



**PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH DAN PEMBIAYAAN MURABAHAH  
TERHADAP PROFITABILITAS PADA PT. BANK BNI SYARIAH TBK**

**SKRIPSI**

*Diajukan untuk Melengkapi Tugas dan Syarat-syarat Mencapai Gelar Sarjana Ekonomi  
dalam Bidang Ilmu Perbankan Syariah*

**Oleh**

**AHMAD ROSY  
NIM. 1540100155**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)**

**PADANGSIDIMPUAN**

**2019**



**PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH DAN PEMBIAYAAN MURABAHAH  
TERHADAP PROFITABILITAS PADA PT. BANK BNI SYARIAH TBK**

**SKRIPSI**

*Diajukan untuk Melengkapi Tugas dan Syarat-syarat Mencapai Gelar Sarjana Ekonomi  
dalam Bidang Ilmu Perbankan Syariah*

**Oleh**

**AHMAD ROSY  
NIM. 1540100155**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI**

**2019**



**ENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH DAN PEMBIAYAAN MURABAHAH  
TERHADAP PROFITABILITAS PADA PT. BANK BNI SYARIAH Tbk**

**SKRIPSI**

*Diajukan untuk Melengkapi Tugas dan Syarat-syarat Mencapai Gelar Sarjana Ekonomi  
dalam Bidang Ilmu Perbankan Syariah*

Oleh

**AHMAD ROSY  
NIM. 1540100155**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH**

**PEMBIMBING I**

**DELIMA SARI LUBIS  
NIP: 198405122014032002**

**PEMBIMBING II**

**RINI HAYATI LUBIS  
NIP: 198704132019032011**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI**

**2019**



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA**  
**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PADANGSIDIMPUAN**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**  
Jalan H. Tengku Rizal Nurdin Km. 4.5 Sihitang, Padangsidempuan 22733  
Telp (0634) 22080 Fax (0634) 24022

di  
Lampiran Skripsi  
a.n. AHMAD ROSY  
Empiran : 6 (Enam) Eksemplar

Padangsidempuan, 13 November 2019  
Kepada Yth:  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
IAIN Padangsidempuan  
Di-  
Padangsidempuan

*salamu'alaikum Wr. Wb.*

Setelah membaca, menelaah dan memberikan saran-saran perbaikan seperlunya hadap skripsi a.n. Ahmad Rosy yang berjudul "Pengaruh Pembiayaan Mudharabah dan Pembiayaan Murabahah Terhadap Rasio Profitabilitas Pada PT. Bank BNI ariah Tbk Tahun 2014-2018".


Maka kami berpendapat bahwa skripsi ini telah dapat diterima untuk melengkapi tugas dan syarat-syarat mencapai gelar Sarjana Ekonomi (S.E) dalam bidang Ekonomi ariah konsentrasi Ilmu Ekonomi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama m Negeri Padangsidempuan.

Seiring dengan hal di atas, maka saudara tersebut sudah dapat menjalani sidang naqasyah untuk mempertanggungjawabkan skripsinyaini.


Demikianlah kami sampaikan atas perhatian dan kerjasama dari Bapak, kami ucapkan imakasih.

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

**PMBIMBING I**

  
**LIMA SARI LUBIS**  
P: 198405122014032002

**PMBIMBING II**

  
**RINI HAYATI LUBIS**  
NIP: 198704132019032011

### SURAT PERNYATAAN MENYUSUN SKRIPSI SENDIRI

Dengan menyebut nama Allah Yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang, Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : AHMAD ROSY  
NIM : 1540100155  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Jurusan : Perbankan Syariah  
Judul Skripsi : Pengaruh Pembiayaan Mudharabah dan Pembiayaan Murabahah Terhadap Rasio Profitabilitas Pada PT. Bank BNI Syariah Tbk Tahun 2014-2018”.


Dengan ini menyatakan bahwa saya telah menyusun skripsi ini sendiri tanpa meminta bantuan yang tidak sah dari pihak lain, kecuali arahan tim pembimbing, dan tidak melakukan plagiasi sesuai dengan kode etik mahasiswa pasal 14 ayat 11 tahun 2014.

Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi sebagaimana tercantum dalam pasal 19 ayat 4 tahun 2014 tentang Kode Etik Mahasiswa yaitu pencabutan gelar akademik dengan tidak hormat dan sanksi lainnya sesuai dengan norma dan ketentuan hukum yang berlaku.

Padangsidempuan, 13 November 2019

Saya yang Menyatakan,



  
AHMAD ROSY  
NIM. 1540100155

**HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI  
TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK**

---

Sebagai civitas akademik Institut Agama Islam Negeri Padangsidempuan, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : AHMAD ROSY  
NIM : 1540200155  
Jurusan : Perbankan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Institut Agama Islam Negeri Padangsidempuan Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul **“Pengaruh Pembiayaan Mudharabah dan Pembiayaan Murabahah Terhadap Rasio Profitabilitas Pada PT. Bank BNI Syariah Tbk Tahun 2014-2018”**

Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Institut Agama Islam Negeri Padangsidempuan berhak menyimpan, mengalih media/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Padangsidempuan  
Pada tanggal : 13 November 2019  
Yang menyatakan,



**AHMAD ROSY**  
**NIM.1540100155**



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PADANGSIDIMPUAN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
Jalan H. Tengku Rizal Nurdin Km 4,5 Sihatang, Padangsidempuan 22733  
Telp (0634) 22080 Fax (0634) 24022

DEWAN PENGUJI  
SIDANG MUNAQASYAH SKRIPSI

NAMA : AHMAD ROSY  
M : 1540100155  
FAKULTAS/JURUSAN : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam/Perbankan Syariah  
JUDUL SKRIPSI : Pengaruh Pembiayaan Mudharabah dan Pembiayaan Murabahah Terhadap Rasio Profitabilitas Pada PT. Bank Bni Syariah TBK Periode 2014-2018.

Petua

s. Kamaluddin, M.Ag  
P. 196511021991031001

s. Kamaluddin, M.Ag  
P. 196511021991031001

Petua Monitorir Napitupulu, M.M  
P. 198411302018012001

Sekretaris

Hamni Fadlilah Nasution, M.Pd  
NIP. 198303172018012001

Anggota

Hamni Fadlilah Nasution, M.Pd  
NIP. 198303172018012001

Nurul Izzah, M.Si  
NIP. 199001222018012003

Hasil Pelaksanaan Sidang Munaqasyah

Tempat : Padangsidempuan  
Hari/Tanggal : Kamis/12 Desember 2019  
Waktu : 13.30 s/d 16.00 WIB  
Nilai : LULUS/ 72,25 (B-)  
Index Prestasi Kumulatif : 3,19  
Keputusan : SANGAT MEMUASKAN



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PADANGSIDIMPUAN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jl. T. Rizal Nurdin Km 4,5 Sihitang Padangsidempuan 22733  
Telp. (0634) 22080 Fax. (0634) 24022

---

**PENGESAHAN**

**JUDUL SKRIPSI : PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH DAN  
PEMBIAYAAN MURABAHAH TERHADAP RASIO  
PROFITABILITA PADA PT. BANK BNI SYARIAH  
PERIODE 2014-2018**

**NAMA : AHMAD ROSY  
NIM : 1540100155**

Telah dapat diterima untuk memenuhi salah satu tugas  
Dan syarat-syarat dalam memperoleh gelar  
**Sarjana Ekonomi (SE)**  
Dalam Bidang Perbankan Syariah

Padangsidempuan, 31 Desember 2019  
Dekan,

**Dr. Darwis Harahap, S.HI., M.Si. L**  
NIP.19780818 200901 1 015



## KATA PENGANTAR



*Alhamdulillah*, segala puji syukur ke hadirat Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat serta hidayah-Nya, sehingga peneliti dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini. Untaian shalawat serta salam senantiasa dihadiahkan kepada insan mulia Nabi Besar Muhammad SAW, figur seorang pemimpin yang patut dicontoh dan diteladani, pencerah dunia dari kegelapan, beserta keluarga dan para sahabatnya.

Skripsi ini berjudul: **“Pengaruh Pembiayaan Mudharabah dan Pembiayaan Murabahah terhadap Rasio Profitabilitas Pada PT. Bank BNI Syariah TBK 2014-2018”**, ditulis untuk melengkapi tugas dan memenuhi syarat-syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Jurusan Perbankan Syariah di Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Padangsidimpuan.

Skripsi ini disusun dengan bekal ilmu pengetahuan yang sangat terbatas dan amat jauh dari kesempurnaan, sehingga tanpa bantuan, bimbingan dan petunjuk dari berbagai pihak, maka sulit bagi peneliti untuk menyelesaikannya. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati dan penuh rasa syukur, peneliti berterima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr.H. Ibrahim Siregar, MCL selaku Rektor IAIN Padangsidimpuan, serta Bapak Dr. H. Muhammad Darwis Dasopang, M.Ag selaku Wakil Rektor Bidang Akademik dan pengembangan lembaga, Bapak Dr. Anhar, M.A selaku Wakil Rektor Bidang Administrasi

Perencanaan dan Keuangan dan Bapak Dr. H.SumperMuliaHarahap, M. Agselaku Wakil Rektor Bidang Kemahasiswaan dan Kerjasama.

2. Bapak Dr. Darwis Harahap, S.HI., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Padangsidempuan, Bapak Dr. Abdul Nasser Hasibuan, S.E M.Si selaku Wakil Dekan Bidang Akademik, Bapak Drs. Kamaluddin, M.Ag selaku Wakil Dekan Bidang Administrasi Umum, Perencanaan dan Keuangan, dan Bapak Dr.H. ArbanurRasyid, M.A selaku Wakil Dekan Bidang Kemahasiswaan dan Kerjasama.
3. IbuNofinawati S.E.I., M.A selakuKetua Program Studi Perbankan Syariah, serta seluruhcivitasakademik IAIN Padangsidempuan yang telah banyak memberikan ilmu pengetahuan dan bimbingan dalam proses perkuliahan di IAIN Padangsidempuan.
4. Ibu Delima Sari Lubis, M.A selaku pembimbing I danIbu Rini Hayati Lubis, SP., MP Selaku pembimbing II yang telah menyediakan waktunya untuk memberikan pengarahan, bimbingan dan ilmu yang sangat berharga bagi peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Bapak Yusri Fahmi,M Hum selaku Kepala Perpustakaan serta pegawai perpustakaan yang telah memberikan kesempatan dan fasilitas bagi peneliti untuk memperoleh buku-buku dalam menyelesaikan skripsi ini.
6. Bapak serta ibu dosen IAIN Padangsidempuan yang dengan ikhlas telah memberikan ilmu pengetahuandandorongan yang sangat bermanfaat bagi peneliti dalam proses perkuliahan di IAIN Padangsidempuan.

7. Teristimewa saya haturkan kepada Ayahanda Sopparun dan Ibunda tercinta Rosmiati yang tanpa pamrih memberikan kasih sayang, dukungan moril dan materi serta doa-doa mulia yang selalu dipanjatkan tiada hentinya, semoga Allah SWT nantinya dapat membalas perjuangan mereka dengan surga firdaus-Nya, Serta terima kasih juga kepada Saudari satu-satunya yaitu Ummi Hasanah dan saudara saya Ahmad Sutan dan keliarga besar saya yang telah banyak memberikan dukungan dan motivasi serta moril dan materi kepada peneliti demi kesuksesan dalam menyelesaikan studi mulai dari tingkat dasar sampai perkuliahan akhir di IAIN Padangsidempuan dan semoga keluarga peneliti selalu dalam lindungan Allah SWT dan berkumpul kelak di surga-Nya.
8. Rekan-rekan Mahasiswa khususnya kepada sahabat yang selalu memotivasi dan memberikan semangat untuk peneliti yang terkhusus buat Norma Sari Tanjung, Zulhamdi, Muhammad Hakim, Abdul Amin, Jamaluddin Siregar, Rajauman Nasution, Maralohot Siregar, Siar Siddik, Eva Indah, Mira Santika, Longgana Gunung, dan serta kepada teman-teman Perbankan Syariah-4angkatan 2015 IAIN Padangsidempuan.
9. Kepada Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah banyak membantu peneliti dalam menyelesaikan studi dan melakukan penelitian sejak awal hingga selesainya skripsi ini.

Akhirnya peneliti mengucapkan rasa syukur yang tidak terhingga kepada Allah SWT, karena atas rahmat dan karunia-Nya peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Peneliti menyadari sepenuhnya akan keterbatasan

kemampuan dan pengalaman yang ada pada peneliti sehingga tidak menutup kemungkinan bila skripsi ini masih banyak kekurangan. Akhir kata, dengan segala kerendahan hati peneliti mempersembahkan karya ini, semoga bermanfaat bagi pembaca dan peneliti.

Padangsidempuan, November 2019

Peneliti,

**AHMAD ROSY**  
**NIM.15 401 00155**

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

### 1. Konsonan

Fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan arab dilambangkan dengan huruf dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf, sebagian dilambangkan dengan tanda dan sebagian lain dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus. Berikut ini daftar huruf arab dan transliterasinya dengan huruf latin.

<b>Huruf Arab</b>	<b>Nama Huruf Latin</b>	<b>Huruf Latin</b>	<b>Nama</b>
ا	Alif	Tidak dilambangkan	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	kadan 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	ṣad	ṣ	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
ه	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	..’..	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

## 2. Vokal

Vokal bahasa Arab seperti vocal bahasa Indonesia, terdiri dari vocal tunggal atau monoftong dan vocal rangkap atau diftong.

- a. Vokal Tunggal adalah vocal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harkat transliterasinya sebagai berikut:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
— /	fathah	A	A
— /	Kasrah	I	I
— ُ	ḍommah	U	U

- b. Vokal Rangkap adalah vocal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harkat dan huruf, transliterasinya gabungan huruf.

Tanda dan Huruf	Nama	Gabungan	Nama
.....ي	fathah dan ya	Ai	a dan i
و.....	fathah dan wau	Au	a dan u

- c. Maddah adalah vocal panjang yang lambangnya berupa harkat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda.

Harkat dan Huruf	Nama	Huruf dan Tanda	Nama
.....ا.....	fathah dan alif atau ya	ā	a dan garis atas
.....ى	Kasrah dan ya	ī	i dan garis di

			bawah
و...	ḍommah dan wau	ū	u dan garis di atas

### 3. Ta Marbutah

Transliterasi untuk ta marbutah ada dua.

- a. Ta marbutah hidup yaitu Ta marbutah yang hidup atau mendapat harkat fathah, kasrah, dan ḍommah, transliterasinya adalah /t/.
- b. Ta marbutah mati yaitu Ta marbutah yang mati atau mendapat harkat sukun, transliterasinya adalah /h/.

Kalau pada suatu kata yang akhir katanya ta marbutah di ikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang al, serta bacaan kedua kata itu terpisah maka ta marbutah itu ditransliterasikan dengan ha (h).

### 4. Syaddah (Tasydid)

Syaddah atau tasydid yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda syaddah atau tanda tasydid. Dalam transliterasi ini tanda syaddah tersebut di lambangkan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda syaddah itu.

### 5. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu:



ال . Namun dalam tulisan transliterasinya kata sandang itu dibedakan antara kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiah dengan kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariah.

- a. Kata sandang yang diikuti huruf syamsiah adalah kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf /l/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung diikuti kata sandang itu.
- b. Kata sandang yang diikuti huruf qamariah adalah kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariah ditransliterasikan sesuai dengan aturan yang digariskan didepan dan sesuai dengan bunyinya.

## **6. Hamzah**

Dinyatakan didepan Daftar Transliterasi *Arab-Latin* bahwa hamzah ditransliterasikan dengan apostrof. Namun, itu hanya terletak di tengah dan diakhir kata. Bila hamzah itu diletakkan diawal kata, ia tidak dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

## **7. Penulisan Kata**

Pada dasarnya setiap kata, baik fi'il, isim, maupun huruf, ditulis terpisah. Bagi kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab yang sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan maka dalam transliterasi ini penulisan kata tersebut bisa dilakukan dengan dua cara: bisa dipisah perkata dan bisa pula dirangkaikan.

## **8. Huruf Kapital**

Meskipun dalam sistem kata sandang yang diikuti huruf tulisan Arab huruf capital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf capital seperti apa yang berlaku dalam EYD, diantaranya huruf capital digunakan untuk menuliskan huruf awal, nama diri dan permulaan kalimat. Bilanama diri itu dilalui oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf capital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Penggunaan huruf awal capital untuk Allah hanya berlaku dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf capital tidak dipergunakan.

## **9. Tajwid**

Bagi mereka yang menginginkan ke fasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian tak terpisahkan dengan ilmu tajwid. Karena itu keresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan pedoman tajwid.

