 (29 Juli 2018): 19. <https://doi.org/10.21043/equilibrium.v6i1.3254>.
- Petricia Yuni Perdanasari, 14313390. "Analisis Pengaruh CAR, NPF, FDR, BOPO, BI Rate Dan Inflasi Terhadap Tingkat Profitabilitas Perbankan Syariah di Indonesia Periode 2011_2017," 15 Januari 2018. <https://dspace.uui.ac.id/handle/123456789/5357>.
- Suryani, Suryani. "Analisis Pengaruh Financing To Deposito Ratio (FDR) Terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah di Indonesia." *Walisongo: Jurnal Penelitian Sosial Keagamaan* 19, no. 1 (7 Juni 2011): 47–74. <https://doi.org/10.21580/ws.19.1.212>.
- Wardana, Ridhlo Ilham Putra, dan Endang Tri WIDYARTI. "Analisis Pengaruh CAR, FDR, NPF, BOPO dan SIZE Terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Syariah DI Indonesia (Studi Kasus Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2011 2014)." Other, Fakultas Ekonomika dan Bisnis, 2015. <http://eprints.undip.ac.id/46570/>.

WEBSITE

- Bank Muamalat Indonesia, *Profil Bank Muamalat Indonesia*, <https://www.bankmuamalat.co.id/profil-bank-muamalat>, Diakses 19 April 2021
- Bank Muamalat Indonesia, *Laporan Triwulan Bank Muamalat Indonesia* <https://www.bankmuamalat.co.id/hubungan-investor/laporan-triwulan>. Diakses 22 April 2021.
- Bank Muamalat Indonesia, *Profil Bank Muamalat Indonesia*, <https://www.bankmuamalat.co.id/profil-bank-muamalat>, Diakses 13 Juli 2021.
- Bank Muamalat Indonesia, *Visi Misi Bank Muamalat Indonesia* <https://www.bankmuamalat.co.id/visi-misi>, Diakses 13 Juli 2021
- Bank Muamalat Indonesia, *Consumer and Retail Banking*, <https://www.bankmuamalat.co.id/produk-layanan-consumer>, diakses 13 Juli 2021,
- Bank Muamalat Indonesia, *Corporate Banking*," <https://www.bankmuamalat.co.id/produk-layanan-corporate>,diakses 20 September 2021

L

A

M

P

I

R

A

N



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
 INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI CURUP
 PRODI PERBANKAN SYARIAH

Jl. Dr. AK. Gani Kotak Pos 108 Telp. (0732) 21010-7003044 Fax (0732) 21010 Curup 39119

BERITA ACARA SEMINAR PROPOSAL SKRIPSI

Nomor : /In.34/FS.04/PP.00.9/04/2021

Pada hari ini Rabu Tanggal 21 Bulan April Tahun 2021 telah dilaksanakan Seminar Proposal Skripsi atas :

Nama : yuliani / 17631139
 Prodi / Jurusan : ps / Syariah & Ekonomi Islam
 Judul : pengaruh faktor internal dan faktor eksternal bank terhadap profitabilitas di PT bank Muamalat Indonesia (BMM) Tbk periode 2015-2020

Dengan Petugas Seminar Proposal Skripsi sebagai berikut :

Moderator : Normamah
 Calon Pmbb I : Dr. M. Istikom SE. M.Pd. MM
 Calon Pmbb II : Mega Uhami Wahid MA

Berdasarkan analisis kedua calon pembimbing, serta masukan audiens, maka diperoleh hasil sebagai berikut :

1. Takut Ada yang sudah meneliti maka di ubah data tahun 2020
2. Pilihan variabel. Nama tetapan diteliti faktor internal. Alasan pemilihan variabel. N:5/6 ditambah lagi. JRI ulangan.
3. apakah dikaitkan Nama hipotesis ditambah. Oshay ampun
4. Alasan pemilihan Rasio di dasarkan lagi. Penelitian diganti balok statnya. bisa deskriptif kuantitatif d. sample disetor guru
5. Dari ROA ubah ke ROE 2015-2020

Dengan berbagai catatan tersebut di atas, maka judul proposal ini dinyatakan Layak / Tidak Layak untuk diteruskan dalam rangka penggarapan penelitian skripsi. Kepada saudara presenter yang proposalnya dinyatakan layak dengan berbagai catatan, wajib melakukan perbaikan berdasarkan konsultasi dengan kedua calon pembimbing paling lambat 14 hari setelah seminar ini, yaitu pada tanggal 05 bulan Mei tahun 2020, apabila sampai pada tanggal tersebut saudara tidak dapat menyelesaikan perbaikan, maka hak saudara atas judul proposal dinyatakan gugur.

Demikian agar dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Curup, 21 April.....2021

Moderator

Normamah

Calon Pembimbing I

Dr. M. Istikom SE. M.Pd. MM
 NIP. 197502192006041008

Calon Pembimbing II

Mega Uhami Wahid MA
 NIP. 198616242019073007

NB :

Hasil berita acara yang sudah ditandatangani oleh kedua calon pembimbing silahkan difotocopy sebagai arsip peserta dan yang asli diserahkan ke Fakultas Syaria'ah & Ekonomi Islam / Pengawas untuk penerbitan SK Pembimbing Skripsi dengan melampirkan perbaikan skripsi BAB I yang sudah disetujui / ACC oleh kedua calon pembimbing.



SURAT KEPUTUSAN
DEKAN FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM
Nomor : 3.1/In.34/FS/PP.00.9/06/2021

Tentang
PENUNJUKAN PEMBIMBING I DAN PEMBIMBING II
PENULISAN SKRIPSI

DEKAN FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI CURUP

- Menimbang : 1. Bahwa untuk kelancaran penulisan skripsi mahasiswa perlu ditunjuk dosen pembimbing I dan II yang bertanggung jawab dalam penyelesaian penulisan yang dimaksud;
2. Bahwa saudara yang namanya tercantum dalam surat keputusan ini dipandang cakap dan mampu serta memenuhi syarat untuk diserahi tugas tersebut.
- Mengingat : 1. Undang-undang Nomor 20 Tahun 2003 tentang Sistem Pendidikan Nasional;
2. Undang-undang Nomor 12 Tahun 2012 tentang Pendidikan Tinggi
3. Undang-undang Nomor 14 Tahun 2005 tentang Guru dan Dosen;
4. Peraturan pemerintah Nomor 19 Tahun 2005 tentang Standar Nasional Pendidikan;
5. Peraturan pemerintah Nomor 4 Tahun 2014 tentang Penyelenggaraan Pendidikan Tinggi dan Pengelolaan Perguruan Tinggi;
6. Peraturan Presiden Nomor 24 Tahun 2018 tentang IAIN Curup;
7. Keputusan Menteri Agama RI Nomor: B.II/3/15447, tanggal 18 April 2018 tentang Pengangkatan Rektor Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Curup Periode 2018-2022;
8. Surat Keputusan Rektor IAIN Curup Atas nama Menteri Agama RI Nomor: 0050/In.34/2/KP.07.6/01/2019 tentang Penetapan Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Curup.

MEMUTUSKAN

- Menetapkan
Pertama : Menunjuk saudara:
1. Dr. Muhammad Istan, SE., M.Pd., MM NIP. 197502192006041008
2. Mega Ilhamiwati, MA NIP. 198610242019032007

Dosen Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Curup masing-masing sebagai Pembimbing I dan Pembimbing II dalam penulisan skripsi mahasiswa:

NAMA : Yulianti
NIM : 17631134
PRODI/FAKULTAS : Perbankan Syariah (PS)/Syariah dan Ekonomi Islam
JUDUL SKRIPSI : Pengaruh Faktor Internal dan Faktor Eksternal Bank Terhadap Roe di PT. Bank Muamalat Indonesia Periode Per Triwulan 2015-2020

- Kedua : Kepada yang bersangkutan diberi honorarium sesuai dengan peraturan yang berlaku;
Ketiga : Keputusan ini mulai berlaku sejak tanggal ditetapkan dan berakhir setelah skripsi tersebut dinyatakan sah oleh IAIN Curup atau masa bimbingan telah mencapai satu tahun sejak SK ini ditetapkan;
Keempat : Ujian skripsi dilakukan setelah melaksanakan proses bimbingan minimal tiga bulan semenjak SK ini ditetapkan.
Kelima : Segala sesuatu akan diubah sebagaimana mestinya apabila dikemudian hari terdapat kekeliruan dan kesalahan.
Keenam : Surat Keputusan ini disampaikan kepada yang bersangkutan untuk diketahui dan dilaksanakan.

Ditetapkan di: Curup
Pada tanggal : 03 Juni 2021



Dekan,
Dr. Ausefi, M.Ag
NIP. 197002021998031007

- Tembusan :
1. Ka.Biro AU. AK IAIN Curup
 2. Pembimbing I dan II
 3. Bendahara IAIN Curup
 4. Kabag AUAK IAIN Curup
 5. Kepala Perpustakaan IAIN Curup
 6. Arsip/Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Curup dan yang bersangkutan



IAIN CURUP

KARTU KONSULTASI PEMBIMBING SKRIPSI

NAMA
NIM
FAKULTAS
PEMBIMBING I
PEMBIMBING II
JUDUL SKRIPSI

Yuniwati
17231134
Syariah dan Ekonomi Islam
Dr. Muhammad Ihsan, SE., M.Pd., MM
Mega Ihsamiyah, MA
Pengaruh Faktor Internal dan Faktor Eksternal
Bank Syariah Profhavitah (RQJ) di Pt. Bank
Muamalat Indonesia (Bmi) Tbk

* Kartu konsultasi ini harap dibawa pada setiap konsultasi dengan pembimbing 1 atau pembimbing 2;

* Diantarkan kepada mahasiswa yang menulis skripsi untuk berkonsultasi sebanyak mungkin dengan pembimbing 1 minimal 2 (dua) kali, dan konsultasi pembimbing 2 minimal 5 (lima) kali ditunjukkan dengan kolom yang di sediakan;

* Agar ada waktu cukup untuk perbaikan skripsi sebelum diujikan diharapkan agar konsultasi terakhir dengan pembimbing dilakukan paling lambat sebelum ujian skripsi.



