

**PENGARUH DANA PIHAK KETIGA DAN PEMBIAYAAN
MURABAHAH TERHADAP *RETURN ON ASSETS* (ROA) PADA
PT BANK MUAMALAT INDONESIA Tbk. PERIODE 2019-2024**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Syarat-syarat
Guna Memperoleh Gelar Sarjana (S.1)
Dalam Ilmu Perbankan Syariah



OLEH :

NUR HEFRI YANTI

NIM. 21631048

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

2025

LEMBAR PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Nur Hefri Yanti
Nomor Induk Mahasiswa : 21631048
Fakultas : Syariah Dan Ekonomi Islam
Program Studi : Perbankan Syariah

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar sarjana di suatu perguruan tinggi, dan sepanjang pengetahuan penelitian juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh 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 dipergunakan seperlunya.

Curup, 21 Mei 2025



Nur Hefri Yanti
Nim. 21631048

Hal: Pengajuan Skripsi

Kepada

Yth. Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

Di Tempat

Assalamualaikum Wr. Wb

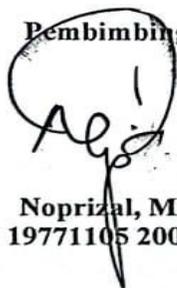
Setelah mengadakan pemeriksaan dan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi saudari Nur Hefri Yanti mahasiswa IAIN yang berjudul ***“Pengaruh Dana Pihak Ketiga Dan Pembiayaan Murabahah Terhadap Return On Assets (ROA) Pada PT Bank Muamalat Indonesia Tbk Periode 2019-2024”*** sudah dapat diajukan dalam sidang Munaqasyah Di Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Curup.

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

Wassalamualaikum Wr. Wb.

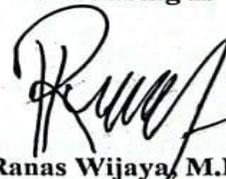
Curup, 21 Mei 2025

Pembimbing I



Noprizal, M.Ag
NIP: 19771105 200901 1 007

Pembimbing II



Ranas Wijaya, M.E
NIP. 19900801 202321 1 030



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

Jalan : Dr. AK Gani No. 01 PO 108 Tlp (0732) 21010 -21759 Fax 21010 Curup 39119
Website/facebook. Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Curup Email: Fakultas syariah&ekonomi islam@gmail.com

PENGESAHAN SKRIPSI MAHASISWA

Nomor: 472 /In.34/FS/PP.00.9/07/2025

Nama : Nur Hefri Yanti
NIM : 21631048
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam
Prodi : Perbankan Syariah
Judul : Pengaruh Dana Pihak Ketiga dan Pembiayaan Murabahah Terhadap Return On Assets (ROA) Pada PT Bank Muamalat Indonesia Tbk. Periode 2019-2024

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

Hari/ Tanggal : Selasa, 24 Juni 2025
Pukul : 09.30 – 11.00 WIB
Tempat : Ruang 1 Gedung Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Curup

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

TIM PENGUJI

Ketua,

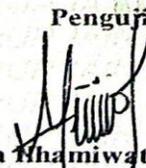
Sekretaris,

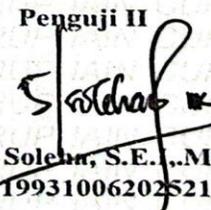

David Aprizon Putra, S.H.,M.H
NIP. 199004052019031013


Agusten. S.Ag.M.H
NIP. 197208101993031004

Penguji I

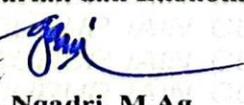
Penguji II


Mega Nhamiwati, M.A.,AWPS
NIP. 198610242019032002


Soleha, S.E.,ME
NIP. 199310062025212019



Mengesahkan
Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam


Dr. Ngadri, M.Ag
NIP. 196902061995031001

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Transliterasi kata-kata arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Departemen Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Tertanggal 22 Januari 1988 Nomor: 157/1987 dan 0593/1987.

A. Konsonon Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
أ	Alif	Tidak Dilambang	Tidak Dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Ša	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥa	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Žal	Ž	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Šad	š	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)

ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓa	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	`ain	`	Koma terbalik (di atas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
هـ	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	‘	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

B. Konsonan Rangkap Karena Syaddah Ditulis Rangkap

م ت ع ق د ي ن	Ditulis	Muta’addidah
عدة	Ditulis	‘iddah

C. Ta'marbuta Di Akhir Kata

1. Bila dimatikan tulis h

هبة	Ditulis	Hikmah
جزية	Ditulis	Jizyah

ketentuan ini tidak diperlukan kata-kata arab yang sudah terserap kedalam bahasa Indonesia, seperti zakat, shalat, dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya.

2. Bila diikuti dengan kata sandang “al” serta bacaan kedua itu terpisah ditulis dengan h ditulis t.

كرمة الأولياء	Ditulis	Karamah al-aulia
---------------	---------	------------------

3. Bila ta' marbutah hidup atau dengan harakat, fatha, kasrah, dan damma ditulis t

ال فطر زكاة	Ditulis	Zakat al-fir
-------------	---------	--------------

D. Vokal Pendek

.....	Fathah	Ditulis	A
.....	Kasrah	Ditulis	I
.....	Dhammah	Ditulis	U

E. Vokal Panjang

1.	Ttahah+Alif جاهلية	Ditulis	A
		Ditulis	Jahiliyah
2.	tha+ Ya'mati يسعى	Ditulis	A
		Ditulis	Tansa
3.	srah+ Ya'mati	Ditulis	I

	كريم	Ditulis	Karim
4.	mmah+ Wawu mati	Ditulis	U
	فروض	Ditulis	Furu

F. Vokal Rangkap

1.	Tahah+ Ya mati	Ditulis	Ai
	ب ينكم	Ditulis	Bankum
2.	Trtahah+Wawu mati	Ditulis	Au
	قول	Ditulis	Qaul

G. Vokal Pendek Yang Berurutan Dalam Satu Kata Dipisahkan Dengan Apostrof

أنتم	Ditulis	a'antum
أعدت	Ditulis	u'iddat
شكرت م ل ن	Ditulis	la'in syakatum

H. Kata Dandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf qamariyyah

ال قرآن	Ditulis	Al-quran
ال قياس	Ditulis	Al-qiyas

2. Bila diikuti huruf syamsiyyah ditulis dengan menggunakan huruf syamsiyyah yang mengikutinya, serta menghilangkan huruf l (el)nya

ال سماء	Ditulis	as-sama'
ال شمس	Ditulis	Asy-syams

I. Penulisan Kata-kata Dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya

الذفروض ذوي	Ditulis	Zawi al-furud
الذسنة أهل	Ditulis	Ahl as-sunnah

ABSTRAK

Nur Hefri Yanti (21631048): Pengaruh Dana Pihak Ketiga Dan Pembiayaan Murabahah Terhadap *Return On Assets* (ROA) Pada PT Bank Muamalat Indonesia Tbk. Periode 2019-2024

Bank Muamalat Indonesia dalam periode 2019-2024 belum optimalnya kontribusi dana pihak ketiga dan pembiayaan murabahah terhadap *return on assets*, karena penghimpunan dana pihak ketiga mengalami fluktuasi dan pembiayaan murabahah cenderung menurun setiap periode. Hal ini dapat berdampak pada optimalisasi pengelolaan asset dan pencapaian *return on assets* (ROA) yang diharapkan. Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK) dan pembiayaan Murabahah terhadap *Return On Assets* (ROA) Bank Muamalat Indonesia. Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif dengan menggunakan data *time series* laporan keuangan triwulan pada periode 2019-2024 yang berjumlah 24 sampel dan diolah melalui *software SPSS 26*. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa dana pihak ketiga (X1) tidak berpengaruh terhadap *Return On Assets* (Y). Pembiayaan Murabahah menunjukkan bahwa pembiayaan murabahah (X2) tidak berpengaruh terhadap *Return On Assets* (Y). Uji F menunjukkan bahwa dana pihak ketiga (X1), pembiayaan murabahah (X2) secara simultan berpengaruh terhadap *Return On Assets* (Y). Manajemen bank perlu mengelola DPK secara optimal dan menyalurkan pembiayaan yang berkualitas agar ROA meningkat, menghindari konflik agency, sekaligus tetap memperhatikan kepentingan stakeholder utama, yaitu para penabung.

Kata kunci : Dana Pihak Ketiga, Pembiayaan Murabahah, dan *Return On Asset*

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr.Wb

Alhamdulillahirabbil'alamin, dengan rahmat Allah SWT Yang Maha Pengasih dan Penyayang, segala puji syukur peneliti panjatkan kehadiran Allah SWT telah memberikan kesehatan secara jasmani dan rohani. Peneliti mampu menyelesaikan skripsi dengan judul **“Pengaruh Dana Pihak Ketiga dan Pembiayaan Murabahah Terhadap Return On Assets (ROA) Pada PT Bank Muamalat Indonesia Tbk. Periode 2019-2024”**. Shalawat serta salam peneliti panjatkan kepada nabi Muhammad SAW yang mengantarkan ke zaman yang modern yang sekarang kita rasakan ini.

Skripsi ini merupakan salah satu syarat yang wajib peneliti selesaikan untuk menyelesaikan studi tingkat sarjana (S.1) pada Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Curup, Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Program Studi Perbankan Syariah. Dalam penyelesaian karya tulis ini, peneliti mendapatkan banyak bantuan serta dukungan dari banyak pihak, baik itu secara langsung maupun tidak langsung. Tanpa adanya bantuan dan dukungan dari berbagai pihak maka tidak mungkin peneliti dapat menyelesaikan karya tulis ini dengan baik, sehingga karya tulis ini bukan semata-mata hasil usaha peneliti sendiri.

Untuk itu dalam kesempatan ini peneliti ingin mengucapkan rasa terimakasih yang sebesar besarnya kepada semua pihak yang memberikan sumbangsi dalam menyelesaikan karya tulis ini, terutama kepada.

1. Orang tua bapak Riskon Markoni dan ibu Nur Nelis beserta saudara Kiki Saputra yang selalu memberikan dukungan, semangat serta do'a dalam menyelesaikan skripsi ini.
2. Prof. Dr. Idi Warsah, M.Pd.I selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri Curup.
3. Dr. Ngadri, M.Ag selaku Dekan Fakultas Syariah Dan Ekonomi Islam IAIN Curup.
4. Ranas Wijaya, S.E.I, M.E selaku Ketua Prodi Perbankan Syariah IAIN Curup. Sekaligus dosen pembimbing II yang telah membimbing dan mengarahkan peneliti selama proses pengerjaan. Terimakasih atas waktu dan motivasi sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
5. Harianto Wijaya, M.E selaku Penasehat Akademik yang selalu bersedia memberikan arahan, motivasi, dan dukungan dalam proses akademik.
6. Noprizal, M.Ag selaku dosen pembimbing I yang telah membimbing dan mengarahkan peneliti selama proses pengerjaan. Terimakasih atas waktu dan motivasi sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
7. Mega Ilhamiwati, M.A.,AWPS dan Soleha, M.E selaku dosen penguji I dan penguji II, yang telah memberikan arahan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
8. Kepala perpustakaan IAIN Curup beserta seluruh karyawan, yang telah memberikan kemudahan peneliti memperoleh referensi dalam penyusunan skripsi ini.

9. Seluruh Dosen Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam dan Karyawan IAIN Curup, yang telah memberikan petunjuk dan bimbingan kepada peneliti selama berada di bangku kuliah.

Bagi seluruh pihak yang sudah membantu peneliti tidak bisa sebutkan namanya satu persatu, peneliti mengucapkan terimakasih atas segala doa dan dukungannya selama ini. Segala kebaikan baik berupa bantuan dan sebagainya dari pihak yang peneliti sebutkan diatas semoga mendapatkan balasan yang lebih baik dari Allah SWT dan harapan peneliti semoga skripsi ini bermanfaat bagi banyak orang diluar sana.

Wassallamua 'alaikum Wr.Wb

Curup, 21 Mei 2025

Nur Hefri Yanti
NIM.21631048

MOTTO

SEGALA HAL YANG MENJADI BEBAN PIKIRAN MU SAAT INI

ITU SEBENARNYA MERUPAKAN SUATU HAL

YANG KAMU CIPTAKAN SENDIRI

JANGAN PERNAH MELUPAKAN ORANG-ORANG

YANG BERADA DISEKELILING MU SAAT DALAM PROSES

UNTUK MENCAPAI SUATU KEBERHASILAN

Nur Hafri Yanti

PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan syukur *Alhamdulillah* *robbil'alamin*. Atas pencapaian yang telah diraih dari perjuangan dan perjalanan selama ini baik suka maupun duka sehingga mendapatkan gelar satri satu. Keberhasilan ini bukanlah akhir dari tujuan yang saya inginkan tapi justru merupakan awal dari perjuangan yang ingin kucapai di masa yang akan datang. Terlepas dari kata syukur alhamdulillah atas anugrah yang telah diberikan, rasa bangga, bahagia yang dirasakan saat ini.

Saya persembahkan karya ilmiah ini untuk orang-orang sekeliling yang saya sayangi dan saya cintai. Mereka rela berkorban tenaga dan waktunya demi untuk melihat keberhasilan saya untuk menyelesaikan karya ilmiah ini. Rasa penuh ketulusan saya persembahkan skripsi ini kepada.

1. Kepada Allah SWT. Saya ucapkan terima kasih atas segala kenikmatan, baik itu nikmat sehat maupun rahmat dalam menuntut ilmu sehingga saya bisa menyelesaikan tugas akhir ini. Sangat berterima kasih saya masih bisa merasakan dan berada ditahap sekarang.
2. Kepada kedua orang tua ku, bapak Riskon Markoni dan ibu Nur Nelis yang telah mengupayakan segala hal demi anaknya meraih gelar sarjana. Meskipun mereka tidak sempat merasakan pendidikan sampai bangku perkuliahan tapi mereka berhasil mengantarkan anaknya ke tahapan pendidikan yang lebih tinggi. Untuk bapak tercinta Riskon Markoni (Koni) terimakasih atas segala pengorbanan selama ini, beliau adalah sosok ayah yang hebat bagi saya. Segala keinginan yang

saya inginkan selalu beliau izinkan, beliau tidak mengenal capek dalam mencari nafkah dan kebutuhan dalam pendidikan anaknya. Untuk pintu surgaku ibu Nur Nelis, terima kasih telah berjuang dan juga telah bekerja keras demi mencukupi kebutuhan pendidikan peneliti, serta panjatan doa selama ini yang tiada henti demi keberhasilan anaknya karena doa yang paling indah itu adalah doa dari orang tua. Karya ilmiah ini peneliti persembahkan untuk kalian.

3. Kepada saudara kandungku Kiki Saputra, terima kasih atas segala keceriaan dan waktu selama saudarimu dalam proses pengerjaan karya ilmiah ini. Beliau adalah adik yang saya sanyangi, harapan saya semoga kedepannya kamu bisa lebih mendapatkan pendidikan daripada kakak. Terima kasih karena sudah sering mengalah dari segi keinginanmu demi kebutuhan pendidikan ku.
4. Kepada Almarhuma nenek tercinta Nur Hayarti, beliau tidak sempat melihat peneliti menyelesaikan bangku perkuliahan untuk mengejar gelar sarjana. Tapi semasa beliau masih hidup, beliau selalu mengatakan “sekolahlah yang bagus agar bisa meraih apa yang diinginkan selama ini”.
5. Kepada diri sendiri terima kasih sudah bertahan sejauh ini, dari banyaknya rintangan dan tantangan peneliti tak pernah memutuskan untuk menyerah dengan keadaan yang sesulit apapun. Sehingga peneliti bisa melewatinya satu persatu.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PERNYATAAN KEASLIAN	ii
LEMBAR PENGESAHAN PEMBIMBING.....	iii
LEMBAR PENGESAHAN PENGUJI.....	iv
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA	v
ABSTRAK.....	x
KATA PENGANTAR.....	xi
MOTTO	xiv
PERSEMBAHAN	xv
DAFTAR ISI.....	xvii
DAFTAR TABEL	xx
DAFTAR GAMBAR.....	xxi
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan Penelitian.....	7
D. Manfaat Penelitian.....	8
E. Definisi Operasional	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
A. Kajian Teori	15

1. Teori Agency (Agency Theory)	15
2. Teori Stakeholder (Stakeholder Theory)	16
3. Teori Maqashid Syariah.....	16
B. Tinjauan Kajian Terdahulu	17
C. Kerangka Analisis	24
D. Hipotesis	26

BAB III METODE PENELITIAN

A. Jenis Penelitian.....	29
B. Populasi Dan Sampel.....	29
1. Populasi	29
2. Sampel	30
C. Jenis Data Dan Sumber Data	31
1. Jenis Data	31
2. Sumber Data.....	31
D. Instrument Penelitian.....	31
E. Teknik Pengumpulan Data.....	31
F. Teknik Analisis Data	32
1. Analisis Statistik Deskriptif	32
2. Uji Asumsi Klasik	33
3. Uji Regresi Linier Berganda	34
4. Uji Hipotesis.....	35

BAB IV TEMUAN DAN HASIL PENELITIAN

A. Gambaran Umum Bnak Muamalat Indonesia.....	39
B. Analisis Data Deskriptif	40
C. Uji Asumsi Klasik	42
1. Uji Normalitas	42
2. Uji Multikolonieritas	43

3. Uji Heteroskedasitas	44
4. Uji Autokorelasi	45
D. Uji Regresi Linier Berganda	46
E. Uji Hipotesis	48
1. Uji T Perisal	48
2. Uji F Simultan	49
3. Uji Koefisien Determinasi	50
F. Pembahasan	52

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan	58
B. Saran	59

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Laporan Keuangan BMI Periode 2019-2024.....	3
Tabel 4.1 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	41
Tabel 4.2 Uji Normalitas dengan Uji Kolmogorov Smirnov	43
Tabel 4.3 Uji Multikolinieritas	44
Tabel 4.4 Uji Autokorelasi dengan Durbin Watson	46
Tabel 4.5 Regresi Linier Berganda	47
Tabel 4.6 Hasil Uji Parsial (uji-T)	48
Tabel 4.7 Hasil Uji Simultan (uji-F).....	50
Tabel 4.8 Uji Koefisien Determinasi	51
Tabel 4.9 Hasil Hipotesis	51

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berpikir	25
Gambar 4.1 Uji Normalitas dengan Probability Plot.....	42
Gambar 4.2 Uji Heteroskedasitas dengan Scatterplot	45

BAB I

PENDAH ULUAN

A. Latar Belakang

Perbankan syariah merupakan bagian integral dari sistem keuangan yang menawarkan alternatif pembiayaan berbasis prinsip syariah. Salah satu Bank syariah tertua di Indonesia adalah Bank Muamalat Indonesia, yang memainkan peran penting dalam menyediakan pembiayaan berbasis akad-akad syariah, seperti Murabahah, Mudarabah, dan Musyarakah. Dalam menjalankan operasinya, Bank Muamalat mengelola Dana Pihak Ketiga (DPK) dari nasabah untuk disalurkan dalam berbagai produk pembiayaan.¹

PT Bank Muamalat Indonesia (BMI) Tbk adalah lembaga perbankan pertama di Indonesia yang menggunakan prinsip-prinsip syariah. Bank ini didirikan berdasarkan akta pendirian No. 1 yang ditandatangani pada 1 November 1991 Masehi atau 24 Rabiul Akhir 1421 Hijriah, di hadapan Yodu Paripurno, SH seorang notaris di Jakarta. Akta pendirian ini telah menerima persetujuan dari menteri Kehakiman Republik Indonesia melalui surat keputusan No. C2-2413.HT.01.01 pada tahun 1992 yang dikeluarkan pada tanggal 21 Maret 1992 dan telah terdaftar di pengadilan Negeri Jakarta Pusat pada 30 Maret 1992 dengan No. 970/1992 serta diumumkan dalam Berita

¹Hasan, M. Umer, "Islamic Banking and Finance An Overview", *Jurnal Review of Islamic Economics* 9, no. 2(2006):52.