Sumber: Tim Puslitbang Lektur Keagamaan. *Pedoman Transliterasi Arab-Latin*. Cetakan Kelima. 2003. Jakarta: Proyek Pengkajian dan Pengembangan Lektur Pendidikan Agama.

## ABSTRAK

**NAMA : AHMAD ROSY**

**NIM : 1540100155**

**JUDUL :Pengaruh Pembiayaan Mudharabah dan Pembiayaan Murabahah terhadap Rasio Profitabilitas pada PT. Bank BNI Syariah Tbk Periode 2014-2018.**

Perkembangan *Return On Asset* (ROA) pada tahun 2014-2018 mengalami fluktuasi hal ini disebabkan oleh beberapa faktor diantaranya perkembangan mudharabah dan perkembangan murabahah, akan tetapi data yang diperoleh bahwa pembiayaan murabahah mengalami peningkatan yang signifikan sedangkan pembiayaan mudharabah mengalami fluktuasi. Sehingga tujuan dalam penelitian ini adalah apakah terdapat pengaruh pembiayaan mudharabah dan pembiayaan murabahah terhadap *Return On Asset* (ROA) pada PT. Bank BNI Syariah Tbk secara parsial maupun simultan.

Pembahasan penelitian ini berkaitan dengan pembiayaan mudharabah dan pembiayaan murabahah dan *Return On Asset* (ROA). Sehubungan dengan ini pendekatan yang dilakukan adalah teori-teori yang berkaitan dengan bidang tersebut.

Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif deskriptif, sampel yang digunakan sebanyak 36 sampel data laporan keuangan dengan desain *purposive sampling*, data diperoleh melaluisitus [www.bnisyariah.co.id](http://www.bnisyariah.co.id) adalah dengan menggunakan program komputer SPSS Versi 23 dengan analisis regresi.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial terdapat pengaruh pembiayaan mudharabah terhadap *Return On Asset* (ROA) pada PT. Bank BNI Syariah Tbk. Dan secara parsial pembiayaan murabahah berpengaruh terhadap *Return On Asset* (ROA) pada PT. Bank BNI Syariah Tbk. Sehingga hipotesis diterima. Jadi dapat disimpulkan bahwa secara simultan ada pengaruh antara pembiayaan mudharabah dan pembiayaan murabahah terhadap *Return On Asset* (ROA). Sedangkan uji determinasi  $R^2$  square variabel 26 persen sedangkan sisanya 74 persen yang dipengaruhi faktor lain yang tidak dimasukkan dalam penelitian ini.

**Kata Kunci : Mudharabah, Murabahah, Profitabilitas**

## DAFTAR ISI

	HALAMAN
<b>HALAMAN JUDUL</b>	
<b>SURAT PERNYATAAN MENYUSUN SKRIPSI SENDIRI</b>	
<b>HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....</b>	
<b>HALAMAN PENGESAHAN DEKAN.....</b>	
<b>ABSTRAK.....</b>	<b>i</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>ii</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN.....</b>	<b>vi</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR TABEL.....</b>	<b>xv</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xvi</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN.....</b>	<b>xvii</b>
<b>BAB 1 PENDAHULUAN.....</b>	
<b>A. Latar Belakang Masalah.....</b>	<b>8</b>
<b>B. Identifikasi Masalah.....</b>	<b>9</b>
<b>C. Batasan Masalah.....</b>	<b>9</b>
<b>D. Defenisi Operasional Variabel.....</b>	<b>9</b>
<b>E. Rumusan Masalah.....</b>	<b>10</b>
<b>F. Tujuan Penelitian.....</b>	<b>11</b>
<b>G. Kegunaan Penelitian.....</b>	<b>11</b>
<b>H. Sistematika Pembahasan.....</b>	<b>12</b>
<b>BAB 11 LANDASAN TEORI.....</b>	
<b>A. Kerangka Teori.....</b>	<b>14</b>
<b>1. Pembiayaan Mudharabah.....</b>	<b>14</b>
a. Pengertian Pembiayaan Mudharabah.....	14
b. Dasar Hukum.....	17
c. Rukun dan Syarat.....	19
d. Bagi Hasil dalam Pembiayaan Mudharabah.....	20
e. Skema Pembiayaan Mudharabah.....	21
<b>2. Pembiayaan Murabahah.....</b>	<b>22</b>
a. Pengertian Pembiayaan Murabahah.....	22
b. Rukun dan Syarat Pembiayaan Murabahah.....	22
c. Dasar Hukum.....	23
<b>3. Profitabilitas.....</b>	<b>23</b>
a. Tujuan dan Manfaat Rasio Keuangan.....	25
b. Jenis-Jenis Rasio Profitabilitas.....	27
c. Faktor-Faktor yang Mempengaruhi <i>Return On Asset (ROA)</i> .....	30
d. Dasar Hukum.....	32

<b>B. Penelitian Terdahulu.....</b>	<b>32</b>
<b>C. Kerangka Pikir.....</b>	<b>36</b>
<b>D. Hipotesis Penelitian.....</b>	<b>36</b>
<b>BAB III METODE PENELITIAN.....</b>	
<b>A. Lokasi dan Waktu Penelitian.....</b>	<b>38</b>
<b>B. Jenis Penelitian.....</b>	<b>38</b>
<b>C. Populasi dan Sampel.....</b>	<b>39</b>
1. Populasi.....	39
2. Sampel.....	39
<b>D. Sumber data.....</b>	<b>40</b>
<b>E. Teknik Pengumpulan Data.....</b>	<b>40</b>
1. Studi Kepustakaan.....	40
2. Teknik Dokumentasi.....	40
<b>F. Analisis Data.....</b>	<b>41</b>
1. Analisis Deskriptif.....	41
2. Asumsi Klasik.....	42
a. Uji Normalitas.....	42
b. Uji Multikolinieritas.....	42
c. Uji Autokorelasi.....	43
d. Uji Heterokedastitas.....	43
3. Uji Hipotesis.....	44
a. Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	44
b. Uji Parsial (Uji t).....	45
c. Uji Simultan (Uji F).....	46
4. Analisis Regresi Berganda.....	46
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN.....</b>	
<b>A. Gambaran Umum PT Bank BNI Syariah.....</b>	<b>48</b>
1. Sejarah PT Bank BNI Syariah.....	48
2. Visi dan Misi PT Bank BNI Syariah.....	49
<b>B. Hasil Analisis Data.....</b>	<b>53</b>
1. Hasil Analisis Deskriptif.....	53
2. Hasil Asumsi Klasik.....	54
a. Hasil Uji Normalitas.....	54
b. Hasil Uji Multikolinieritas.....	55
c. Hasil Uji Autokorelasi.....	56
d. Hasil Uji Heterokedastitas.....	56
3. Hasil Uji Hipotesis.....	57
d. Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	57
e. Hasil Uji Parsial (Uji t).....	58
f. Hasil Uji Simultan (Uji F).....	59
4. Hasil Analisis Regresi Berganda.....	60
<b>C. Pembahasan Hasil penelitian.....</b>	<b>61</b>
<b>D. Keterbatasan Penelitian.....</b>	<b>64</b>

<b>BAB V PENUTUP.....</b>	
<b>A. Kesimpulan.....</b>	<b>66</b>
<b>B. Saran.....</b>	<b>67</b>

**DAFTAR PUSTAKA**  
**RIWAYAT HIDUP**  
**LAMPIRAN**

## DAFTAR TABEL

	<b>Halaman</b>
Tabel I.1 Defenisi Operasional Variabel.....	9
Tabel II.1 Penelitian Terdahulu.....	32
Tabel IV.1 Perkembangan Pembiayaan Mudharabah, Pembiayaan Murabahah danROA Tahun 2016.....	50
Tabel IV.2 Perkembangan Pembiayaan Mudharabah, Pembiayaan Murabahah dan ROA Tahun 2017.....	51
Tabel IV.3 Perkembangan Pembiayaan Mudharabah, Pembiayaan Murabahah dan ROA Tahun 2018.....	52
Tabel IV.4 Hasil Analisis Deskriptif.....	53
Tabel IV.5 Hasil Uji Normalitas.....	54
Tabel IV.6 Hasil Uji Multikolinearitas.....	55
Tabel IV.7 Hasil Uji Autokorelasi.....	56
Tabel IV.8 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	57
Tabel IV.9 Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	57
Tabel IV.10 Hasil Uji Parsial (Uji t).....	58
Tabel IV.11 Hasil Uji Simultan (Uji F).....	59

## DAFTAR GAMBAR

	<b>Halaman</b>
Gambar I.1 Perkembnagan ROA.....	5
Gambar I.2 Perkembangan Pembiayaan Mudharabah.....	6
Gambar I.3 Perkembangan Pembiayaan Murabahah.....	7
Gambar II.1 Skema Pembiayaan Mudharabah.....	21
Gambar II.2 Kerangka Pikir.....	36



## **Daftar Lampiran**

- Lampiran 1 Perkembangan Pembiayaan Mudharabah, Pembiayaan Murabahah dan ROA Tahun 2016
- Lampiran 2 Perkembangan Pembiayaan Mudharabah, Pembiayaan Murabahah dan ROA Tahun 2017
- Lampiran 3 Perkembangan Pembiayaan Mudharabah, Pembiayaan Murabahah dan ROA Tahun 2018
  
- Lampiran 4 Hasil Analisis Deskriptif
- Lampiran 5 Hasil Uji Normalitas
- Lampiran 6 Hasil Uji Multikolinearitas
- Lampiran 7 Hasil Uji Heteroskedastisitas
- Lampiran 8 Hasil Uji Autokorelasi
- Lampiran 9 Hasil Uji Analisis Regresi Linear Berganda
- Lampiran 10 Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ )
- Lampiran 11 Hasil Uji Parsial (Uji t)
- Lampiran 12 Hasil Uji Simultan (Uji F)
- Lampiran 13 Hasil Uji Normalitas
- Lampiran 14 Hasil Uji Multikolinearitas
- Lampiran 15 Hasil Uji Autokorelasi
- Lampiran 16 Hasil Uji Analisis Regresi Linear Berganda
- Lampiran 17 Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ )
- Lampiran 18 Uji Parsial (Uji t)
- Lampiran 19 Hasil Uji Simultan (Uji F)
- Lampiran 20 T- tabel
- Lampiran 21 F- tabel

## **BAB I PENDAHULUAN**

### **A. Latar Belakang Masalah**

Salah satu kegiatan usaha dari lembaga keuangan yang sangat dibutuhkan adalah perbankan. Hal ini karena perbankan memiliki peran yang penting dalam menunjang pertumbuhan ekonomi. Berdasarkan Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 Tentang Perbankan "Bank adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkan dana ke masyarakat dalam bentuk kredit dan bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak. Dalam prakteknya ada dua bank yang dengan sistem konvensional dan ada juga dengan sistem syariah. Bank dengan sistem syariah sering disebut perbankan syariah.

Perbankan syariah telah memberikan pengaruh signifikan pada praktek keuangan syariah lainnya, seperti asuransi syariah, obligasi syariah, dan reksadana syariah, perusahaan pembiayaan dan pasar modal syariah. Berdasarkan Undang-Undang No. 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah. Perbankan syariah adalah segala sesuatu yang menyangkut bank syariah dan unit usaha syariah, mencakup kelembagaan, kegiatan usaha, serta cara dan proses dalam melaksanakan kegiatan usahanya. Bank syariah dikembangkan sebagai lembaga bisnis keuangan yang melaksanakan kegiatan usahanya sejalan dengan prinsip-prinsip dasar ekonomi Islam. Tujuan ekonomi Islam bagi bank syariah tidak

hanya terfokus pada tujuanyang tergambar pada pencapaian keuntungan maksimal, tetapi juga perannya dalam memberikan kesejahteraan masyarakat.<sup>1</sup>. Salah satu bank syariah yang di Indonesia adalah BNI Syariah. Kinerja BNI Syariah tahun 2018 mengalami pertumbuhan yang positif. Per Desember 2018, laba bersih mencapai Rp 416.08 Miliar atau naik 36,67 persen dibanding tahun 2017.

Pada Desember 2018, aset BNI Syariah mencapai Rp 41,05 Triliun atau tumbuh 20,82 persen dengan jumlah nasabah mencapai lebih dari 3 juta. Komposisi DPK tersebut didominasi oleh dana murah (Giro dan Tabungan) yang mencapai 55,82 persen naik dari tahun sebelumnya. Dari sisi penyaluran dana, BNI Syariah telah menyalurkan pembiayaan sebesar Rp 28,30 Triliun atau naik 19,93 persen. Dalam penyaluran dana BNI Syariah terus menjaga kualitas pembiayaan , dimana pada tahun 2018 berhasil menjaga NPF dibawah 3 persen yaitu sebesar 2,93 persen. Kesehatan Bank BNI Syariah dapat dilihat dari dari kemampuan dalam menjaga NPF yang masih berada dibawah 5 persen.<sup>2</sup>

Untuk mengukur laba bank dapat digunakan rasio profitabilitas yaitu rasio untuk menilai kemampuan perusahaan dalam mencapai keuntungan.Rasio ini juga memerlukan ukuran tingkat efektivitas manajemen suatu perusahaan. Hal ini ditunjukkan oleh laba yang dihasilkan dan penjualan dan pendapatan investasinya adalah penggunaan rasio ini menunjukkan efesien perusahaan, semakin baik rasio

---

<sup>1</sup>Adiwarman, Karim *Bank Islam* (Jakarta: PT. RajaGrafindo Persada, 2016), hlm.1-14.

<sup>2</sup>[www.bnisyariah.co.id](http://www.bnisyariah.co.id),diakses 10 November 2018 pukul 16.00 WIB.

profitabilitas maka semakin baik menggambarkan kemampuan tingginya perolehan keuntungan perusahaan.<sup>3</sup>

Rasio profitabilitas terdiri dari *Profit Margin on sales* atau *profit margin* atau *margin*, *return on equity (ROE)*, *Net Profit Margin (NPM)*, *return on investasi (ROI)*, *return on asset (ROA)*. Adapun yang dimaksud *Profit Margin on sales* atau *profit margin* atau *margin* laba atas penjualan merupakan salah satu rasio yang digunakan untuk mengukur *margin* laba atas penjualan, sedangkan ROE merupakan perbandingan antara laba bersih sesudah pajak dengan total ekuitas, sementara *Net Profit Margin* ini menunjukkan kestabilan kesatuan untuk menghasilkan perolehan pada tingkat penjualan khusus, kemudian ROI merupakan rasio ini melihat sejauh mana investasi ditanamkan, dan ROA adalah digunakan untuk mengetahui kemampuan bank untuk menghasilkan keuntungan secara relatif.<sup>4</sup>

Salah satu bentuk rasio dan rasio profitabilitas untuk mengukur kemampuan perusahaan dalam menghasilkan laba dengan menggunakan total aktiva yang ada setelah biaya-biaya modal (biaya yang digunakan mendanai aktiva) dikeluarkan dari analisis dimana keuntungan bersih pajak diukur untuk menilai seberapa besar tingkat pengembalian dari asset yang dimiliki perusahaan.<sup>5</sup>

Laba yang dihasilkan pada PT. BNI Syariah melalui pembiayaan mudharabah yaitu akad pembiayaan antara bank dengan nasabah untuk menjalankan usaha yang bank memberi modal dan nasabah menjalankan sedangkan pembiayaan murabahah yaitu akad kesepakatan kerja sama

---

<sup>3</sup>Irham Fahmi, *Analisis Laporan Keuangan* (Bandung: Alfabeta, 2015), hlm. 135.

<sup>4</sup>Kasmir, *Analisis Laporan Keuangan* (Jakarta: Rajawali Pers, 2012), hlm. 198-207.

<sup>5</sup>*Ibid.*, hlm. 196.

antara dua atau lebih dimana masing-masing memberikan modal dan resiko ditanggung bersama sesuai kesepakatan awal.<sup>6</sup>

Mudharabah berasal dari kata *al-darb*, berarti memukul atau berjalan, pengertian *al-darb* (memukul atau berjalan) dapat diartikan dengan proses seseorang melangkahakan kakinya berusaha dalam melaksanakan usahanya. Mudharabah atau *qirad* bagian dari salah satu bentuk perjanjian kerja sama. Istilah mudharabah bahasa yang digunakan orang Irak, sedangkan *qirad* bahasa orang Hijaj. Dengan demikian keduanya memiliki arti yang sama.<sup>7</sup>

Menurut Kazarian didefinisikan

Sebagai suatu perjanjian antara sekurang-kurangnya dua pihak di mana satu pihak, yaitu pihak yang meyediakan pembiayaan (financier atau *shahib al-mal*) untuk melaksanakan suatu kegiatan. *Mudarib* mengembalikan pokok dari dana yang diterimanya kepada shahib al-mal di tambah suatu bagian dari keuntungan yang telah ditentukan sebelumnya.<sup>8</sup>

Untuk memahami pengertian istilah mudharabah akan disampaikan beberapa pengertian menurut *fuqaha* yaitu pemilik saham menyerahkan sahamnya kepada pekerja (pengusaha), untuk mengembangkan (memperdagangkan), sedangkan hasil keuntungannya dibagi di antara keduanya dengan kesepakatan bersama.