IAIN CURUP

KARTU KONSULTASI PEMBIMBING SKRIPSI

NAMA
NIM
FAKULTAS
PEMBIMBING I
PEMBIMBING II
JUDUL SKRIPSI

Yuniwati
17231134
Syariah dan Ekonomi Islam
Dr. Muhammad Ihsan, SE., M.Pd., MM
Mega Ihsamiyah, MA
Pengaruh Faktor Internal dan Faktor Eksternal
Bank Syariah Profhavitah (RQJ) di Pt. Bank
Muamalat Indonesia (Bmi) Tbk

Kami berpendapat bahwa skripsi ini sudah dapat diajukan untuk ujian skripsi IAIN Curup.

Pembimbing I,

Dr. Muhammad Ihsan, SE., M.Pd., MM
NIP. 19750213200641008

Pembimbing II,

Mega Ihsamiyah, MA
NIP. 198610242019052007

NO	Т.У.И.СС.Л.А.Д.	Наз-во янзг Дирисалаккан	Безривиринг I	Безривиринг II	Марагизмак
8	1508-01-01-01	Кот мурин			
7	1508-01-01-01	Башкы марагизмак			
6	1508-01-01-01	Даттал Билтара			
5	1508-01-01-01	- Даттал Билтара - Тарых, Билтара			
4	1508-01-01-01	- Даттал Билтара - Билтара Айтканы			
3	1508-01-01-01	- Билтара Билтара - Билтара Билтара - Билтара Билтара			
2	1508-01-01-01	- Даттал Билтара - Тарых, Билтара			
1	1508-01-01-01	- Даттал Билтара - Билтара Билтара - Билтара Билтара			
NO	Т.У.И.СС.Л.А.Д. <th>Наз-во янзг Дирисалаккан</th> <th>Безривиринг I</th> <th>Безривиринг II</th> <th>Марагизмак</th>	Наз-во янзг Дирисалаккан	Безривиринг I	Безривиринг II	Марагизмак



МОНАСТЫРЫ

NO	Т.У.И.СС.Л.А.Д.	Наз-во янзг Дирисалаккан	Безривиринг II	Безривиринг I	Марагизмак
8	1508-01-01-01	Кот мурин			
7	1508-01-01-01	Башкы марагизмак			
6	1508-01-01-01	Даттал Билтара			
5	1508-01-01-01	- Даттал Билтара - Тарых, Билтара			
4	1508-01-01-01	- Даттал Билтара - Билтара Айтканы			
3	1508-01-01-01	- Билтара Билтара - Билтара Билтара - Билтара Билтара			
2	1508-01-01-01	- Даттал Билтара - Тарых, Билтара			
1	1508-01-01-01	- Даттал Билтара - Билтара Билтара - Билтара Билтара			
NO	Т.У.И.СС.Л.А.Д.	Наз-во янзг Дирисалаккан	Безривиринг II	Безривиринг I	Марагизмак

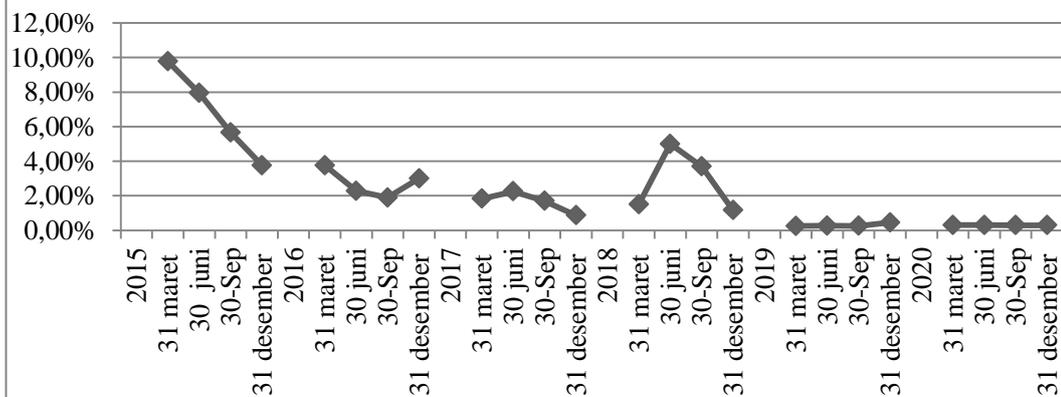


МОНАСТЫРЫ

**Data Rasio Keuangan Pt. Bank Muamalat Indonesia Tbk Periode
Pertriwulan 2015-2020**

No	Tahun	Triwulan	BOPO	FDR	Inflasi	BI rate	ROE
1.	2015	Maret	93,73%	96,11%	6,54%	7,58%	9,78%
		Juni	94,84%	99,05%	7,06%	7,50%	7,94%
		September	96,26%	96,09%	7,09%	7,50%	5,66%
		Desember	97,41%	90,30%	4,83%	7,50%	3,76%
2.	2016	Maret	97,32%	97,30%	4,33%	7,00%	3,76%
		Juni	99,90%	99,11%	3,46%	6,66%	2,28%
		September	98,89%	96,47%	3,02%	5,58%	1,89%
		Desember	97,76%	95,13%	3,3%	4,75%	3,00%
3.	2017	Maret	98,19%	90,93%	3,61%	4,75%	1,83%
		Juni	97,40%	89,00%	4,37%	4,75%	2,25%
		September	98,10%	86,14%	3,72%	4,25%	1,70%
		Desember	97,76%	84,41%	3,61%	4,25%	0,87%
4.	2018	Maret	98,03%	88,41%	3,4%	4,25%	1,50%
		Juni	92,78%	84,37%	3,12%	5,25%	5,00%
		September	94,38%	79,03%	2,88%	5,75%	3,69%
		Desember	98,24%	73,18%	3,32%	6,00%	1,16%
5.	2019	Maret	99,13%	71,17%	2,48%	6,00%	0,25%
		Juni	99,04%	68,05%	3,28%	6,00%	0,27%
		September	98,83%	68,51%	3,39%	5,25%	0,26%
		Desember	99,50%	73,51%	2,72%	5,00%	0,45%
6.	2020	Maret	97,94%	73,77%	2,96%	4,50%	0,30%
		Juni	98,19%	74,81%	1,96%	4,25%	0,30%
		September	98,38%	73,80%	1,42%	4,00%	0,29%
		Desember	99,45%	69,84%	1,68%	3,75%	0,29%

**Grafik 1.1
Perkembangan ROE PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk Periode
Per Triwulan 2015-2020**



Hasil Uji Asumsi Klasik Dan Uji Hipotesis

A. Uji asumsi klasik

1. Uji Normalitas

Tests of Normality

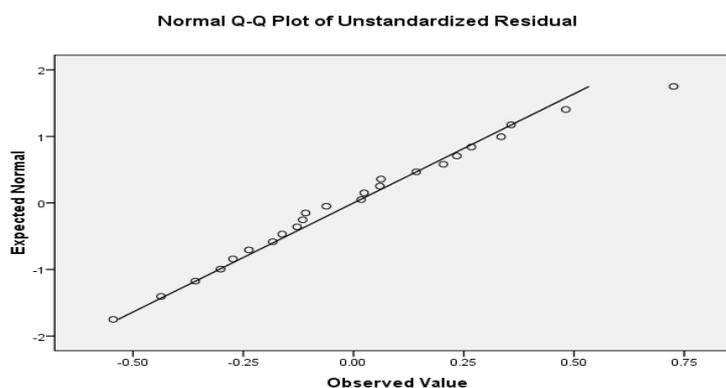
	Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
	Statistic	df	Sig.	Statistic	Df	Sig.
Unstandardized Residual	.098	24	.200*	.985	24	.972

a. Lilliefors Significance Correction

*. This is a lower bound of the true significance.