Negara Republik Indonesia No. 34 tanggal 28 April 1992 sebagai tambahan No. 1919A.¹

Return On Assets (ROA) menjadi salah satu indikator utama untuk menilai kinerja keuangan Bank, yang mencerminkan efisiensi Bank dalam mengelola aset untuk menghasilkan laba. *Return On Assets* dipengaruhi oleh berbagai faktor, termasuk dana pihak ketiga yang menggambarkan dana yang berhasil dihimpun dari masyarakat, serta pembiayaan Murabahah yang menjadi salah satu sumber pendapatan Bank syariah.²

Dana pihak ketiga merupakan dana yang berasal dari masyarakat yang lebih luas, dan menjadi sumber utama untuk kegiatan operasional Bank. Dana ini juga menjadi indikator keberhasilan suatu Bank. Dapat dikatakan dana pihak ketiga memiliki hubungan positif terhadap profitabilitas yang dihitung dengan rasio *Return On Assets*. Seperti hasil penelitian yang dilakukan oleh Preztika Ayu Ardheta dan Helda Rahmi Sina (2020) bahwa dana pihak ketiga berpengaruh positif signifikan terhadap profitabilitas.³

¹ Bank Muamalat, "Profil bank Muamalat Indonesia", <https://www.bankmuamalat.co.id/index.php/profil-bank-muamalat> diakses pada tanggal 07 Februari 2025 pada pukul 10.06 WIB

² Antonio, M. Syafi'i, "*Bank Syariah: Dari Teori ke Praktik*", Jakarta: Gema Insani Press(2001):11

³ Preztika Ayu Ardheta dan Helda Rahmi Sina, "Pengaruh Capital Adequacy Ratio, Dana Pihak Ketiga, Non Performing Financing, dan Pembiayaan Mudharabah Terhadap Profitabilita", *jurnal akuntansi dan manajemen* 1, no.2 (2020):23-38

Table 1.1 Laporan Keuangan Bank Muamalat Indonesia Periode 2019-2024

Tahun	Triwulan	Tabungan (Rp Miliar)	Giro(Rp Miliar)	Deposito (Rp Miliar)	Total DPK (Rp Miliar)	Pembiayaan Murabahah
2019	Q1	14.249.981	3.692.245	27.769.059	45.711.285	20.896.971
	Q2	14.423.898	3.860.941	27.406.685	45.691.524	20.017.737
	Q3	14.717.596	3.588.415	26.241.323	44.547.334	19.655.412
	Q4	14.780.722	3.663.199	21.913.293	40.357.214	19.254.591
2020	Q1	14.465.508	4.107.390	21.710.982	40.283.880	19.036.050
	Q2	14.272.711	3.382.270	20.942.669	38.597.650	17.776.689
	Q3	13.815.358	3.617.114	21.314.995	38.747.467	12.926.012
	Q4	14.542.610	4.105.710	22.775.930	41.424.250	12.880.811
2021	Q1	14.362.519	5.159.485	23.124.743	42.646.747	12,503.556
	Q2	15.006.084	4.622.238	23.792.653	43.420.975	12.156.942
	Q3	15.378.057	4.882.522	23.566.819	43.827.398	11.694.021
	Q4	16.033.219	6.148.430	24.689.726	46.871.375	7.700.646
2022	Q1	16.031.578	5.332.359	23.370.906	44.734.834	7.502.782
	Q2	16.281.176	4.592.253	24.365.430	45.238.859	7.349.029

Table 2.1 Laporan Keuangan Bank Muamalat Indonesia Periode 2019-2024

Tahun	Triwulan	Tabungan (Rp Miliar)	Giro(Rp Miliar)	Deposito (Rp Miliar)	Total DPK (Rp Miliar)	Pembiayaan Murabahah
	Q3	15.378.057	4.882.522	23.566.819	43.827.398	11.694.021
	Q4	16.033.219	6.148.430	24.689.726	46.871.375	7.700.646
2022	Q1	16.031.578	5.332.359	23.370.906	44.734.834	7.502.782
	Q2	16.281.176	4.592.253	24.365.430	45.238.859	7.349.029
	Q3	15.997.555	5.003.544	23.993.177	44.994.276	6.819.115
	Q4	16.121.956	4.241.075	25.143.085	45.506.116	6.695.153
2023	Q1	15.370.178	4.864.560	25.257.738	45.492.476	6.489.874
	Q2	15.898.331	4.828.877	26.851.037	47.578.245	6.390.906
	Q3	15.875.897	5.651.642	26.519.743	48.047.282	6.068.062
	Q4	16.641.721	6.095.580	24.821.890	47.559.191	5.851.614
2024	Q1	15.824.366	6.779.118	23.470.967	46.074.451	5.644.536
	Q2	16.330.082	5.416.696	22.081.426	43.828.204	5.457.791
	Q3	16.505.331	5.879.041	20.809.358	43.193.730	5.137.295
	Q4	16.769.510	5.659.572	19.279.969	41.746.051	4.519.788

Sumber: <https://www.bankmuamalat.co.id/index.php/laporan-triwulan>

Berdasarkan data penelitian, dana pihak ketiga PT Bank Muamalat Indonesia pada periode tersebut mengalami fluktuasi, sedangkan pembiayaan murabahah selalu mengalami penurunan. Menunjukkan bahwa optimalisasi dana pihak ketiga dan pembiayaan murabahah memainkan peran penting dalam menjaga stabilitas dan pertumbuhan profitabilitas Bank di tengah persaingan yang ketat dalam industri perbankan syariah. Apabila pendapatan dana pihak ketiga dan pendapatan margin murabahah meningkat, maka *net income* atau laba bersih juga meningkat. Begitupun sebaliknya.

Urgensi penelitian ini terletak pada pentingnya meningkatkan efisiensi dan profitabilitas Bank syariah, khususnya dalam menghadapi tantangan ekonomi global dan kompetisi antar Bank. Sebagai salah satu bank syariah tertua di Indonesia, Bank Muamalat perlu menjaga performa keuangannya agar tetap kompetitif dan memenuhi ekspektasi pemegang saham serta nasabah. Dengan memanfaatkan potensi pembiayaan murabahah dan pengelolaan dana pihak ketiga yang efisien, Bank dapat memastikan pertumbuhan yang berkelanjutan sekaligus mendukung pengembangan industri perbankan syariah di Indonesia. Hasil penelitian ini juga diharapkan memberikan wawasan strategis bagi Bank syariah lainnya dalam mengelola dana dan pembiayaan.

Secara keseluruhan, penelitian ini memberikan pemahaman mendalam tentang pentingnya optimalisasi dana pihak ketiga dan pembiayaan murabahah dalam meningkatkan *Return On Assets* Bank Muamalat. Selain

relevansi praktisnya, pendekatan berbasis teori dan kebaruannya menjadikan penelitian ini sebagai rujukan penting bagi pengembangan strategi operasional perbankan syariah di Indonesia. Kombinasi antara data empiris, teori yang relevan, dan konteks terkini memberikan dasar kuat untuk mengimplementasikan hasil penelitian dalam praktik bisnis.

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK) dan pembiayaan Murabahah terhadap *Return On Assets* (ROA) Bank Muamalat Indonesia pada periode 2019-2024. Dengan memahami hubungan ini, penelitian diharapkan dapat memberikan wawasan mengenai strategi optimal dalam pengelolaan dana pihak ketiga dan pembiayaan murabahah, sehingga dapat mendukung peningkatan profitabilitas Bank.⁴

Berdasarkan penjabaran di atas, maka peneliti tertarik untuk mengetahui dan mendeskripsikan fenomena ini dengan judul **“Pengaruh dana pihak ketiga dan pembiayaan murabahah terhadap *Return On Assets* (ROA) pada PT Bank Muamalat Indonesia Tbk. periode 2019-2024”**.

B. Rumusan masalah

Berdasarkan dari latar belakang dan batasan masalah, maka rumusan masalah dalam penelitian ini sebagai berikut :

⁴ Kasmir, *Manajemen Perbankan*, (Jakarta: RajaGrafindo Persada 2014):35

1. Apakah dana pihak ketiga berpengaruh terhadap *Return On Assets* pada Bank Muamalat Indonesia periode 2019-2024 ?
2. Apakah pembiayaan Murabahah berpengaruh terhadap *Return On Assets* pada Bank Muamalat Indonesia periode 2019-2024 ?
3. Apakah dana pihak ketiga dan pembiayaan murabahah berpengaruh secara simultan terhadap *Return On Assets* pada Bank Muamalat Indonesia periode 2019-2024 ?

C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah dalam penelitian ini, maka tujuan dari penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Mengetahui pengaruh dana pihak ketiga terhadap *Return On Assets* pada Bank Muamalat Indonesia periode 2019-2024.
2. Mengetahui pengaruh pembiayaan murabahah terhadap *Return On Assets* pada Bank Muamalat Indonesia periode 2019-2024.
3. Mengetahui pengaruh dana pihak ketiga dan pembiayaan murabahah secara simultan terhadap *Return On Assets* Bank Muamalat Indonesia periode 2019-2024.

D. Manfaat Penelitian

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat sebagai berikut:

1. Manfaat Teoritis

- a. Penelitian ini dapat memberikan pengetahuan tentang dana pihak ketiga dan pembiayaan di Bank Muamalat Indonesia.
- b. Menambah dan memperluas wawasan peneliti serta pembaca tentang pengaruh dana pihak ketiga serta pembiayaan murabahah terhadap *Return On Assets*.

2. Manfaat Praktis

a. Bagi Peneliti

Dapat menambah pengalaman dan wawasan serta digunakan sebagai sarana untuk meningkatkan kemampuan dalam melakukan penelitian. Selain itu menjadi salah satu syarat mencapai gelar sarjana Strata Satu (S1) di Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam.

b. Bagi Mahasiswa

Dapat menambah referensi dan saran pemikiran mengenai pengaruh dana pihak ketiga dan pembiayaan murabahah terhadap *Return On Assets* pada Bank Muamalat Indonesia periode 2019-2024.

c. Bagi Investor

Penelitian ini diharapkan dapat bermanfaat serta sebagai informasi bagi investor untuk menanam saham atau berinvestasi di PT Bank Muamalat Indonesia.

E. Definisi Operasioanl

1. Dana Pihak Ketiga

Menurut yundi, dana pihak ketiga merupakan dana yang disimpan oleh masyarakat ke dalam bank, berupa giro, deposito, dan tabungan. Dana pihak ketiga adalah salah satu sumber dana penting bagi bank, setelah dana dari bank itu sendiri dan dana dari lembaga keuangan lainnya, karena dana pihak ketiga digunakan untuk menilai seberapa berhasil bank dalam menjalankan operasinya. Dalam ranah pengambilan keputusan terkait investasi, orang-orang yang memiliki ketahanan emosional yang lebih baik dianggap mampu mengatasi perubahan pasar, bangkit dari kegagalan, serta berpartisipasi dalam proses pengambilan keputusan yang lebih logis dan strategis.⁵

Sedangkan menurut setiawan, dana pihak ketiga adalah bentuk simpanan yang bisa ditarik kapan saja oleh nasabah, dan simpanan tersebut diberikan kepada bank syariah dengan dasar akad wadiah atau mudharabah. Jenis simpanan yang diperbolehkan dalam dana pihak ketiga meliputi giro, deposito, tabungan, dan sertifikat deposito.⁶

a. Sumber-sumber Dana Pihak Ketiga

1) Giro

⁵ Loso Judijanto and Mega Ilhamiwati, "Analisis Pengaruh Ketahanan Emosional, Dalam Pengambilan Keputusan Investasi Di Komunitas Investor Muda Di Indonesia," *Jurnal Psikologi Dan Konseling West Science* 1, no. 05 (2023): 231–38, <https://doi.org/10.58812/jpkws.v1i05.853>.

⁶ Arrum. Septiana and Zulkifli, "Pengaruh Tingkat Suku Bunga, Dana Pihak Ketiga Dan Non Performing Loan Terhadap Profitabilitas Bank BUMN Indonesia," *Jurnal Riset Akuntansi Dan Bisnis* 18, no. 2 (2024): 140–52.

Giro merupakan sumber dana pihak ketiga menurut fatwa DSN (dewan Syariah Nasional) Nomor 01/DSN_MUI/IV/2000 menyatakan bahwa giro adalah simpanan dana yang penarikannya dapat dilakukan setiap saat dengan penggunaan cek, *bilyet giro*, sarana perintah pembayaran lainnya atau dengan pemindahan bukuan. Giro yang ditentukan syariah Islam adalah giro yang dijalankan dengan menggunakan akad wadiah dan mudharabah.⁷

2) Tabungan

Tabungan merupakan bentuk simpanan nasabah yang disimpan di Bank dan simpanan itu dapat diambil kapan saja oleh pemilik dana. Jumlah nasabah yang menggunakan produk tabungan ini lebih banyak dibandingkan dengan produk penghimpun dana yang lain. Dalam Fatwa Dewan Syariah Nasional Nomor 02/DSN-MUI/IV/2000 menyatakan bahwa tabungan yang dilarang dalam syariah Islam adalah jenis tabungan yang berdasarkan perhitungan bunga dan tabungan yang diperbolehkan dalam syariah Islam adalah tabungan yang berdasarkan oleh prinsip wadiah dan mudharabah.⁸

⁷ Direktori putusan MA, Fatwa Dewan Syariah Nasional Nomor 01/DSN-MUI/IV/2000 tentang giro, <https://putusan3.mahkamahagung.go.id/peraturan/detail/11>, di akses pada tanggal 27 maret 2025 pukul 21.30 WIB.

⁸ Direktori putusan MA, Fatwa Dewan Syariah Nasional Nomor 02/DSN-MUI/IV/2000 tentang tabungan, <https://putusan3.mahkamahagung.go.id/peraturan/detail/> di akses pada tanggal 27 Maret 2025 pukul 21.30 WIB

Tabungan wadiah bersifat titipan murni tanpa imbalan yang harus dibayarkan, kecuali dalam bentuk pemberian yang sukarela dan titipan ini dapat diambil kapan saja oleh nasabah. Tabungan mudharabah adalah bentuk tabungan dengan sistem bagi hasil. Bank selaku mudharib yang mengelola dana akan memberikan imbalan sesuai dengan kinerja dan kesepakatan bagi hasil yang telah disepakati diawal perjanjian.

3) Deposito

Deposito merupakan bentuk simpanan nasabah yang memiliki ketentuan jumlah minimal simpanan dan juga jangka waktu yang telah ditentukan untuk mengambil simpanan tersebut. Sehingga nasabah tidak dapat mengambil simpanan ini sampai dengan waktu yang telah ditentukan pada saat awal perjanjian. Dalam fatwa Dewan Syariah Nasional Nomor 03/DSN-MUI/IV/2000 menyatakan bahwa deposito yang diperbolehkan dalam syariah Islam adalah deposito yang menggunakan prinsip mudharabah.⁹

2. Pembiayaan Murabahah

Secara bahasa murabahah berasal dari kata *ar-ribh* yang berarti keuntungan dalam perniagaan. Menurut istilah *fuqaha'* murabahah adalah menjual barang dengan harga dasar (harga beli) ditambah keuntungan

⁹ Direktori putusan MA, Fatwa Dewan Syariah Nasional Nomor 03/DSN-MUI/IV/2000 tentang deposito <https://putusan3.mahkamahagung.go.id/peraturan/detail/11> di akses pada tanggal 27 Maret 2025 pukul 21,30 WIB

yang sudah ditentukan. Al-Marghinani mendefinisikan murabahah sebagai penjualan barang apa pun pada harga beli ditambah dengan jumlah tetap sebagai keuntungan, sementara Ibnu Qudamah dan para fuqaha Hambali berpendapat bahwa murabahah adalah penjualan berdasarkan biaya modal ditambah dengan keuntungan yang diketahui, pemahaman tentang biaya modal.

Ibnu Hazm mengatakan bahwa Murabahah merupakan jenis transaksi jual beli yang batil karena menurutnya ada keharusan untuk menjelaskan keuntungan yang tidak ada dalam nash. Sedangkan yang terdapat dalam nash adalah jual beli yang tidak memerlukan syarat penyebutan keuntungan. Murabahah ini diperbolehkan jika di suatu daerah tidak ada transaksi jual beli, kecuali jika dilakukan dengan menyebutkan modal keuntungan tambahan secara jelas. Sumber Daya dan Aksesibilitas. Kemudahan untuk memperoleh informasi yang berkaitan dan berkualitas tinggi berfungsi sebagai faktor kunci dalam pemahaman finansial. Orang-orang yang memperoleh akses yang lebih sederhana terhadap data keuangan, seperti laporan keuangan, analisis pasar, dan platform investasi yang mengikuti prinsip syariah, biasanya memiliki pemahaman yang lebih mendalam mengenai pasar modal.¹⁰

¹⁰ Muhammad Sholihin and Eva Sulastris, "Literacy Understanding of Sharia Capital Markets Among High School Students and Teachers : An Empirical Model of Determinant Factors," 2024.

Berdasarkan penjelasan diatas dapat disimpulkan bahwa murabahah dalam perbankan syariah merupakan transaksi jual beli barang dengan harga pokok ditambah keuntungan yang telah disepakati oleh Bank dan nasabah. Dalam murabahah penjual menginformasikan harga barang dibeli kepada pembeli dan kemudian menetapkan jumlah keuntungan tertentu. DSN (Dewan Fatwa Nasional), dijelaskan bahwa *Murabahah* berarti menjual suatu barang dengan menyatakan harga belinya kepada pembeli dan membeli dengan harga yang lebih tinggi sebagai keuntungan.¹¹

Sementara dalam sudut pandang Undang-undang No. 21 tahun 2008 tentang Perbankan Syariah, murabahah adalah produk keuangan yang berdasarkan bai' atau jual beli. Definisi *Murabahah* ini diatur dalam Undang Undang No. 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah pasal 19 ayat (1) huruf d, yang menjelaskan bahwa murabahah adalah perjanjian pembiayaan suatu barang dengan menyebutkan harga belinya kepada pembeli dan pembeli membayar dengan harga yang lebih tinggi sebagai keuntungan yang telah disepakati.¹²

¹¹ Surayya Fadhilah Nasution, "Pembiayaan Murabahah Pada Perbankan Syariah DiIndonesia", *Jurnal Ekonomi Islam* 6 no. 1 (2021):135.