---

<sup>6</sup>Abu Azam Al Hadi, *Fikih Muamalah Kontemporer*(Jakarta: Perpustakaan Nasional: 2017), hlm. 73.

<sup>7</sup>Abu Azam Al Hadi, *Fikih Muamalah Kontemporer* (Depok: Rajawali Pers, 2017), hlm. 1-3.

<sup>8</sup>Sutan Remy Sjahdeini, *Perbankan Syariah produk-produk dan aspek-aspek hukumnya* (Jakarta: Kencana, 2014), hlm. 292.

Berikut ini merupakan data perkembangan profitabilitas (ROA) dan Pembiayaan Mudharabah Bank BNI Syariah pada 5 tahun.

**Tabel I.1**  
**Perkembangan ROA dan Pembiayaan Mudharabah**  
**BNI Syariah periode 2014-2018**

TAHUN	Pembiayaan Mudharabah (Miliar Rupiah)	ROA (%)
2014	5.622	1,27
2015	8.778	1,43
2016	1.198	1,44
2017	870	1,31
2018	933	1,42

*www.bnisyariah.co.id*

Berdasarkan tabel I.1 di atas, perkembangan ROA mengalami fluktuasi pada tahun 2014 sampai 2016 mengalami peningkatan sebesar 1,38 persen dan pada tahun 2017 mengalami penurunan sebesar 0,23 persen kemudian pada tahun 2018 mengalami peningkatan sebesar 0,11 persen. Berdasarkan data pembiayaan mudharabah pada tahun 2015 mengalami peningkatan sebesar 3.156 miliar kemudian pada tahun 2016 sampai 2018 mengalami penurunan sebesar 5.777 miliar, dan 2016 sampai 2018 pembiayaan mudharabah dan ROA tidak sesuai dengan yang berdasarkan teori, jika bagi hasil naik ROA juga naik.<sup>9</sup>

---

<sup>9</sup>Muhammad Rizal Aditya “Pengaruh Pembiayaan Mudharabah dan Pembiayaan murabahah Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah” (Jurnal Profita Edisi 4 2016), hlm. 4.

Berikut ini merupakan data perkembangan profitabilitas (ROA) dan Pembiayaan Murabahah Bank BNI Syariah pada 5 tahun.

**Tabel I.2**  
**Perkembangan ROA dan Pembiayaan Murabahah**  
**BNI Syariah periode 2014-2018**

TAHUN	Pembiayaan Murabahah (Miliar Rupiah)	ROA (%)
2014	15.587	1,27
2015	26.013	1,43
2016	15.230	1,44
2017	16.557	1,31
2018	18.201	1,42

*www.bnisyariah.co.id*

Berdasarkan tabel I.2 di atas, perkembangan ROA mengalami fluktuasi pada tahun 2014 sampai 2016 mengalami peningkatan sebesar 1,38 persen dan pada tahun 2017 mengalami penurunan sebesar 0,23 persen kemudian pada tahun 2018 mengalami peningkatan sebesar 0,11 persen. Berdasarkan data pembiayaan murabahah pada tahun 2015 mengalami peningkatan sebesar 10.426 miliar kemudian pada tahun 2016 sampai 2017 mengalami penurunan sebesar 1.327 miliar, dan pada tahun 2018 mengalami peningkatan sebesar 1.644 miliar. Dalam penyaluran dana BNI Syariah terus menjaga kualitas pembiayaan, dimana pada tahun 2018 berhasil menjaga NPF dibawah 3 persen yaitu sebesar 2,9 persen. Kesehatan Bank BNI Syariah dapat dilihat dari kemampuan dalam menjaga NPF yang masih berada dibawah 5 persen artinya BNI Syariah masuk dalam kategori bank sehat.

Berdasarkan gambar I.1 bahwa perkembangan ROA mengalami fluktuasi pada tahun 2014 sampai 2016 mengalami peningkatan, dan pada tahun 2017 mengalami penurunan, kemudian pada tahun 2018 mengalami peningkatan. Hal ini disebabkan adanya pembiayaan mudharabah, pembiayaan murabahah akan tetapi berdasarkan data yang diperoleh bahwa perkembangan pembiayaan mudharabah dan pembiayaan murabahah mengalami fluktuasi, artinya teori dengan data tersebut tidak sesuai, maka peneliti tertarik untuk membahas **“Pengaruh Pembiayaan Mudharabah dan Pembiayaan Murabahah terhadap Rasio Profitabilitas pada PT. Bank BNI Syariah.**

## **B. Identifikasi Masalah**

Berdasarkan latar belakang masalah yang telah di jelaskan di atas maka diidentifikasi masalah terhadap rasio profitabilitas sebagai berikut.

1. Perkembangan ROA di tahun 2014-2017 mengalami penurunan.
2. Perkembangan pembiayaan mudharabah mengalami peningkatan 2014-2015 kemudian di tahun 2016-2018 mengalami penurunan yang cukup signifikan.
3. Perkembangan pembiayaan murabahah mengalami peningkatan 2014-2018 yang cukup signifikan.

## **Batasan Masalah**

Berdasarkan identifikasi masalah maka peneliti membatasi masalah penelitian pada pembiayaan mudharabah ( $X_1$ ) dan pembiayaan murabahah ( $X_2$ ) sebagai variabel bebas terhadap rasio profitabilitas (ROA) *return on asset* ( $Y$ ) sebagai variabel terikat pada Bank BNI Syariah Tbk Tahun 2016-2018.



### C. Definisi Operasional Variabel

Definisi operasional merupakan bagian yang mendefinisikan sebuah konsep agar dapat diukur. Definisi operasional variabel adalah aspek penelitian yang memberikan informasi tentang bagaimana caranya mengukur variabel. Definisi operasional lebih menekankan kepada yang dapat dijadikan indikator dari suatu variabel. Sedangkan variabel merupakan objek penelitian dalam kegiatan penelitian.<sup>10</sup>

**Tabell.1**  
**Definisi Operasional Variabel**

Variabel	Definisi operasional	Indikator	Skala Pengukuran
Return on asset (ROA)  (Y)	ROA adalah rasio yang menunjukkan perbandingan antara (laba sebelum pajak) dengan total asset bank	$ROA = \frac{\text{Laba sebelum pajak} \times 100\%}{\text{Total Asset}}$	Rasio
Pembiayaan mudharabah  (X <sub>1</sub> )	Mudharabah merupakan transaksi penanaman dana dari pemilik dana ( <i>shohibul mal</i> ) kepada pengelola dana ( <i>mudharib</i> ) untuk melakukan kegiatan usaha tertentu yang sesuai syariah, dengan pembagian hasil usaha antara kedua belak pihak berdasarkan nisbah yang telah disepakati sebelumnya	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Pembiayaan mudharabah yang disalurkan bank syariah</li> <li>2. Syarat dan Rukun pembiayaan mudharabah</li> <li>3. Dasar Hukum mudharabah</li> <li>4. Skema pembiayaan mudharabah</li> </ol>	Rasio

<sup>10</sup>Suharsimi Arikunto, *Prosedur Penelitian* (Jakarta: PT. Rineka Cipta, 2002), hlm 9.

Pembiayaan murabahah  $(X_2)$	Pembiayaan murabahah adalah salah satu bagian dari bentuk jual beli yang bersifat amanah dalam transaksi tersebut pihak bank menyebutkan dengan jelas barang yang akan di beli termasuk harga pembelian barang dan keuntungan yang akan diambil	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Pembiayaan murabahah yang disalurkan bank syariah</li> <li>2. Syarat dan Rukun pembiayaan murabahah</li> <li>3. Dasar hukum murabahah</li> <li>4. Skema pembiayaan murabahah</li> </ol>	Rasio
-------------------------------------	---	---	-------

### E. Rumusan masalah

Berdasarkan latar belakang masalah diatas yang akan menjadi rumusan masalah dalam penelitian ini adalah. pengaruh pembiayaan mudharabah dan pembiayaan murabahah terhadap rasio profitabilitas

1. Apakah terdapat pengaruh pembiayaan mudharabah terhadap *return on asset* (ROA) pada Bank BNI Syariah?
2. Apakah terdapat pengaruh pembiayaan murabahah terhadap *return on asset* (ROA) pada Bank BNI Syariah?
3. Apakah terdapat pengaruh pembiayaan mudharabah dan pembiayaan murabahah terhadap *return on asset* (ROA) pada Bank BNI Syariah secara simultan?

## **F. Tujuan penelitian**

Berdasarkan rumusan masalah yang telah dipaparkan di atas maka yang menjadi tujuan dalam penelitian ini adalah:

1. Untuk mengetahui pengaruh pembiayaan mudharabah terhadap *return on asset* (ROA) pada Bank BNI Syariah
2. Untuk mengetahui pengaruh pembiayaan murabahah terhadap *return on asset* (ROA) pada Bank BNI Syariah
3. Untuk mengetahui pembiayaan mudharabah dan pembiayaan murabahah terhadap *return on asset* (ROA) pada Bank BNI Syariah

## **G. Kegunaan penelitian**

Melalui penelitian ini diharapkan hasil penelitian dapat bermanfaat bagi pihak yang berkepentingan

1. Bagi Peneliti

Untuk mengetahui sejauh mana pemahaman penulisan tentang materi mengenai pengaruh pembiayaan mudharabah dan pembiayaan murabahah terhadap rasio profitabilitas, serta meningkatkan pemahaman penulisan dalam membuat bahan referensi melalui data.

2. Bagi Perusahaan

Hasil penelitian ini bisa menjadi masukan sebagai referensi untuk kebijakan perusahaan tentang pengaruh pembiayaan mudharabah dan pembiayaan murabahah terhadap rasio profitabilitas terkhusus dengan penulisan ini

3. Bagi Lembaga Perguruan Tinggi dan Ilmu Pengetahuan

Hasil penelitian ini bisa menghasilkan atau menambah pembendaharaan perpustakaan IAIN Padangsidimpuan. Dan menambah pemahaman mengenai pengaruh pembiayaan mudharabah dan pembiayaan murabahah terhadap rasio profitabilitas.

#### **H. Sistematika Pembahasan**

Untuk memudahkan pembahasan ini setiap permasalahan yang dikemukakan sesuai dengan apa yang diamati. Maka pembahasan peneliti ini terdiri dari 5 (lima) bab, yang mana setiap bab terdiri dari satu rangkaian pembahasan yang berhubungan satu dengan yang lainnya sehingga membentuk suatu uraian sistematis dalam satu kesatuan.

Bab I Berisikan pendahuluan mengenai latar belakang masalah, identifikasi masalah, batasan masalah, rumusan masalah, definisi operasional variabel, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan sistematika pembahasan. Latar belakang masalah dalam penelitian ini adalah pengaruh pembiayaan mudharabah dan pembiayaan murabahah terhadap rasio profitabilitas untuk meningkatkan profit dalam suatu bank tersebut.

Bab II berisikan landasan teori berisi kerangka teori, penelitian terdahulu, kerangka pikir dan hipotesis. Kerangka teori adalah pembahasan mengenai objek pembahasan dalam penelitian yang dilakukan. Penelitian terdahulu untuk mengenai penelitian yang dilakukan oleh orang lain yang berkaitan dengan masalah yang akan diteliti. Kerangka berpikir yaitu untuk memaparkan pemikiran peneliti sejauh mana akan membahas variabel-variabel yang akan

diteliti. Hipotesis yaitu jawaban sementara terhadap peneliti yang akan dilakukan oleh peneliti.

Bab III merupakan metode penelitian berisi waktu lokasi dan waktu penelitian, jenis penelitian, teknik pengumpulan data. Jenis penelitian yang digunakan yaitu penelitian kuantitatif. Uji yang akan digunakan dalam penelitian ini adalah uji asumsi klasik dan analisis regresi berganda.

Bab IV merupakan hasil penelitian dan pembahasan berisi mengenai hasil penelitian yaitu Pengaruh Pembiayaan Mudharabah dan Pembiayaan Murabahah terhadap Rasio Profitabilitas pada PT Bank BNI Syariah Periode 2014 sampai 2018.

Bab V merupakan penutup yang berisikan kesimpulan dan saran penelitian yang dilakukan serta saran. Kesimpulan memuat jawaban terhadap pernyataan-pernyataan pada rumusan masalah yang disimpulkan dari hasil penelitian. Saran yaitu menurut pokok-pokok pikiran yang berkaitan dengan objek penelitian untuk menjadi bahan pertimbangan bagi perusahaan dan dunia akademik.

## **BAB II**

### **LANDASAN TEORI**

#### **A. Landasan teori**

##### **1. Kajian teori**

###### a. Pengertian Pembiayaan Mudharabah

Mudharabah berasal dari kata *dharb* berarti memukul atau berjalan. Pengertian memukul atau berjalan ini lebih tepatnya adalah proses seseorang memukulkan kakinya dalam menjalankan usahanya. Dan secara teknis, mudharabah adalah akad kerjasama usaha antara dua pihak dimana pihak pertama (*shohibul mal*) menyediakan seluruh (100%) modal sedangkan pihak kedua menjadi pengelola. Jika kerugiannya akibat dari kelalaian pengelola harus bertanggung jawab atas kerugian tersebut.<sup>1</sup>

###### 1) Pembiayaan mudharabah

a) Pembiayaan mudharabah digunakan untuk usaha yang bersifat produktif. Menurut jenis penggunaannya pembiayaan mudharabah diberikan pembiayaan investasi dan modal kerja.

b) *Shahibul maal* (bank syariah/unit usaha syariah /bank pembiayaan rakyat syariat) membiayai 100 % sesuai proyek usaha, dan mudharabah (nasabah pengelola usaha) bertindak sesuai pengelola proyek usaha.

---

<sup>1</sup>Mohamad Heykal, *Lembaga Keuangan Islam* (Jakarta: Perputakaan Nasional, 2010), hlm. 45.

- c) *Mudharib* boleh melaksanakan berbagai macam usaha sesuai dengan akad yang sesuai dengan disepakatin bersama antara bank dan nasabah.
- d) Jangka waktu pembiayaan, tata cara pengendalian modal *shahibul maal*, dan pembagian keuntungan

Mudharabah merupakan transaksi penanaman dana dari pemilik dana (*shohibul mal*) kepada pengelola dana (*mudharib*) untuk melakukan kegiatan usaha tertentu yang sesuai syariah, dengan pembagian hasil usaha antara kedua belak pihak berdasarkan nisbah yang telah disepakati sebelumnya.

Akad terbagi dua:

- a) Mudharabah *muthlaqah* mudharabah untuk kegiatan usaha yang cakupannya tidak dibatasi oleh spesifikasi jenis usaha, waktu dan daerah bisnis sesuai permintaan pemilik dana.
- b) Mudharabah *muqayyadah* mudharabah untuk kegiatan usaha yang cakupannya dibatasi spesifikasi jenis usaha, waktu, dan daerah bisnis sesuai permintaan pemilik dana.<sup>2</sup>

Dalam pembiayaan mudharabah terdapat dua pihak yang melaksanakan perjanjian kerja sama yaitu:

---

<sup>2</sup>Nurul Huda, *Lembaga Keuangan Islam*, (Kencana: Prenada Media Group, 2010), hlm. 41.

a) Bank syariah

Bank yang menyediakan dana untuk membiayai proyek atau usaha yang memerlukan pembiayaan. Bank syariah menyediakan dana 100% disebut dengan *shahibul maal*

b) Nasabah atau pengusaha

Nasabah yang memerlukan modal dan menjalankan proyek yang di biayai oleh bank syariah. Nasabah pengelola usaha yang di biayai 100% oleh bank syariah dalam akad mudharabah disebut dengan *mudharib*.

Bank syariah memberkan pembiayaan mudharabah ke pada nasabah atas dasar kepercayaan. Bank syariah percaya penuh kepada nasabah untuk menjalankan usaha. Kepercayaan merupakan unsur penting dalam transaksi pembiayaan mudharabah, karena dalam pembiayaan mudharabah, bank syariah tidak ikut campur dalam menjalankan proyek usaha nasabah yang telah diberikan modal 100%. Bank syariah hanya dapat memberikan saran tertentu kepada *mudharib* dalam menjalankan usahanya untuk memperoleh usaha usaha yang optimal. Dalam mengelola nasabah berhasil mendapatkan keuntungan. Maka bank syariah akan memperoleh keuntungan dari bagi hasil yang diterima. Sebaliknya dalam nasabah gagal menjalankan usahanya dan gagal dan mengakibatkan kerugian yang sangat patal. Maka seluruh kerugian ditanggung oleh *shahibul maal*.