Tabel 4.1 Uji Normalitas

Gambar 4.1 Normal Q-Q Plot Of Unstandardized Residual



2. Uji Multikolinearitas

Tabel 4.2 Uji Multikolinearitas

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1 (Constant)	62.596	9.765		6.410	.000		
BOPO	-.705	.097	-.517	-7.307	.000	.725	1.380
FDR	.057	.019	.245	3.036	.007	.558	1.792
INFLASI	.403	.196	.234	2.057	.054	.281	3.562
BI RATE	.433	.190	.211	2.284	.034	.426	2.346

a. Dependent Variable:

ROE

3. Uji Heterokedastisitas

**Tabel 4.3 Uji Heterokedastisitas
Correlations**

			BOPO	FDR	INFLASI	BI RATE	Unstandardizd Residual
Spearman's rho	BOPO	Correlation Coefficient	1.000	-.440*	-.543**	-.305	-.331
		Sig. (2-tailed)	.	.031	.006	.147	.115
		N	24	24	24	24	24
FDR		Correlation Coefficient	-.440*	1.000	.656**	.418*	.043
		Sig. (2-tailed)	.031	.	.000	.042	.843
		N	24	24	24	24	24
INFLASI		Correlation Coefficient	-.543**	.656**	1.000	.547**	.096
		Sig. (2-tailed)	.006	.000	.	.006	.657
		N	24	24	24	24	24
BI RATE		Correlation Coefficient	-.305	.418*	.547**	1.000	.004
		Sig. (2-tailed)	.147	.042	.006	.	.984
		N	24	24	24	24	24
Unstandar dizd Residual		Correlation Coefficient	-.331	.043	.096	.004	1.000
		Sig. (2-tailed)	.115	.843	.657	.984	.
		N	24	24	24	24	24

*. Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

4. Uji Autokorelasi

Tabel 4.4 Uji Autokorelasi Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.965 ^a	.931	.916	.73647	1.003

a. Predictors: (Constant), BI RATE, BOPO, FDR, INFLASI

b. Dependent Variable: ROE

Hasil transform

Tabel 4.5 Uji Autokorelasi Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.958 ^a	.918	.899	.33999	1.930

a. Predictors: (Constant), LAG_LN_X4, LAG_LN_X1, LAG_LN_X2, LAG_LN_X3

b. Dependent Variable: LAG_LN_Y

B. Analisis Regresi Berganda

Tabel 4.6 Uji Regresi Berganda Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	62.596	9.765		6.410	.000
	BOPO	-.705	.097	-.517	-7.307	.000
	FDR	.057	.019	.245	3.036	.007
	INFLASI	.403	.196	.234	2.057	.054
	BI RATE	.433	.190	.211	2.284	.034

a. Dependent Variable: ROE

C. Uji Hipotesis

1. Uji Parsial (Uji t)

Tabel 4.7 Uji Parsial (Uji T)

Model	Beta	T	Sig	R	RSquare	F	Hasil	Simpulan
ROE = $\alpha + \beta$ BOPO + e								
Hipotesis 2= BOPO Mempengaruhi <i>Retrun On Equity</i> ROE								
Hipotesis 2								
BOPO-ROE	-,1.103	-6.461	,000	,809 ^a	,655	41.767	Signifikan	Diterima
ROE = $\alpha + \beta$ FDR + e								
Hipotesis 3= <i>Financing To Deposito Ratio</i> (FDR) Mempengaruhi <i>Retrun On Equity</i> ROE								
Hipotesis 3								
FDR-ROE	,161	4,472	,000	,690 ^a	,476	19,995	Signifikan	Diterima
ROE = $\alpha + \beta$ INFLASI + e								
Hipotesis 4= INFLASI Mempengaruhi <i>Retrun On Equity</i> ROE								
Hipotesis 4								
Inflasi-ROE	1.424	6,921	,000	,828 ^a	,671	47,901	Signifikan	Diterima
ROE = $\alpha + \beta$ BI rate + e								
Hipotesis 4= BI rate Mempengaruhi <i>Retrun On Equity</i> ROE								
Hipotesis 4								
BI rate-ROE	,709	4,719	,000	,503 ^a	,481	22,281	Signifikan	Diterima

2. Uji Simultan (Uji f)

Tabel 4.8 Uji Simultan (Uji f)

ANOVA^b

Model	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1 Regression	138.995	4	34.749	64.067	.000 ^a
Residual	10.305	19	.542		
Total	149.301	23			

a. Predictors: (Constant), BI RATE, BOPO, FDR, INFLASI

b. Dependent Variable: ROE

3. Uji Koefisien Determinasi

Tabel 4.9 Uji Koefisien Determinasi

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.965 ^a	.931	.916	.73647

a. Predictors: (Constant), BI RATE, BOPO, FDR, INFLASI

LAPORAN KEUANGAN PT BANK MUAMALAT INDONESIA Tbk

KANTOR PUSAT :
Gedung Muamalat 3, Jln. Sudirman No. 2, Jakarta 10222
Telp. (021) 231 4141, 231 4491, 231 4470, Faks. (021) 231 4433, 231 4445
Email: info@bankmuamalat.com
Jaringan Kantor : 84 Kantor Cabang, 273 Kantor Cabang Pembantu, 1051 Kantor Kls, 3.542 Outlet Posi Cakraw (SOP)



LAPORAN POSISI KEUANGAN Per 30 Juni 2015 dan 31 Desember 2014

No	Posi	Per 30 Juni 2015	Per 31 Desember 2014
1	Aset	1.000.000	1.000.000
2	Liabilitas	1.000.000	1.000.000
3	Ekuitas	1.000.000	1.000.000
4	Saldo	1.000.000	1.000.000

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF Per 1 Januari s.d 30 Juni 2015 dan 2014 (Tidak Diaudit)

No	Posi	Per 30 Juni 2015	Per 31 Desember 2014
1	Pendapatan	1.000.000	1.000.000
2	Biaya	(1.000.000)	(1.000.000)
3	Keuntungan	1.000.000	1.000.000

LAPORAN PERUBAHAN KEHUBUNGAN PERSEDIAAN MODAL (MPPM) Per 30 Juni 2015 dan 30 Juni 2014 (Tidak Diaudit)

No	Posi	Per 30 Juni 2015	Per 30 Juni 2014
1	Modal	1.000.000	1.000.000
2	Saldo	1.000.000	1.000.000

LAPORAN RASIO KEUANGAN Per 30 Juni 2015 dan 30 Juni 2014 (Tidak Diaudit)

No	Posi	Per 30 Juni 2015	Per 30 Juni 2014
1	Rasio	1.000.000	1.000.000
2	Saldo	1.000.000	1.000.000

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINGENSI Per 30 Juni 2015 dan 31 Desember 2014

No	Posi	Per 30 Juni 2015	Per 31 Desember 2014
1	Komitmen	1.000.000	1.000.000
2	Kontingensi	1.000.000	1.000.000

LAPORAN SUMBER DAN PENYALIRAN DANA ZAKAT TRIWULANAN Per 30 Juni 2015 dan 31 Desember 2014 (Tidak Diaudit)

No	Posi	Per 30 Juni 2015	Per 31 Desember 2014
1	Sumber	1.000.000	1.000.000
2	Penyaliran	1.000.000	1.000.000

LAPORAN DISTRIBUSI BAGI HASIL Per 30 Juni 2015 (Tidak Diaudit)

No	Posi	Per 30 Juni 2015
1	Bagi Hasil	1.000.000
2	Saldo	1.000.000

LAPORAN SUMBER DAN PENYALIRAN DANA ZAKAT TRIWULANAN Per 30 Juni 2015 dan 30 Juni 2014 (Tidak Diaudit)

No	Posi	Per 30 Juni 2015	Per 30 Juni 2014
1	Sumber	1.000.000	1.000.000
2	Penyaliran	1.000.000	1.000.000

CADANGAN PENTYBIAN KEUANGAN Per 30 Juni 2015 dan 30 Juni 2014 (Tidak Diaudit)

No	Posi	Per 30 Juni 2015	Per 30 Juni 2014
1	Cadangan	1.000.000	1.000.000
2	Saldo	1.000.000	1.000.000

LAPORAN KUALITAS ASET PRODUKTE DAN INFORMASI LAINNYA Per 30 Juni 2015 dan 30 Juni 2014 (Tidak Diaudit)

No	Posi	Per 30 Juni 2015	Per 30 Juni 2014
1	Kualitas Aset	1.000.000	1.000.000
2	Informasi Lainnya	1.000.000	1.000.000

LAPORAN PERUBAHAN DANA INVESTASI TERKAIT TRIWULANAN Per 31 Juni 2015 dan 31 Desember 2014 (Tidak Diaudit)

No	Posi	Per 31 Juni 2015	Per 31 Desember 2014
1	Perubahan	1.000.000	1.000.000
2	Saldo	1.000.000	1.000.000

LAPORAN TRANSAKSI SPOT DAN FORWARD TRIWULANAN Per 30 Juni 2015 (Tidak Diaudit)

No	Posi	Per 30 Juni 2015
1	Transaksi	1.000.000
2	Saldo	1.000.000

LAPORAN PERUBAHAN DANA INVESTASI TERKAIT TRIWULANAN Per 31 Juni 2015 dan 31 Desember 2014 (Tidak Diaudit)

No	Posi	Per 31 Juni 2015	Per 31 Desember 2014
1	Perubahan	1.000.000	1.000.000
2	Saldo	1.000.000	1.000.000

LAPORAN PERUBAHAN DANA INVESTASI TERKAIT TRIWULANAN Per 31 Juni 2015 dan 31 Desember 2014 (Tidak Diaudit)

No	Posi	Per 31 Juni 2015	Per 31 Desember 2014
1	Perubahan	1.000.000	1.000.000
2	Saldo	1.000.000	1.000.000

LAPORAN PERUBAHAN DANA INVESTASI TERKAIT TRIWULANAN Per 31 Juni 2015 dan 31 Desember 2014 (Tidak Diaudit)

No	Posi	Per 31 Juni 2015	Per 31 Desember 2014
1	Perubahan	1.000.000	1.000.000
2	Saldo	1.000.000	1.000.000

LAPORAN PERUBAHAN DANA INVESTASI TERKAIT TRIWULANAN Per 31 Juni 2015 dan 31 Desember 2014 (Tidak Diaudit)

No	Posi	Per 31 Juni 2015	Per 31 Desember 2014
1	Perubahan	1.000.000	1.000.000
2	Saldo	1.000.000	1.000.000

LAPORAN KEUANGAN PT BANK MUAMALAT INDONESIA Tbk

KANTOR PUSAT : Gedung Muamalat 3, Jln. Sudirman No. 3 Jakarta 10222
Telp. (021) 251 1414, 251 1483, 251 1476 Fax. (021) 251 1483, 251 1465
Email: sekretariat@muamalat.co.id



LAPORAN POSISI KEUANGAN Per 30 Juni 2015 dan 31 Desember 2014

Table with columns: No, Revisi, dan Nilai. Rows include Aktiva, Liabilitas, and Ekuitas with sub-categories like Kas, Piutang, dan Investasi.