¹² Nova Tuhfah Nabelah, "Praktik Murabahah di Bank Rakyat Indonesia Syariah Kantor Cabang Malang", *Journal of Islamic Business Law*, 2 no 3 (2019):2

3. *Return On Assets*

Menurut Athanasius, Rasio ini mencerminkan sejauh mana aset perusahaan dimanfaatkan secara efisien untuk memperoleh keuntungan, dengan standar industri *Return on Asset* yang berada pada angka 30%. Menurut Irham Fahmi, *Return on Asset* sering kali dikenal sebagai imbal hasil investasi, sebab ROA ini mengukur sejauh mana investasi yang sudah dilakukan dapat memberikan keuntungan yang diinginkan, di mana investasi itu sejatinya merujuk pada aset perusahaan yang dikelola. Secara sistematis, rumus yang digunakan untuk menghitung *Return on Asset* menurut Darmadji dan Fakhruddin, adalah sebagai berikut:

$$\text{ROA} = \frac{\text{Laba Bersih}}{\text{Total Assets}} \times 100\%$$

Dapat disimpulkan bahwa *Return on Assets (ROA)* merupakan rasio yang menunjukkan sejauh mana perusahaan mampu menghasilkan keuntungan dari pemanfaatan seluruh sumber daya atau aset yang dimilikinya.¹³

¹³ Ria Puput, Astuty Pudji, and Lusia Vivi, "Pengaruh Earning Per Share (EPS), Net Profit Margin (NPM), Debt to Equity Ratio (DER) dan Return On Assets (ROA) Terhadap Harga Saham Pada PT.Astra Internasional, Tbk 2011-2018." *Jurnal Manajemen FE-UB* 12, no.1 (2024): 32–56.

BAB II

LANDASAN TEORI

A. Kajian Teori

1. Teori *Agency* (*Agency Theory*)

Teori agensi menjelaskan hubungan antara Bank sebagai agen dan pemilik dana sebagai prinsipal. Alchian dan Demsetz memperkenalkan teori agensi pada tahun 1972, diikuti oleh Jensen dan Meckling pada tahun 1976. Pada tahun 1970, para ahli akuntansi di Amerika Serikat menemukan bahwa teori agensi dan akuntansi berfungsi sebagai sarana informasi yang menghubungkan entitas dengan pihak lain. Teori agensi sering disebut sebagai kontrak kerja, yang mengatur peran masing-masing pihak sambil mempertimbangkan hasil dan manfaat yang diperoleh.¹ Kontrak kerja yang optimal akan tercapai jika ada keseimbangan antara pemilik modal dan agen, yang tercermin dari pelaksanaan kewajiban agen secara maksimal dan imbalan yang diberikan oleh pemilik modal kepada agen.

Berdasarkan teori *agency* terdapat hubungan keagenan antara pemilik dana sebagai *principal* dengan pihak Bank sebagai agen. Maka pemilik dana mempercayakan dana pihak ketiga untuk dikelola Bank melalui

¹Vivi Kumalasari Subroto, Kumpulan Teori Akuntansi, (Semarang: Yayasan Prima Agus Teknik, 2023).

pembiayaan seperti murabahah, dengan harapan menghasilkan keuntungan. Jika Bank dapat mengelolah dana pihak ketiga dan menyalurkan dalam pembiayaan secara efektif, maka akan meningkatkan ROA sehingga tujuan dapat tercapai.²

2. Teori Stakeholder (*stakeholder Theory*)

Teori pemangku kepentingan (**stakeholder Theory**) merupakan perspektif dalam kapitalisme yang menekankan hubungan timbal balik antara bisnis dan berbagai pihak seperti konsumen, pemasok, karyawan, investor, masyarakat, dan pihak lain yang memiliki kepentingan di dalam organisasi. Pendapat dari teori ini menegaskan bahwa sebuah entitas harus memberikan nilai kepada semua pemangku kepentingan, bukan hanya kepada para pemegang saham. Pada tahun 1984, R. Edward Freeman pertama kali menjelaskan teori pemangku kebutuhan terkait dengan manajemen organisasi dan etika bisnis yang mengeksplorasi perilaku serta nilai-nilai budaya dalam pengelolaan suatu institusi. Freeman mengidentifikasi dan memodelkan unit tim yang menunjukkan pemangku kepentingan dari sebuah entitas, serta menjelaskan dan mengacu pada berbagai metode yang dapat diterapkan oleh manajemen untuk memperhatikan tuntutan tim-tim tersebut.

² Vivi Kumalasari Subroto, Kumpulan Teori Akuntansi, (Semarang: Yayasan Prima Agus Teknik, 2023).

Berdasarkan teori stakeholder menekankan bahwa Bank tidak hanya memikirkan keuntungan untuk dirinya sendiri tetapi juga bertanggung jawab pada semua pihak yang terkait. Maka Bank harus mengelola dana pihak ketiga secara aman dan mengalokasikannya pada pembiayaan yang menguntungkan dan sesuai syariah, supaya pada akhirnya Bank menghasilkan keuntungan yang baik sehingga semua stakeholder (nasabah dan pihak Bank) merasa diuntungkan dan tujuan masing-masing pihak tercapai.

3. *Teori Maqashid Syariah*

Dalam ajaran Islam, konsep dana pihak ketiga dan pembiayaan murabahah sangat sejalan dengan tujuan utama Maqashid Syariah, yakni untuk mencapai kebaikan serta menghindari kerusakan. Maqashid Syariah menitikberatkan pada perlindungan lima aspek esensial yang meliputi agama, jiwa, akal, keturunan, dan kekayaan.³

Dana pihak ketiga dan pembiayaan murabahah sangat terkait dengan perintah Islam dalam melindungi harta (hifzh al-mal), kelangsungan operasional Bank, kesejahteraan para pemilik dana, serta rasa percaya masyarakat. Seperti firman Allah SWT dalam QS. Al-Baqarah ayat 188:

وَلَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُمْ بَيْنَكُمْ بِالْبَاطِلِ وَتُدْلُوا بِهَا إِلَى الْحُكَّامِ لِتَأْكُلُوا فَرِيقًا

مِّنْ أَمْوَالِ النَّاسِ بِالْإِثْمِ وَأَنْتُمْ تَعْلَمُونَ ﴿١٨٨﴾

³ Nurrohman, "Maqashid Syariah Sebagai Fondasi Ekonomi Islam," *Jurnal Ekonomi Syariah Teori Dan Terapan* 1, no. 4 (2020): 140–54.

Artinya: “*Janganlah kamu makan harta di antara kamu dengan jalan yang batil dan (janganlah) kamu membawa (urusan) harta itu kepada para hakim dengan maksud agar kamu dapat memakan sebagian harta orang lain itu dengan jalan dosa, padahal kamu mengetahui.*”

Dari Q.S An-Nisa ayat 5 menjelaskan bahwa Allah melarang umat Islam untuk mengambil harta sebagian yang lain dengan cara yang haram menurut syariat. Di antaranya dengan membawanya ke hakim untuk mengambilnya dengan sumpah dusta dan dalam keadaan sadar bahwa ia berbuat kebatilan.⁴

Berdasarkan penjelasan diatas bahwa islam memerintahkan untuk menjaga, memelihara, dan mengembangkan harta secara halal. Melalui penghimpunan dana pihak ketiga dan pembiayaan murabahah yang transparan dan sesuai prinsip syariah, akan tercipta keberkahan harta, baik bagi Bank maupun bagi nasabah. *Return On Assets* yang baik menunjukkan asset Bank dikelola secara produktif, yang berarti harta para pemilik modal dan nasabah terjaga dengan baik.

B. Tinjauan Kajian Terdahulu

Beberapa penelitian terdahulu yang menguraikan kajian yang searah mengenai pengaruh dana pihak ketiga dan pembiayaan murabahah terhadap

⁴ Ismi Wakhidatul Hikmah, “Suap Dalam Q.S. Al-Baqarah/2: 188 (Studi Analisis Ma’na-Cum-Maghza),” *Pappasanf: Jurnal Studi Al-Qur’an-Hadis Dan Pemikiran Islam* 4, no. 1 (2022): 90.

return on assets (ROA) pada PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. Sebagai berikut :

1. **Haryo Firas Tunas Kuncoro, Syaiful Anam, Muhammad Sanusi, Artikel, Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga Dan *Non Performing Financing* Terhadap *Return On Asset* Pada BPRS Di Indonesia, Jurnal Manajemen Dan Bisnis Indonesia Volume 6, Nomor 1, 2020 DOI: <https://doi.org/10.32528/jmbi.v6i1.3538>**

Adanya ketidaksesuaian antara teori yang menyatakan bahwa kenaikan DPK seharusnya meningkatkan ROA, dengan kondisi empiris yang menunjukkan bahwa meskipun DPK tumbuh, ROA justru fluktuatif dan tidak stabil. Hal ini diduga disebabkan oleh tingginya NPF yang menjadi risiko pembiayaan bermasalah pada BPRS, sehingga menghambat optimalisasi profitabilitas. Pendekatan penelitian yang akan digunakan dalam penelitian ini adalah pendekatan kuantitatif. Penelitian yang berlandaskan pada filsafat positivisme, yang digunakan untuk meneliti pada populasi atau sampel tertentu. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode analisis regresi linier berganda untuk menguji pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK) dan Non Performing Financing (NPF) terhadap Return On Assets (ROA) pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) di Indonesia selama periode Januari 2014 hingga Desember 2018. Hasil penelitian menunjukkan bahwa baik secara parsial maupun simultan, DPK dan NPF tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA. Artinya, peningkatan DPK yang terjadi setiap tahun tidak mampu secara nyata meningkatkan ROA, sementara tingginya

NPF yang terus berada di atas batas wajar (5%) juga tidak terbukti memengaruhi ROA secara statistik.

2. **Intan Arba S, Wirman, Artikel, Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Murabahah, Dan Musyarakah Terhadap *Return On Assset* Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2015-2020, Jurnal Ilmiah Wahana Pendidikan Volume 9, Nomor 4, 2023 DOI: <https://dio.org/10.5281/zenodo.7678490>**

Produk-produk pembiayaannya seperti Murabahah, Musyarakah, dan Mudharabah mendukung aktivitas ekonomi yang nyata. Untuk mengevaluasi kinerja keuangannya, bank syariah memanfaatkan rasio profitabilitas seperti Return on Assets (ROA), yang mencerminkan seberapa besar laba yang diperoleh dari aset yang dimiliki. Jadi permasalahan yang diangkat adalah untuk mengetahui pengaruh pembiayaan Mudharabah, Murabahah, dan Musyarakah terhadap profitabilitas perbankan syariah di Indonesia periode 2015-2020, serta apakah ketiga jenis pembiayaan tersebut berpengaruh secara parsial maupun simultan terhadap profitabilitas bank syariah. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis regresi linear berganda untuk menguji pengaruh variabel independen (pembiayaan Mudharabah, Murabahah, dan Musyarakah) terhadap variabel dependen (profitabilitas). Hasil dari jurnal ini menunjukkan bahwa secara simultan, pembiayaan Mudharabah, Murabahah, dan Musyarakah berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas bank syariah di Indonesia periode 2015-2020. Secara parsial, pembiayaan Murabahah dan Musyarakah berpengaruh

positif dan signifikan terhadap profitabilitas, sedangkan pembiayaan Mudharabah tidak memiliki pengaruh signifikan.

3. **Tisa Arifi Putriani, Alimatul Farida, Artikel pengaruh dana pihak ketiga dan pembiayaan terhadap profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2014-2018, Jurnal Ekonomi Islam, Volume 11, Nomor 1, 2019 DOI: <http://yudharta.ac.id/jurnal/index.php/malia>**

Bank Syariah memanfaatkan rasio profitabilitas yang dikenal dengan Return on Assets (ROA), yang menggambarkan seberapa besar laba yang dihasilkan dari pemanfaatan aset yang dimiliki bank. ROA yang tinggi menunjukkan bahwa bank berhasil memanfaatkan aset secara efisien dan menguntungkan. Data yang diperoleh dari OJK menunjukkan bahwa meskipun DPK mengalami penurunan pada tahun 2018, baik pembiayaan maupun ROA secara keseluruhan menunjukkan peningkatan dari tahun ke tahun, yang mencerminkan prestasi yang cukup baik dalam sektor perbankan syariah. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah penelitian kuantitatif dengan pendekatan asosiatif, dan analisis data menggunakan regresi linier berganda untuk melihat pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen. Hasil dari penelitian menunjukkan bahwa secara parsial, Dana Pihak Ketiga dan Pembiayaan tidak berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas bank syariah periode 2014-2018, karena nilai signifikansi (p-value) masing-masing lebih besar dari 0,05 (yaitu 0,837 dan 0,274). Namun secara simultan, kedua variabel tersebut berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas, berdasarkan hasil uji F dengan nilai signifikansi 0,047.

4. **Tina Karini, Artikel, Pengaruh pembiayaan murabahah terhadap ROA (*Return On Assets*) studi kasus pada tiga Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2017-2019, jurnal srminar nasional manajemen, ekonomi dan akuntansi, Volume 5, Nomor 1, 2020 DOI: <https://share.google/vaZ519ryeZRz4AXTA>**

Penelitian ini ingin mengeksplorasi sejauh mana pengaruh pembiayaan murabahah terhadap peningkatan ROA di bank syariah. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah pendekatan kuantitatif dengan metode asosiatif. Data yang digunakan adalah data sekunder, dan teknik analisis yang diterapkan meliputi uji asumsi klasik, analisis linear berganda, dan uji hipotesis. Hasil penelitian menunjukkan bahwa pembiayaan murabahah berpengaruh signifikan terhadap ROA (Return On Asset). Secara parsial, hasil uji t sebesar 2,555 dengan nilai signifikan 0,015 menunjukkan pengaruh positif dan signifikan dari pembiayaan murabahah terhadap ROA. Koefisien determinasi sebesar 40,1% (atau 16,1%) mengindikasikan bahwa variabel pembiayaan murabahah mampu menjelaskan sebagian kecil dari variabilitas ROA, sementara sisanya dipengaruhi faktor lain yang tidak diteliti

5. **Rahmah Rizki Thoyyibah, Ridhwan, Lucky Enggrani Fitri, Artikel, Pengaruh dana pihak ketiga, pembiayaan, dan *non performing financing* terhadap *return on assets* Bank Jambi Syariah, Jurnal of shariah and Islamic ekonomis, Volume 5, Nomor 3, 2024 DOI: <https://doi.org/10.56633/jsie.v5i3.841>**

Setiap pembiayaan juga menyimpan risiko, seperti Non Performing Financing (NPF) atau masalah dalam pembiayaan, yang dapat mempengaruhi tingkat profitabilitas bank. Profitabilitas bank diukur dengan Return on Assets (ROA), yaitu seberapa baik bank dapat

menghasilkan keuntungan dari total aset yang dimilikinya. Metode penelitian yang digunakan dalam studi ini adalah kuantitatif, yang penyajiannya menggunakan angka dan dianalisis dengan uji statistik. Data yang dipakai merupakan data sekunder yang diperoleh secara tidak langsung melalui media perantara, seperti laporan keuangan yang dipublikasikan maupun tidak, dan data ini termasuk data time series yang didasarkan pada variasi periode, siklus musim, maupun tren. Hasil penelitian menunjukkan bahwa dana pihak ketiga berpengaruh signifikan dan negatif terhadap return on assets (ROA), sedangkan pembiayaan murabahah berpengaruh signifikan dan positif terhadap ROA. Sebaliknya, pembiayaan musyarakah berpengaruh signifikan dan negatif terhadap ROA. Selain itu, non performing financing (NPF) tidak berpengaruh terhadap ROA, karena rasio NPF Bank Jambi Syariah selama periode 2016-2023 selalu berada di bawah 2%, menunjukkan pengelolaan kredit bermasalah yang baik dan tidak mempengaruhi profitabilitas bank.

6. **Fadali Rahman, Abd. Wafi, Artikel, Pengaruh pembiayaan murabahah terhadap profitabilitas (ROA) Sibisa Al-khairat Pemekasan, Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah, Volume 1, Nomor 2, 2023 DOI: <https://jurnalalkhairat.org/ojs/index.php/currenc/article/download/231/213>**

Salah satu produk pembiayaan yang paling dikenal adalah Murabahah, yang merupakan kontrak jual beli dengan tambahan margin keuntungan yang telah disepakati. Sejauh mana pengaruh pembiayaan murabahah terhadap profitabilitas (ROA) pada Sibisa Al-Khairat Pamekasan.. Metode

penelitian ini adalah kuantitatif asosiatif kausal yang menganalisis data laporan keuangan untuk mengetahui pengaruh pembiayaan murabahah terhadap profitabilitas. Hasil penelitian menunjukkan bahwa terdapat hubungan yang sangat kuat antara pembiayaan murabahah dan profitabilitas (ROA) pada Sibisa Al-Khairat Pamekasan, dengan nilai korelasi sebesar 0,674. Koefisien determinasi sebesar 45,43% menunjukkan bahwa variabel pembiayaan murabahah berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas, sementara sisanya dipengaruhi oleh faktor lain seperti pendapatan dari ijarah dan pendapatan operasional lainnya. Secara statistik, peningkatan pendapatan dari pembiayaan murabahah akan berdampak positif pada peningkatan profitabilitas lembaga tersebut.

7. **Dima Maulika Sehany, Maulida Nurhidayati, Artikel, Pengaruh dana pihak ketiga dan inflasi terhadap profitabilitas pada Bank Umum Syariah BUMN pada tahun 2016-2020, Jurnal Lembaga Keuangan, Ekonomi dan Bisnis Islam, Volume 4, Nomor 2, 2022 DOI: <https://doi.org/10.47435/asy-syarikah.v4i2.1051>**

Penelitian ini menunjukkan tantangan dalam pengelolaan dana, pengaruh inflasi, dan kinerja bank syariah selama masa pandemi yang membutuhkan strategi pengelolaan risiko dan pengembangan kebijakan untuk meningkatkan stabilitas dan profitabilitas bank. Dalam penelitian ini, digunakan metode kuantitatif dengan pendekatan statistik untuk menganalisis pengaruh dana pihak ketiga dan inflasi terhadap ROA bank syariah BUMN periode 2016-2020. Hasil penelitian menunjukkan bahwa,

secara parsial, dana pihak ketiga dan inflasi tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA bank syariah BUMN periode 2016-2020. Namun, secara simultan, kedua variabel tersebut berpengaruh terhadap ROA dengan kontribusi sebesar 11,5%. Selain itu, terdapat perbedaan signifikan pada tingkat ROA antara bank BRISyariah dan Bank Syariah Mandiri sebelum dan saat masa pandemi, sedangkan tidak ditemukan perbedaan signifikan untuk BNI Syariah antara kedua kondisi tersebut.