## 2) Dasar Hukum

Firman Allah Dalam Al-Qur'an Surah Al Jumuah ayat 10

وَابْتَغُوا الْآرْضَ فِي فَا تَتَشَرُّوْا الصَّلٰوةُ قُضِيَتْ فَاِذَا  
تُفْلِحُوْنَ لَعَلَّكُمْ كَثِيْرًا اللّٰهَ وَاذْكُرُوْا اللّٰهَ فَاِذَا

Artinya: Apabila telah ditunaikan sholat, maka bertebaranlah di muka bumi dan carilah karunia Allah dan ingatlah Allah sebanyak-banyaknya supaya kamu beruntung.

Apabila telah ditunaikan sholat, maka bertebaranlah kalian di muka bumi perintah ini menunjukkan pengertian ibadah atau boleh (dan carilah) carilah rezeki (karunia Allah, dan ingatlah Allah) dengan ingatan sebanyak-banyaknya supaya kalian beruntung yakni memperoleh keuntungan. Pada hari Jumat Nabi SAW berkhotbah akan tetapi datanglah rombongan kafilah membawa barang-barang dagangan, lalu dipukul gendang menyambut kedatangannya sebagaimana biasanya. Maka orang-orangpun berhamburan keluar dari mesjid untuk menemui rombongan itu, kecuali dua belas orang saja yang masih tetap bersama Nabi SAW lalu turunlah ayat ini.<sup>3</sup>

## 3) Rukunan Syarat Pembiayaan Mudharabah

<sup>3</sup>M. Quraish Shinab *Tafsir AL-Mishbah Volume 1* (Jakarta: Lentera Hati, 2002), hlm. 715-716.

Beberapa rukun dan syarat dalam pembiayaan mudharabah sebagai berikut:<sup>4</sup>

- a) Pemilik barang yang meyerahkan barang-barangnya
  - b) Pernyataan ijab dan qabul harus dinyatakan oleh para pihak untuk menunjukkan kehendak mereka dalam mengadakan kontrak (akad) dengan memperhatikan hal-hal sebagai berikut:
    - (1) Penawaran dan penerimaan harus secara eksplisip menunjukkan tujuan kontrak (akad).
    - (2) Penerimaan dari penawaran dilakukan pada saat kontrak
    - (3) Akad dituangkan secara tertulis, korespondensi atau dengan menggunakan cara-cara komunikasi modern.
  - c) Modal ialah sejumlah uang dan atau asset yang diberikan oleh penyedia dana kepada *mudharib* untuk tujuan usaha dengan syarat sebagai berikut:
    - (1) Modal harus diketahui jumlah dan jenisnya
    - (2) Modal dapat berbentuk uang atau barang yang dinilai. Jika modal diberikan dalam bentuk asset, maka asset tersebut harus dinilai pada saat waktu akad
- 4) Bagi hasil dalam Pembiayaan Mudharabah
- Bagi hasil dalam transaksi mudharabah merupakan pembagian atas hasil modal yang hasil usaha yang dilakukan *mudharib* atas

---

<sup>4</sup>Hendi Suhendi, *Fikih Muamalah* (Jakarta: Rajawali Pers, 2016), hlm. 139.

modal yang di berikan oleh *shahibul maal*. Bagi hasil atas kerja sama usaha yang diberikan sesuai dengan nisbah yang telah dituangkan dalam akad mudharabah.

Perhitungan bagi hasil pembiayaan mudharabah di bagi menjadi dua yaitu:

a) *Revenue Sharing*

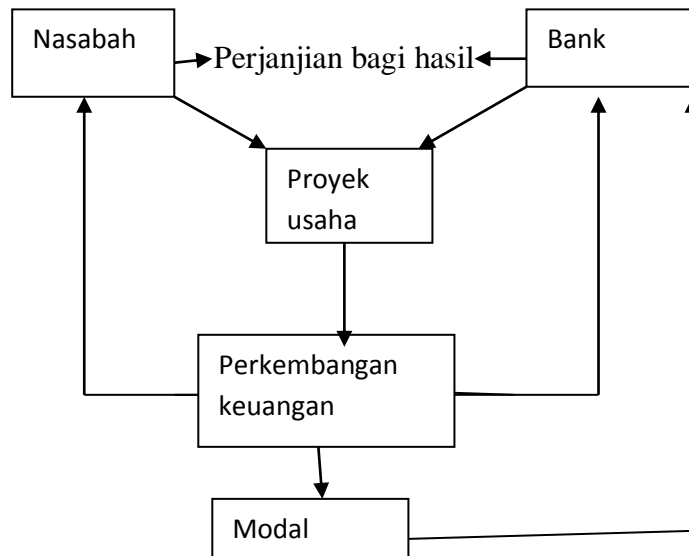
Perhitungan bagi hasil yang digunakan *revenue sharing* adalah bersal dari nisbah dikalikan dengan pendapatan sebelum dikurangi biaya. Misalnya, disepakati nisbah bagi hasil untuk bank syariah sebesar 5% dan untuk nasabah sebesar 95%. Bila pendapatan kotor yang di peroleh nasabah.

b) *Profit /Loss Sharing*

Perhitungan bagi hasil dengan menggunakan *frofit loss sharing* merupakan perhitungan bagi hasil yang barasal dari nisbah dikalikan dengan laba usaha sebelum dikurangnya pajak penghasilan. Pendapatan kotor dikurangnya dengan harga pokok penjualan, biaya-biaya (biaya adminittrasi dan umum biaya pemasaran, biaya penyusutan dan biaya lain-lain) sama dengan laba usaha sebelum pajak. Laba usaha sebelum pajak dikalikan dengan nisbah yang disepakati merupakan bagi hasil yang harus diserahkan nasabah kepada bank syariah.

## 5) Skema Pembiayaan Mudharabah

**Gambar II.I  
mudharabah**



Penjelasan :

Nasabah mengajukan pembiayaan kepada Bank syariah, kemudian Bank syariah membuat perjanjian dengan nasabah setelah terjadi kesepakatan kedua belah pihak selanjutnya Bank dan Nasabah menentukan proyek usaha yang akan di kelola oleh nasabah, setelah proyek usaha berjalan lancar maka dapat dilihat perkembangan keuanagan, dari perkembangan keuangan ini dapat ditentukan seberapa besar keuntungan atau kerugian yang terjadi pada pembiayaan tersebut, selanjutnya kedua belah pihak membagi keuntungan yang di peroleh sesuai nisbah yang ditentukan di awal, terakhir modal di kembalikan keda Bank.

b. Pengertian Pembiayaan murabahah

Pembiayaan Murabahah adalah pembiayaan saling menguntungkan yang dilakukan oleh shahibul mal dengan pihak yang membutuhkan melalui transaksi jual beli dengan penjelasan bahwa harga pengadaan barang dan harga jual terdapat nilai lebih yang merupakan keuntungan atau laba bagi shahibul mal dan pengembalian dilakukan secara tunai maupun berangsur-angsur.<sup>5</sup> Pembiayaan murabahah merupakan akad jual beli yang dibenarkan oleh syariah dan merupakan implementasi muamalah.

1) Rukun dan Syarat Murabahah

- a) Penjual (*Ba'i*) dianalogikan sebagai Bank
- b) Pembeli (*Musyitari*) dianalogikan sebagai Nasabah
- c) Barang yang diperjualbelikan (*Mabi'*)
- d) Harga (*Tsaman*)
- e) Ijab dan Qabul

2) Syarat Murabahah

- a) Pihak yang berakad harus cakap hukum atau dewasa dan saling rela.
- b) Khusus untuk mabi' persyaratan harus jelas dari segi sifat, jumlah, dan jenis yang akan ditransaksikan dan juga bukan barang haram.

---

<sup>5</sup>Mardani, *Fiqih Ekonomi Syariah* (Jakarta: Kencana Prenada Media Group, 2012), hlm

- c) Harga dan keuntungan harus disebutkan begitupula dengan sistem pembayarannya, seuanya dinyatakan di depan sebelum akad resmi dinyatakan tertulis.

### 3) Dasar Hukum

اللَّهُ وَأَحَلَّ الرَّبُّوَأَمْثَلُ الْبَيْعِ إِنَّمَا قَالُوا بِأَنَّهُمْ ذَلِكَ  
الرِّبَا وَحَرَّمَ الْبَيْعَ

Artinya: mereka berkata sesungguhnya jual beli itu sama dengan riba, padahal Allah telah menghalalkan jual beli dan mengharamkan. (QS. Al-Baqarah 275).<sup>6</sup>

Orang –orang yang melakukan praktek riba dalam usaha tindakan dan seluruh keadaan mereka akan mengalami kegoncangan jiwanya tidak tenang. Perumpamaanya seperti orang yang rusak akalnya oleh setan . Mereka melakukan itu sebab mereka mengira jual beli sama dengan riba, sama-sama mengandung unsur pertukaran dan usaha kedua-duanya halal. Allah membantah dugaan mereka dengan menjelaskan bahwa masalah halal atau haram bukan urusan mereka. Dan persamaan yang merka kira tidaklah benar. Allah menghalalkan jual beli dan mengharamkan praktek riba. Barangsiapa telah sampai kepadanya larangan praktek riba lalu meninggalkannya, maka yang diambinya riba sebelum turun larangan praktek riba dan urusannya terserah ampunan Allah. Dan orang yang mengulangi praktek riba setelah diharamkan, mereka itu adalah penghuni

<sup>6</sup>M. Quraish Shihab, *Tafsir, Al-Misbah* (Jakarta: Lentera Hati, 2002), hlm 740.

nereka dan kekal didalamnya. Riba yang dimaksud dalam ayat ini adalah riba jahiliyah. Berupa pungutan tambahan utang sebagai imbalan menunda pelunasan. Sedikit atau banyaknya hukumnya tetap haram.<sup>7</sup>

#### c. Rasio Profitabilitas

Rasio profitabilitas adalah rasio untuk menilai kemampuan perusahaan dalam mencapai keuntungan. Rasio ini juga memerlukan ukuran tingkat efektivitas manajemen suatu perusahaan. Hal ini ditunjukkan oleh laba yang dihasilkan dari penjualan dan pendapatan investasinya adalah penggunaan rasio ini menunjukkan efisiensi perusahaan.

Profitabilitas adalah kemampuan manajemen untuk memperoleh laba. Laba terdiri dari laba kotor, laba operasi, dan laba bersih. Untuk memperoleh laba di atas rata-rata, manajemen harus mampu meningkatkan pendapatan, itu berarti dan mengurangi semua beban (expenses) atas pendapatan itu berarti manajemen harus memperluas pangsa pasar dengan tingkat harga yang menguntungkan dan menghapuskan aktivitas yang tidak bernilai tambah.<sup>8</sup>

Penggunaan rasio profitabilitas dapat dilakukan dengan menggunakan perbandingan antara berbagai komponen yang ada laporan keuangan terutama laporan keuangan neraca dan laporan laba rugi. Penggunaan dapat dilakukan untuk beberapa periode operasi.

---

<sup>7</sup>M. Quraish Shinab *Tafsir AL-Mishbah Volume 1* (Jakarta: Lentera Hati, 2002), hlm. 811

<sup>8</sup>Darsono Prawironegoro, *Manajemen Keuangan* (Jakarta: Mitra Wacana Media, 2014), hlm.63.

Tujuannya adalah agar terlihat perkembangan perusahaan dalam rentang waktu tertentu baik penurunan ataupun kenaikan, sekaligus mencari penyebab perubahan tersebut.<sup>9</sup>

Hasil pengukuran tersebut dapat dijadikan alat evaluasi kinerja manajemen selama ini, apakah mereka telah bekerja secara efektif atau tidak. Jika berhasil mencapai target yang telah ditentukan, mereka dikatakan telah berhasil mencapai target untuk periode atau beberapa periode. Namun, sebaliknya jika gagal atau tidak berhasil mencapai target yang telah ditentukan ini akan menjadi pelajaran bagi manajemen untuk periode ke depan. Kegagalan ini harus diselidiki di mana letak kesalahan dan kelemahannya sehingga kejadian tersebut tidak terulang lagi. Kemudian kegagalan atau keberhasilan dapat di jadikan sebagai bahan acuan sebagai perencanaan kedepannya, sekaligus kemungkinan untuk menggantikan manajemen yang baru terutama setelah manajemen laba mengalami kegagalan. Oleh karena itu, rasio ini sering disebut sebagai salah satu alat ukur kinerja manajemen.

---

<sup>9</sup>Sofyan Syafri Harahap, *Analisis Kritis Laporan Keuangan*(Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada), hlm. 306.



1) Tujuan dan manfaat rasio profitabilitas

Seperti rasio-rasio lain yang sudah dibahas sebelumnya rasio profitabilitas juga memiliki tujuan dan manfaat tidak hanya bagi pihak pemilik usaha atau manajemen saja.<sup>10</sup>

Tujuan penggunaan rasio profitabilitas bagi pengusaha maupun bagi pihak luar perusahaan terutama pihak-pihak yang memiliki hubungan atau kepentingan dengan perusahaan yaitu:

Tujuan penggunaan rasio profitabilitas bagi perusahaan maupun pihak luar perusahaan yaitu:

- a) Untuk mengatur atau menghitung laba yang diperoleh perusahaan dalam satu periode tertentu.
- b) Untuk menilai posisi laba perusahaan tahun sebelumnya dengan tahun sekarang
- c) Untuk menilai perkembangan laba dari waktu ke waktu
- d) Untuk menilai besarnya laba bersih sesudah pajak dengan modal sendiri
- e) Untuk mengukur produktivitas seluruh dana perusahaan yang digunakan baik modal pinjaman maupun modal sendiri.
- f) Untuk mengukur produktivitas dari seluruhnya dana perusahaan yang digunakan baik modal sendiri.<sup>11</sup>

Tujuan akhir yang diinginkan dicapai suatu perusahaan yang terpenting adalah memperoleh laba atau keuntungan yang

---

<sup>10</sup>*Ibid.*, hlm. 197.

<sup>11</sup>*Ibid.*, hlm. 94.

maksimal, di samping hal-hal lainnya. Dengan memperoleh laba yang maksimal seperti yang telah ditargetkan, perusahaan yang dapat berbuat banyak bagi kesejahteraan pemilik, karyawan, serta meningkatkan suatu produk dan melakukan investasi baru. Oleh karena itu, manajemen perusahaan dalam praktiknya diuntut harus mampu untuk memenuhi target yang telah ditetapkan artinya besarnya keuntungan haruslah dicapai sesuai dengan yang diharapkan dan bukan berarti asal untung. Untuk mengukur tingkat keuntungan suatu perusahaan digunakan rasio keuntungan atau rasio profitabilitas yang dikenal juga nama rasio rentabilitas

Manfaat yang diperoleh adalah:

- a) Mengetahui besarnya tingkatan laba yang diperoleh perusahaan dalam satu periode
- b) Mengetahui posisi laba perusahaan tahun sebelumnya dengan tahun sekarang
- c) Mengetahui perkembangan laba dari waktu ke waktu
- d) Mengetahuinya besarnya laba bersih sesudah pajak dengan modal sendiri
- e) Mengetahui produktivitas dari seluruh dana perusahaan yang digunakan baik modal pinjaman maupun modal sendiri
- f) Manfaat lainnya.

## 2) Jenis-jenis rasio profitabilitas

Sesuai dengan tujuan yang hendak di capai, terdapat beberapa jenis rasio profitabilitas yang dapat digunakan. Masing-masing jenis rasio profitabilitas digunakan untuk menilai serta mengukur posisi keuangan perusahaan dalam satu periode tertentu atau untuk beberapa periode.<sup>12</sup>

Penggunaan seluruh atau sebagian profitabilitas tergantung dari kebijakan manajemen. Jelasnya semakin lengkap jenis rasio yang digunakan, semakin sempurna hasil yang akan di capai. Artinya pengetahuan tentang kondisi dan posisi profitabilitas perusahaan dapat diketahui secara sempurna.<sup>13</sup>

### a) *Profit Margin on Sales*

*Profit Margin on sales* atau *profit margin* atau *margin* laba atas penjualan merupakan salah satu rasio yang digunakan untuk mengukur *margin* laba tasa penjualan. Cara pengukuran rasio ini adalah dengan membandingkan laba bersih setelah pajak dengan penjualan bersih. Rasio ini juga dikenal sebagai dengan nama *profit margin*.

Terdapat rumus untuk mencari *profit margin* yaitu sebagai berikut.

---

<sup>12</sup>*Ibid.*, hlm. 198-206.