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF Per 1 Januari s.d 30 Juni 2015 dan 2014 (Tidak Diikuti)

Table with columns: Periode, Laba/Rugi, and Laba/Rugi Bersih. Rows include Pendapatan, Biaya, and Laba/Rugi Bersih.

LAPORAN PERTINGGIAN KEUANGAN PEREMBAHAN MODAL MINIMUM (KURUN) Per 30 Juni 2015 dan 30 Juni 2014 (Tidak Diikuti)

Table with columns: Periode, Jumlah, and Jumlah. Rows include Total Modal, Modal Sah, and Modal Cadangan.

LAPORAN RABOT KEUANGAN Per 30 Juni 2015 dan 30 Juni 2014 (Tidak Diikuti)

Table with columns: Periode, Jumlah, and Jumlah. Rows include Pendapatan, Biaya, and Laba/Rugi Bersih.

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINGENSI Per 30 Juni 2015 dan 31 Desember 2014

Table with columns: No, Revisi, dan Nilai. Rows include Komitmen dan Kontingensi.

LAPORAN SUMBER DANA PENYALIRAN DANA KEKALAMAN TRIWULANAN Per 30 Juni 2015 dan 31 Desember 2014 (Tidak Diikuti)

Table with columns: Periode, Jumlah, and Jumlah. Rows include Sumber Dana Penyuliran.

LAPORAN DETIL PERILAIAN PER 30 JUNI 2015 (Tidak Diikuti)

Table with columns: Periode, Jumlah, and Jumlah. Rows include Perilainan.

LAPORAN SUMBER DANA PENYALIRAN DANA ZAKAT TRIWULANAN Per 30 Juni 2015 dan 31 Desember 2014

Table with columns: Periode, Jumlah, and Jumlah. Rows include Sumber Dana Penyuliran.

CADANGAN PENYERAHAN KERUGIAN Per 30 Juni 2015 dan 30 Juni 2014 (Tidak Diikuti)

Table with columns: Periode, Jumlah, and Jumlah. Rows include Cadangan Penyserahan Kerugian.

LAPORAN KUALITAS ASET PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA Per 30 Juni 2015 dan 30 Juni 2014 (Tidak Diikuti)

Table with columns: Periode, Jumlah, and Jumlah. Rows include Kualitas Aset Produktif.

LAPORAN PERUBAHAN DANA INVESTASI TERKAIT TRIWULANAN Per 31 Juni 2015 dan 31 Desember 2014 (Tidak Diikuti)

Table with columns: Periode, Jumlah, and Jumlah. Rows include Perubahan Dana Investasi.

LAPORAN TRANSAKSI SPOT DAN FORWARD TRIWULANAN Per 30 Juni 2015 (Tidak Diikuti)

Table with columns: Periode, Jumlah, and Jumlah. Rows include Transaksi Spot dan Forward.

INFORMASI AHLI PERKORPORASI

Table with columns: No, Revisi, dan Nilai. Rows include Informasi Ahli Perkorporasi.

PENGURUS

Table with columns: Nama, Jabatan, dan Masa Jabatan. Rows include Board of Directors and Officers.

PEMILIK BANK

Table with columns: Nama, Jumlah Saham, and Persentase. Rows include Shareholders.

LAPORAN PERUBAHAN DANA INVESTASI TERKAIT TRIWULANAN Per 31 Juni 2015 dan 31 Desember 2014 (Tidak Diikuti)

Table with columns: Periode, Jumlah, and Jumlah. Rows include Perubahan Dana Investasi.



LAPORAN KEUANGAN PT BANK MUAMALAT INDONESIA Tbk

KANTOR PUSAT : Gedung International 3, Jend. Sudirman No. 2 Jakarta 10220
Telp. (021) 291 5419, 291 5483, 291 1470 Fax. (021) 291 5483, 291 1465
E-mail: info@bankmuamalat.com

Jalan Kantor : 84 Kantor Cabang, 273 Kantor Cabang Pembantu, 101 Kantor Kas, 3.542 Outlet Pcs Crime (DOW)



LAPORAN POSIBILISASI
Per 30 Juni 2015 dan 31 Desember 2014

No.	Posisi	Per 30 Juni 2015	Per 31 Desember 2014
1.	Persepsi	1.20.288	1.48.007
2.	Persepsi pada Bank	2.000.000	2.000.000
3.	Persepsi pada non bank	200.000	200.000
4.	Persepsi pada pemerintah	4.000.000	4.000.000
5.	Persepsi pada lembaga keuangan	1.000.000	1.000.000
6.	Persepsi pada perusahaan publik	1.000.000	1.000.000
7.	Persepsi pada perusahaan swasta	1.000.000	1.000.000
8.	Persepsi pada perusahaan asing	1.000.000	1.000.000
9.	Persepsi pada perusahaan lain	1.000.000	1.000.000
10.	Persepsi pada perusahaan lain	1.000.000	1.000.000
11.	Persepsi pada perusahaan lain	1.000.000	1.000.000
12.	Persepsi pada perusahaan lain	1.000.000	1.000.000
13.	Persepsi pada perusahaan lain	1.000.000	1.000.000
14.	Persepsi pada perusahaan lain	1.000.000	1.000.000
15.	Persepsi pada perusahaan lain	1.000.000	1.000.000
16.	Persepsi pada perusahaan lain	1.000.000	1.000.000
17.	Persepsi pada perusahaan lain	1.000.000	1.000.000
18.	Persepsi pada perusahaan lain	1.000.000	1.000.000
19.	Persepsi pada perusahaan lain	1.000.000	1.000.000
20.	Persepsi pada perusahaan lain	1.000.000	1.000.000

LAPORAN LABA RUGI KOMPRESIF
Per 1 Januari 2015 dan 30 Juni 2014
(Tidak Diaudit)

	Jan 2015	Jan 2014
1. Pendapatan	1.000.000	1.000.000
2. Biaya	(1.000.000)	(1.000.000)
3. Laba/Rugi	0	0
4. Laba/Rugi	0	0
5. Laba/Rugi	0	0
6. Laba/Rugi	0	0
7. Laba/Rugi	0	0
8. Laba/Rugi	0	0
9. Laba/Rugi	0	0
10. Laba/Rugi	0	0
11. Laba/Rugi	0	0
12. Laba/Rugi	0	0
13. Laba/Rugi	0	0
14. Laba/Rugi	0	0
15. Laba/Rugi	0	0
16. Laba/Rugi	0	0
17. Laba/Rugi	0	0
18. Laba/Rugi	0	0
19. Laba/Rugi	0	0
20. Laba/Rugi	0	0

LAPORAN RASIO KEUANGAN
Per 30 Juni 2015 dan 30 Juni 2014
(Tidak Diaudit)

	Per 30 Juni 2015	Per 30 Juni 2014
1. Rasio Likuiditas	100%	100%
2. Rasio Solvabilitas	100%	100%
3. Rasio Efisiensi	100%	100%
4. Rasio Profitabilitas	100%	100%
5. Rasio Pertumbuhan	100%	100%
6. Rasio Risiko	100%	100%
7. Rasio Lainnya	100%	100%
8. Rasio Lainnya	100%	100%
9. Rasio Lainnya	100%	100%
10. Rasio Lainnya	100%	100%
11. Rasio Lainnya	100%	100%
12. Rasio Lainnya	100%	100%
13. Rasio Lainnya	100%	100%
14. Rasio Lainnya	100%	100%
15. Rasio Lainnya	100%	100%
16. Rasio Lainnya	100%	100%
17. Rasio Lainnya	100%	100%
18. Rasio Lainnya	100%	100%
19. Rasio Lainnya	100%	100%
20. Rasio Lainnya	100%	100%

LAPORAN RASIO KEUANGAN
Per 30 Juni 2015 dan 30 Juni 2014
(Tidak Diaudit)

	Per 30 Juni 2015	Per 30 Juni 2014
1. Rasio Likuiditas	100%	100%
2. Rasio Solvabilitas	100%	100%
3. Rasio Efisiensi	100%	100%
4. Rasio Profitabilitas	100%	100%
5. Rasio Pertumbuhan	100%	100%
6. Rasio Risiko	100%	100%
7. Rasio Lainnya	100%	100%
8. Rasio Lainnya	100%	100%
9. Rasio Lainnya	100%	100%
10. Rasio Lainnya	100%	100%
11. Rasio Lainnya	100%	100%
12. Rasio Lainnya	100%	100%
13. Rasio Lainnya	100%	100%
14. Rasio Lainnya	100%	100%
15. Rasio Lainnya	100%	100%
16. Rasio Lainnya	100%	100%
17. Rasio Lainnya	100%	100%
18. Rasio Lainnya	100%	100%
19. Rasio Lainnya	100%	100%
20. Rasio Lainnya	100%	100%