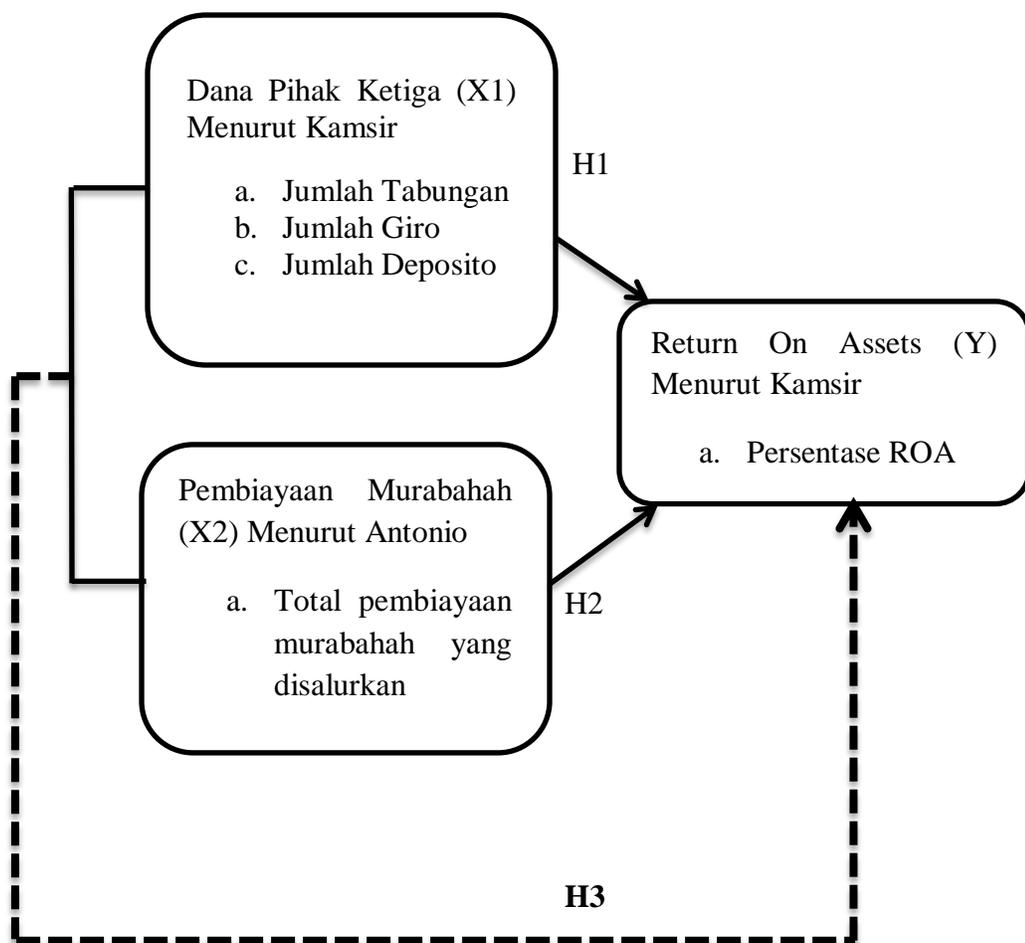
8. **Syaiful Bahri, Artikel Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Mudharabah, dan Musyarakah terhadap Profitabilitas, Jurnal Akuntansi Syariah, Volume 6, Nomor 1, 2022 DOI: <https://doi.org/10.46367/jas.v6il.502>.**

Adanya ketidakkonsistenan hasil penelitian terdahulu terkait pengaruh pembiayaan-pembiayaan tersebut terhadap profitabilitas, serta bagaimana bank dapat mengoptimalkan pembiayaan murabahah dan musyarakah agar profitabilitas dapat meningkat, sekaligus lebih selektif dalam mengelola risiko penangguhan pembayaran pada pembiayaan murabahah. Metode penelitian kuantitatif dengan desain asosiatif kausal, penelitian ini menggunakan teknik non-probability sampling dengan metode purposive sampling dan memperoleh sembilan bank syariah sebagai sampel. Hasil penelitian menunjukkan bahwa pembiayaan murabahah tidak berpengaruh terhadap profitabilitas, sedangkan pembiayaan mudharabah berpengaruh positif, dan pembiayaan musyarakah justru berpengaruh negatif signifikan terhadap profitabilitas.

C. Kerangka Analisis

Kerangka pemikiran adalah suatu model konseptual mengenai cara teori terhubung dengan berbagai elemen yang telah diidentifikasi sebagai isu yang sangat krusial. Berikut adalah kerangka pemikiran untuk penelitian ini.

Gambar 2.1 Kerangka Analisis



Keterangan :  Pengaruh secara persial
 Pengaruh secara simultan

Kerangka analisis dalam penelitian ini di gunakan untuk mempermudah menganalisis pengaruh pada setiap variabel bebas terhadap variabel terikat. Pada penelitian kali ini dana pihak ketiga dan pembiayaan murabahah sebagai variabel bebas, sedangkan *return on assets* menjadi variabel terikat. Dana pihak ketiga (X1) memiliki pengaruh positif terhadap *return on assets* (Y), dan pembiayaan murabahah (X2) memiliki pengaruh positif terhadap *return on assets* (Y). secara simultan dana pihak ketiga (X1) dan pembiayaan murabahah (X2) memiliki pengaruh positif signifikan terhadap *return on assets* (Y).

D. Hipotesis

Hipotesis atau hipotesa adalah sebuah klaim yang bersifat sementara, atau kesimpulan sementara atau asumsi yang memiliki karakter logis tentang suatu kelompok. Dalam bidang statistik, hipotesis merujuk pada pernyataan mengenai parameter dari populasi. Parameter populasi ini mencerminkan variabel yang terdapat dalam kelompok, yang dihitung dengan menggunakan statistik dari sampel.⁵

1. Pengaruh dana pihak ketiga terhadap *Return On Assets (ROA)*

Berdasarkan penelitian yang dilakukan oleh Rahmah Rizki Thooyibah, Ridhwan, Lucky Enggrani Fitri tahun 2024 penelitian yang berjudul

⁵ Ade Heryana, *Bahan Ajar Mata Kuliah: Metodologi Penelitian Kuantitatif, Hipotesis Penelitian*, Universitas Esa Unggul, (2020):3.

“pengaruh dana pihak ketiga, pembiayaan, dan *non performing financing* terhadap *return on assets* Bank jambi syariah” menunjukkan dana pihak ketiga berpengaruh signifikan dan negatif terhadap ROA.⁶ Sehingga penelitian ini merumuskan hipotesis sebagai berikut:

Ha: Dana pihak ketiga berpengaruh terhadap *Return On Assets*

2. Pengaruh pembiayaan murabahah terhadap *Return On Assets (ROA)*

Berdasarkan penelitian yang dilakukan oleh Tina Karin, tahun 2020 penelitian yang berjudul “pengaruh pembiayaan murabahah terhadap ROA (*Return On Assets*) studi kasus pada tiga Bank umum syariah di Indonesia periode 2017-2019”. Penelitian ini menunjukkan bahwa secara parsial pembiayaan murabahah berpengaruh terhadap ROA (*Return On Asset*).⁷ sehingga penelitian ini merumuskan hipotesis sebagai berikut :

Ha: Pembiayaan murabahah berpengaruh terhadap *Return On Assets*

3. Pengaruh dana pihak ketiga dan pembiayaan murabahah terhadap *Return On Assets (ROA)*

Berdasarkan penelitian yang di lakukan oleh Tisa Arifi Putriani, Alimatul Farida, tahun 2019 penelitian yang berjudul “pengaruh dana pihak ketiga dan pembiayaan terhadap profitabilitas Bank umum syariah

⁶ Lia, “Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Pembiayaan Mudharabah Dan Non Performing Financing Terhadap Return on Asset” 5, no. 3 (2022):38–49.

⁷ Meta Ekawati, Mumu M Fadjar, and Tina Karini, “Pengaruh Pembiayaan Muraabahah Terhadap ROA (Return On Asset) (Studi Kasus Pada Tiga Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2017-2019),” *Seminar Nasional Manajemen, Ekonomi Dan Akuntansi Fakultas Ekonomi Dan Bisnis UNP Kediri 19*, no. September (2020): 352–60.

di Indonesia periode 2014-2018”. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa secara bersamaan Dana Pihak Ketiga dan Pembiayaan berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia.⁸ Sehingga penelitian ini merumuskan hipotesis sebagai berikut :

Ha: Dana pihak ketiga dan pembiayaan murabahah secara simultan berpengaruh terhadap *Return On Assets*.

⁸Alimatul Farida, “Pengaruh Dana Pihak Ketiga Dan Pembiayaan Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2014-2018,” *Malia (Terakreditasi)* 11, no. 1 (2019): 1-20.

BAB III

METODE PENELITIAN

A. Jenis Penelitian

Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan jenis pendekatan kuantitatif asosiatif (kasual komparatif) karena penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh atau hubungan sebab akibat antara variabel independen dana pihak ketiga (X1) dan pembiayaan murabahah (X2) terhadap variabel dependen *Return On Assets* (Y). Data dianalisis melalui metode statistik dan pemodelan terencana untuk memahami elemen-elemen serta kejadian dan interaksi antara variabel yang sedang diteliti.¹

B. Populasi Dan Sampel

1. Populasi

Populasi merujuk pada area umum yang terdiri dari objek atau subjek yang memiliki jumlah dan sifat tertentu yang ditentukan oleh peneliti untuk diteliti dan kemudian dibuat kesimpulan. Dalam konteks ini, populasi tidak hanya mencakup manusia atau makhluk hidup lainnya, tetapi juga benda-benda alam yang berbeda.

¹ Sugiono, Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D (Alfabeta Bandung, 2013):8

Populasi dalam suatu penelitian merupakan aspek yang sangat penting, karena berfungsi sebagai sumber data. Jadi dalam penelitian ini yang menjadi populasi adalah laporan keuangan PT Bank Muamalat Indonesia.

2. Sampel

Sampel secara sederhana sebagai segmen dari populasi yang bertindak sebagai sumber data yang sesungguhnya dalam suatu penelitian. Dengan kata lain, sampel merupakan bagian dari populasi yang berfungsi sebagai wakil dari keseluruhan populasi.² Untuk sampel dalam penelitian ini adalah data triwulan dari laporan keuangan PT Bank Muamalat Indonesia selama periode 2019-2024 dengan jumlah sampel sebanyak 24 (24 observasi, 4 triwulan x 6 tahun), dan teknik pengambilan sampel menggunakan purposive sampling, yaitu data yang memiliki kriteria sebagai berikut :

- 1) Laporan keuangan telah diaudit
- 2) Terdapat informasi yang lengkap terkait dana pihak ketiga, pembiayaan murabahah dan *Return On Assets* (ROA).

² Wiwik Sulistiyowati, "Buku Ajar Statistika Dasar Buku Ajar Statistika Dasar" 14, no. 1 (2017):15-31.

C. Jenis Data Dan Sumber Data

1. Jenis Data

Jenis data yang digunakan peneliti adalah data *Time Series* (data runtut waktu) karena data yang dikumpulkan dalam periode tertentu secara berurutan dari periode 2019-2024 hanya pada Bank Muamalat.

2. Sumber Data

Sumber data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder yang diambil dari data laporan keuangan triwulan dari tahun 2019-2024 melalui website www.bankmuamalat.co.id.

D. Instrument Penelitian

Instrumen penelitian pada penelitian kuantitatif merupakan alat yang digunakan untuk mengumpulkan data. Instrumen yang digunakan dalam penelitian ini adalah data laporan keuangan triwulan pada Bank Muamalat Indonesia.

E. Teknik Pengumpulan Data

Teknik pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini adalah teknik dokumentasi dengan cara mendownload laporan keuangan triwulan pada Bank Muamalat Indonesia periode 2019-2024.

F. Teknik Analisis Data

Penelitian ini menggunakan teknik analisis statistic dengan model regresi linier berganda yaitu berfungsi untuk menguji pengaruh antara variabel independen terhadap variabel dependen menggunakan SPSS 26.

1. Analisis Statistik Deskriptif

Statistik deskriptif digunakan untuk menggambarkan atau memberikan suatu penjelasan tentang data dengan melihat nilai rata-rata, deviasi standar, nilai tertinggi, dan nilai terendah.³

2. Uji Asumsi Klasik

a. Uji Normalitas

Uji normalitas bertujuan untuk menentukan apakah variabel dependen, variabel independen, atau keduanya dalam model regresi memiliki distribusi yang normal atau mendekati normal. Untuk menilai analisis normalitas, beberapa metode dapat digunakan, salah satunya adalah Kolmogorov-Smirnov, yang berfungsi untuk menentukan apakah sampel diambil dari populasi yang mempunyai distribusi normal. Dalam penelitian ini, pengujian normalitas dilakukan dengan menerapkan Kolmogorov-Smirnov, dengan kriteria pengujian sebagai berikut:

- 1) Jika nilai signifikan $> 0,05$ maka data tersebut berdistribusi normal.

³ Sugiyono, *statistika Untuk Penelitian*, (Bandung alfabeta 2019) :29

- 2) Jika nilai signifikan $< 0,05$ maka data tersebut tidak berdistribusi normal.

b. Uji Autokolerasi

Uji autokorelasi adalah uji yang dilakukan untuk melihat bagaimana korelasi antara kesalahan suatu periode tertentu dengan periode lainnya. Model regresi yang baik ialah regresi yang terhindar dari autokorelasi. Untuk melihat autokorelasi dapat dilakukan dengan uji Durbin Watson. Kriteria DW tabel dengan tingkat signifikansi 5% yaitu sebagai berikut:

- 1) Jika $DW < DL$ maka terdapat autokorelasi positif.
- 2) Jika $DU < DW < 4-DU$ maka tidak terdapat autokorelasi.
- 3) Jika $DU > DW > DL$ maka tidak dapat diambil keputusan.

c. Uji Heteroskedasitas

Uji ini dilakukan untuk mengetahui apakah variabel pengganggu dalam persamaan regresi memiliki variasi yang sama atau tidak. Jika variasinya sama berarti tidak ada heteroskedasitas, tetapi jika variasinya tidak sama maka heteroskedasitas terjadi. Regresi yang baik seharusnya tidak mengalami heteroskedasitas. Ada metode untuk memeriksa apakah heteroskedasitas itu ada atau tidak, dasar untuk menentukan kebenaran dari uji heteroskedasitas tersebut adalah:

- 1) Jika ada pola (plot) tertentu, seperti titik-titik yang ada membentuk pola tertentu yang teratur (bergelombang,

melebar, kemudian menyempit), maka terjadi heteroskedasitas.

- 2) Jika tidak ada pola yang jelas, seperti titik-titik tersebar dan angka 0 kebetulan berada disumbu y, maka hal ini tidak terjadi heteroskedasitas atau modelnya.⁴

d. Uji Multikolinearitas

Uji multikolinearitas adalah uji yang dilakukan untuk melihat apakah dalam model regresi ditemukan adanya korelasi antara variabel independen dengan variabel dependen. Model regresi dikatakan baik pada uji multikolinearitas jika tidak terdapat korelasi antara variabel independen dengan variabel dependen. Oleh karena itu, untuk melihat ada atau tidaknya korelasi multikolinearitas dilakukan dengan melihat bagaimana nilai dari Variance Inflation Factor (VIF) dan nilai Tolerance. Jika nilai Tolerance diatas 0,100 dan nilai VIF dibawah angka 10 maka model regresi tersebut bebas dari multikolinearitas.⁵

3. Uji Regresi Linear Berganda

Regresi linier berganda merupakan model regresi yang melibatkan lebih dari satu variabel independen. Analisis regresi linier berganda

⁴ Rochmad Aldy Purnomo, Analisis Statistik Ekonomi Dan Bisnis Dengan Menggunakan Spss, (ponogoro, wade group2016):159-160.

⁵ Imam ghozali, Aplikasi analisis multivariate dengan program IBM SPSS 20, (Semarang: Badan Penerbit Undip, 2012):107.

dilakukan untuk mengetahui arah dan seberapa besar pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen, model regresi linier yang digunakan sebagai berikut :

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

Keterangan :	Y	= <i>Return On Assets</i>
	a	= Konstanta
	b ₁ ,b ₂	= Koefisien regresi
	X ₁	= Dana Pihak Ketiga
	X ₂	= Pembiayaan Murabahah
	e	= Error ⁶

4. Uji Hipotesis

Pengujian hipotesis digunakan untuk memeriksa keakuratan suatu klaim secara statistik serta menentukan apakah klaim itu diterima atau ditolak. Pengujian hipotesis dapat membantu dalam menunjukkan berbagai hal, apakah itu benar-benar fakta atau hanya sekedar teori belaka. Dalam penelitian ini terdapat beberapa jenis uji hipotesis yang digunakan, antara lain:

⁶ Djuli Sjafei Purba, "Pelatihan Penggunaan Software Spss Dalam Pengelolaan Regresi Linear Berganda Untuk Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Simalungun di Masa Pandemi Covid-19" *Jurnal karya Abdi* 5 no.2 (2021):205

a. Uji T (parsial)

Uji T dipakai untuk menilai dampak dari variabel independen (X) secara individu terhadap variabel dependen (Y), yang mencakup pengaruh dari setiap variabel independen yang terdiri dari dana pihak ketiga dan pembiayaan murabahah terhadap *retrun on assets* (ROA) yang berperan sebagai variabel dependen. Prosedur pelaksanaan uji t diuraikan dalam langkah-langkah berikut:

- 1) Apabila $t \text{ hitung} > t \text{ tabel}$ atau nilai nilai signifikan < 0.05 , maka H_0 ditolak dan H_1 diterima. Berarti terdapat pengaruh yang signifikan dari variabel bebas terhadap variabel terikat.
- 2) Apabila $t \text{ hitung} < t \text{ tabel}$ atau nilai signifikan > 0.05 , maka H_1 ditolak H_0 diterima, berarti tidak terdapat pengaruh yang signifikan dari variabel bebas terhadap variabel terikat.⁷

b. Uji Simultan (Uji f)

Uji f bertujuan melihat pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen secara simultan. Hipotesis statistik yang diajukan, apabila < 0.05 maka variabel independen berpengaruh terhadap variabel dependen secara simultan dan sebaliknya. Dasar pengambilan uji f sebagai berikut :

H_0 : Dana pihak ketiga dan pembiayaan murabahah secara simultan

⁷ Suliyanto, *Ekonometrika Terapan , Teori dan Aplikasivdengan SPSS*, (Yogyakarta 2011):62

tidak berpengaruh signifikan terhadap *Retrun On Assets* (ROA).

H₁ : Dana pihak ketiga dan pembiayaan murabahah secara simultan berpengaruh signifikan terhadap *Retrun On Assets* (ROA) .

Maka diperoleh hasil penelitian yaitu:

1. Jika nilai $F > 0,05$ maka H₀ ditolak
2. Jika nilai $F < 0,05$ maka H₁ diterima⁸

c. Uji R² (Koefisien Determinasi)

Koefisien determinasi (R²) adalah sebuah pengujian yang dilakukan untuk menilai seberapa besar pengaruh dari variabel bebas terhadap perubahan variabel tergantung. Angka koefisien determinasi berada dalam rentang antara 0 hingga 1. Secara sederhana, koefisien determinasi menunjukkan seberapa baik variabel bebas dapat menerangkan variabel tergantung.