<sup>13</sup>Dwi Suwiknyo, *Analisis Laporan Keuangan Perbankan Syariah*, (Yogyakarta: Pustaka Pelajar, 2010), hlm. 64-65.

Untuk margin laba kotor dengan rumus:

$$\text{Profit margin} = \frac{\text{penjualan bersih} - \text{harga pokok penjualan}}{\text{Sale}}$$

*Margin* laba kotor menunjukkan laba yang relatif terhadap perusahaan, dengan cara penjualan bersih dikurangi harga pokok penjualan. Rasio ini merupakan cara untuk menetapkan harga pokok penjualan .

b) *Net Profit Margin*

$$\text{Net profit margin} = \frac{\text{earning after interest and Tax (EAIT)}}{\text{Sale}}$$

*Margin* laba bersih merupakan ukuran keuntungan dengan membandingkan antara laba setelah bunga dan pajak dibandingkan dengan penjualan. Rasio ini menunjukkan pendapatan bersih perusahaan atas penjualan.

c) *Return on equity (ROE)*

ROE adalah merupakan antara laba bersih dengan laba sesudah pajak dengan total ekuitas. ROE rasio yang memperlihatkan sejauh manakah perusahaan mengelola modal sendiri. Rasio *Return on equity* disebut juga dengan laba atas *equity*. Di beberapa referensi disebut perputaran total asset rasio ini mengkaji sejauh mana suatu perusahaan mempergunakan sumber daya yang dimiliki untuk mampu memberikan laba atau ekuitas.

Adapun rumus *Return on equity* (ROE):

$$\frac{\text{Earning After Ta (EAT)}}{\text{Shareholders Equity}}$$

c) ROA *Return on asset*)

*Return on asset* adalah rasio yang menunjukkan perbandingan antara laba (sebelum pajak) dengan total aset bank, rasio ini menunjukkan tingkat efisiensi pengelolaan aset yang dilakukan oleh bank yang bersangkutan. ROA (*Return On Asset*) merupakan indikator kemampuan perbankan untuk memperoleh laba atas sejumlah aset yang dimiliki oleh bank. ROA (*Return on asset*) dapat diperoleh dengan cara menghitung rasio antara laba setelah pajak dengan total aktiva.<sup>14</sup>

berikut rumus ROA.

Menurut Hasibuan ROA adalah<sup>15</sup> perbandingan rasio laba sebelum pajak (*earning before tax atau EBT*) selama 12 bulan terakhir terhadap rata-rata volume usaha dalam periode yang sama.

$$\text{ROA} = \frac{\text{Laba Sebelum Pajak} \times 100\%}{\text{Total aktiva}}$$

<sup>14</sup>Farianto Pandia, *Manajemen Dana Dan Kesehatan Bank* (Jakarta: PT Rineka Cipta, 2012), hlm. 71.

<sup>15</sup>Kharul Umar, *Manajemen Perbankan Syariah* (Bandung: Pustaka Setia, 2013), hlm. 346.

Adapun manfaat ROA yang diperoleh adalah

- (1) Mengetahui besarnya tingkat laba yang di peroleh perusahaan dalam suatu periode.
- (2) Mengetahui posisi laba perusahaan tahun sebelumnya dengan tahun sekarang.
- (3) Mengetahui perkembangan laba dari waktu ke waktu.
- (4) Mengetahui besarnya laba bersih sesudah pajak dengan modal sendiri.

Faktor- Faktor yang mempengaruhi *Return On Asset* (ROA). Menurut Farianto Pandia faktor-faktor yang memengaruhi yaitu:<sup>16</sup>

- (1) *Capital Adequacy Ration* (CAR)

*Capital Adequacy Ration* (CAR) Juga disebut dengan rasio kecukupan modal, mengukur kecukupan modal yang dimiliki bank untuk menunjang aktiva yang mengandung resiko.

- (2) Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO)

Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO) adalah perbandingan antara total biaya dengan operasional dan total pendapatan operasional.

- (3) *Non Performing Financing* (NPF)

---

<sup>16</sup>*Ibid.*, hlm. 72.

*Non Performing Financing* (NPF) Adalah pembiayaan yang tidak lancar atau pembiayaan debiturnya tidak memenuhi persyaratan yang diperjanjikan

(4) *Financing to Deposit* (FDR)

*Financing to Deposit* (FDR) adalah digunakan untuk mengukur tingkat likuiditas bank yang menunjukkan kemampuan bank untuk memenuhi permintaan pembiayaan dengan menggunakan total dan pihak ketiga yang dimiliki oleh bank.

(5) *Net Interest Margin* (NIM)

*Net Interest Margin* (NIM) Adalah rasio yang digunakan untuk mengukur kemampuan manajemen bank dalam mengelola aktiva produktif untuk menghasilkan pendapatan bagi hasil.

(6) Pembiayaan Mudharabah

Pembiayaan mudharabah adalah bagi hasil pemilik modal dengan pengelola modal dan pengelola usaha. Maka semakin tinggi pembiayaan mudharabah semakin tinggi pula *return on asset* (ROA)

## 3) Dasar Hukum:

Firman Allah Dalam AL-Qur'an Surah Huud Ayat 85-86

سُوْا۟وَلَا۟ بِالْقِسْطِ وَالْمِيزَانِ الْمِكْيَالِ أَوْفُوا۟ وَيَقَوْمِ  
 ۞ مُفْسِدِينَ الْأَرْضِ فِي تَعْتَوْا۟ وَلَا أَشْيَاءَهُمُ النَّاسَ تَبَّخ  
 ۞ عَلَيْكُمْ أَنَا۟ وَمَا مَوْمِنِينَ كُنْتُمْ إِن لَّكُمْ خَيْرٌ لِّلَّهِ بَقِيَّتُ

مَحْفِظُ ۞

Artinya: Dan Syu'aib berkata: "Hai kaumku cukupkanlah takaran dan timbangan dengan adil, dan janganlah kamu merugikan manusia terhadap hak-hak mereka dan janganlah kamu membuat kejahatan di muka bumi dengan membuat kerusakan. Sisa (keuntungan) dari Allah adalah lebih baik bagimu jika kamu orang-orang yang beriman. dan aku bukanlah seorang penjaga atas dirimu" Yang dimaksud dengan sisa Keuntungan dari Allah ialah Keuntungan yang halal dalam perdagangan sesudah mencukupkan takaran dan timbangan.

Dari ayat diatas menjelaskan bahwa laba halal yang tersisa untuk kalian setelah menakar dan menimbang dengan semestinya adalah lebih baik bagi kamu daripada barang yang kamu ambil dengan jalan curang, atau dengan cara-cara yang haram semisalnya, jika kalian adalah orang-orang yang beriman dengan iman yang sesungguhnya. karena iman itu mensucikan



jiwa dari kerendahan, tamak dan menggantinya dengan dengan sifat keutamaan berupa kedermawanan dan kemurahan.<sup>17</sup>

Kata *al-qisih* biasa diartikan *adil*, yaitu sinonim dari kata *al-‘adlu/adil*. Kebanyakan ulama mempersamakan maknanya, dan ada juga yang membedakannya dengan berkata bahwa *al-qisih* berlaku adil antara dua orang atau lebih, keadilan yang menjadikan masing-masing senang. Sedangkan *al-‘adlu* adalah berlaku terhadap orang lain maupun diri sendiri, tapi keadilan itu biasa saja tidak menyenangkan salah satu pihak. Timbangan dan takaran harus menyenangkan kedua pihak. Oleh karena itu digunakan kata *al-qisih*.

### 1. Penelitian terdahulu

Penelitian terdahulu merupakan penelitian-penelitian yang dilakukan oleh sebelum penelitian ini. Hasil penelitian-penelitian tersebut dijadikan referensi dalam penelitian ini baik variabel-variabel dari hasil penelitian tersebut.

**Tabel II.1**  
**Penelitian Terdahulu**

NO	Nama	Judul	Hasil Penelitian
1.	Maya Kiswati 2017 Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Surakarta.	Analisis Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Mudharabah, dan Musyarakah Terhadap ROA pada PT. Bank Syariah	Pembiayaan murabahah, mudharabah, dan musyarakah berpengaruh positif dan signifikan terhadap ROA.

<sup>17</sup>Ahmad Mustafa Al-Maraghi, *Tafsir Al-Maraghi 12* (Semarang: CV. Toba Putra Semarang), hlm. 129.

		Mandiri.	
2.	Ulfi Sayyidatul Fitria 2018 Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis UIN Sumut.	Pengaruh Pembiayaan Mudharabah dan Murabahah terhadap ROA (Studi kasus BMT masyarakat Madani SUMUT)	Pembiayaan murabahah, mudharabah berpengaruh secara signifikan terhadap ROA
3.	Purnama Putra 2018 Jurnal Organisasi dan Manajemen Universitas Islam 45	Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah, Murabahah, dan Ijarah terhadap Profitabilitas 4 bank umum syariah	Mudharabah tidak berpengaruh, musyarakah berpengaruh negatif signifikan, murabahah berpengaruh positif signifikan, ijarah berpengaruh positif signifikan terhadap ROE.
4.	Yestina Fakultas dan Bisnis Islam Jurnal Ekonomi Dharman Andalas Vol. 3 Agustus 2018	Pengaruh Pembiayaan Mudharabah dan Murabahah terhadap Profitabilitas pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Indonesia	Pembiayaan mudharabah dan murabahah tidak signifikan terhadap profitabilitas
5.	Dewi Wulan Sari 2017 Jurnal Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nahdlatul Ulama Surabaya	Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Istisnha, Mudharabah dan Musyarakah terhadap Profitabilitas pada Bank Syariah Indonesia	Pembiayaan murabahah, istisnha, mudharabah, dan musyarakah berpengaruh signifikan terhadap ROA

Perbedaan penelitian terdahulu dengan peneliti ini dapat dijelaskan sebagai berikut: pada penelitian Maya Kiswati menggunakan judul Analisis Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Mudharabah, dan Musyarakah Terhadap ROA pada PT,. Bank Syariah Mandiri.

Pada PT. Bank Syariah Mandiri .Sedangkan peneliti mengangkat judul pengaruh Pembiayaan Mudharabah dan Pembiayaan Murabahah terhadap Rasio Profitabilitas pada PT. BNI Syariah Tbk Persamaan penelitian dengan peneliti yaitu sama-sama menggunakan profitabilitas sebagai variabel Y, sama-sama menggunakan uji asumsi klasik, uji t dan uji f dalam mengelola data.

Pada peneliti Ulfi Sayyidatul Fitria mengangkat judul pengaruh Pengaruh Pembiayaan Mudharabah dan Murabahah terhadap ROA(Studi kasus BMT masyarakat Madani Sumut.Peneliti terdahulu sama-sama menggunakan profitabilitas.

Pada penelitian Purnama Putra, Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah, Murabahah, dan Ijarah terhadap Profitabilitas 4 bank umum syariah. Persamaan dengan penelitian peneliti sama-sama Jenis penelitian menggunakan data sekunder atau data runtut waktu. Sampel yang diambil menggunakan data bulanan.

Pada penelitian Yestinamengangkat Pengaruh Pembiayaan Mudharabah dan Murabahah terhadap Profitabilitas pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Indonesia. Persamaan dengan penelitian peneliti sama-sama Jenis penelitian menggunakan data sekunder atau data runtut waktu. Sampel yang diambil menggunakan data bulanan.

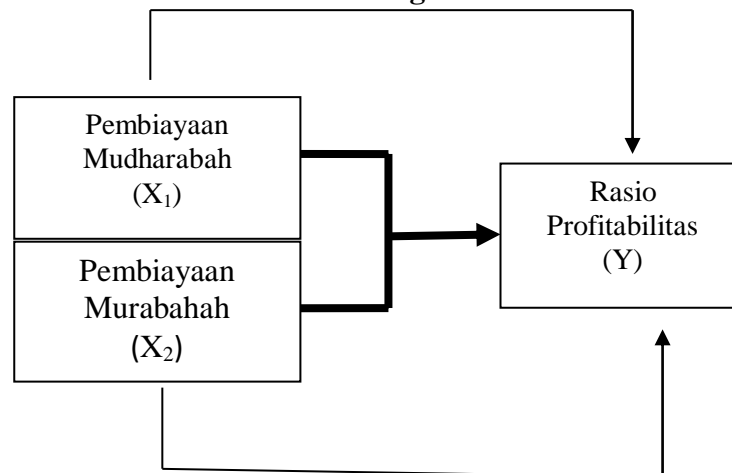
Pada penelitian Dewi Wulan Sari mengangkat judul Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Istisnha, Mudharabah dan Musyarakah terhadap Profitabilitas pada Bank Syariah Indonesia. Persamaan dengan

penelitian peneliti sama-sama Jenis penelitian menggunakan data sekunder atau data runtut waktu. Sampel yang diambil menggunakan data bulanan.

## 2. Kerangka pikir

Pada skema dibawah dapat dilihat variabel rasio profitabilitas mengalami fukuasi disebabkan oleh pembiayaan mudharabah, pembiayaan murabahah..

**Gambar II.2**  
**Kerangka Pikir**



**Keterangan:**



: Uji Parsial



: Uji Simultan

### 3. Hipotesis Penelitian

Hipotesis adalah suatu penjelasan sementara tentang perilaku, fenomena atau keadaan tertentu yang telah terjadi atau akan terjadi .merupakan pernyataan peneliti,serta merupakan tentang hubungan antara variabel-variabel dalam penelitian, serta merupakan pernyataan yang paling spesifik. Hipotesis merupakan sebagai pendapat jawaban atau dengan yang bersikap sementara dari suatu persoalan yang di ajukan yang kebenarannya masih perlu di buktikan lebih lanjut.

Berdasarkan landasan teori dan kerangka berpikir di atas dapat di rumuskan beberapa hipotesis di dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

H<sub>a1</sub> : Terdapat pengaruh pembiayaan *mudharabah* terhadap *return on asset*(ROA) pada Bank BNI Syariah

H<sub>a2</sub> : Terdapat pengaruh pembiayaan *murabahah* terhadap *return on asset*pada(ROA) Bank BNI syariah

H<sub>a3</sub> : Terdapat pengaruh pembiayaan *mudharabah* dan pembiayaan *murabahah* terhadap *return on asset* (ROA) pada Bank BNI syariah.

### **BAB III METODE PENELITIAN**

#### **A. Lokasi dan Waktu Penelitian**

PT. Bank BNI Syariah Tbk yang terdaftar BEI yang sudah *go public* melalui situs [www.idx.co.id](http://www.idx.co.id) dan penelitian ini melalui situs resmi [www.bnisyariah.co.id](http://www.bnisyariah.co.id). Penelitian ini dilakukan mulai Juli 2019 sampai November 2019.

#### **B. Jenis Penelitian**

Jenis penelitian ini adalah penelitian kuantitatif. Penelitian kuantitatif adalah jenis penelitian yang menghasilkan penemuan-penemuan yang dapat dicapai dengan menggunakan prosedur-prosedur statistik. Pendekatan kuantitatif memusatkan perhatian pada gejala-gejala yang mempunyai karakteristik tertentu di dalam kehidupan manusia yang dinampakannya sebagai variabel. Dalam pendekatan kuantitatif hakikat hubungan diantara variabel-variabel dianalisis dengan menggunakan teori yang objektif.<sup>1</sup>

---

<sup>1</sup>Husein Umar, *Metode Penelitian Untuk Skripsi dan Tesis Bisnis* (Jakarta: PT. RajaGrafindo Persada, 2013), hlm. 42.

### C. Populasi dan Sampel

#### 1. Populasi

Populasi adalah keseluruhan jumlah yang terdiri atas objek atau subjek yang mempunyai karakteristik dan kualitas tertentu yang diterapkan oleh penelitian untuk diteliti dan kemudian ditarik kesimpulannya.<sup>2</sup> Adapun populasi dalam penelitian ini adalah seluruh laporan keuangan perusahaan PT Bank BNI syariah Tbk, pembiayaan mudharabah, pembiayaan Murabahah dan ROA dari tahun 2014 sampai tahun 2018 berjumlah 60 bulan di Bank BNI Syariah.

#### 2. Sampel

Sampel adalah bagian dari jumlah karakteristik yang dimiliki oleh populasi tersebut. Teknik pengambilan sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah teknik *purposive sampling*, yaitu teknik pengumpulan sampel yang berdasarkan karakteristik yaitu menggunakan data terbaru dengan data bulanan pembiayaan mudharabah, pembiayaan murabahah dan ROA Tahun 2016-2018 maka jumlah sampel dalam penelitian ini sebanyak 36 sampel.<sup>3</sup>

1. Laporan keuangan bulana lengkap yang dipublikasikan [www.bnisyariah.co.id](http://www.bnisyariah.co.id) 3 tahun 2016-2018.
2. Laporan keuangan bulanan bagian *Return On Asset* (ROA) Bank BNI Syariah TBK adalah tahun 2016-2018.