LAPORAN SUMBER DANA PENYALIRAN DAN ZAKAT TRIWULANAN
Per 30 Juni 2015 dan 31 Desember 2014
(Tidak Diaudit)

	Per 30 Juni 2015	Per 31 Desember 2014
1. Sumber Dana	1.000.000	1.000.000
2. Zakat	1.000.000	1.000.000
3. Laba/Rugi	0	0
4. Laba/Rugi	0	0
5. Laba/Rugi	0	0
6. Laba/Rugi	0	0
7. Laba/Rugi	0	0
8. Laba/Rugi	0	0
9. Laba/Rugi	0	0
10. Laba/Rugi	0	0
11. Laba/Rugi	0	0
12. Laba/Rugi	0	0
13. Laba/Rugi	0	0
14. Laba/Rugi	0	0
15. Laba/Rugi	0	0
16. Laba/Rugi	0	0
17. Laba/Rugi	0	0
18. Laba/Rugi	0	0
19. Laba/Rugi	0	0
20. Laba/Rugi	0	0

LAPORAN SUMBER DANA PENYALIRAN DAN ZAKAT TRIWULANAN
Per 30 Juni 2015 dan 31 Desember 2014
(Tidak Diaudit)

	Per 30 Juni 2015	Per 31 Desember 2014
1. Sumber Dana	1.000.000	1.000.000
2. Zakat	1.000.000	1.000.000
3. Laba/Rugi	0	0
4. Laba/Rugi	0	0
5. Laba/Rugi	0	0
6. Laba/Rugi	0	0
7. Laba/Rugi	0	0
8. Laba/Rugi	0	0
9. Laba/Rugi	0	0
10. Laba/Rugi	0	0
11. Laba/Rugi	0	0
12. Laba/Rugi	0	0
13. Laba/Rugi	0	0
14. Laba/Rugi	0	0
15. Laba/Rugi	0	0
16. Laba/Rugi	0	0
17. Laba/Rugi	0	0
18. Laba/Rugi	0	0
19. Laba/Rugi	0	0
20. Laba/Rugi	0	0

LAPORAN DETAIL BAGI HASIL
Per 30 Juni 2015
(Tidak Diaudit)

	Per 30 Juni 2015
1. Laba/Rugi	1.000.000
2. Laba/Rugi	1.000.000
3. Laba/Rugi	1.000.000
4. Laba/Rugi	1.000.000
5. Laba/Rugi	1.000.000
6. Laba/Rugi	1.000.000
7. Laba/Rugi	1.000.000
8. Laba/Rugi	1.000.000
9. Laba/Rugi	1.000.000
10. Laba/Rugi	1.000.000
11. Laba/Rugi	1.000.000
12. Laba/Rugi	1.000.000
13. Laba/Rugi	1.000.000
14. Laba/Rugi	1.000.000
15. Laba/Rugi	1.000.000
16. Laba/Rugi	1.000.000
17. Laba/Rugi	1.000.000
18. Laba/Rugi	1.000.000
19. Laba/Rugi	1.000.000
20. Laba/Rugi	1.000.000

LAPORAN ARUS KAS
Per 30 Juni 2015 dan 30 Juni 2014
(Tidak Diaudit)

	Per 30 Juni 2015	Per 30 Juni 2014
1. Arus Kas	1.000.000	1.000.000
2. Arus Kas	1.000.000	1.000.000
3. Arus Kas	1.000.000	1.000.000
4. Arus Kas	1.000.000	1.000.000
5. Arus Kas	1.000.000	1.000.000
6. Arus Kas	1.000.000	1.000.000
7. Arus Kas	1.000.000	1.000.000
8. Arus Kas	1.000.000	1.000.000
9. Arus Kas	1.000.000	1.000.000
10. Arus Kas	1.000.000	1.000.000
11. Arus Kas	1.000.000	1.000.000
12. Arus Kas	1.000.000	1.000.000
13. Arus Kas	1.000.000	1.000.000
14. Arus Kas	1.000.000	1.000.000
15. Arus Kas	1.000.000	1.000.000
16. Arus Kas	1.000.000	1.000.000
17. Arus Kas	1.000.000	1.000.000
18. Arus Kas	1.000.000	1.000.000
19. Arus Kas	1.000.000	1.000.000
20. Arus Kas	1.000.000	1.000.000

LAPORAN KONTINEN DAN KONTINJENSI
Per 30 Juni 2015 dan 31 Desember 2014

	Per 30 Juni 2015	Per 31 Desember 2014
1. Kontinjen	1.000.000	1.000.000
2. Kontinjen	1.000.000	1.000.000
3. Kontinjen	1.000.000	1.000.000
4. Kontinjen	1.000.000	1.000.000
5. Kontinjen	1.000.000	1.000.000
6. Kontinjen	1.000.000	1.000.000
7. Kontinjen	1.000.000	1.000.000
8. Kontinjen	1.000.000	1.000.000
9. Kontinjen	1.000.000	1.000.000
10. Kontinjen	1.000.000	1.000.000
11. Kontinjen	1.000.000	1.000.000
12. Kontinjen	1.000.000	1.000.000
13. Kontinjen	1.000.000	1.000.000
14. Kontinjen	1.000.000	1.000.000
15. Kontinjen	1.000.000	1.000.000
16. Kontinjen	1.000.000	1.000.000
17. Kontinjen	1.000.000	1.000.000
18. Kontinjen	1.000.000	1.000.000
19. Kontinjen	1.000.000	1.000.000
20. Kontinjen	1.000.000	1.000.000

LAPORAN KUALITAS ASET DAN INFORMASI LAINNYA
Per 30 Juni 2015 dan 30 Juni 2014
(Tidak Diaudit)

	Per 30 Juni 2015	Per 30 Juni 2014
1. Kualitas Aset	1.000.000	1.000.000
2. Kualitas Aset	1.000.000	1.000.000
3. Kualitas Aset	1.000.000	1.000.000
4. Kualitas Aset	1.000.000	1.000.000
5. Kualitas Aset	1.000.000	1.000.000
6. Kualitas Aset	1.000.000	1.000.000
7. Kualitas Aset	1.000.000	1.000.000
8. Kualitas Aset	1.000.000	1.000.000
9. Kualitas Aset	1.000.000	1.000.000
10. Kualitas Aset	1.000.000	1.000.000
11. Kualitas Aset	1.000.000	1.000.000
12. Kualitas Aset	1.000.000	1.000.000
13. Kualitas Aset	1.000.000	1.000.000
14. Kualitas Aset	1.000.000	1.000.000
15. Kualitas Aset	1.000.000	1.000.000
16. Kualitas Aset	1.000.000	1.000.000
17. Kualitas Aset	1.000.000	1.000.000
18. Kualitas Aset	1.000.000	1.000.000
19. Kualitas Aset	1.000.000	1.000.000
20. Kualitas Aset	1.000.000	1.000.000

LAPORAN TRANSAKSI SPOT DAN FORWARD TRIWULANAN
Per 30 Juni 2015
(Tidak Diaudit)

	Per 30 Juni 2015
1. Transaksi Spot	1.000.000
2. Transaksi Spot	1.000.000
3. Transaksi Spot	1.000.000
4. Transaksi Spot	1.000.000
5. Transaksi Spot	1.000.000
6. Transaksi Spot	1.000.000
7. Transaksi Spot	1.000.000
8. Transaksi Spot	1.000.000
9. Transaksi Spot	1.000.000
10. Transaksi Spot	1.000.000
11. Transaksi Spot	1.000.000
12. Transaksi Spot	1.000.000
13. Transaksi Spot	1.000.000
14. Transaksi Spot	1.000.000
15. Transaksi Spot	1.000.000
16. Transaksi Spot	1.000.000
17. Transaksi Spot	1.000.000
18. Transaksi Spot	1.000.000
19. Transaksi Spot	1.000.000
20. Transaksi Spot	1.000.000

LAPORAN PERUBAHAN DANA INVESTASI TERKAT TRIWULANAN
Per 30 Juni 2015 dan 31 Desember 2014
(Tidak Diaudit)

	Per 30 Juni 2015	Per 31 Desember 2014
1. Perubahan Dana Investasi	1.000.000	1.000.000
2. Perubahan Dana Investasi	1.000.000	1.000.000
3. Perubahan Dana Investasi	1.000.000	1.000.000
4. Perubahan Dana Investasi	1.000.000	1.000.000
5. Perubahan Dana Investasi	1.000.000	1.000.000
6. Perubahan Dana Investasi	1.000.000	1.000.000
7. Perubahan Dana Investasi	1.000.000	1.000.000
8. Perubahan Dana Investasi	1.000.000	1.000.000
9. Perubahan Dana Investasi	1.000.000	1.000.000
10. Perubahan Dana Investasi	1.000.000	1.000.000
11. Perubahan Dana Investasi	1.000.000	1.000.000
12. Perubahan Dana Investasi	1.000.000	1.000.000
13. Perubahan Dana Investasi	1.000.000	1.000.000
14. Perubahan Dana Investasi	1.000.000	1.000.000
15. Perubahan Dana Investasi	1.000.000	1.000.000
16. Perubahan Dana Investasi	1.000.000	1.000.000
17. Perubahan Dana Investasi	1.000.000	1.000.000
18. Perubahan Dana Investasi	1.000.000	1.000.000
19. Perubahan Dana Investasi	1.000.000	1.000.000
20. Perubahan Dana Investasi	1.000.000	1.000.000