Nilai R penting untuk mengamati sejauh mana hubungan antara variabel bebas (X) secara bersamaan terhadap variabel tergantung (Y). Nilai korelasi dapat bernilai negatif atau positif, dan ini menunjukkan jenis atau arah dari hubungan yang ada. Di sisi lain, nilai R kuadrat (R²) digunakan untuk mengetahui seberapa besar

⁸ Siti Aisyah Siregar, "Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil dan Pembiayaan Sewa Terhadap Laba Bersih PT. Bank Syariah Mandiri" *Jurnal Akuntansi dan Keuangan Kontemporer* 4, no. 1 (2021):55

kontribusi variabel bebas (X) secara bersamaan dalam menjelaskan variabel tergantung (Y).⁹

⁹ Gangga Anuraga, "Pelatihan Pengujian Statistik Dasar Dengan Software", *jurnal budimas* 3,no.2 (2021):328

BAB IV

TEMUAN DAN HASIL PENELITIAN

A. Gambaran Umum Bank Muamalat Indonesia

Ide untuk mendirikan bank ini muncul dalam suatu lokakarya yang diadakan oleh Majelis Ulama Indonesia (MUI) dengan tema Masalah Bunga Bank dan Perbankan pada pertengahan Agustus 1990 di Cisarua, Bogor. Hasan Basri, yang menjabat sebagai Ketua Umum MUI pada waktu itu, kemudian mengusulkan ide pendirian bank ini dalam Musyawarah Nasional (Munas) MUI yang berlangsung pada akhir Agustus 1991. Dalam munas tersebut, MUI memutuskan untuk mengambil inisiatif dalam mendirikan bank tanpa bunga. Sebagai langkah awal, dibentuklah sebuah tim kerja yang dipimpin oleh Sekretaris Jenderal MUI saat itu, HS Prodjokusumo. Setelah melakukan lobi dengan BJ Habibie, Presiden Soeharto akhirnya memberikan persetujuan untuk mendirikan bank ini.¹

Bank ini kemudian disetujui dan dinamakan Bank Muamalat Indonesia. Dalam konteks fiqih, Muamalat berarti hukum yang mengatur interaksi antar manusia. Nama lain yang sempat dipertimbangkan adalah Bank Syariat Islam. Namun, karena pengalamannya terkait penggunaan istilah syariat islam dalam Piagam Jakarta, nama tersebut tidak dipilih.

¹ Bank Muamlat, https://id.m.wikipedia.org/wiki/Bank_Muamalat_Indonesia di akses pada tanggal 06/05/2025 pukul 20.35

Bank ini secara resmi didirikan pada tahun 1991. Dua tahun setelahnya, bank ini resmi terdaftar di Bursa Efek Indonesia. Pada tahun 1994, bank ini memperoleh izin untuk beroperasi sebagai bank devisa. Pada tahun 2007, bank ini berpartisipasi dalam mendirikan Al Ijarah Indonesia Finance untuk mengembangkan kegiatan di sektor pembiayaan. Dua tahun selanjutnya, bank ini membuka cabang di Kuala Lumpur. Pada tahun 2015, bank ini meresmikan Muamalat Tower sebagai kantor pusatnya yang baru.

Pada tahun 2022, Islamic Development Bank, National Bank of Kuwait, Boubyan Bank, Atwill Holding, IDF Investment Foundation, dan BMF Holdings memberikan hibah sebesar 77,42% saham perusahaan ini kepada Badan Pengelola Keuangan Haji (BPKH), sehingga BPKH kini memegang 78,45% saham dari perusahaan tersebut.²

B. Analisis Data Deskriptif

Pengukuran statistic deskriptif variabel dalam penelitian ini perlu dilakukan untuk mengetahui data secara umum seperti nilai rata-rata. Maximum. Minimum, dan standar devotion dari masing masing variabel. Variabel yang dimaksud adalah dana pihak ketiga (X1), pembiayaan murabahah (X2) dan *Retrun On Assets* (Y). Berikut merupakan hasil pengujian deskriptif dari 24 data yang menjadi sampel penelitian.

² Bank Muamlat, https://id.m.wikipedia.org/wiki/Bank_Muamalat_Indonesia di akses pada tanggal 06/05/2025 pukul 20.35

Tabel 4.1
Hasil Uji Statistik Deskriptif

Descriptive Statistics					
	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
X1	24	38597650	48047282	44005033.92	2690505,649
X2	24	5137295	20896971	10894974.29	5647388.561
Y	24	2.00	16.00	5.0833	4.15898
Valid N (listwise)	24				

Sumber: Data yang diolah SPSS 26, 14 April 2025

Berdasarkan hasil dari pengujian statistic drskriptif pada tabel di atas, maka dapat disimpulkan bahwa.

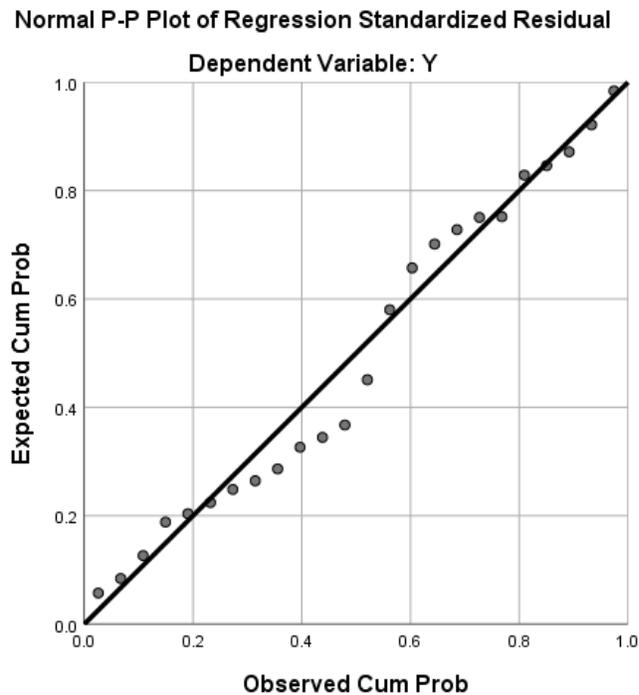
1. Pada variabel dana pihak ketiga (X1) dari data di atas bahwa nilai minimum sebesar 38,597,650, sedangkan untuk nilai maximum sebesar 48,047,282, dan untuk nilai rata-rata (mean) sebesar 44,005,033,92. Standar deviton 2,690,505,649
2. Pada variabel pembiayaan murabahah (X2) dari data di atas bahwa nilai minimum sebesar 5,137,295 sedangkan untuk nilai maximum sebesar 20,896,971 dan untuk nilai rata-rata (mean) sebesar 10,894,974,29. Standar devition sebesar 5,647,388,561.
3. Pada variabel *Retrun On Assets* (Y) dari data di atas bahwa nilai minimum sebesar 2,00 sedangkan untuk nilai maximum sebesar 16,00 dan untuk nilai rata-rata (mean) sebesar 5,08. Standar devition sebesar 4,15.

C. Uji Asumsi Klasik

1. Uji Normalitas

Uji normalitas digunakan untuk melihat variabel regresi apakah memiliki data yang normal atau tidak normal. Uji normalis yang digunakan dalam penelitian ini yaitu menggunakan metode SPSS, bentuk normal p-plot. Analisis statistik pada uji normalitas menggunakan uji *one-sample Kolmogorov-samirnov test*. Dibawah ini adalah tabel dari hasil uji normalitas:

Gambar 4.1
Uji Normalis dengan Probability Plot



Sumber: Data yang diolah SPSS 26, 14 April 2025

Berdasarkan tabel uji diatas, bahwa menunjukkan titik-titik mengelilingi garis. Sehingga dapat disimpulkan bahwa data tersebut dikatakan normal.

Tabel 4.2

Uji Normalitas dengan Uji Kolmogorov Smirnov

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test		Unstandardized Residual
N		24
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	.0000000
	Std. Deviation	3.55064852
Most Extreme Differences	Absolute	.139
	Positive	.139
	Negative	-.085
Test Statistic		.139
Asymp. Sig. (2-tailed)		.200 ^{c,d}

Sumber: Data yang diolah SPSS 26, 14 April 2025

Berdasarkan tabel uji normalitas dengan uji kolmogrov smirnov diatas, hasil hitung memiliki nilai signifikan, yaitu 0,200 dengan nilai uji normalitas $> 0,05$. Sehingga dapat disimpulkan bahwa data penelitian ini terdistribusi normal.

2. Uji Multikolonieritas

Uji multikolonieritas adalah untuk melihat adakah kesamaan antara variabel bebas dalam suatu model. Tabel dibawah ini merupakan hasil dari uji multikolonier menggunakan SPSS 26.

Tabel 4.3
Uji Multikolinieritas

Coefficients ^a								
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients			Collinearity Statistic	
		B	Std.Error	Beta	T	Sig.	Tolerance	VIF
1	(Constant)	-12.051	15.091		-,799	.433		
	X1	4.478E-7	.000	.290	1.385	.181	.793	1.261
	X2	-2.360E-7	.000	-,320	-1.532	.141	.793	1.261

a. Dependent Variabel: Y

Sumber: Data yang diolah SPSS 26, 14 April 2025

Berdasarkan T_{hitung} diatas, bahwa nilai VIF dari variabel independen, yaitu Dana Pihak Ketiga (1,261) dan pembiayaan murabahah (1,261), maka lebih kecil dari < 10 dan nilai tolerance 0,100. Sehingga dapat disimpulkan bahwa tidak terjadi multikolinieritas.

3. Uji Heteroskedastisitas

Uji heteroskedastisitas bertujuan untuk menguji apakah model regresi akan terjadi ketidaksamaan variance dari residual pengamatan satu ke pengamatan lainnya.³ Gambar di bawah ini merupakan hasil pengujian heteroskedastisitas dengan pola gambar Scatterplot, adalah;

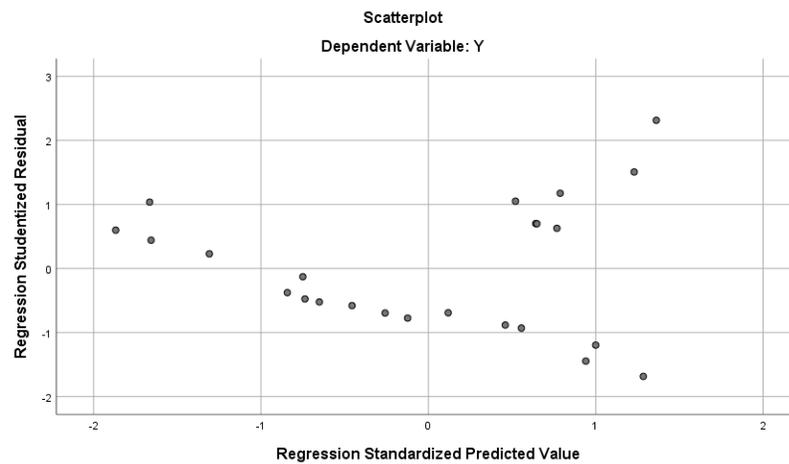
Mendeteksi ada tidaknya heteroskedastisitas pada suatu data uji dapat dilihat dari pola gambar *Scatterplot* tersebut. Tidak terjadi heteroskedastisitas apabila terdapat ciri-ciri, sebagai berikut :

³ Iman Ghozila, "Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 25", Badan Penerbit Universitas di Ponegoro, (2018), hal 120.

- a. Penyebaran titik-titik data tidak berpola.
- b. Titik-titik data menyebar di bawah dan di atas si sekitaran 0.
- c. Titi-titik tidak berkumpul.

Gambar 4.2

Uji Heteroskedasitas dengan Scatterplot



Sumber: Data yang diolah SPSS 26, 14 April 2025

Dari pola gambar *Scatterplot* di atas, maka tidak terdapat heteroskedastisitas karena penyebaran titik-titik tidak berpola.

4. Uji Autokorelasi

Uji autokorelasi dilakukan untuk melihat terjadi atau tidaknya korelasi.

Tabel 4.4**Uji Autokorelasi dengan Durbin Watson**

Model Summary ^b					
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std.Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.521 ^a	.271	.202	3.71588	1.129
Predictors : (Comstant), X2,X1					
Dependent Variabel : Y					

Sumber: Data yang diolah SPSS 26, 21 April 2025

Berdasarkan hasil uji autolorelasi dengan metode *Durbin-Watson* diatas, nilai *Durbin-Watson* (DW) sebesar 1,129. Untuk sampel (N) berjumlah 24 dan variabel (K) berjumlah 2, maka t tabel *dl* sebesar 1,1878, nilai *du* berjumlah 1,5464 dan nilai *4du* berjumlah 2,4536. Untuk syarat penelitian agar tidak terjadi autokorelasi, yaitu ketika $dl < du < Dw < 4 - du$. Oleh karena itu, dapat disimpulkan bahwa penelitian ini tidak terjadi autokorelasi.

D. Uji Regresi Linier Berganda

Regresi linier berganda bertujuan untuk menggambarkan seberapa besar variabel independen (dana pihak ketiga dan pembiayaan murabahah) yang mempengaruhi variabel independen. Di bawah ini hasil dari uji regresi linier berganda.

Tabel 4.5
Uji Regresi Linier Berganda

Coefficients ^a						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	
		B	Std.Error	Beta		
1	(Constant)	-12.051	15.091		-.799	.433
	X1	4.478	.000	.290	1.385	.181
	X2	-2.360	.000	-.320	-1.532	.141

a. Dependen Variabel : Y

Sumber: Data yang diolah SPSS 16, 21 April 2025

Berdasarkan hasil output uji regresi linier berganda pada tabel 4.8 diatas, maka dapat dirumuskan persamaan yaitu :

$$Y = a + B_1X_1 + B_2X_2 + e$$

$$ROA = -12.051 + 4.478(\text{dana pihak ketiga}) - 2.360(\text{pembiayaan murabahah}) + e$$

Persamaan hasil output diatas dapat disimpulkan sebagai berikut :

1. Pada bagian konstanta memiliki nilai sebesar -12.051 yang berarti , apabila tidak terdapat dana pihak ketiga dan pembiayaan murabahah maka nilai ROA sebesar -12.051.
2. Pada bagian dana pihak ketiga dari hasil uji memiliki nilai yang positif sebesar 4.478. Maka dapat disimpulkan, jika dana pihak ketiga meningkat 1% maka *Return On Asset* akan meningkat sebesar 4.478.
3. Pada bagian pembiayaan murabahah dari hasil uji memiliki nilai negative sebesar -2.360. Maka dapat disimpulkan jika pembiayaan murabahah

meningkat 1% maka *Return On Asset* akan mengalami penurunan sebesar -2.360.

E. Uji Hipotesis

1. Uji T Parsial

Uji T dilakukan untuk mengetahui apakah variabel independen memiliki pengaruh atau tidaknya terhadap variabel dependen, apakah terdapat pengaruh yang positif atau negatif. Apabila t hitung lebih besar dari t tabel maka variabel independen memiliki pengaruh terhadap variabel dependen. Dapat dilihat dari hasil pengujian yang dilakukan pada tabel hitung di bawah ini:

Tabel 4.6

Hasil Uji Parsial (uji - T)

Coefficients ^a						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig
		B	Std.Error	Beta		
1	(Constant)	-12.051	15.091		-.799	.433
	X1	4.478	.000	.290	1.385	.181
	X2	-2.360	.000	-.320	-1.532	.141
b. Dependen Variabel : Y						

Sumber: Data yang diolah SPSS 26, 21 April 2025

Berdasarkan hasil pengujian pada tabel hitung di atas, dapat disimpulkan bahwa:

1. Pada pengujian persial variabel idependen dana pihak ketiga (X1) terhadap variabel dependen *retrun on assets* (Y) di atas, nilai uji t hitung sebesar $1,385 < t \text{ tabel } 2,07961$ dan nilai signifikan sebesar $0,181 > 0,05$. Yang berarti tidak terdapat pengaruh dari variabel bebas terhadap variabel terikat. Berdasarkan data tersebut, dapat disimpulkan bahwa dana pihak ketiga tidak memiliki pengaruh yang terhadap *Return On Assets (ROA)*. Maka H0 diterima.
2. Pada pengujian persial variabel independen pembiayaan murabahah (X2) terhadap variabel dependen *retrun on assets* (Y) diatas, nilai uji t hitung $-1,532 < t \text{ tabel } 2,07961$ dan nilai signifikan sebesar $0,141 > 0,05$. Jika t hitung $> t \text{ tabel}$ atau nilai signifikan $< 0,05$. Yang berarti tidak terdapat pengaruh dari variabel bebas terhadap variabel terikat. Berdasarkan data tersebut dapat disimpulkan bahwa pembiayaan murabahah tidak memiliki pengaruh terhadap *Return On Assets*. Maka H2 diterima.

2. Uji F Simultan

Uji F dilakukan untuk mengetahui apakah variabel independen berpengaruh secara simultan terhadap variabel dependen. Untuk standar uji F memiliki pengaruh apabila nilai F hitung $> F \text{ tabel}$. Hasil dari pengujian uji F simultan dapat dilihat pada tabel di bawah ini:

Tabel 4.7
Hasil Uji Simultan (uji – F)

ANOVA ^a						
Model		Sum of Square	Df	Mean Square	F	Sig
1	Regression	107.870	3	53.935	3.906	.036 ^b
	Residual	289.963	21	13.808		
	Total	397.833	23			
a. Dependent Variabel : Y						
b. Predictors (Constant), X2,X1						

Sumber: Data yang diolah SPSS 26, 21 April 2025

Pengujian F secara simultan (dana pihak ketiga dan pembiayaan murabahah) terhadap variabel dependen (*Return On Assets*).di atas. Dektahui bahwa F hitung sebesar $3,906 > F$ tabel $3,47$ dan nilai signifikan sebesar $0,036 < 0,05$. Sehingga dapat disimpulkan bahwa dana pihak ketiga dan pembiayaan murabahah secara simultan berpengaruh terhadap *Retrun On Assets*. Maka H3 diterima.

3. Uji Koefisien Determinasi

Uji koefisien determinasi, uji ini dilakukan untuk mengetahui seberapa besar variabel independen secara bersama-sama mempengaruhi variasi variabel dependen. Secara sederhana uji koefisien determinasi adalah kemampuan variabel x dalam menjelaskan variasi variabel Y. kontribusi ini dapat diketahui pada nilai *R Square* di bawah ini:

Tabel 4.8**Uji Koefisien Determinasi**

Model Summary ^b				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std.Error of the Estimate
1	.521 ^a	.271	.202	3.71588
a. Predictors: (Constant), X2,X1				
b. Dependen Variabel: Y				

Sumber: Data yang diolah SPSS 26, 21 April 2025

Berdasarkan hasil dari tabel di atas, nilai *R Square* dari uji regresi linier berganda yang dilakukan yaitu 0,271. Berdasarkan data tersebut yang artinya dana pihak ketiga (X1) dan pembiayaan murabahah (X2) terhadap *Retrun On Assets (ROA)* PT Bank Muamalat Indonesia sebesar 27,1% dan berada pada kategori lemah karena lebih dari 0,19 tetapi lebih rendah dari 0,33. Maka dapat disimpulkan bahwa variabel dana pihak ketiga dan pembiayaan murabahah secara bersama-sama memiliki pengaruh sebesar 27,1% sedangkan 72,9% *Retrun On Assets* dipengaruhi oleh variabel lain.