---

<sup>2</sup>Wiratna Sujarwi, *Metodelogi Penelitian* (Yogyakarta: PT. Pustaka Baru, 2014), hlm. 39.

<sup>3</sup>Nanang Martono, *Metodelogi penelitian Kuantitatif* (Jakarta: PT. Rajagrafindo Persada, 2011), hlm. 74.

3. Laporan keuangan bulanan bagian pembiayaan mudharabah dan pembiayaan murabahah pada Bank BNI Syariah TBK adalah tahun 2016-2018.

#### **D. Sumber Data**

Jenis data yang digunakan dalam penelitian ini data sekunder merupakan sumber data penelitian yang diperoleh penelitian secara tidak langsung melalui media perantara data yang diambil peneliti bersumber dari laporan keuangan PT Bank BNI Syariah Tbk yang diambil dari situs [www.bnisyariah.co.id](http://www.bnisyariah.co.id). Data yang diambil adalah data *time series* yang merupakan data berdasarkan rangkaian waktu.

#### **E. Teknik Pengumpulan Data**

Untuk memperoleh data dan informasi yang di butuhkan dalam menguji hipotesis diperlukan suatu penelitian. Menurut Suharsimi Arikunto teknik penelitian ini merupakan alat atau fasilitas yang digunakan oleh peneliti dalam mengumpulkan data agar pekerjaannya lebih muda dan hasilnya lebih baik diolah. Adapun teknik pengumpulan data yang dilakukan adalah metode dokumentasi yaitu melalui pengumpulan data sekunder kepustakaan manual.<sup>4</sup>

##### **1. Studi kepustakaan**

Studi kepustakaan yang digunakan dalam penelitian ini adalah dengan sumber-sumber buku, skripsi, terkait dengan variabel peneliian yang dicantumkan dalam landasan teori.

---

<sup>4</sup>Nur Asnawi dan Masyhuti, *Metode Manajemen Pemasaran*(Malang: UIN. Maliki Pres, 2011), hlm.155.



## 2. Teknik dokumentasi

Teknik dokumentasi digunakan untuk mengumpulkan data berupa data-data tertulis yang mengandung keterangan dan penjelasan serta pemikiran tentang fenomena yang masih aktual dan sesuai dengan masalah penelitian. Data dokumentasi yang digunakan penelitian ini adalah laporan keuangan Bank BNI Syariah Tbk. Periode 2014-2018.

- a) Pembiayaan mudharabah
- b) Pembiayaan murabahah
- c) *Retrun On Asset* (ROA)

## F. Teknik Analisis Data<sup>5</sup>

Analisis data merupakan aplikasi dari logika untuk memahami dan menginterpretasikan data yang telah dikumpulkan mengenai subjek permasalahan teknis analisis yang sesuai ditentukan oleh kebutuhan-kebutuhan informasi manajemen, karakteristik atas desain penelitian dan sifat-sifat data yang dikumpulkan.

### 1. Statistik Deskriptif

Menjelaskan cara penyajian data, dengan tabel biasa maupun tabel distribusi frekuensi grafik maupun batang diagram lingkaran, pictogram, penjelasan kelompok melalui modus, mean, dan variasi kelompok melalui rentang simpang baku. Statistik

---

<sup>5</sup>Mardalis, *Metode Pendekatan Penelitian Suatu Pendekatan proposal* (Jakarta: PT. Bumi Aksana, 2007), hlm. 73.

deskriptif adalah gambaran terhadap objek yang diteliti melalui data sampel atau populasi.

## 2. Uji Asumsi Klasik

### a. Uji Normalitas

Uji normalitas digunakan untuk menguji apakah nilai residual yang dihasilkan dari regresi berdistribusi secara normal. Beberapa metode uji normalitas adalah dengan melihat penyebaran data pada sumbu diagonal pada grafik normal P-p Plot *Of Regression Standardized* atau dengan *One Sample Kolmogorov-Smirnov*.<sup>6</sup>

Untuk menguji normalitas dalam penelitian ini menggunakan metode *One Sample Kormogorov-Smirnov* dengan taraf signifikan 0,05. Adapun variabel yang dilihat kenormalannya dalam penelitian ini adalah pembiayaan mudharabah dan pembiayaan murabahah sebagai variabel independen, sedangkan *Return On Asset (ROA)* sebagai variabel dependen.

### b. Uji Multikolinearitas

Uji Multikolinearitas adalah keadaan dimana pada model regresi ditemukan adanya korelasi yang sempurna atau mendekati sempurna antar variabel independen. Pada model

---

<sup>6</sup>Duwi Priyanto, *SPSS 22 : Pengolahan Data Terpraktis* (Yogyakarta: CV. Andi Offset, 2014), hlm. 90.

regresi yang baik seharusnya tidak terjadi korelasi yang sempurna atau mendekati sempurna diantara variabel bebas. Metode uji multikolinearitas pada penelitian ini yaitu dengan melihat nilai *Variance Inflation Faktor* (VIF) dan *tolerance* pada model regresi. Untuk mengetahui suatu model regresi bebas dari mulikolinearitas, yaitu mempunyai nilai *Variance Inflation Faktor* (VIF) kurang dari 10 dan angka *tolerance* lebih dari 0.1.<sup>7</sup>

c. Uji Autokorelasi

Uji autokorelasi digunakan untuk mengetahui ada atau tidaknya penyimpangan asumsi klasik autokorelasi, yaitu korelasi yang terjadi antara residual pada suatu pengamatan dengan pengamatan lain pada model regresi.

Adapun Pengambilan keputusan pada uji DW sebagai berikut:

- 1) Angka DW di bawah -2 berarti ada autokorelasi positif.
- 2) Angka DW diantara -2 dan + 2 berarti tidak terjadi autokorelasi.
- 3) Angka DW di atas 2 berarti ada autokorelasi negative.

---

<sup>7</sup>Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D* (Bandung: Alfabeta, 2016), hlm. 147.

Autokorelasi terjadi jika angka Durbin Watson (DW) dibawah -2 atau di atas +2 dan tidak terjadi autokorelasi jika angka Durbin Watson (DW) diantara -2 dan +2.<sup>8</sup>

d. Uji Heteroskedastisitas

Uji ini digunakan untuk mengetahui ada atau tidaknya penyimpangan asumsi klasik *heteroskedastisitas*, yaitu adanya ketidaksamaan variance dari residual untuk semua pengamatan pada model regresi. Prasyarat yang harus dipenuhi dalam model regresi adalah tidak adanya gejala *heteroskedastisitas*.

Model regresi yang baik adalah yang tidak terjadi *heteroskedastisitas*. Dengan kriteria pengambilan keputusan: jika nilai t hitung lebih besar dari t tabel dan nilai signifikansinya lebih kecil dari 0,05 maka terjadi *heteroskedastisitas*, jika nilai t hitung lebih kecil dari t tabel dan nilai signifikansinya lebih besar dari 0,05, maka tidak terjadi *heteroskedastisitas* dengan menggunakan Uji Glejser.<sup>9</sup>

e. Uji Hipotesis

1) Uji koefisiensi Determinasi  $R^2$

Analisis determinasi dalam regresi linier berganda digunakan untuk mengetahui besarnya kontribusi  $X_1, X_2$ , dan  $Y$ . Variasi lainnya atau sisanya dipengaruhi oleh faktor lain

---

<sup>8</sup>Jonathan Sarwono, *Rumus-Rumus Populer dalam SPSS 22 untuk Riset Skripsi* (Yogyakarta: CV. Andi Offset, 2015), hlm. 111.

<sup>9</sup>Monang Ranto dan Inggrita Gusti Sari, "Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Menabung di Bank BCA kota Medan", dalam *jurnal ekonomi dan keuangan*, Vol. 1, No.3, Februari 2013.

yang dimasukkan kedalam model. Model dianggap baik apabila model sama dengan satu atau mendekati satu. Uji ini dilakukan dengan mengukur seberapa jauh kemampuan model dalam menerangkan variasi variabel terikat.<sup>10</sup>

Nilai  $R^2$  berkisar antara nilai 0 sampai 1, jika nilai  $R^2$  kecil berarti kemampuan variabel independen dalam menjelaskan variasi variabel independen amat terbatas. Nilai yang mendekati 1 berarti variabel independen memberikan variasi variabel dependen. Sedangkan arti harga R akan dikonsultasikan dengan tabel nilai R sebagai berikut:<sup>11</sup>

**Tabel III.1**  
**Penentuan Koefisien Korelasi**

Intrval – Koefisien	Tingkat Hubungan
0,00-0,199	Sangat Rendah
0,20-0,399	Rendah
0,40-0,599	Sedang
0,60-0,799	Kuat
0,80-1,000	Sangat Kuat

## 2) Uji Koefisien Regresi Secara Parsial (Uji t)

Uji ini menunjukkan seberapa jauh pengaruh satu variabel penjelas secara individual dalam menerapkan variasi

<sup>10</sup>Mudrajat Kuncoro, *Metode Riset Untuk Bisnis dan Ekonomi*, (Jakarta: Erlangga, 2009), hlm. 240.

<sup>11</sup>Sugiyono, *Metode Penelitian Bisnis*, (Bandung: Alfabeta, 2012), hlm. 250.

variabel terikat. Uji t pada suatu populasi akan menguji apakah rata-rata populasi sama dengan suatu harga tertentu. Sedangkan uji t dua sampel akan menguji apakah rata-rata dua populasi sama ataukah berbeda secara nyata. Untuk  $n \geq 36$  dapat digunakan uji hipotesis dengan t-test yang digunakan untuk mengetahui apakah variabel bebas memiliki hubungan signifikan atau tidak dengan variabel terikat secara individual untuk setiap variabel.<sup>12</sup>

- a) Jika  $-t_{tabel} \leq t_{hitung} \leq t_{tabel}$ , maka  $H_0$  diterima.
- b) Jika  $-t_{hitung} < -t_{tabel}$  atau  $t_{hitung} > t_{tabel}$ , maka  $H_0$  ditolak.

Berdasarkan nilai signifikansi:

- a) Jika signifikansi  $> 0,05$  maka  $H_0$  diterima.
- b) Jika signifikansi  $< 0,05$  maka  $H_0$  ditolak.

### 3) Uji Koefisien Regresi Secara Simultan (Uji F)

Uji F merupakan pengujian hipotesis secara simultan, yang merupakan langkah yang harus dilewati sebelum memasuki uji t atau pengujian secara parsial. Uji F digunakan untuk mengetahui apakah variabel independen secara bersama-sama berpengaruh secara signifikan terhadap variabel atau untuk mengetahui apakah model regresi dapat digunakan untuk memprediksi variabel dependen atau tidak. Setelah  $F_{hitung}$  diperoleh, maka untuk

---

<sup>12</sup>Singgih Santoso, *Latihan SPSS Statistic Parametrik* (Jakarta: PT. Elx Media Koputindo, 2000), hlm. 51.

menginterpretasikan hasilnya berlaku ketentuan sebagai berikut:

$H_0$  diterima jika  $F_{hitung} < F_{tabel}$

$H_0$  ditolak jika  $F_{hitung} > F_{tabel}$ <sup>13</sup>

#### f. Analisis Regresi Berganda

Analisis regresi berganda adalah salah satu analisis yang paling populer dan luas pemakaiannya. Hampir semua bidang ilmu yang memerlukan analisis sebab akibat dapat dipastikan mengenal analisis ini. Manfaat hasil analisis regresi adalah membuat keputusan naik atau turunnya variabel dependen dapat dilakukan melalui peningkatan variabel independen atau tidak model untuk regresi berganda pada umumnya dapat ditulis melalui persamaan berikut.<sup>14</sup>

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

$$ROA = a + b_1P_{mudh} + b_2P_{murab} + e$$

Keterangan :

Y	: ROA
a	: Konstanta
$b_1, b_2$	: Koefisien regresi
$P_{mudh}$	: Pembiayaan mudharabah
$P_{murab}$	: Pembiayaan murabahah
e	: <i>Standar error term</i>

<sup>13</sup>*Ibid.* hlm. 45.

<sup>14</sup>Gentut Prameasti, *Kupas Tuntas Penelitian dengan SPSS 22* (Jakarta: Mediankom, 2008), hlm. 113.

## **BAB IV HASIL PENELITIAN**

### **A. Gambaran Umum PT. Bank BNI Syariah**

#### **1. Sejarah Singkat PT. Bank BRI Syariah**

Tempaan krisis moneter tahun 1998 membuktikan ketangguhan sistem perbankan syariah. Prinsip Syariah dengan 3 (tiga) pilarnya yaitu adil, transparan dan maslahat mampu menjawab kebutuhan masyarakat terhadap sistem perbankan yang lebih adil. Dengan berlandaskan UU No. 10 Tahun 1998, pada tanggal 29 April 2000 didirikan Unit Usaha Syariah (UUS) BNI dengan 5 kantor cabang di Yogyakarta, Malang, Pekalongan, Jepara dan Banjarmasin. Selanjutnya UUS BNI terus berkembang menjadi 28 kantor cabang dan 31 kantor cabang pembantu.

Disamping itu nasabah juga menikmati layanan syariah di Kantor Cabang BNI Konvensional dengan lebih kurang 1500 outlet yang tersebar di seluruh wilayah Indonesia. Didalam pelaksanaan operasional perbankan. BNI Syariah tetap memperhatikan kebutuhan terhadap aspek syariah. Dewan Pengawas Syariah (DPS) yang saat ini diketuai oleh KH. Ma'ruf Amin, semua produk BNI Syariah telah melalui pengujian dari DPS sehingga telah memenuhi aturan syariah.

Berdasarkan Keputusan Gubernur Bank Indonesia Nomor 12/41/KEP.GBI/2010 tanggal 21 Mei 2010 mengenai pemberian izin usaha kepada PT. Bank BNI Syariah. Dan didalam Corporate Plan UUS BNI tahun 2003 ditetapkan bahwa status UUS bersifat temporer



dan akan dilakukan spin off tahun 2009. Rencana tersebut terlaksana pada tanggal 19 Juni 2010 dengan beropersasinya BNI Syariah sebagai Bank Umum Syariah (BUS). Realisasinya waktu spin off bulan Juni 2010 tidak terlepas dari faktor eksternal berupa aspek regulasi yang kondusif yaitu dengan diterbitkannya UU No. 19 tahun 2008 tentang Surat Berharga Syariah Negara (SBSN) dan UU No. 21 tahun 2008 tentang Perbankan Syariah. Disamping itu komitmen pemerintah terhadap pengembangan perbankan syariah semakin kuat dan kesadaran terhadap keunggulan produk perbankan syariah juga semakin meningkat. Pada Juni 2014 jmlah cabang BNI Syariah mencapai 65 Kantor Cabang, 161 Kantor Cabang Pembantu, 17 Kantor Kas, 22 Mobil Layanan Gerak dan 20 Payment Point.

## **2. Visi dan Misi PT. BNI Syariah**

### **a. Visi**

Menjadi Bank Syariah pilihan masyarakat yang unggul dalam layanan dan kinerja.

### **b. Misi**

- 1) Memberikan kontribusi positif kepada masyarakat dan peduli pada kelestarian lingkungan.
- 2) Memberikan solusi bagi masyarakat untuk kebutuhan jasa perbankan.
- 3) Memberikan nilai investasi yang optimal bagi investor.
- 4) Menciptakan wahana terbaik sebagai tempat kebanggaan untuk berkarya dan berprestasi bagi pegawai sebagai perwujudan ibadah.
- 5) Menjadi acuan tata kelola perusahaan yang amanah.<sup>1</sup>

---

<sup>1</sup><http://bnisyariah.co.id/category/info-perusahaan/visi-misi/>. Diakses pada tanggal 28 Oktober 2019, pukul 14.00 WIB.

Berikut ini merupakan data perkembangan ROA, Pembiayaan Mudharabah dan Pembiayaan Murabahah Bank BNI Syariah, 2016 di bawah ini.