**LAPORAN KEUANGAN
PT BANK MUAMALAT INDONESIA Tbk**

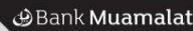


LAPORAN POSISI KEUANGAN Per 31 Desember 2018 dan 31 Desember 2017		LAPORAN LABA RUGI DAN PENYHILABAN KEMUNDURAN (LRA) PER 31 Desember 2018		LAPORAN PERUBAHAN KEWAJIBAN KEBERSIHAN PER 31 Desember 2018		LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINGENSI Per 31 Desember 2018 dan 31 Desember 2017	
1. Aset	1.1. Kas dan setara kas	1.1. Laba Rugi	1.1. Laba Rugi	1.1. Laba Rugi	1.1. Laba Rugi	1.1. Laba Rugi	1.1. Laba Rugi
1.2. Piutang	1.2. Piutang	1.2. Laba Rugi	1.2. Laba Rugi	1.2. Laba Rugi	1.2. Laba Rugi	1.2. Laba Rugi	1.2. Laba Rugi
1.3. Investasi	1.3. Investasi	1.3. Laba Rugi	1.3. Laba Rugi	1.3. Laba Rugi	1.3. Laba Rugi	1.3. Laba Rugi	1.3. Laba Rugi
1.4. Aset lainnya	1.4. Aset lainnya	1.4. Laba Rugi	1.4. Laba Rugi	1.4. Laba Rugi	1.4. Laba Rugi	1.4. Laba Rugi	1.4. Laba Rugi
1.5. Total Aset	1.5. Total Aset	1.5. Total Laba Rugi	1.5. Total Laba Rugi	1.5. Total Laba Rugi	1.5. Total Laba Rugi	1.5. Total Laba Rugi	1.5. Total Laba Rugi
2. Liabilitas	2.1. Liabilitas	2.1. Liabilitas	2.1. Liabilitas	2.1. Liabilitas	2.1. Liabilitas	2.1. Liabilitas	2.1. Liabilitas
2.2. Ekuitas	2.2. Ekuitas	2.2. Ekuitas	2.2. Ekuitas	2.2. Ekuitas	2.2. Ekuitas	2.2. Ekuitas	2.2. Ekuitas
2.3. Total Liabilitas dan Ekuitas	2.3. Total Liabilitas dan Ekuitas	2.3. Total Liabilitas dan Ekuitas	2.3. Total Liabilitas dan Ekuitas	2.3. Total Liabilitas dan Ekuitas	2.3. Total Liabilitas dan Ekuitas	2.3. Total Liabilitas dan Ekuitas	2.3. Total Liabilitas dan Ekuitas
LAPORAN KUALITAS ASET PRODUKTIF DAN INFORMATIKA Per 31 Desember 2018 dan 31 Desember 2017		LAPORAN RASIO KEUANGAN Per 31 Desember 2018 dan 31 Desember 2017		LAPORAN SUMBER DANA PERUBAHAN DANA KEBERSIHAN TRANSAKSI PER 31 Desember 2018 dan 31 Desember 2017		LAPORAN TRANSAKSI SPOT DAN FORWARD Per 31 Desember 2018 dan 31 Desember 2017	
LAPORAN DISTRIBUSI BAGI HASIL Per 31 Desember 2018		CADANGAN KERUGIAN FENOMENA M.A. DAN PENYISIRAN PENCAHAPAN ASET Per 31 Desember 2018 dan 31 Desember 2017		PENGURUS		PEMILIK BANK	



Bank Muamalat Indonesia Tbk
Jl. Pahlawan Revolusi No. 10, Jakarta Selatan
Telp: (021) 5200 0000
www.bankmuamalat.com

LAPORAN KEUANGAN
PT BANK MUAMALAT INDONESIA Tbk



LAPORAN POSIS KEUANGAN		LAPORAN LABA RUGI DAN PENDAHLAAN KOMPREHENSIF LAIN		LAPORAN PERUBAHAN KEWAJIBAN PENELITIAN MODAL MINIMUM		LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINGENSI	
Per 31 Desember 2018 dan 31 Desember 2017		Per 31 Desember 2018 dan 31 Desember 2017		Per 31 Desember 2018 dan 31 Desember 2017		Per 31 Desember 2018 dan 31 Desember 2017	
No	Revisi	Per 31 Desember 2018	Per 31 Desember 2017	No	Revisi	Per 31 Desember 2018	Per 31 Desember 2017
1		1.1	1.1	1		1.1	1.1
2		2.1	2.1	2		2.1	2.1
3		3.1	3.1	3		3.1	3.1
4		4.1	4.1	4		4.1	4.1
5		5.1	5.1	5		5.1	5.1
6		6.1	6.1	6		6.1	6.1
7		7.1	7.1	7		7.1	7.1
8		8.1	8.1	8		8.1	8.1
9		9.1	9.1	9		9.1	9.1
10		10.1	10.1	10		10.1	10.1
11		11.1	11.1	11		11.1	11.1
12		12.1	12.1	12		12.1	12.1
13		13.1	13.1	13		13.1	13.1
14		14.1	14.1	14		14.1	14.1
15		15.1	15.1	15		15.1	15.1
16		16.1	16.1	16		16.1	16.1
17		17.1	17.1	17		17.1	17.1
18		18.1	18.1	18		18.1	18.1
19		19.1	19.1	19		19.1	19.1
20		20.1	20.1	20		20.1	20.1
21		21.1	21.1	21		21.1	21.1
22		22.1	22.1	22		22.1	22.1
23		23.1	23.1	23		23.1	23.1
24		24.1	24.1	24		24.1	24.1
25		25.1	25.1	25		25.1	25.1
26		26.1	26.1	26		26.1	26.1
27		27.1	27.1	27		27.1	27.1
28		28.1	28.1	28		28.1	28.1
29		29.1	29.1	29		29.1	29.1
30		30.1	30.1	30		30.1	30.1
31		31.1	31.1	31		31.1	31.1
32		32.1	32.1	32		32.1	32.1
33		33.1	33.1	33		33.1	33.1
34		34.1	34.1	34		34.1	34.1
35		35.1	35.1	35		35.1	35.1
36		36.1	36.1	36		36.1	36.1
37		37.1	37.1	37		37.1	37.1
38		38.1	38.1	38		38.1	38.1
39		39.1	39.1	39		39.1	39.1
40		40.1	40.1	40		40.1	40.1
41		41.1	41.1	41		41.1	41.1
42		42.1	42.1	42		42.1	42.1
43		43.1	43.1	43		43.1	43.1
44		44.1	44.1	44		44.1	44.1
45		45.1	45.1	45		45.1	45.1
46		46.1	46.1	46		46.1	46.1
47		47.1	47.1	47		47.1	47.1
48		48.1	48.1	48		48.1	48.1
49		49.1	49.1	49		49.1	49.1
50		50.1	50.1	50		50.1	50.1
51		51.1	51.1	51		51.1	51.1
52		52.1	52.1	52		52.1	52.1
53		53.1	53.1	53		53.1	53.1
54		54.1	54.1	54		54.1	54.1
55		55.1	55.1	55		55.1	55.1
56		56.1	56.1	56		56.1	56.1
57		57.1	57.1	57		57.1	57.1
58		58.1	58.1	58		58.1	58.1
59		59.1	59.1	59		59.1	59.1
60		60.1	60.1	60		60.1	60.1
61		61.1	61.1	61		61.1	61.1
62		62.1	62.1	62		62.1	62.1
63		63.1	63.1	63		63.1	63.1
64		64.1	64.1	64		64.1	64.1
65		65.1	65.1	65		65.1	65.1
66		66.1	66.1	66		66.1	66.1
67		67.1	67.1	67		67.1	67.1
68		68.1	68.1	68		68.1	68.1
69		69.1	69.1	69		69.1	69.1
70		70.1	70.1	70		70.1	70.1
71		71.1	71.1	71		71.1	71.1
72		72.1	72.1	72		72.1	72.1
73		73.1	73.1	73		73.1	73.1
74		74.1	74.1	74		74.1	74.1
75		75.1	75.1	75		75.1	75.1
76		76.1	76.1	76		76.1	76.1
77		77.1	77.1	77		77.1	77.1
78		78.1	78.1	78		78.1	78.1
79		79.1	79.1	79		79.1	79.1
80		80.1	80.1	80		80.1	80.1
81		81.1	81.1	81		81.1	81.1
82		82.1	82.1	82		82.1	82.1
83		83.1	83.1	83		83.1	83.1
84		84.1	84.1	84		84.1	84.1
85		85.1	85.1	85		85.1	85.1
86		86.1	86.1	86		86.1	86.1
87		87.1	87.1	87		87.1	87.1
88		88.1	88.1	88		88.1	88.1
89		89.1	89.1	89		89.1	89.1
90		90.1	90.1	90		90.1	90.1
91		91.1	91.1	91		91.1	91.1
92		92.1	92.1	92		92.1	92.1
93		93.1	93.1	93		93.1	93.1
94		94.1	94.1	94		94.1	94.1
95		95.1	95.1	95		95.1	95.1
96		96.1	96.1	96		96.1	96.1
97		97.1	97.1	97		97.1	97.1
98		98.1	98.1	98		98.1	98.1
99		99.1	99.1	99		99.1	99.1
100		100.1	100.1	100		100.1	100.1