Tabel 4.9**Hasil hipotesis**

Hipotesis		Hasil Hipotesis
Hipotesis 1	Terdapat pengaruh dana pihak ketiga terhadap <i>Return On Assets</i>	Ditolak

Hipotesis 2	Terdapat pengaruh pembiayaan murabahah terhadap <i>Return On Assets</i>	Ditolak
Hipotesis 3	Terdapat pengaruh dana pihak ketiga dan pembiayaan murabahah terhadap <i>Return On Assets</i>	Diterima

Sumber: Data yang diolah SPSS 26, 21 April 2025

F. Pembahasan

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh dana pihak ketiga dan pembiayaan murabahah terhadap *Return On Assets*. pembahasan ini masing-masing hipotesis adalah sebagai berikut:

1. Pengaruh Dana Pihak Ketiga Terhadap *Return On Assets*

Menurut Sumadi dan Romdhoni, dana pihak ketiga (DPK) adalah sejumlah uang yang diperoleh bank dan berasal dari orang-orang luar yang menitipkan uang tersebut. Uang yang dimiliki oleh bank bukan merupakan milik bank itu sendiri, melainkan disimpan oleh pihak lain. Bank berfungsi sebagai lembaga yang mengumpulkan dana tersebut dan kemudian akan disalurkan kembali kepada masyarakat dalam bentuk pinjaman.⁴ Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Haryo Firas tunas Kuncoro, Syaiful Anam, dan Muhammad Sanusi dengan judul “Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga Dan *Non Performing*

⁴ MH Ainulyaqin et al., “Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), Risiko Dan Fee Based Income (FBI) Terhadap Pembiayaan Bagi Hasil Pada Bank Umum Syariah,” *IJIEB: Indonesian Journal of Islamic Economics and Business* 8, no. 1 (2023): 196–207, <http://e-journal.lp2m.uinjambi.ac.id/ojs/index.php/ijoieb>.

Financing Terhadap Return On Asset Pada BPRS Di Indonesia” yang menyatakan bahwa dana pihak ketiga tidak berpengaruh signifikan terhadap *Return On Assets*.⁵

Berdasarkan analisa bahwa dalam teori agency, seharusnya manajemen Bank mengelola dana dari nasabah dengan baik untuk memaksimalkan keuntungan. Tapi pada kenyataanya agency problem bisa terjadi dikarenakan manajemen Bank mungkin tidak memaksimalkan penggunaan dana pihak ketiga untuk menghasilkan asset produktif, entah karena pihak kehati-hatian berlebihan. Dana besar saja tidak cukup, yang penting bagaimana dana itu dapat dikelola. Dalam teori stakeholder bahwa Bank lebih fokus menjaga likuiditas dan keamanan dana nasabah dibanding dengan mengejar profit. Ini sejalan dengan kepentingan stakeholder utama, yaitu nasabah penabung.

2. Pengaruh Pembiayaan Murabahah Terhadap *Return On Assets*

Menurut Ibnu Rusyd, Murabahah merupakan bentuk transaksi jual beli di mana penjual menyampaikan harga asal barang kepada pembeli dan meminta pembeli untuk membayar keuntungan dalam bentuk dinar atau dirham. Wahab Az-Zuhaily menyatakan bahwa pembiayaan Murabahah adalah jual beli dengan harga dasar ditambah keuntungan. Pembelian Murabahah adalah transaksi jual beli di mana harga asal ditambahkan

⁵ Haryo Firas Tunas Kuncoro, Syaiful Anam, and Muhammad Sanusi, “Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga Dan Non Performing Financing Terhadap Return On Asset Pada BPRS Di Indonesia,” *Jurnal Manajemen Dan Bisnis Indonesia* 6, no. 1 (2020):88–94

dengan jumlah keuntungan tertentu yang sudah dipahami oleh pembeli atau konsumen.⁶ Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Syaiful Bahri menyatakan bahwa pembiayaan murabahah tidak berpengaruh positif terhadap profitabilitas.⁷

Berdasarkan analisa bahwa dalam teori agency menyoroiti adanya konflik kepentingan antara manajemen Bank dengan pemilik. Manajemen ingin mengejar target penyaluran pembiayaan murabahah supaya terlihat aktif, tapi kurang memperhatikan kualitas nasabah. Akhirnya *return on asset* tidak naik.

3. Pengaruh Dana Pihak Ketiga dan Pembiayaan Murabahah Terhadap *Return On Assets*

Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Tisa Arifi Putriani dan Alimatul Farida yang menyatakan bahwa secara simultan dana pihak ketiga dan pembiayaan berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas Bank umum Syariah.⁸ Besarnya nilai *R Square* adalah 0,271 yang memiliki pengertian bahwa kedua variabel bebas yakni dana pihak ketiga (X1) dan pembiayaan murabahah (X2) mampu

⁶ Bektu Widyaningsih, Amin Awal Amarudin, and Slamet Tri Laksono, "Analisa Resiko Pembiayaan Murabahah Bermasalah Pada Bank Syariah Di Indonesia," *BISEI: Jurnal Bisnis Dan Ekonomi Islam* 9, no. 1 (2024): 44–54, <https://ejournal.unhasy.ac.id/index.php/bisei/article/view/6294%0Ahttps://ejournal.unhasy.ac.id/index.php/bisei/article/download/6294/3128>.

⁷ Syaiful Bahri, "pengaruh pembiayaan murabahah, mudharabah, dan musyarakah terhadap profitabilitas", *jurnal akuntansi syariah* 6 no.1 (2022):15-27

⁸ Alimatul Farida, "Pengaruh Dana Pihak Ketiga Dan Pembiayaan Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2014-2018," *Malia (Terakreditasi)* 11, no. 1 (2019):1-20

menjelaskan adanya pengaruh terhadap *Return On Assets* sebesar 27,1% sedangkan sisanya sebesar 72,9% dipengaruhi oleh variabel lain.

Berdasarkan analisa bahwa dalam teori agency ketika dana pihak ketiga dan pembiayaan murabahah berpengaruh terhadap *return on assets*, hal ini menunjukkan walaupun dana pihak ketiga yang dihimpun cukup besar kalau tidak diimbangi dengan pembiayaan lainnya maka ROA tidak naik karena dalam 6 tahun terakhir ini DPK mengalami fluktuasi dan pembiayaan murabahah selalu menurun. Oleh karena itu kalau manajemen Bank berhasil mengelola dana, sehingga Bank menghasilkan keuntungan yang baik.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui seberapa besar pengaruh dana pihak ketiga dan pembiayaan murabahah terhadap *Retrun On Assets* pada Bank Muamalat Indonesi. Data yang digunakan dalam penelitian ini data time series yaitu data periode tahunan yang diambil data per triwulan di dalam 1 (satu) perusahaan saja. Berdasarkan rumusan masalah dan hasil pengujian data yang telah dilakukan, maka dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut:

1. Dalam perspektif teori agency, masalah muncul ketika manajemen bank tidak optimal mengelola dana pihak ketiga untuk memaksimalkan aset produktif, meskipun dana besar telah terkumpul. Sementara itu, menurut teori stakeholder, bank lebih mengutamakan menjaga likuiditas dan keamanan dana nasabah daripada sekadar mengejar keuntungan, sesuai dengan kepentingan utama stakeholder, yaitu para penabung.
2. Berdasarkan analisa teori agency, terdapat konflik kepentingan antara manajemen bank dan pemilik. Manajemen berfokus mengejar target penyaluran pembiayaan murabahah agar kinerja terlihat tinggi, namun mengabaikan kualitas nasabah. Akibatnya, pembiayaan yang disalurkan tidak optimal menghasilkan keuntungan sehingga return on asset (ROA) tidak meningkat.

3. Dalam perspektif teori agency, meskipun dana pihak ketiga (DPK) yang dihimpun bank cukup besar, tanpa diimbangi penyaluran pembiayaan yang optimal seperti murabahah, maka return on assets (ROA) tidak akan meningkat. Hal ini tercermin dari kondisi enam tahun terakhir di mana DPK fluktuatif sementara pembiayaan murabahah terus menurun. Oleh karena itu, keberhasilan manajemen bank dalam mengelola dana dan menyalurkannya secara produktif sangat penting untuk meningkatkan profitabilitas dan memaksimalkan ROA.

B. Saran

Berdasarkan penelitian yang telah dilakukan oleh peneliti, maka terdapat beberapa saran yang akan di sampaikan, yaitu :

1. Bagi Peneliti Selanjutnya

Peneliti berharap agar peneliti selanjutnya dapat mengembangkan penelitian ini lebih dalam dan memperluas objek dengan membandingkan beberapa Bank Umum Syariah, dan dapat menggunakan metode campuran (*mix method*) agar bisa melakukan wawancara dengan manajemen Bank tersebut. Sehingga dapat memberikan gambaran secara menyeluruh mengenai faktor-faktor yang mempengaruhi kinerja keuangan Bank syariah.

2. Bagi Bank Muamalat

Bank Muamalat harus memperkuat strategi pemasaran dan edukasi produk syariah, guna meningkatkan kepercayaan nasabah serta mendorong pertumbuhan pembiayaan murabahah yang lebih stabil dan berkelanjutan. Meningkatkan literasi masyarakat tentang produk syariah agar terhimpun semakin besar, sehingga dapat meningkatkan *Retrun On Assets*.

DAFTAR PUSTAKA

BUKU

- Aldy Purnomo, R. 2016. *Analisis Statistik Ekonomi Dan Bisnis Dengan Menggunakan SPSS* . Ponorogo: Grup Wade.
- Antonio, MS,2001. *Bank Syariah: Dari Teori ke Praktik* . Jakarta: Gema Insani Pers.
- Ghozali, I. 2012. *Aplikasi Analisis Multivariat dengan Program IBM SPSS 20* . Semarang: Badan Penerbit Undip.
- Hasan, MU, 2006. Perbankan dan Keuangan Islam: Tinjauan Umum. *Tinjauan Ekonomi Islam*.
- Kasmir, 2014. *Dasar-D*(Edisi Revisi 2014, Cetakan Keduabelas). Jakarta: Rajawali Pers.
- Sugiyono, 2019, *Statistika Untuk Penelitian* . Bandung: Alfabeta.
- Suliyanto. 2011. *Ekonometrika Terapan, Teori dan Aplikasi dengan SPSS* . Yogyakarta.

JURNAL

- Ainulyaqin, MH, As Rakhmat, Sarwo Edy, and dan Siti Maharani. “Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), Risiko Dan Fee Based Income (FBI) Terhadap Pembiayaan Bagi Hasil Pada Bank Umum Syariah.” *IJIEB: Indonesian Journal of Islamic Economics and Business* 8, no. 1 (2023): 196–207. <http://e-journal.lp2m.uinjambi.ac.id/ojp/index.php/ijoieb>.
- Alimatul Farida. “Pengaruh Dana Pihak Ketiga Dan Pembiayaan Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2014-2018.” *Malia (Terakreditasi)* 11, no. 1 (2019): 1–20. <https://doi.org/10.35891/ml.v11i1.1724>.
- Ekawati, Meta, Mumu M Fadjar, and Tina Karini. “Pengaruh Pembiayaan Muraabahah Terhadap ROA (Return On Asset) (Studi Kasus Pada Tiga Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2017-2019).” *Seminar Nasional Manajemen, Ekonomi Dan Akuntansi Fakultas Ekonomi Dan Bisnis UNP Kediri* 19, no. September (2020): 352–60.

- Hikmah, Ismi Wakhidatul. "Suap Dalam Q.S. Al-Baqarah/2: 188 (Studi Analisis Ma'na-Cum-Maghza)." *Pappasanf: Jurnal Studi Al-Qur'an-Hadis Dan Pemikiran Islam* 4, no. 1 (2022): 90.
- Judijanto, Loso, and Mega Ilhamiwati. "Analisis Pengaruh Ketahanan Emosional, Dalam Pengambilan Keputusan Investasi Di Komunitas Investor Muda Di Indonesia." *Jurnal Psikologi Dan Konseling West Science* 1, no. 05 (2023): 231–38. DOI: <https://doi.org/10.58812/jpkws.v1i05.853>.
- LIA, B. "Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Pembiayaan Mudharabah Dan Non Performing Financing Terhadap Return on Asset" 5, no. 3 (2022): 338–49. DOI: <http://repository.unugha.ac.id/1128/>.
- Nurrohman. "Maqashid Syariah Sebagai Fondasi Ekonomi Islam." *Jurnal Ekonomi Syariah Teori Dan Terapan* 1, no. 4 (2020): 140–54.
- Ria Puput, Astuty Pudji, and Lusya Vivi. "pengaruh earning per share (eps), net profit margin (npm),debt to equity ratio (der) dan return on asset (roa)terhadap harga saham pada pt. Astra internasional, Tbk 2011-2018." *Jurnal Manajemen FE-UB* 12, no. 1 (2024): 32–56. DOI: <https://ejournal.borobudur.ac.id/index.php/manajemen/article/view/1463>.
- Vivi Kumalasari Subroto, Kumpulan Teori Akuntansi, (semarang: Yayasan Prima Agus Teknik, 2023). *Proceedings of the National Academy of Sciences*. Vol. 3, 2015. DOI: <http://dx.doi.org/10.1016/j.bpj..>
- Septiana, Arrum., and Zulkifli. "Pengaruh Tingkat Suku Bunga, Dana Pihak Ketiga Dan Non Performing Loan Terhadap Profitabilitas Bank BUMN Indonesia." *Jurnal Riset Akuntansi Dan Bisnis* 18, no. 2 (2024): 140–52, DOI: <https://doi.org/10.30596/21365>.
- Sholihin, Muhammad, and Eva Sulastrri. "Literacy Understanding of Sharia Capital Markets Among High School Students and Teachers : An Empirical Model of Determinant Factors," 2024. DOI : 10.36256/ijrs.v6i1.468
- Sulistiyowati, Wiwik. "Buku Ajar Statistika Dasar." *Buku Ajar Statistika Dasar* 14, no. 1 (2017): 15–31.DOI: <https://doi.org/10.21070/2017/978-979-3401-73-7>.
- Widyaningsih, Bekti, Amin Awal Amarudin, and Slamet Tri Laksono. "Analisa Resiko Pembiayaan Murabahah Bermasalah Pada Bank Syariah Di Indonesia." *BISEI: Jurnal Bisnis Dan Ekonomi Islam* 9, no. 1 (2024): 44–54. DOI: <https://doi.org/10.33752/bisei.v9i1.6294>

WEBSITE

Anonymous, Bank Muamalat, *"Profil Bank Muamalat Indonesia"* <https://www.bankmuamalat.co.id/index.php/profil-bank-muamalat> (diakses 07 Februari 2025, pukul 10.06 WIB).

Anonymous, Bank Muamalat, *"Sejarah Bank Muamalat"* [https://id.m.wikipedia.org/wiki/Bank Muamalat Indonesia](https://id.m.wikipedia.org/wiki/Bank_Muamalat_Indonesia) (diakses 06 Mei 2025, pukul 20.35 WIB)

Direktori putusan MA, Fatwa Dewan Syariah Nasional Nomor 01/DSN-MUI/IV/2000 tentang giro, <https://putusan3.mahkamahagung.go.id/peraturan/detail/11>, di akses pada tanggal 27 maret 2025 pukul 21.30 WIB.

Direktori putusan MA, Fatwa Dewan Syariah Nasional Nomor 02/DSN-MUI/IV/2000 tabungan, <https://putusan3.mahkamahagung.go.id/peraturan/detail/> di akses pada tanggal 27 Maret 2025 pukul 21.30 WIB

Direktori putusan MA, Fatwa Dewan Syariah Nasional Nomor 03/DSN-MUI/IV/2000 tentang deposito <https://putusan3.mahkamahagung.go.id/peraturan/detail/11> di akses pada tanggal 27 Maret 2025 pukul 21,30 WIB

L

A

M

P

I

R

A

N



IAIN CURUP

SURAT KEPUTUSAN
DEKAN FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM
Nomor : 013/In.34/FS/PP.00.9/01/2025

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/3/2022, tanggal 18 April 2022 tentang Pengangkatan Rektor Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Curup Periode 2022-2026;
8. Surat Keputusan Rektor IAIN Curup Atas nama Menteri Agama RI Nomor : 0318 In.34/2/KP.07.6/05/2022 tentang Penetapan Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Curup.

Menetapkan
Pertama : Menunjuk saudara:
1. Noprizal, M.Ag. NIP. 19771105 200901 1 007
2. Ranas Wijaya, M.E NIP. 19900801 202321 1 030

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

NAMA : Nur Hefri Yanti
NIM : 21631048
PRODI FAKULTAS : Perbankan Syariah (PS) / Syariah dan Ekonomi Islam
JUDUL SKRIPSI : Pengaruh Dana Pihak Ketiga dan Pembiayaan Murabahah Terhadap Return On Assets (ROA) Pada PT Bank Muamalat Indonesia TBK Periode 2019-2024

- 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 : 20 Januari 2025
Dekan,


Dr. Ngadri, M. Ag.
NIP. 19690206 199503 1 001

Tembusan :

1. Pembimbing I dan II
2. Bendahara IAIN Curup
3. Kabag AUAK IAIN Curup
4. Kepala Perpustakaan IAIN Curup
5. Yang bersangkutan
6. Arsip



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.00.09/ /2025

Pada hari ini Selasa Tanggal 07 Bulan 01 Tahun 2025 telah dilaksanakan Seminar Proposal Skripsi atas :

Nama : NUR HEFRI YANTI / 21631048
 Prodi / Fakultas : PERBANKAN SYARIAH / Syari'ah & Ekonomi Islam
 Judul : Pengaruh Dana pihak ketiga dan pembiayaan Murabahah terhadap ROA (Return on Asset) pada PT Bank Muamalat Indonesia Tbk periode 2019-2023

Dengan Petugas Seminar Proposal Skripsi sebagai berikut :

Moderator : Ade Kurnia Rahma Dani

Calon Pembimbing I : Moprizal M.Ag
 Calon Pembimbing II : Ranas Wijaya, M.E

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

1. Penghapusan kata "pertumbuhan" di judul cover
2. tentukan perbedaan aset
3. menambah data tahun 2024
4. Teori dikonversikan ke yang islami
5. Tambahkan referensi penelitian terdahulu dan terbaru
6. Perbaiki format penulisan

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 bulan tahun, 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, 07 Januari 2025

Moderator

Ade Kurnia Rahma Dani

Calon Pembimbing I

Moprizal M.Ag
 NIP. 19.71.1105.20090.11007

Calon Pembimbing II

Ranas Wijaya, M.E
 NIP. 1990080120232111020

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



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI CURUP

Jalan AK Gani No 01 Kotak Pos 108 Telp. (0732) 21010-21759 Fax 21010
Homepage: <http://www.iaincurup.ac.id> Email: admin@iaincurup.ac.id Kode Pos 39119

KARTU BIMBINGAN SKRIPSI

NAMA	: Nur Hefri Yanti
NIM	: 21631048
PROGRAM STUDI	: Perbankan Syariah
FAKULTAS	: Syariah dan Ekonomi Islam
DOSEN PEMBIMBING I	: Mopri zal, M. Ag
DOSEN PEMBIMBING II	: Raras Wijaya, M.E
JUDUL SKRIPSI	: Pengaruh Dana Pihak ketiga dan Pembiayaan Murabahah Terhadap (KOA) Return On Assets pada PT Bank Muamalat Indonesia Tbk. Periode 2019-2024
MULAI BIMBINGAN	:
AKHIR BIMBINGAN	:

NO	TANGGAL	MATERI BIMBINGAN	PARAF PEMBIMBING I
1.	6/2 2025	Acc Proposal skripsi	Mopri zal
2.	9/2 2025	Tambahkan penjelasan dilandaskan teori	Mopri zal Raras Wijaya
3.	17/2 2025	Penjelasan hipotesis dilengkapi	Mopri zal Raras Wijaya
4.	24/2 2025	Acc Bab 2-3	Mopri zal Raras Wijaya
5.	2/5 2025	Penjelasan Hipotesis dilengkapi	Mopri zal Raras Wijaya
6.	6/5 2025	lengkapi Penjelasan uji T dan F serta uji Koefisien. Perbaiki Kesimpulan	Mopri zal Raras Wijaya
7.	9/5 2025	Acc Untuk Dujri	Mopri zal Raras Wijaya
8.			
9.			
10.			
11.			
12.			