**TabelIV.1**  
**Perkembangan Pembiayaan Mudharabah, Pembiayaan Murabahah Dan ROA Tahun 2016**

Tahun	Bulan	Pembiayaan Mudharabah Rp	Pembiayaan Murabahah Rp	ROA %
2016	Januari	1,256,026	21,784,592	0,12
	Februari	1,227,737	21,784,949	0,19
	Maret	1,233,878	22,033,706	0,40
	April	1,205,314	22,269,179	0,52
	Mei	1,267,508	22,588,344	0,65
	Juni	1,296,899	23,097,149	0,76
	Juli	1,275,334	23,057,000	0,87
	Agustus	1,288,257	23,316,353	0,96
	September	1,293,605	23,752,721	1,08
	Oktober	1,283,365	24,094,529	1,13
	November	1,260,976	24,539,420	1,20
	Desember	1,198,408	24,980,802	1,31

Sumber:bnisyariah.co.id

**TabelIV.2**  
**Perkembangan Pembiayaan Mudharabah, Pembiayaan Murabahah Dan ROA Tahun 2017**

Tahun	Bulan	Pembiayaan Mudharabah Rp	Pembiayaan Murabahah Rp	ROA %
2017	Januari	1,151,775	25,094,813	0,11
	Februari	1,140,995	25,701,234	0,23
	Maret	1,102,866	26,006,631	0,34
	April	1,086,651	26,297,177	0,47
	Mei	1,094,308	26,502,020	0,55
	Juni	1,162,679	26,771,636	0,71
	Juli	1,110,447	26,834,489	0,79
	Agustus	1,044,047	27,007,712	0,93
	September	991,129	26,906,534	1,02
	Oktober	965,319	27,002,849	1,09

	November	917,069	27,108,159	1,11
	Desember	888,794	27,265,631	1,17

*Sumber:bnisyariah.co.id*

**TabelIV.3**  
**Perkembangan Pembiayaan Mudharabah, Pembiayaan Murabahah**  
**Dan ROA Tahun 2018**

<b>Tahun</b>	<b>Bulan</b>	<b>Pembiayaan Mudharabah Rp</b>	<b>Pembiayaan Murabahah Rp</b>	<b>ROA %</b>
<b>2018</b>	Januari	841,809	27,127,095	0,10
	Februari	807,572	27,218,232	0,22
	Maret	815,159	27,313,502	0,32
	April	893,741	27,354,722	0,45
	Mei	1,102,847	27,573,081	0,55
	Juni	1,132,183	27,677,458	0,71
	Juli	1,106,093	28.326,818	0,82
	Agustus	1,070,332	28,555,307	0,94
	September	1,034,985	28,829,532	1,04
	Oktober	1,000,486	29,023,667	1,15
	November	968,612	29,115,003	1,25
	Desember	949,077	29,349,587	1,34

*Sumber:bnisyariah.com*

## B. Hasil Analisis Data

### 1. Analisis Deskriptif

Deskriptif adalah statistik yang digunakan untuk menganalisa data dengan cara mendeskripsikan data yang telah terkumpul sebagaimana adanya. Statistik Deskriptif data berupa *mean*, *maximum*, *minimum* dan untuk menggambarkan data secara umum sebagai berikut:

**Tabel IV.4**  
**Hasil Analisis Deskriptif**

Descriptive Statistics						
	N	Minimum	Maximum	Mean		Std. Deviation
	Statistic	Statistic	Statistic	Statistic	Std. Error	Statistic
Mudharabah	36	807572	1296899	1095174.53	24377.197	146263.181
Muharabah	36	21784592	29349587	25905462.03	383850.300	2303101.801
Roa	36	.10	1.34	.7314	.06461	.38768
Valid N (listwise)	36					

Sumber: Hasil SPSS Versi 23

Berdasarkan Tabel IV.4 diatas dapat dilihat bahwa variabel ROA dengan jumlah data (N) sebanyak 36 mempunyai nilai mean sebesar 0,7314 % dengan nilai minimum 0,10% dan nilai maxium sebesar 1.34%. Variabel Pembiayaan Mudharabah dengan jumlah data (N) sebanyak 36 mempunyai nilai mean sebesar 1095174.53 Juta dengan nilai minimum sebesar 807572 juta dengan nilai maximum sebesar 1296899 juta. Variabel Pembiayaan Murabahah dengan jumlah data (N) sebanyak 36 mempunyai nilai mean 25905462.03 sebesar Juta dengan nilai minimum sebesar 21784592 juta dengan nilai maximum sebesar 29349587

juta. Berdasarkan gambar keseluruhan sampel yang berhasil dikumpulkan telah memenuhi syarat untuk diteliti.

a. Uji Normalitas

Uji Normalitas merupakan syarat pokok yang harus dipenuhi dalam analisis parametric. Uji normalitas penelitian ini menggunakan model regresi dengan *metode One Sample Kolmogorov-Smirnov*. Hasil uji normalitas sebagai berikut:

**Tabel IV.5**

**One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test**

		ROA	MUDHARABAH	MURABAHAH
N		36	36	36
Normal Parameters <sup>a,b</sup>	Mean	,7314	1095174,5278	25905462,0278
	Std. Deviation	,38768	146263,18148	2303101,80051
Most Extreme Differences	Absolute	,112	,093	,174
	Positive	,097	,084	,107
	Negative	-,112	-,093	-,174
Kolmogorov-Smirnov Z		,675	,559	1,046
Asymp. Sig. (2-tailed)		,753	,913	,224

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

Sumber: Hasil SPSS Versi 23

Dari hasil tabel IV.5 diatas diketahui bahwa nilai signifikansi dapat dilihat dari nilai Asymp. Sig. (2-tailed) ROA sebesar 0,753 ( $0,753 > 0,05$ ) pada nilai Asymp. Sig. (2-tailed) Pembiayaan Mudharabah sebesar 0,913, ( $0,913 > 0,05$ ) pada nilai Asymp. Sig. (2-tailed) Pembiayaan Murabahah sebesar 0,224 ( $0,224 > 0,05$ ) maka nilai residual berdistribusi normal.

b. Uji Multikolinearitas

Multikolinearitas artinya antarvariabel independen yang terdapat model regresi memiliki hubungan yang linier yang sempurna atau mendekati sempurna. Model regresi yang baik seharusnya tidak terdapat multikolinearitas. Penelitian ini menggunakan metode dengan melihat nilai *Variance Inflation Faktor* (VIF), apabila nilai VIF kurang dari 10, maka dinyatakan tidak terjadi multikolinearitas.

**Tabel IV.6**  
**Hasil Uji Multikolinearitas**

**Coefficients<sup>a</sup>**

Model	Collinearity Statistics	
	Tolerance	VIF
(Constant)		
Mudharabah	.431	2.320
Muharabah	.431	2.320

Sumber: Hasil SPSS Versi 23

Dari hasil tabel IV.6 di atas diketahui bahwa nilai VIF kedua variabel pembiayaan mudharabah dan pembiayaan murabahah sebesar 2.320 ( $2.320 < 10$ ). Sedangkan nilai *tolerance* kedua variabel pembiayaan mudhrabah dan pembiayaan murabahah sebesar 0,431, artinya nilai *tolerance* yang diperoleh lebih besar dari 0,1. Maka dapat disimpulkan bahwatidak terjadi persoalan multikolinearitas.

c. Uji Autokorelasi

Autokorelasi dilakukan untuk mengetahui apakah dalam sebuah model regresi linear terdapat hubungan yang kuat baik positif maupun negatif antar data yang ada pada variabel variabel peneliti.

**TabelIV.7**  
**Hasil Uji Autokorelasi**

**Model Summary<sup>b</sup>**

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.510 <sup>a</sup>	.261	.216	.34332	.707

a. Predictors: (Constant), muharabah, mudharabah

b. Dependent Variable: roa

Sumber: Hasil SPSS Versi 23

Dari tabel IV.7 di atas dapat diketahui nilai dari durbin-watson sebesar 0,707 sehingga dapat dinyatakan tidak terjadi autokorelasi. Hal ini dikarenakan  $DW - 2$  dan  $+2$  ( $-2 < 0,707 < 2$ ) dengan demikian dapat disimpulkan tidak terjadi masalah autokorelasi dalam regresi ini.

d. Uji Heterokedastisitas

Model regresi dikatakan baik adalah tidak terjadi heterokedastitas, dimana kriteria pengambilan keputusannya, dasar Kriteria Jika ada titik membentuk gelombang dan menyebar kemudian menyempit maka terjadi heteroskedastitas. Jika tidak dapat pola yang tidak jelas, seperti titik-titik menyebar diatas dan bahwa angka 0 pada sumbu y, maka tidak terjadi heteroskadasitas.

**Tabel IV.8**  
**Uji Heteroskedastisitas**

**Coefficients<sup>a</sup>**

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
(Constant)	,259	,758		,342	,735
mudharabah	-6,698E-8	,000	-,060	-,228	,821
murabahah	3,898E-9	,000	,055	,209	,836

a. Dependent Variable: Abs\_res  
Sumber: Hasil SPSS Versi 23

Berdasarkan tabel IV.8 dengan metode Glesjer diperoleh nilai signifikansinya 0,821 dan 0,836 lebih besar dari 0,05 maka dalam penelitian tidak terjadi heteroskedastisitas.

e. Uji Hipotesis

1) Uji Koefesin Determinasi ( $R^2$ )

**Tabel IV.9**  
**Hasil Uji Koefesien Determinasi ( $R^2$ )**

**Model Summary<sup>b</sup>**

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.510 <sup>a</sup>	.261	.216	.34332

Sumber: Hasil SPSS Versi 23

Dari tabel IV.9 di atas diperoleh angka R Square sebesar 0,261 . Hal ini menunjukkan bahwa nilai R Square sebesar 0,261 menunjukkan bahwa proporsi kontribusi pembiayaan mudharabah dan pembiayaan murabahah berpengaruh



terhadap *Retrun On Asset* (ROA) sebesar 26 persen sedangkan sisanya dipengaruhi oleh variabel lain 74 persen yang tidak ada di dalam model regresi penelitian ini.

## 2) Uji Parsial (Uji t)

Uji ini digunakan untuk mengetahui apakah variabel independen pembiayaan mudharabah dan pembiayaan murabahah berpengaruh secara parsial terhadap pembiayaan *Retrun On Asset*(ROA)

**Tabel IV.10**  
**Hasil Uji Parsial (Uji t)**

Model	Coefficients <sup>a</sup>				
	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
(Constant)	-4.404	1.556		-2.829	.008
Mudharabah	1.595	.000	.602	2.639	.013
Muharabah	1.308	.000	.777	3.408	.002

a. Dependent Variable: roa  
Sumber: Hasil SPSS Versi 2

Dari tabel IV.10 di atas diperoleh nilai  $t_{hitung}$  dari variabel pembiayaan mudharabah sebesar 2.639, dan  $t_{hitung}$  dari pembiayaan murabahah sebesar 3.408 dan  $t_{tabel}$  diperoleh 1.68830.

a) Nilai  $t_{hitung}$  variabel pembiayaan mudharabah yaitu 2.639 dan  $t_{tabel}$  diperoleh 1.688 Jadi  $t_{hitung} > t_{tabel}$  atau

2.639 > 1.688, artinya secara parsial pembiayaan mudharabah berpengaruh signifikan terhadap *Return On Asset* (ROA) pada PT. Bank BNI Syariah Tbk.

b) Nilai  $t_{hitung}$  variabel pembiayaan murabahah yaitu 3.408 dan  $t_{tabel}$  diperoleh 1.68830. Jadi  $t_{hitung} > t_{tabel}$  atau  $3.408 > 1.68830$ , artinya secara parsial pembiayaan murabahah berpengaruh terhadap *Return On Asset* (ROA) pada PT. Bank BNI Syariah Tbk.

### 3) Uji Simultan (Uji F)

Uji F dilakukan untuk mengetahui pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen secara simultan, atau untuk mengetahui apakah model regresi dapat digunakan untuk memprediksi variabel dependen atau tidak. Hasil diperoleh untuk  $F_{tabel}$  sebesar 3,26. Hasil analisis regresi ditunjukkan pada tabel berikut.

**Tabel IV.11**  
**Hasil Uji Simultan (Uji F)**

ANOVA <sup>a</sup>					
Model	Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
Regression	1.370	2	.685	5.813	.007 <sup>b</sup>
Residual	3.890	33	.118		
Total	5.260	35			

Sumber: Hasil SPSS Versi 23

Dari hasil tabel IV.11 di atas diperoleh nilai taraf sig.  $\alpha$  yaitu  $0.007 < 0,05$  dan  $F_{hitung} > F_{tabel}$  yaitu  $(5.813 > 3,26)$ , sehingga hipotesis ( $H_{a3}$ ) diterima. Jadi dapat disimpulkan bahwa secara simultan ada pengaruh antara pembiayaan mudharabah dan pembiayaan murabahah terhadap *Return On Asset*(ROA) pada PT. BankBNISyariahTbk.

#### f. Analisis Regresi Berganda

Analisis regresi linier berganda digunakan untuk menguji seberapa variabel independen mempengaruhi variabel dependen dihitung dengan persamaan garis regresi ini akan dapat dilihat bagai mana hubungan variabel X1, X2, terhadap variabel Y. Berikut ini tabel analisis regresi

Berdasarkan tabel IV.10 hasil pengukuran regresi yang ditunjukkan pada tabel di atas, maka persamaan regresi yang berbentuk adalah:

$$ROA = a + b_1 P_{mudh} + b_2 P_{murab} + e$$

$$ROA = -4.404 + 1.595 P_{mudh} + 1.308 P_{murab} + e$$

Persamaan hasil regresi tersebut dapat dijelaskan sebagai berikut:

- a. Nilai konstan dalam persamaan penelitian ini adalah -4.404 artinya bahwa apabila pembiayaan mudharabah dan pembiayaan murabahah bernilai 0 maka *Return On Asset*(ROA) maka mengalami penurunan sebesar 4.404 persen.

- b. Nilai koefisien regresi pada pembiayaan mudharabah sebesar 1.595 bernilai positif artinya jika bertambah 1 rupiah sedangkan pembiayaan mudharabah bernilai tetap maka *Return On Asset*(ROA) mengalami peningkatan sebesar 1.595persen.
- c. Nilai koefisien regresi pada pembiayaan murabahah sebesar 1.308 bernilai positif artinya jika bertambah 1 rupiah sedangkan pembiayaan murabahah bernilai tetap maka *Return On Asset*(ROA) mengalami peningkatan sebesar 1.308persen.

### C. Pembahasan Hasil Penelitian

Perhitungan statistik dengan menggunakan SPSS Versi 23 yang telah dibuat dapat disimpulkan bahwa regresi yang dihasilkan cukup bagus untuk menjelaskan perkembangan *Return On Asset*(ROA). Selanjutnya signifikansi masing-masing variabel dapat dijelaskan sebagai berikut:

- 1) Nilai  $t_{hitung}$  variabel pembiayaan mudharabah yaitu 2.639 dan  $t_{tabel}$  diperoleh 1.68830. Jadi  $t_{hitung} > t_{tabel}$  atau  $2.639 > 1.68830$ , artinya secara parsial pembiayaan mudharabah berpengaruh terhadap *Return On Asset*(ROA) pada PT. Bank BNI Syariah Tbk. Sehingga dapat disimpulkan bahwa pembiayaan mudharabah terhadap *Return On Asset*(ROA). Dalam penelitian ini pembiayaan mudharabah searah dan positif artinya jika pembiayaan naik maka *Return On Asset*(ROA) juga naik pada PT. Bank BNI Syariah Tbk.

Penelitian ini juga didukung penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Siti Hajar Daulay yang membahas pengaruh

pebiayaan musyarakah terhadap *retrun on asset* (ROA) pada PT. Bank Muamalat, TBK. Yang menyatakan secara parsial berpengaruh terhadap *Return On Asset* (ROA).

- 2) Nilai  $t_{hitung}$  variabel pembiayaan murabahah yaitu 3.408, dan  $t_{tabel}$  diperoleh 1.68830. Jadi  $t_{hitung} > t_{tabel}$  atau  $3.408 < 1.68830$ , artinya secara parsial pembiayaan murabahah berpengaruh terhadap *Return On Asset* (ROA) pada PT. Bank BNI Syariah Tbk. Sehingga dapat disimpulkan bahwa pembiayaan murabahah terhadap *Return On Asset* (ROA). Dalam penelitian ini pembiayaan murabahah searah dan positif artinya jika pembiayaan naik maka *Return On Asset* (ROA) juga naik pada PT. Bank BNI Syariah Tbk.

Sama halnya dengan penelitian Yadi Limbong pengaruh pembiayaan mudharabah dan pembiayaan murabahah terhadap *retrun on asset* (ROA) pada PT Bank Pembiayaan Rakyat Syariah. Yang menyatakan bahwa secara parsial berpengaruh terhadap *Return On Asset* (ROA).

- 3) Diperoleh nilai taraf sig.  $\alpha$  yaitu  $0.007 < 0,05$  dan  $F_{hitung} > F_{tabel}$  yaitu  $(5.813 > 3,26)$ , sehingga hipotesis ( $H_{a3}$ ) diterima. Jadi dapat disimpulkan bahwa secara simultan ada pengaruh antara pembiayaan mudharabah dan pembiayaan murabahah terhadap ROA pada PT. Bank BNI Syariah Tbk.