Bank Muamalat Indonesia Tbk
 Gedung Bank Muamalat Indonesia Tbk
 Jl. Pahlawan 1, Jakarta Selatan
 Telp: (021) 5200 0000
 Fax: (021) 5200 0001
 Email: info@bankmuamalat.com

Bank Muamalat Indonesia Tbk
 Gedung Bank Muamalat Indonesia Tbk
 Jl. Pahlawan 1, Jakarta Selatan
 Telp: (021) 5200 0000
 Fax: (021) 5200 0001
 Email: info@bankmuamalat.com

LAPORAN KEUANGAN
PT BANK MUAMALAT INDONESIA Tbk



LAPORAN POSISI KEUANGAN Per 31 Desember 2018 dan 31 Desember 2017		LAPORAN LABA RUGI DAN PEMBAHASAN KOMPREHENSIF LAIN Per 31 Desember 2018 dan 31 Desember 2017		LAPORAN PERMUTUHAN KEBAJIKAN PENYEDIAAN MODAL WILAYAH Per 31 Desember 2018 dan 31 Desember 2017		LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINGENSI Per 31 Desember 2018 dan 31 Desember 2017	
No	Poses	2018	2017	No	Poses	2018	2017
1	Aset	1.000.000	950.000	1	Labanya	1.000.000	950.000
2	Liabilitas	900.000	850.000	2	Labanya	900.000	850.000
3	Ekuitas	100.000	100.000	3	Labanya	100.000	100.000

LAPORAN RASIO KEUANGAN Per 31 Desember 2018 dan 31 Desember 2017			
No	Poses	2018	2017
1	Rasio Likuiditas	120%	115%
2	Rasio Solvabilitas	85%	80%
3	Rasio Efisiensi	45%	40%

LAPORAN KUALITAS ASET PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA Per 31 Desember 2018 dan 31 Desember 2017			
No	Poses	2018	2017
1	Kualitas Aset	95%	90%
2	Informasi Lainnya	80%	75%

LAPORAN SUMBER DAN PENYALURAN DANA ZAKAT TERBUKA Per 31 Desember 2018 dan 31 Desember 2017			
No	Poses	2018	2017
1	Sumber Dana	100%	100%
2	Penyaluran Dana	95%	90%

LAPORAN SUMBER DAN PENYALURAN DANA KEBAJIKAN TRASNULANAN Per 31 Desember 2018 dan 31 Desember 2017			
No	Poses	2018	2017
1	Sumber Dana	100%	100%
2	Penyaluran Dana	95%	90%

LAPORAN TRANSAKSI SPOT/AN FORWARD Per 31 Desember 2018 dan 31 Desember 2017			
No	Poses	2018	2017
1	Transaksi Spot	100%	100%
2	Transaksi Forward	95%	90%

CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI DAN PENYISIRAN PENGHAPUSAN ASET Per 31 Desember 2018 dan 31 Desember 2017			
No	Poses	2018	2017
1	Cadangan Kerugian	100%	100%
2	Penyisiran Penghapusan Aset	95%	90%

Award 1

Award 2

Award 3

Award 4

Award 5

Bank Muamalat Indonesia Tbk

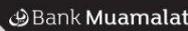
Jakarta, 16 April 2019

PT Bank Muamalat Indonesia Tbk

00110

Direksi

LAPORAN KEUANGAN
PT BANK MUAMALAT INDONESIA Tbk



LAPORAN ROBIH KEUANGAN Per 31 Desember 2018 dan 31 Desember 2017		LAPORAN LABA RUGI DAN PENYISIHAN KOMPREHENSIF LAIN Per 31 Desember 2018 dan 31 Desember 2017		LAPORAN PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM Per 31 Desember 2018 dan 31 Desember 2017		LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINGENSI Per 31 Desember 2018 dan 31 Desember 2017	
No.	Rekening	2018	2017	No.	Rekening	2018	2017
1	Saldo awal	1.000.000	1.000.000	1	Saldo awal	1.000.000	1.000.000
2	Penjualan	1.000.000	1.000.000	2	Saldo akhir	1.000.000	1.000.000
3	Penyisihan	(1.000.000)	(1.000.000)	3	Saldo awal	1.000.000	1.000.000
4	Saldo akhir	1.000.000	1.000.000	4	Saldo akhir	1.000.000	1.000.000

LAPORAN RASIO KEUANGAN Per 31 Desember 2018 dan 31 Desember 2017			
No.	Rekening	2018	2017
1	Rasio Likuiditas	100%	100%
2	Rasio Solvabilitas	100%	100%
3	Rasio Efisiensi	100%	100%
4	Rasio Profitabilitas	100%	100%

LAPORAN KUALITAS ASET PRODUKSI DAN INFORMASI LAINNYA Per 31 Desember 2018 dan 31 Desember 2017			
No.	Rekening	2018	2017
1	Asesmen Risiko	100%	100%
2	Asesmen Kualitas	100%	100%
3	Asesmen Informasi	100%	100%

LAPORAN DISTRIBUSI BADI HUKUM Per 31 Desember 2018		
No.	Rekening	2018
1	Distribusi Badi Hukum	100%

LAPORAN SUMBER DAN PENYULURAN DARI SYARIAH TERBUKTI Per 31 Desember 2018 dan 31 Desember 2017			
No.	Rekening	2018	2017
1	Sumber Syariah	100%	100%
2	Penyuluran Syariah	100%	100%

LAPORAN SUMBER DAN PENYULURAN DARI REBAKIKAN TERBUKTI Per 31 Desember 2018 dan 31 Desember 2017			
No.	Rekening	2018	2017
1	Sumber Rebakikan	100%	100%
2	Penyuluran Rebakikan	100%	100%

LAPORAN TRANSAKSI SPOT DAN FORWARD Per 31 Desember 2018		
No.	Rekening	2018
1	Transaksi Spot	100%
2	Transaksi Forward	100%

CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI DAN PENYISIHAN PENGHAPUSAN ASET Per 31 Desember 2018 dan 31 Desember 2017			
No.	Rekening	2018	2017
1	Cadangan Kerugian	100%	100%
2	Penyisihan Penghapusan Aset	100%	100%

PENYISIHAN		PENYISIHAN					
No.	Rekening	2018	2017	No.	Rekening	2018	2017
1	Penyisihan	100%	100%	1	Penyisihan	100%	100%
2	Penyisihan	100%	100%	2	Penyisihan	100%	100%

PENYISIHAN		PENYISIHAN					
No.	Rekening	2018	2017	No.	Rekening	2018	2017
1	Penyisihan	100%	100%	1	Penyisihan	100%	100%
2	Penyisihan	100%	100%	2	Penyisihan	100%	100%