KAMI BERPENDAPAT BAHWA SKRIPSI INI SUDAH
DAPAT DIAJUKAN UJIAN SKRIPSI IAIN CURUP,

PEMBIMBING I,


Mopri zal, M. Ag
NIP. 19771052009011007

CURUP, 202

PEMBIMBING II,


Raras Wijaya, M.E
NIP. 199008012023211030

- Lembar Depan Kartu Bimbingan Pembimbing I
- Lembar Belakang Kartu Bimbingan Pembimbing II
- Kartu ini harap dibawa pada setiap konsultasi dengan Pembimbing I dan Pembimbing II



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI CURUP

Jalan AK Gani No. 01 Kotak Pos 108 Telp. (0732) 21010-21759 Fax. 21010
Homepage: <http://www.iaincurup.ac.id> Email: admin@iaincurup.ac.id Kode Pos 39119

KARTU BIMBINGAN SKRIPSI

NAMA	: Nur Hefri Yanti
NIM	: 21631048
PROGRAM STUDI	: Perbankan Syariah
FAKULTAS	: Syariah dan Ekonomi Islam
PEMBIMBING I	: Nopriza, M.Ag
PEMBIMBING II	: Ranas Wijaya, M.E
JUDUL SKRIPSI	: Pengaruh Dana pihak ketiga dan Pembiayaan Murabahah Terhadap (ROA) Return On Assets Pada PT Bank Muamalat Indonesia Tbk. Periode 2019 - 2024
MULAI BIMBINGAN	:
AKHIR BIMBINGAN	:

NO	TANGGAL	MATERI BIMBINGAN	PARAF PEMBIMBING II
1.	13/2/24	Urutan GSC pendirian	
2.	14/2/24	Apa itu 1 - III	
3.	15/2/24	perbedaan antara sig pd w.f. kesmpul	
4.	15/2/24	perbedaan antara pendirian	
5.	15/2/24	perbedaan antara pendirian	
6.	15/2/24	ACC. laporan	
7.			
8.			
9.			
10.			
11.			
12.			

KAMI BERPENDAPAT BAHWA SKRIPSI INI
SUDDAH DAPAT DIAJUKAN UJIAN SKRIPSI IAIN
CURUP

PEMBIMBING I,

Nopriza, M.Ag
NIP. 197711052009011007

CURUP,202

PEMBIMBING II,

Ranas Wijaya, M.E
NIP. 199608012023211030

LAPORAN KEUANGAN PT BANK MUAMALAT INDONESIA Tbk

Bank Muamalat
Perbankan Syariah

LAPORAN POSISI KEUANGAN
Tanggal Laporan 30 September 2022 dan 31 Desember 2021

LAPORAN LABA BERSUDUT DAN PENYINGKATAN RENDAH PERINGKAT NISAL
Periode Laporan 9 Bulan September 2022 dan 2021

LAPORAN PERUBAHAN KEUANGAN PERUBAHAN NISAL

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINGENSI

LAPORAN ABUS KAS
Tanggal Laporan 30 September 2022 dan 2021

LAPORAN RASIO KEUANGAN
Tanggal Laporan 30 September 2022 dan 2021

LAPORAN DISTRIBUSI BAGI HASIL

LAPORAN SUMBER DAN PENYALURAN DANA
Tanggal Laporan 30 September 2022 dan 2021

LAPORAN SURETI DAN PENGUNJUNGAN
Tanggal Laporan 30 September 2022 dan 2021

LAPORAN TRANSAKSI SPOT DAN FORWARD
Tanggal Laporan 30 September 2022 dan 2021

CADANGAN KERUSAKAN PENURUNAN NILAI DAN PENYISIRAN PENGRAFUSAN ASET
Tanggal Laporan 30 September 2022 dan 2021

Ukuran: 8 x 54cm

LAPORAN KEUANGAN PT BANK MUAMALAT INDONESIA Tbk

Bank Muamalat
Perbankan Syariah

LAPORAN POSISI KEUANGAN
Tanggal Laporan 30 September 2022 dan 31 Desember 2021

LAPORAN LABA BERSUDUT DAN PENYINGKATAN RENDAH PERINGKAT NISAL
Periode Laporan 9 Bulan September 2022 dan 2021

LAPORAN PERUBAHAN KEUANGAN PERUBAHAN NISAL

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINGENSI

LAPORAN ABUS KAS
Tanggal Laporan 30 September 2022 dan 2021

LAPORAN RASIO KEUANGAN
Tanggal Laporan 30 September 2022 dan 2021

LAPORAN DISTRIBUSI BAGI HASIL

LAPORAN SUMBER DAN PENYALURAN DANA
Tanggal Laporan 30 September 2022 dan 2021

LAPORAN SURETI DAN PENGUNJUNGAN
Tanggal Laporan 30 September 2022 dan 2021

LAPORAN TRANSAKSI SPOT DAN FORWARD
Tanggal Laporan 30 September 2022 dan 2021

CADANGAN KERUSAKAN PENURUNAN NILAI DAN PENYISIRAN PENGRAFUSAN ASET
Tanggal Laporan 30 September 2022 dan 2021

Dipindai dengan CamScanner

LAPORAN KEUANGAN PT BANK MUAMALAT INDONESIA Tbk

Bank Muamalat
Perbankan Syariah

LAPORAN POSISI KEUANGAN
Tanggal Laporan 31 Desember 2022 dan 31 Desember 2021

LAPORAN LABA BERSUDUT DAN PENYINGKATAN RENDAH PERINGKAT NISAL
Periode Laporan 12 Bulan Desember 2022 dan 2021

LAPORAN PERUBAHAN KEUANGAN PERUBAHAN NISAL

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINGENSI

LAPORAN ABUS KAS
Tanggal Laporan 31 Desember 2022 dan 2021

LAPORAN RASIO KEUANGAN
Tanggal Laporan 31 Desember 2022 dan 2021

LAPORAN DISTRIBUSI BAGI HASIL

LAPORAN SUMBER DAN PENYALURAN DANA
Tanggal Laporan 31 Desember 2022 dan 2021

LAPORAN SURETI DAN PENGUNJUNGAN
Tanggal Laporan 31 Desember 2022 dan 2021

LAPORAN TRANSAKSI SPOT DAN FORWARD
Tanggal Laporan 31 Desember 2022 dan 2021

CADANGAN KERUSAKAN PENURUNAN NILAI DAN PENYISIRAN PENGRAFUSAN ASET
Tanggal Laporan 31 Desember 2022 dan 2021

RANTON PUSAT
JAWAH OUTLET

LAPORAN KEUANGAN PT BANK MUAMALAT INDONESIA Tbk

Bank Muamalat
Perbankan Syariah

LAPORAN POSISI KEUANGAN
Tanggal Laporan 31 Desember 2022 dan 31 Desember 2021

LAPORAN LABA BERSUDUT DAN PENYINGKATAN RENDAH PERINGKAT NISAL
Periode Laporan 12 Bulan Desember 2022 dan 2021

LAPORAN PERUBAHAN KEUANGAN PERUBAHAN NISAL

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINGENSI

LAPORAN ABUS KAS
Tanggal Laporan 31 Desember 2022 dan 2021

LAPORAN RASIO KEUANGAN
Tanggal Laporan 31 Desember 2022 dan 2021

LAPORAN DISTRIBUSI BAGI HASIL

LAPORAN SUMBER DAN PENYALURAN DANA
Tanggal Laporan 31 Desember 2022 dan 2021

LAPORAN SURETI DAN PENGUNJUNGAN
Tanggal Laporan 31 Desember 2022 dan 2021

LAPORAN TRANSAKSI SPOT DAN FORWARD
Tanggal Laporan 31 Desember 2022 dan 2021

CADANGAN KERUSAKAN PENURUNAN NILAI DAN PENYISIRAN PENGRAFUSAN ASET
Tanggal Laporan 31 Desember 2022 dan 2021

RANTON PUSAT
JAWAH OUTLET

Dipindai dengan CamScanner

LAPORAN KEUANGAN PT BANK MUAMALAT INDONESIA Tbk

Bank Muamalat Pertama Murni Syariah

LAPORAN POSISI KEUANGAN
Target Laporan 31 Maret 2023 dan 31 Desember 2022

LAPORAN LABA BERSI DAN PENGHASILAN
Pembekalan 31 Maret 2023 dan 31 Desember 2022

LAPORAN PENYERJIKAN KEBERSIHAN
Pembekalan 31 Maret 2023 dan 31 Desember 2022

LAPORAN KOMITMEN DAN FORTIFIKASI
Target Laporan 31 Maret 2023 dan 31 Desember 2022

LAPORAN ARUS KAS
Target Laporan 31 Maret 2023 dan 31 Desember 2022

LAPORAN KUALITAS ASET PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA
Target Laporan 31 Maret 2023 dan 31 Desember 2022

LAPORAN RASIO KEUANGAN
Target Laporan 31 Maret 2023 dan 31 Desember 2022

LAPORAN DISTRIBUSI BAGI HASIL
Target Laporan 31 Desember 2022

LAPORAN SUMBER DAN PENYALURAN DANA
Target Laporan 31 Maret 2023 dan 31 Desember 2022

LAPORAN SUMBER DAN PENGGUNAAN DANA
Target Laporan 31 Maret 2023 dan 31 Desember 2022

CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI DAN PENYISIRAN PENGHAPUSAN ASET
Target Laporan 31 Maret 2023 dan 31 Desember 2022

LAPORAN TRANSAKSI SPOT DAN FORWARD
Target Laporan 31 Maret 2023 dan 31 Desember 2022

BERAPA PROGRAMAN YANG DIKURSIKAN BANK MUAMALAT INDONESIA TAHUN 2023

PERUBAHAN

PERUBAHAN KAS

SIKAP PUSAT Muamalat Group, Jl. Prof. Dr. Soedjatmoko No. 10, Jakarta, 10065 Indonesia
Telp. +62 21 5000 0000 Fax. +62 21 5000 0001 Website: www.muamalat.com
JALAN ANJUNTAJ 108 Kuning City, Tangerang, 11100 Indonesia

SIKAP Tawar dan diawasi OK

LAPORAN KEUANGAN PT BANK MUAMALAT INDONESIA Tbk

Bank Muamalat Pertama Murni Syariah

LAPORAN POSISI KEUANGAN
Target Laporan 31 Maret 2023 dan 31 Desember 2022

LAPORAN LABA BERSI DAN PENGHASILAN
Pembekalan 31 Maret 2023 dan 31 Desember 2022

LAPORAN PENYERJIKAN KEBERSIHAN
Pembekalan 31 Maret 2023 dan 31 Desember 2022

LAPORAN KOMITMEN DAN FORTIFIKASI
Target Laporan 31 Maret 2023 dan 31 Desember 2022

LAPORAN ARUS KAS
Target Laporan 31 Maret 2023 dan 31 Desember 2022

LAPORAN KUALITAS ASET PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA
Target Laporan 31 Maret 2023 dan 31 Desember 2022

LAPORAN RASIO KEUANGAN
Target Laporan 31 Maret 2023 dan 31 Desember 2022

LAPORAN DISTRIBUSI BAGI HASIL
Target Laporan 31 Desember 2022

LAPORAN SUMBER DAN PENYALURAN DANA
Target Laporan 31 Maret 2023 dan 31 Desember 2022

LAPORAN SUMBER DAN PENGGUNAAN DANA
Target Laporan 31 Maret 2023 dan 31 Desember 2022

CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI DAN PENYISIRAN PENGHAPUSAN ASET
Target Laporan 31 Maret 2023 dan 31 Desember 2022

LAPORAN TRANSAKSI SPOT DAN FORWARD
Target Laporan 31 Maret 2023 dan 31 Desember 2022

BERAPA PROGRAMAN YANG DIKURSIKAN BANK MUAMALAT INDONESIA TAHUN 2023

PERUBAHAN

PERUBAHAN KAS

SIKAP PUSAT Muamalat Group, Jl. Prof. Dr. Soedjatmoko No. 10, Jakarta, 10065 Indonesia
Telp. +62 21 5000 0000 Fax. +62 21 5000 0001 Website: www.muamalat.com
JALAN ANJUNTAJ 108 Kuning City, Tangerang, 11100 Indonesia

SIKAP Tawar dan diawasi OK

LAPORAN KEUANGAN PT BANK MUAMALAT INDONESIA Tbk

Bank Muamalat Pertama Murni Syariah

LAPORAN POSISI KEUANGAN
Target Laporan 31 Maret 2023 dan 31 Desember 2022

LAPORAN LABA BERSI DAN PENGHASILAN
Pembekalan 31 Maret 2023 dan 31 Desember 2022

LAPORAN PENYERJIKAN KEBERSIHAN
Pembekalan 31 Maret 2023 dan 31 Desember 2022

LAPORAN KOMITMEN DAN FORTIFIKASI
Target Laporan 31 Maret 2023 dan 31 Desember 2022

LAPORAN ARUS KAS
Target Laporan 31 Maret 2023 dan 31 Desember 2022

LAPORAN KUALITAS ASET PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA
Target Laporan 31 Maret 2023 dan 31 Desember 2022

LAPORAN RASIO KEUANGAN
Target Laporan 31 Maret 2023 dan 31 Desember 2022

LAPORAN DISTRIBUSI BAGI HASIL
Target Laporan 31 Desember 2022

LAPORAN SUMBER DAN PENYALURAN DANA
Target Laporan 31 Maret 2023 dan 31 Desember 2022

LAPORAN SUMBER DAN PENGGUNAAN DANA
Target Laporan 31 Maret 2023 dan 31 Desember 2022

CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI DAN PENYISIRAN PENGHAPUSAN ASET
Target Laporan 31 Maret 2023 dan 31 Desember 2022

LAPORAN TRANSAKSI SPOT DAN FORWARD
Target Laporan 31 Maret 2023 dan 31 Desember 2022

BERAPA PROGRAMAN YANG DIKURSIKAN BANK MUAMALAT INDONESIA TAHUN 2023

PERUBAHAN

PERUBAHAN KAS

SIKAP PUSAT Muamalat Group, Jl. Prof. Dr. Soedjatmoko No. 10, Jakarta, 10065 Indonesia
Telp. +62 21 5000 0000 Fax. +62 21 5000 0001 Website: www.muamalat.com
JALAN ANJUNTAJ 108 Kuning City, Tangerang, 11100 Indonesia

SIKAP Tawar dan diawasi OK

LAPORAN KEUANGAN PT BANK MUAMALAT INDONESIA Tbk

Bank Muamalat Pertama Murni Syariah

LAPORAN POSISI KEUANGAN
Target Laporan 31 Maret 2023 dan 31 Desember 2022

LAPORAN LABA BERSI DAN PENGHASILAN
Pembekalan 31 Maret 2023 dan 31 Desember 2022

LAPORAN PENYERJIKAN KEBERSIHAN
Pembekalan 31 Maret 2023 dan 31 Desember 2022

LAPORAN KOMITMEN DAN FORTIFIKASI
Target Laporan 31 Maret 2023 dan 31 Desember 2022

LAPORAN ARUS KAS
Target Laporan 31 Maret 2023 dan 31 Desember 2022

LAPORAN KUALITAS ASET PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA
Target Laporan 31 Maret 2023 dan 31 Desember 2022

LAPORAN RASIO KEUANGAN
Target Laporan 31 Maret 2023 dan 31 Desember 2022

LAPORAN DISTRIBUSI BAGI HASIL
Target Laporan 31 Desember 2022

LAPORAN SUMBER DAN PENYALURAN DANA
Target Laporan 31 Maret 2023 dan 31 Desember 2022

LAPORAN SUMBER DAN PENGGUNAAN DANA
Target Laporan 31 Maret 2023 dan 31 Desember 2022

CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI DAN PENYISIRAN PENGHAPUSAN ASET
Target Laporan 31 Maret 2023 dan 31 Desember 2022

LAPORAN TRANSAKSI SPOT DAN FORWARD
Target Laporan 31 Maret 2023 dan 31 Desember 2022

BERAPA PROGRAMAN YANG DIKURSIKAN BANK MUAMALAT INDONESIA TAHUN 2023

PERUBAHAN

PERUBAHAN KAS

SIKAP PUSAT Muamalat Group, Jl. Prof. Dr. Soedjatmoko No. 10, Jakarta, 10065 Indonesia
Telp. +62 21 5000 0000 Fax. +62 21 5000 0001 Website: www.muamalat.com
JALAN ANJUNTAJ 108 Kuning City, Tangerang, 11100 Indonesia

SIKAP Tawar dan diawasi OK

Tahun	Triwulan	Tabungan (Rp Miliar)	Giro(Rp Miliar)	Deposito (Rp Miliar)	Total DPK (Rp Miliar)	Pembiayaan Murabahah
2019	Q1	14.249.981	3.692.245	27.769.059	45.711.285	20.896.971
	Q2	14.423.898	3.860.941	27.406.685	45.691.524	20.017.737
	Q3	14.717.596	3.588.415	26.241.323	44.547.334	19.655.412
	Q4	14.780.722	3.663.199	21.913.293	40.357.214	19.254.591
2020	Q1	14.465.508	4.107.390	21.710.982	40.283.880	19.036.050
	Q2	14.272.711	3.382.270	20.942.669	38.597.650	17.776.689
	Q3	13.815.358	3.617.114	21.314.995	38.747.467	12.926.012
	Q4	14.542.610	4.105.710	22.775.930	41.424.250	12.880.811
2021	Q1	14.362.519	5.159.485	23.124.743	42.646.747	12,503.556
	Q2	15.006.084	4.622.238	23.792.653	43.420.975	12.156.942
	Q3	15.378.057	4.882.522	23.566.819	43.827.398	11.694.021
	Q4	16.033.219	6.148.430	24.689.726	46.871.375	7.700.646
2022	Q1	16.031.578	5.332.359	23.370.906	44.734.834	7.502.782
	Q2	16.281.176	4.592.253	24.365.430	45.238.859	7.349.029

Tahun	Triwulan	Tabungan (Rp Miliar)	Giro(Rp Miliar)	Deposito (Rp Miliar)	Total DPK (Rp Miliar)	Pembiayaan Murabahah
	Q3	15.997.555	5.003.544	23.993.177	44.994.276	6.819.115
	Q4	16.121.956	4.241.075	25.143.085	45.506.116	6.695.153
2023	Q1	15.370.178	4.864.560	25.257.738	45.492.476	6.489.874
	Q2	15.898.331	4.828.877	26.851.037	47.578.245	6.390.906
	Q3	15.875.897	5.651.642	26.519.743	48.047.282	6.068.062
	Q4	16.641.721	6.095.580	24.821.890	47.559.191	5.851.614
	Q1	15.824.366	6.779.118	23.470.967	46.074.451	5.644.536
2024	Q2	16.330.082	5.416.696	22.081.426	43.828.204	5.457.791
	Q3	16.505.331	5.879.041	20.809.358	43.193.730	5.137.295
	Q4	16.769.510	5.659.572	19.279.969	41.746.051	4.519.788

Titik Persentase Distribusi t (df = 1 – 40)

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

Tabel Uji F

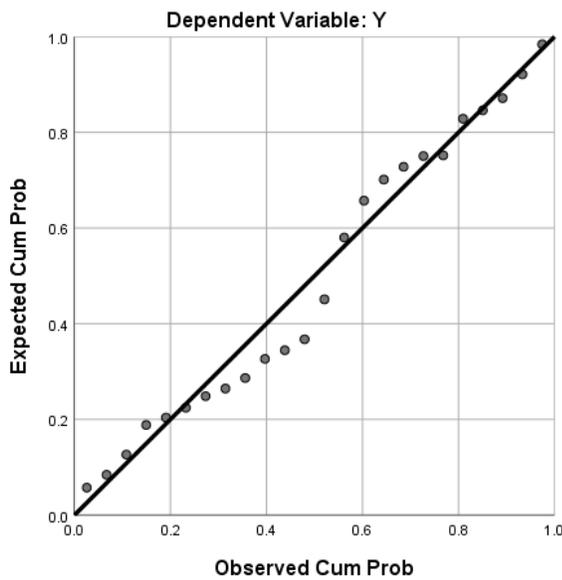
$\alpha = 0,05$ $df_2=(n-k-1)$	$df_1=(k-1)$							
	1	2	3	4	5	6	7	8
1	161.44 ₈	199.500	215.70 ₇	224.583	230.162	233.98 ₆	236.768	238.883
2	18.513	19.000	19.164	19.247	19.296	19.330	19.353	19.371
3	10.128	9.552	9.277	9.117	9.013	8.941	8.887	8.845
4	7.709	6.944	6.591	6.388	6.256	6.163	6.094	6.041
5	6.608	5.786	5.409	5.192	5.050	4.950	4.876	4.818
6	5.987	5.143	4.757	4.534	4.387	4.284	4.207	4.147
7	5.591	4.737	4.347	4.120	3.972	3.866	3.787	3.726
8	5.318	4.459	4.066	3.838	3.687	3.581	3.500	3.438
9	5.117	4.256	3.863	3.633	3.482	3.374	3.293	3.230
10	4.965	4.103	3.708	3.478	3.326	3.217	3.135	3.072
11	4.844	3.982	3.587	3.357	3.204	3.095	3.012	2.948
12	4.747	3.885	3.490	3.259	3.106	2.996	2.913	2.849
13	4.667	3.806	3.411	3.179	3.025	2.915	2.832	2.767
14	4.600	3.739	3.344	3.112	2.958	2.848	2.764	2.699
15	4.543	3.682	3.287	3.056	2.901	2.790	2.707	2.641
16	4.494	3.634	3.239	3.007	2.852	2.741	2.657	2.591
17	4.451	3.592	3.197	2.965	2.810	2.699	2.614	2.548
18	4.414	3.555	3.160	2.928	2.773	2.661	2.577	2.510
19	4.381	3.522	3.127	2.895	2.740	2.628	2.544	2.477
20	4.351	3.493	3.098	2.866	2.711	2.599	2.514	2.447
21	4.325	3.467	3.072	2.840	2.685	2.573	2.488	2.420
22	4.301	3.443	3.049	2.817	2.661	2.549	2.464	2.397
23	4.279	3.422	3.028	2.796	2.640	2.528	2.442	2.375
24	4.260	3.403	3.009	2.776	2.621	2.508	2.423	2.355
25	4.242	3.385	2.991	2.759	2.603	2.490	2.405	2.337
26	4.225	3.369	2.975	2.743	2.587	2.474	2.388	2.321
27	4.210	3.354	2.960	2.728	2.572	2.459	2.373	2.305
28	4.196	3.340	2.947	2.714	2.558	2.445	2.359	2.291
29	4.183	3.328	2.934	2.701	2.545	2.432	2.346	2.278
30	4.171	3.316	2.922	2.690	2.534	2.421	2.334	2.266
31	4.160	3.305	2.911	2.679	2.523	2.409	2.323	2.255
32	4.149	3.295	2.901	2.668	2.512	2.399	2.313	2.244
33	4.139	3.285	2.892	2.659	2.503	2.389	2.303	2.235
34	4.130	3.276	2.883	2.650	2.494	2.380	2.294	2.225
35	4.121	3.267	2.874	2.641	2.485	2.372	2.285	2.217
36	4.113	3.259	2.866	2.634	2.477	2.364	2.277	2.209
37	4.105	3.252	2.859	2.626	2.470	2.356	2.270	2.201
38	4.098	3.245	2.852	2.619	2.463	2.349	2.262	2.194
39	4.091	3.238	2.845	2.612	2.456	2.342	2.255	2.187
40	4.085	3.232	2.839	2.606	2.449	2.336	2.249	2.180
41	4.079	3.226	2.833	2.600	2.443	2.330	2.243	2.174
42	4.073	3.220	2.827	2.594	2.438	2.324	2.237	2.168
43	4.067	3.214	2.822	2.589	2.432	2.318	2.232	2.163
44	4.062	3.209	2.816	2.584	2.427	2.313	2.226	2.157
45	4.057	3.204	2.812	2.579	2.422	2.308	2.221	2.152
46	4.052	3.200	2.807	2.574	2.417	2.304	2.216	2.147
47	4.047	3.195	2.802	2.570	2.413	2.299	2.212	2.143
48	4.043	3.191	2.798	2.565	2.409	2.295	2.207	2.138
49	4.038	3.187	2.794	2.561	2.404	2.290	2.203	2.134
50	4.034	3.183	2.790	2.557	2.400	2.286	2.199	2.130
51	4.030	3.179	2.786	2.553	2.397	2.283	2.195	2.126

Tabel Durbin-Watson (DW), $\alpha = 5\%$

n	k=1		k=2		k=3		k=4		k=5	
	dL	dU								
6	0.6102	1.4002								
7	0.6996	1.3564								
8	0.7629	1.3324	0.4672	1.8964						
9	0.8243	1.3199	0.5591	1.7771	0.3674	2.2866				
10	0.8791	1.3197	0.6291	1.6993	0.4548	2.1282	0.2957	2.5881		
11	0.9273	1.3241	0.6972	1.6413	0.5253	2.0163	0.3760	2.4137	0.2427	2.8217
12	0.9708	1.3314	0.7580	1.6044	0.5948	1.9280	0.4441	2.2833	0.3155	2.6446
13	1.0097	1.3404	0.8122	1.5794	0.6577	1.8640	0.5120	2.1766	0.3796	2.5061
14	1.0450	1.3503	0.8612	1.5621	0.7147	1.8159	0.5745	2.0943	0.4445	2.3897
15	1.0770	1.3605	0.9054	1.5507	0.7667	1.7788	0.6321	2.0296	0.5052	2.2959
16	1.1062	1.3709	0.9455	1.5432	0.8140	1.7501	0.6852	1.9774	0.5620	2.2198
17	1.1330	1.3812	0.9820	1.5386	0.8572	1.7277	0.7340	1.9351	0.6150	2.1567
18	1.1576	1.3913	1.0154	1.5361	0.8968	1.7101	0.7790	1.9005	0.6641	2.1041
19	1.1804	1.4012	1.0461	1.5353	0.9331	1.6961	0.8204	1.8719	0.7098	2.0600
20	1.2015	1.4107	1.0743	1.5355	0.9666	1.6851	0.8588	1.8482	0.7523	2.0226
21	1.2212	1.4107	1.1004	1.5367	0.9976	1.6763	0.8943	1.8283	0.7918	1.9908
22	1.2395	1.4200	1.1246	1.5385	1.0262	1.6694	0.9272	1.8116	0.8286	1.9635
23	1.2567	1.4289	1.1471	1.5408	1.0529	1.6640	0.9578	1.7974	0.8629	1.9400
24	1.2728	1.4375	1.1682	1.5435	1.0778	1.6597	0.9864	1.7855	0.8949	1.9196
25	1.2879	1.4458	1.1878	1.5464	1.1010	1.6565	1.0131	1.7753	0.9249	1.9018
26	1.3022	1.4537	1.2063	1.5495	1.1228	1.6540	1.0381	1.7666	0.9530	1.8863
27	1.3157	1.4614	1.2236	1.5528	1.1432	1.6523	1.0616	1.7591	0.9794	1.8727
28	1.3284	1.4688	1.2399	1.5562	1.1624	1.6510	1.0836	1.7527	1.0042	1.8608
29	1.3405	1.4759	1.2553	1.5596	1.1805	1.6503	1.1044	1.7473	1.0276	1.8502
30	1.3520	1.4828	1.2699	1.5631	1.1976	1.6499	1.1241	1.7426	1.0497	1.8409
31	1.3630	1.4894	1.2837	1.5666	1.2138	1.6498	1.1426	1.7386	1.0706	1.8326
32	1.3734	1.4957	1.2969	1.5701	1.2292	1.6500	1.1602	1.7352	1.0904	1.8252
33	1.3834	1.4957	1.3093	1.5736	1.2437	1.6505	1.1769	1.7323	1.1092	1.8187
34	1.3929	1.5019	1.3212	1.5770	1.2576	1.6511	1.1927	1.7298	1.1270	1.8128
35	1.4019	1.5078	1.3325	1.5805	1.2707	1.6519	1.2078	1.7277	1.1439	1.8076
36	1.4107	1.5136	1.3433	1.5838	1.2833	1.6528	1.2221	1.7259	1.1601	1.8029
37	1.4190	1.5191	1.3537	1.5872	1.2953	1.6539	1.2358	1.7245	1.1755	1.7987
38	1.4270	1.5245	1.3635	1.5904	1.3068	1.6550	1.2489	1.7233	1.1901	1.7950
39	1.4347	1.5297	1.3730	1.5937	1.3177	1.6563	1.2614	1.7223	1.2042	1.7916
40	1.4421	1.5348	1.3821	1.5969	1.3283	1.6575	1.2734	1.7215	1.2176	1.7886
41	1.4493	1.5405	1.3908	1.6000	1.3384	1.6589	1.2848	1.7209	1.2305	1.7859
42	1.4562	1.5444	1.3992	1.6031	1.3480	1.6603	1.2958	1.7205	1.2428	1.7835
43	1.4628	1.5490	1.4073	1.6061	1.3573	1.6617	1.3064	1.7202	1.2546	1.7814
44	1.4692	1.5534	1.4151	1.6091	1.3663	1.6632	1.3166	1.7200	1.2660	1.7794
45	1.4754	1.5577	1.4226	1.6120	1.3749	1.6647	1.3263	1.7200	1.2769	1.7777
46	1.4814	1.5619	1.4298	1.6148	1.3832	1.6662	1.3357	1.7200	1.2874	1.7762
47	1.4872	1.5660	1.4368	1.6176	1.3912	1.6677	1.3448	1.7201	1.2976	1.7748
48	1.4928	1.5700	1.4435	1.6204	1.3989	1.6692	1.3535	1.7203	1.3073	1.7736
49	1.4982	1.5739	1.4500	1.6231	1.4064	1.6708	1.3619	1.7206	1.3167	1.7725
50	1.4982	1.5776	1.4564	1.6257	1.4136	1.6723	1.3701	1.7210	1.3258	1.7716
51	1.5035	1.5813	1.4625	1.6283	1.4206	1.6739	1.3779	1.7214	1.3346	1.7708
52	1.5086	1.5849	1.4684	1.6309	1.4273	1.6754	1.3855	1.7218	1.3431	1.7701
53	1.5135	1.5884	1.4741	1.6334	1.4339	1.6769	1.3929	1.7223	1.3512	1.7694
54	1.5183	1.5917	1.4797	1.6359	1.4402	1.6785	1.4000	1.7228	1.3592	1.7689
55	1.5230	1.5951	1.4851	1.6383	1.4464	1.6800	1.4069	1.7234	1.3669	1.7684
56	1.5276	1.5983	1.4903	1.6406	1.4523	1.6815	1.4136	1.7240	1.3743	1.7681
57	1.5320	1.6014	1.4954	1.6430	1.4581	1.6830	1.4201	1.7246	1.3815	1.7678
58	1.5363	1.6045	1.5004	1.6452	1.4637	1.6845	1.4264	1.7253	1.3885	1.7675
59	1.5405	1.6075	1.5052	1.6475	1.4692	1.6860	1.4325	1.7259	1.3953	1.7673
60	1.5446	1.6105	1.5099	1.6497	1.4745	1.6875	1.4385	1.7266	1.4019	1.7672
61	1.5485	1.6134	1.5144	1.6518	1.4797	1.6889	1.4443	1.7274	1.4083	1.7671
62	1.5524	1.6162	1.5189	1.6540	1.4847	1.6904	1.4499	1.7281	1.4146	1.7671
63	1.5562	1.6189	1.5232	1.6561	1.4896	1.6918	1.4554	1.7288	1.4206	1.7671
64	1.5599	1.6216	1.5274	1.6581	1.4943	1.6932	1.4607	1.7296	1.4265	1.7671
65	1.5635	1.6243	1.5315	1.6601	1.4990	1.6946	1.4659	1.7303	1.4322	1.7672
66	1.5670	1.6268	1.5355	1.6621	1.5035	1.6960	1.4709	1.7311	1.4378	1.7673
67	1.5704	1.6294	1.5395	1.6640	1.5079	1.6974	1.4758	1.7319	1.4433	1.7675
68	1.5738	1.6318	1.5433	1.6660	1.5122	1.6988	1.4806	1.7327	1.4486	1.7676
69	1.5771	1.6343	1.5470	1.6678	1.5164	1.7001	1.4853	1.7335	1.4537	1.7678
70	1.5803	1.6367	1.5507	1.6697	1.5205	1.7015	1.4899	1.7343	1.4588	1.7680
70	1.5834	1.6390	1.5542	1.6715	1.5245	1.7028	1.4943	1.7351	1.4637	1.7683

Descriptive Statistics					
	N	Minimum	maximum	Mean	Std. Deviation
X1	24	38597650	48047282	44005033.92	2690505.649
X2	24	5137295	20896971	10894974.29	5647388.561
Y	24	2.00	16.00	5.0833	4.15898
Valid N (listwise)	24				

Normal P-P Plot of Regression Standardized Residual

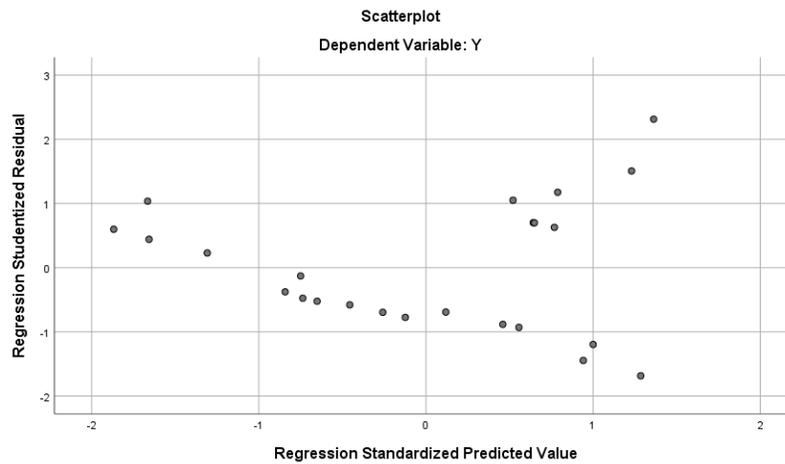


One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test		
		Unstandardized Residual
N		24
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	.0000000
	Std. Deviation	3.55064852
Most Extreme Differences	Absolute	.139
	Positive	.139
	Negative	-.085
Test Statistic		.139
Asymp. Sig. (2-tailed)		.200 ^{c,d}

Coefficients ^a								
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients			Collinearity Statistic	
		B	Std. Error	Beta	t	Sig.	Tolerance	VIF
1	(Constant)	-12.051	15.091		-,799	.433		
	X1	4.478E-7	.000	.290	1.385	.181	.793	1.261
	X2	-2.360E-7	.000	-.320	-1.532	.141	.793	1.261

b. Dependent Variabel: Y

Coefficients ^a						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients		
		B	Std. Error	Beta	T	Sig.
1	(Constant)	-10.344	5.103		-2.027	.056
	X1	3.302	.000	.506	3.019	.007
	X2	-1.069	.000	-.344	-2.051	.053



Model Summary ^b					
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.521 ^a	.271	.202	3.71588	1.129
Predictors : (Constant), X2,X1					
Dependent Variabel : Y					

Coefficients ^a						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T Sig	
		B	Std.Error	Beta		
1	(Constant)	-12.051	15.091		-.799	.433
	X1	4.478	.000	.290	1.385	.181
	X2	-2.360	.000	-.320	-1.532	.141
c. Dependen Variabel : Y						

Coefficients ^a						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T Sig	
		B	Std.Error	Beta		
1	(Constant)	-12.051	15.091		-.799	.433
	X1	4.478	.000	.290	1.385	.181
	X2	-2.360	.000	-.320	-1.532	.141
d. Dependen Variabel : Y						

ANOVA ^a						
Model		Sum of Square	Df	Mean Square	F	Sig
1	Regression	107.870	3	53.935	3.906	.036 ^b
	Residual	289.963	21	13.808		
	Total	397.833	23			
c. Dependent Variabel : Y						
d. Predictors (Constant), X2,X1						

Model Summary ^b				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std.Error of the Estimate
1	.521 ^a	.271	.202	3.71588

Biodata Mahasiswa



Nur Hefri Yanti, lahir di Talang Leak 1, Bingin Kuning, Lebong, Provinsi Bengkulu, pada tanggal 17 Januari 2004, dan sekarang tinggal di desa Pungguk Pedaro. Peneliti merupakan anak pertama dari 2 bersaudara, dari bapak Riskon Markoni dan ibu Nur Nelis.

Peneliti menyelesaikan pendidikan SD di SDN 07 Bingin Kuning pada tahun 2009 sampai tahun 2015, dan melanjutkan SMP di SMPN 01 Bingin Kuning pada tahun 2015 sampai pada tahun 2018, kemudian menempuh pendidikan SMA di SMAN 2 Rejang Lebong pada tahun 2018 sampai tahun 2021, lalu peneliti menempuh pendidikan di perguruan tinggi di Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Curup dari tahun 2021 sampai tahun 2025.