Yogyakarta, 16 Juni 2019
PT Bank Muamalat Indonesia Tbk
Direksi

Andreas H. Purnomo
Ketua Direksi

Handayani
Wakil Ketua Direksi

LAPORAN KEUANGAN PT BANK MUAMALAT INDONESIA Tbk



LAPORAN POSISI KEUANGAN Tanggal Laporan 30 Juni 2020 dan 31 Desember 2019				LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN Periode 1 Januari 2020 dan 2019				LAPORAN PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM Tanggal Laporan 30 Juni 2020 dan 2019				LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINGSI Tanggal Laporan 30 Juni 2020 dan 31 Desember 2019			
Rendahnya Risiko				Rendahnya Risiko				Rendahnya Risiko				Rendahnya Risiko			
No.	Pos-Pos	Jun-20	Des-19	No.	Pos-Pos	Jun-20	Jun-19	No.	KOMPONEN RISIKO	Jun-20	Jun-19	No.	Pos-Pos	Jun-20	Jun-19
1	1.1	1.1	1.1	1	1.1	1.1	1.1	1	1.1	1.1	1.1	1	1.1	1.1	1.1
2	2.1	2.1	2.1	2	2.1	2.1	2.1	2	2.1	2.1	2.1	2	2.1	2.1	2.1
3	3.1	3.1	3.1	3	3.1	3.1	3.1	3	3.1	3.1	3.1	3	3.1	3.1	3.1
4	4.1	4.1	4.1	4	4.1	4.1	4.1	4	4.1	4.1	4.1	4	4.1	4.1	4.1
5	5.1	5.1	5.1	5	5.1	5.1	5.1	5	5.1	5.1	5.1	5	5.1	5.1	5.1
6	6.1	6.1	6.1	6	6.1	6.1	6.1	6	6.1	6.1	6.1	6	6.1	6.1	6.1
7	7.1	7.1	7.1	7	7.1	7.1	7.1	7	7.1	7.1	7.1	7	7.1	7.1	7.1
8	8.1	8.1	8.1	8	8.1	8.1	8.1	8	8.1	8.1	8.1	8	8.1	8.1	8.1
9	9.1	9.1	9.1	9	9.1	9.1	9.1	9	9.1	9.1	9.1	9	9.1	9.1	9.1
10	10.1	10.1	10.1	10	10.1	10.1	10.1	10	10.1	10.1	10.1	10	10.1	10.1	10.1
11	11.1	11.1	11.1	11	11.1	11.1	11.1	11	11.1	11.1	11.1	11	11.1	11.1	11.1
12	12.1	12.1	12.1	12	12.1	12.1	12.1	12	12.1	12.1	12.1	12	12.1	12.1	12.1
13	13.1	13.1	13.1	13	13.1	13.1	13.1	13	13.1	13.1	13.1	13	13.1	13.1	13.1
14	14.1	14.1	14.1	14	14.1	14.1	14.1	14	14.1	14.1	14.1	14	14.1	14.1	14.1
15	15.1	15.1	15.1	15	15.1	15.1	15.1	15	15.1	15.1	15.1	15	15.1	15.1	15.1
16	16.1	16.1	16.1	16	16.1	16.1	16.1	16	16.1	16.1	16.1	16	16.1	16.1	16.1
17	17.1	17.1	17.1	17	17.1	17.1	17.1	17	17.1	17.1	17.1	17	17.1	17.1	17.1
18	18.1	18.1	18.1	18	18.1	18.1	18.1	18	18.1	18.1	18.1	18	18.1	18.1	18.1
19	19.1	19.1	19.1	19	19.1	19.1	19.1	19	19.1	19.1	19.1	19	19.1	19.1	19.1
20	20.1	20.1	20.1	20	20.1	20.1	20.1	20	20.1	20.1	20.1	20	20.1	20.1	20.1
21	21.1	21.1	21.1	21	21.1	21.1	21.1	21	21.1	21.1	21.1	21	21.1	21.1	21.1
22	22.1	22.1	22.1	22	22.1	22.1	22.1	22	22.1	22.1	22.1	22	22.1	22.1	22.1
23	23.1	23.1	23.1	23	23.1	23.1	23.1	23	23.1	23.1	23.1	23	23.1	23.1	23.1
24	24.1	24.1	24.1	24	24.1	24.1	24.1	24	24.1	24.1	24.1	24	24.1	24.1	24.1
25	25.1	25.1	25.1	25	25.1	25.1	25.1	25	25.1	25.1	25.1	25	25.1	25.1	25.1
26	26.1	26.1	26.1	26	26.1	26.1	26.1	26	26.1	26.1	26.1	26	26.1	26.1	26.1
27	27.1	27.1	27.1	27	27.1	27.1	27.1	27	27.1	27.1	27.1	27	27.1	27.1	27.1
28	28.1	28.1	28.1	28	28.1	28.1	28.1	28	28.1	28.1	28.1	28	28.1	28.1	28.1
29	29.1	29.1	29.1	29	29.1	29.1	29.1	29	29.1	29.1	29.1	29	29.1	29.1	29.1
30	30.1	30.1	30.1	30	30.1	30.1	30.1	30	30.1	30.1	30.1	30	30.1	30.1	30.1
31	31.1	31.1	31.1	31	31.1	31.1	31.1	31	31.1	31.1	31.1	31	31.1	31.1	31.1
32	32.1	32.1	32.1	32	32.1	32.1	32.1	32	32.1	32.1	32.1	32	32.1	32.1	32.1
33	33.1	33.1	33.1	33	33.1	33.1	33.1	33	33.1	33.1	33.1	33	33.1	33.1	33.1
34	34.1	34.1	34.1	34	34.1	34.1	34.1	34	34.1	34.1	34.1	34	34.1	34.1	34.1
35	35.1	35.1	35.1	35	35.1	35.1	35.1	35	35.1	35.1	35.1	35	35.1	35.1	35.1
36	36.1	36.1	36.1	36	36.1	36.1	36.1	36	36.1	36.1	36.1	36	36.1	36.1	36.1
37	37.1	37.1	37.1	37	37.1	37.1	37.1	37	37.1	37.1	37.1	37	37.1	37.1	37.1
38	38.1	38.1	38.1	38	38.1	38.1	38.1	38	38.1	38.1	38.1	38	38.1	38.1	38.1
39	39.1	39.1	39.1	39	39.1	39.1	39.1	39	39.1	39.1	39.1	39	39.1	39.1	39.1
40	40.1	40.1	40.1	40	40.1	40.1	40.1	40	40.1	40.1	40.1	40	40.1	40.1	40.1
41	41.1	41.1	41.1	41	41.1	41.1	41.1	41	41.1	41.1	41.1	41	41.1	41.1	41.1
42	42.1	42.1	42.1	42	42.1	42.1	42.1	42	42.1	42.1	42.1	42	42.1	42.1	42.1
43	43.1	43.1	43.1	43	43.1	43.1	43.1	43	43.1	43.1	43.1	43	43.1	43.1	43.1
44	44.1	44.1	44.1	44	44.1	44.1	44.1	44	44.1	44.1	44.1	44	44.1	44.1	44.1
45	45.1	45.1	45.1	45	45.1	45.1	45.1	45	45.1	45.1	45.1	45	45.1	45.1	45.1
46	46.1	46.1	46.1	46	46.1	46.1	46.1	46	46.1	46.1	46.1	46	46.1	46.1	46.1
47	47.1	47.1	47.1	47	47.1	47.1	47.1	47	47.1	47.1	47.1	47	47.1	47.1	47.1
48	48.1	48.1	48.1	48	48.1	48.1	48.1	48	48.1	48.1	48.1	48	48.1	48.1	48.1
49	49.1	49.1	49.1	49	49.1	49.1	49.1	49	49.1	49.1	49.1	49	49.1	49.1	49.1
50	50.1	50.1	50.1	50	50.1	50.1	50.1	50	50.1	50.1	50.1	50	50.1	50.1	50.1
51	51.1	51.1	51.1	51	51.1	51.1	51.1	51	51.1	51.1	51.1	51	51.1	51.1	51.1
52	52.1	52.1	52.1	52	52.1	52.1	52.1	52	52.1	52.1	52.1	52	52.1	52.1	52.1
53	53.1	53.1	53.1	53	53.1	53.1	53.1	53	53.1	53.1	53.1	53	53.1	53.1	53.1
54	54.1	54.1	54.1	54	54.1	54.1	54.1	54	54.1	54.1	54.1	54	54.1	54.1	54.1
55	55.1	55.1	55.1	55	55.1	55.1	55.1	55	55.1	55.1	55.1	55	55.1	55.1	55.1
56	56.1	56.1	56.1	56	56.1	56.1	56.1	56	56.1	56.1	56.1	56	56.1	56.1	56.1
57	57.1	57.1	57.1	57	57.1	57.1	57.1	57	57.1	57.1	57.1	57	57.1	57.1	57.1
58	58.1	58.1	58.1	58	58.1	58.1	58.1	58	58.1	58.1	58.1	58	58.1	58.1	58.1
59	59.1	59.1	59.1	59	59.1	59.1	59.1	59	59.1	59.1	59.1	59	59.1	59.1	59.1
60	60.1	60.1	60.1	60	60.1	60.1	60.1	60	60.1	60.1	60.1	60	60.1	60.1	60.1
61	61.1	61.1	61.1	61	61.1	61.1	61.1	61	61.1	61.1	61.1	61	61.1	61.1	61.1
62	62.1	62.1	62.1	62	62.1	62.1	62.1	62	62.1	62.1	62.1	62	62.1	62.1	62.1
63	63.1	63.1	63.1	63	63.1	63.1	63.1	63	63.1	63.1	63.1	63	63.1	63.1	63.1
64	64.1	64.1	64.1	64	64.1	64.1	64.1	64	64.1	64.1	64.1	64	64.1	64.1	64.1
65	65.1	65.1	65.1	65	65.1	65.1	65.1	65	65.1	65.1	65.1	65	65.1	65.1	65.1
66	66.1	66.1	66.1	66	66.1	66.1	66.1	66	66.1	66.1	66.1	66	66.1	66.1	66.1
67	67.1	67.1	67.1	67	67.1	67.1	67.1	67	67.1	67.1	67.1	67	67.1	67.1	67.1
68	68.1	68.1	68.1	68	68.1	68.1	68.1	68	68.1	68.1	68.1	68	68.1	68.1	68.1
69	69.1	69.1	69.1	69	69.1	69.1	69.1	69	69.1	69.1	69.1	69	69.1	69.1	69.1
70	70.1	70.1	70.1	70	70.1	70.1	70.1	70	70.1	70.1	70.1	70	70.1	70.1	70.1
71	71.1	71.1	71.1	71	71.1	71.1	71.1	71	71.1	71.1	71.1	71	71.1	71.1	71.1
72	72.1	72.1	72.1	72	72.1	72.1	72.1	72	72.1	72.1	72.1	72	72.1	72.1	72.1
73	73.1	73.1	73.1	73	73.1	73.1	73.1	73	73.1	73.1	73.1	73	73.1	73.1	73.1
74	74.1	74.1	74.1	74	74.1	74.1	74.1	74	74.1	74.1	74.1	74	74.1	74.1	74.1
75	75.1	75.1	75.1	75	75.1	75.1	75.1	75	75.1	75.1	75.1	75	75.1	75.1	75.1
76	76.1	76.1	76.1	76											

BIODATA PENULIS

Data Pribadi (*Personal identities*)

Nama : Yulianti
Jenis Kelamin : Perempuan
Tempat/Tanggal Lahir : Bandung/ 11 Juli 1999
Agama : Islam
Nama Orang Tua : Bahri – Lismiati. Almh
Anak ke : 4 dari 6 bersaudara
Alamat : Kampung Jawa, Kecamatan Lebong Utara,
Kabupaten Lebong, Provinsi Bengkulu
No. Handphone : +62856-6996-0403
Email : yuliyantilebong.@gmail.com

Riwayat Pendidikan (*Academic Record*)

SD : MIN 02 Kampung Jawa
SMP : MTSN 01 Kampung Jawa
SMA : MAN Lebong
Perguruan Tinggi : Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Curup