Penelitian ini juga didukung penelitian terdahulu yg dilakukan Kristin dayani yang membahas: pengaruh pembiayaan murabahah, pembiayaan

mudharabah dan pembiayaan musyarakah *Return On Asset* (ROA) pada Bank BNI Syariah Tbk Yang menyatakan bahwa berpengaruh secara simultan dan parsial terhadap *Return On Asset* (ROA).

#### **D. Keterbatasan Penelitian**

Penelitian ini sudah dilakukan secara optimal, akan tetapi penelitian ini tidak lepas dari keterbatasan-keterbatasan yang ada, beberapa keterbatasan yang ada dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Kesulitan dalam mengakses data sekunder seperti laporan keuangan pada PT. BNI Syariah.
2. Keterbatasan dana peneliti dalam penyempurnaan dari hasil peneliti ini. Walaupun demikian, peneliti selalu berusaha dalam mengupayakan agar keterbatasan yang dihadapi tidak mengurangi makna dalam penelitian ini. Akhirnya dengan segala upaya, kerja keras, dalam bantuan semua pihak skripsi ini dapat terselesaikan. Peneliti berharap dalam melakukan peneliti selanjutnya peneliti dapat menyempurnakan dari segala kekurangan dalam peneliti ini.

## **BAB V PENUTUP**

### **A. Kesimpulan**

Berdasarkan hasil yang diperoleh dari penelitian ini, maka kesimpulan yang dapat diambil adalah sebagai berikut:

1. Variabel pembiayaan mudharabah mempunyai pengaruh secara positif dan signifikan *Return On Asset*(ROA) pada Bank BNI Syariah periode 2016 januari sampe desember 2018. Dibuktikan dari hasil uji secara parsial (uji t) yang menghasilkan taraf signifikansi  $< 0,05$  yakni  $0,007 < 0,05$  dan untuk  $t_{hitung} > t_{tabel}$  atau  $2.639 < 1.68830$
2. Variabel pembiayaan murabahah mempunyai pengaruh secara positif dan signifikan *Return On Asset*(ROA) pada Bank BNI Syariah periode 2016 januari sampe desember 2018. Dibuktikan dari hasil uji secara parsial (uji t) yang menghasilkan taraf signifikansi  $< 0,05$  yakni  $0,007 < 0,05$  dan untuk  $t_{hitung} > t_{tabel}$  atau  $3.408 < 1.68830$
3. Variabel pembiayaan mudharabah dan pembiayaan murabahah secara bersama-sama memiliki pengaruh signifikansi terhadap *Return On Asset*(ROA) pada Bank BNI Syariah periode januari 2016 sampe desember 2018. Dengan hasil uji simultan (uji F) yang dibuktikan dengan F-test yang menghasilkan nilai taraf signifikansi  $0,05$  yaitu  $0.007 < 0,05$  dan untuk  $F_{hitung} > F_{tabel}$  atau  $5.813 > 3,26$

## **B. Saran**

Adapun saran dalam penelitian ini adalah sebagai berikut

1. Bagi Bank BNI Syariah yang bertugas dalam menghimpun dana dari masyarakat dan menyalurkan dana kepada masyarakat dalam bentuk pembiayaan hendaknya memaksimalkan dalam melakukan pembiayaan mudharabah dan pembiayaan murabahah karena dalam penelitian ini terlihat bahwa memiliki positif terhadap laba. Selain itu peneliti berharap kepada Bank BNI Syariah agar lebih menambah produk- produk baru syariah agar memudahkan masyarakat dalam bertransaksi dengan BNI Syariah.
2. Bagi peneliti selanjutnya diharapkan dapat menambah variabel-variabel independen yang mempengaruhi ROA seperti DPK, NPF, CAR SWBI. selain itu dapat juga menambah periode penelitian untuk memperoleh hasil yang lebih akurat.



## DAFTAR PUSTAKA

- Abdul Halim, *Tafsir AL-Ahkam*, Jakarta:Kencana, 2011.
- Adiwarman, Karim *Bank Islam* Jakarta: PT. RajaGrafindo Persada, 2016.
- Abu Azam Al Hadi, *Fiqih Muamalah Kontemporer*, Jakarta: Perpustakaan Nasional,2017.
- Adiwarman A. Karim, *Bank Islam* Jakarta: PT. RajaGrafindo, 2004.
- Depertemen Agama RI Al-Quran dan Terjemahannya, Bandung: Bumi Adipura,  
2004.
- Gentut Prameasti, *kupas tuntas penelitian dengan spss 22*, Jakarta: Mediankom, 2008.
- Harahap Sofyan Syarif , *Analisis Laporan Keuangan*, Jakarta: PT. RajaGrafindo  
Persada.
- Husein Umar, *Metode Penelitian Untuk Skripsi dan Tesis Bisnis*, Jakarta: PT.  
RajaGrafindo Persada, 2013.
- Ismail, *Perbankan Syariah*, Jakarta: Perpustakaan Nasional, 2014
- Kasmir, *Analisis Laporan Keuangan*, Jakarta: RajawaliPers, 2015.
- Khairul Umar, *Menajemen Perbankan Syariah*, Bandung: Pustaka Setia, 2013.
- Mardalis, *metode pendekatan penelitian Suatu Pendekatan proposal*, Jakarta:  
PT.BumiAksana, 2007.
- Muhammad Rizal Aditya ,*Pengaruh Pembiayaan Mudharabah dan Pembiayaan  
murabahah Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah*, Jurnal Profita Edisi  
4 2016.
- Mohamad Heykal, *Lembaga Keuangan Islam*, Jakarta: Perputakaan Nasional, 2010.

Muhammad Luthfi Qolby, *Faktor-faktor yang mempengaruhi pembiayaan pada*

*perbankan syariah di Indonesia*, Jurnal Unnes, 2012.

Mudrajat Kuncoro, *Metode Riset Untuk Bisnis Dan Ekonomi*, Bandung: Alfabeta, 2005.

M. Quraish Shinab *Tafsir AL-Mishbah Volume 1*, (Jakarta: Lentera Hati, 2002.

Nanang Martono, *Metodelogi penelitian Kuantitatif*, Jakarta: PT. Rajagrafindo Persada, 2011.

Nurul Huda, *Lembaga Keaungan Islam*, Kencana: Prenada Media Group, 2010.

Nur Asnawi dan Masyhuti, *Metode Manajemen Pemasaran*, Malang: UIN. Maliki Pres, 2011.

Nanang Martono, *Metodelogi penelitian Kuantitatif*, Jakarta: PT. Rajagrafindo Persada, 2011.

Sofyan Siregar, *Statistik Parametrik Untuk Penilaian Kuantitatif*, Jakarta: PT. BumiAksara, 2015.

Sugiyono, *Metode Penelitian Bisnis*, Bandung: Afabeta, 2012.

Wiratna Sujarwi, *Metodelogi Penelitian*, Yogyakarta: PT. Pustaka Baru, 2014.

## **DAFTAR RIWAYAT HIDUP**

### **DATA PRIBADI**

Nama : AHMAD ROSY  
Jenis Kelamin : Laki-laki  
Tempat/Tanggal Lahir : Roburan Lombang, 18 November 1996  
Kewarganegaraan : Indonesia  
Agama : Islam  
Alamat lengkap : Roburan Lombang, Kecamatan Panyabungan Selatan, Kabupaten Mandailing Natal, Provinsi Sumatera Utara  
Telepon/Hp : +6282167910255  
E-Mail : Ahmadrosy96@gmail.com  
Motto Hidup : Jangan Munafik

### **DATA ORANG TUA/WALI**

Nama Ayah : SOPPARUN  
Pekerjaan : Petani  
Nama Ibu : ROSMIATI  
Pekerjaan : Petani  
Alamat : Roburan Lombang, Kecamatan Panyabungan Selatan, Kabupaten Mandailing Natal, Provinsi Sumatera Utara

### **LATAR BELAKANG PENDIDIKAN**

Tahun 2003-2009 : SDN 144453 Roburan Lombang  
Tahun 2009-2012 : SMP N1 Kayu Laut  
Tahun 2012-2015 : MAN Panyabungan

### **PRESTASI AKADEMIK**

IPK : 3,32  
Karya Tulis Ilmiah : Pengaruh Pembiayaan Mudharabah dan Pembiayaan Murabahah terhadap Profitabilitas pada PT. Bank BNI Syariah TBK.



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA**  
**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PADANGSIDIMPUAN**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jalan T. Rizal Nurdin Km. 4,5 Sihitang 22733  
Telepon (0634) 22080 Faximile (0634) 24022

Nomor : 2197/In.14/G.1/PP.00.9/09/2019  
Lampiran :  
Hal : Penunjukan Pembimbing Skripsi

4 September 2019

Yth Bapak:  
1. Delima Sari Lubis : Pembimbing I  
2. Rini Hayati Lubis : Pembimbing II

Dengan hormat, bersama ini disampaikan kepada Bapak/Ibu bahwa, berdasarkan hasil sidang tim pengkajian kelayakan judul skripsi, telah ditetapkan judul skripsi mahasiswa tersebut di bawah ini :

Nama : Ahmad Rosy  
NIM : 1540100155  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Judul Skripsi : Pengaruh Pembiayaan Mudharabah dan Pembiayaan Murabahah Profitabilitas pada PT. BNI Syariah Tbk

Untuk itu, diharapkan kepada Bapak bersedia sebagai pembimbing mahasiswa tersebut dalam penyelesaian skripsi dan sekaligus penyempurnaan judul bila diperlukan.

Demikian disampaikan, atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

an Berikan  
Vakri, Dekan Bidang Akademik  
Abdul Nasser Hasibuan

Tembusan :  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Padangsidempuan.

## Lampiran 1

### Daftar Data Perkembangan Pembiayaan Mudharabah, Pembiayaan Murabahah Dan ROA Tahun 2016

Tahun	Bulan	Pembiayaan Mudharabah Rp	Pembiayaan Murabahah Rp	ROA %
2016	Januari	1,256,026	21,784,592	0,12
	Februari	1,227,737	21,784,949	0,19
	Maret	1,233,878	22,033,706	0,40
	April	1,205,314	22,269,179	0,52
	Mei	1,267,508	22,588,344	0,65
	Juni	1,296,899	23,097,149	0,76
	Juli	1,275,334	23,057,000	0,87
	Agustus	1,288,257	23,316,353	0,96
	September	1,293,605	23,752,721	1,08
	Oktober	1,283,365	24,094,529	1,13
	November	1,260,976	24,539,420	1,20
	Desember	1,198,408	24,980,802	1,31

Sumber:bnisyariah.com

### Daftar Data Perkembangan Pembiayaan Mudharabah, Pembiayaan Murabahah Dan ROA Tahun 2017

Tahun	Bulan	Pembiayaan Mudharabah Rp	Pembiayaan Murabahah Rp	ROA %
2017	Januari	1,151,775	25,094,813	0,11
	Februari	1,140,995	25,701,234	0,23
	Maret	1,102,866	26,006,631	0,34
	April	1,086,651	26,297,177	0,47
	Mei	1,094,308	26,502,020	0,55
	Juni	1,162,679	26,771,636	0,71
	Juli	1,110,447	26,834,489	0,79
	Agustus	1,044,047	27,007,712	0,93
	September	991,129	26,906,534	1,02
	Oktober	965,319	27,002,849	1,09
	November	917,069	27,108,159	1,11
	Desember	888,794	27,265,631	1,17

Sumber:bnisyariah.com

**Daftar Data**  
**Perkembangan Pembiayaan Mudharabah, Pembiayaan Murabahah**  
**Dan ROA Tahun 2018**

Tahun	Bulan	Pembiayaan Mudharabah Rp	Pembiayaan Murabahah Rp	ROA %
2018	Januari	841,809	27,127,095	0,10
	Februari	807,572	27,218,232	0,22
	Maret	815,159	27,313,502	0,32
	April	893,741	27,354,722	0,45
	Mei	1,102,847	27,573,081	0,55
	Juni	1,132,183	27,677,458	0,71
	Juli	1,106,093	28.326,818	0,82
	Agustus	1,070,332	28,555,307	0,94
	September	1,034,985	28,829,532	1,04
	Oktober	1,000,486	29,023,667	1,15
	November	968,612	29,115,003	1,25
	Desember	949,077	29,349,587	1,34

*Sumber:bnisyariah.com*

**Lampiran 2**

**Hasil Analisis Deskriptif**

**Descriptive Statistics**

	N	Minimum	Maximum	Mean		Std. Deviation
	Statistic	Statistic	Statistic	Statistic	Std. Error	Statistic
Mudharabah	36	807572	1296899	1095174.53	24377.197	146263.181
Muharabah	36	21784592	29349587	25905462.03	383850.300	2303101.801
Roa	36	.10	1.34	.7314	.06461	.38768
Valid N (listwise)	36					

Sumber: Hasil SPSS Versi 23

**Lampiran 3**

**Hasil Uji Normlitas**

**One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test**

	Mudharabah	Muharabah	Roa
N	36	36	36
Normal Mean	1095174.53	25905462.03	.7314
Paramet Std. Deviation ers <sup>a,b</sup>	146263.181	2303101.801	.38768
Most Absolute	.093	.174	.112
Extreme Positive	.084	.107	.097
Differenc Negative es	-.093	-.174	-.112
Test Statistic	.093	.174	.112
Asymp. Sig. (2-tailed)	.200 <sup>c,d</sup>	.007 <sup>c</sup>	.200 <sup>c,d</sup>

Sumber: Hasil SPSS Versi 23

**Lampiran 4**

**Hasil Uji Multikolinearitas**

**Coefficients<sup>a</sup>**

Model	Collinearity Statistics	
	Tolerance	VIF
(Constant)		
Mudharabah	.431	2.320
Muharabah	.431	2.320

Sumber: Hasil SPSS Versi 23

**Lampiran 5**

**Hasil Uji Autokorelasi**

**Model Summary<sup>b</sup>**

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.510 <sup>a</sup>	.261	.216	.34332	.707

- a. Predictors: (Constant), muharabah, mudharabah  
 b. Dependent Variable: roa  
 Sumber: Hasil SPSS Versi 23

## Lampiran 6

### Uji Heteroskedastisitas

Coefficients<sup>a</sup>

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
(Constant)	,259	,758		,342	,735
mudharabah	-6,698E-8	,000	-,060	-,228	,821
murabahah	3,898E-9	,000	,055	,209	,836

a. Dependent Variable: Abs\_res  
 Sumber: Hasil SPSS Versi 23

## Lampiran 7

### Hasil Uji Koefisien Determinasi (R<sup>2</sup>)

Model Summary<sup>b</sup>

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.510 <sup>a</sup>	.261	.216	.34332

Sumber: Hasil SPSS Versi 23

## Lampiran 8

### Hasil Uji Parsial (Uji t)

Coefficients<sup>a</sup>



Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
(Constant)	-4.404	1.556		-2.829	.008
Mudharabah	1.595	.000	.602	2.639	.013
Muharabah	1.308	.000	.777	3.408	.002

a. Dependent Variable: roa  
 Sumber: Hasil SPSS Versi 2

## Lampiran 9

### Hasil Uji Simultan (Uji F)

#### ANOVA<sup>a</sup>

Model	Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
Regresion	1.370	2	.685	5.813	.007 <sup>b</sup>
Residual	3.890	33	.118		
Total	5.260	35			

a. Dependent Variable: roa  
 b. Predictors: (Constant), muharabah, mudharabah  
 Sumber: Hasil SPSS Versi 23

## Lampiran 10

### Hasil Analisis Regresi Linear Berganda

#### Coefficients<sup>a</sup>

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
(Constant)	-4.404	1.556		-2.829	.008
Mudharabah	1.595	.000	.602	2.639	.013
Muharabah	1.308	.000	.777	3.408	.002

a. Dependent Variable: roa  
 Sumber: Hasil SPSS Versi 23

**Titik Persentase Distribusi t (df = 1 – 40)**

df	Pr 0.50	0.25 0.20	0.10 0.10	0.05 0.050	0.025 0.02	0.01 0.010	0.005 0.010	0.001 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	

Catatan: Probabilita yang lebih kecil yang ditunjukkan pada judul tiap kolom adalah luas daerah dalam satu ujung, sedangkan probabilitas yang lebih besar adalah luas daerah dalam kedua ujung

**Titik Persentase Distribusi t (df = 41 – 80)**

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

Catatan: Probabilita yang lebih kecil yang ditunjukkan pada judul tiap kolom adalah luas daerah dalam satu ujung, sedangkan probabilitas yang lebih besar adalah luas daerah dalam kedua ujung

**Titik Persentase Distribusi t (df = 81 –120)**

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

Catatan: Probabilita yang lebih kecil yang ditunjukkan pada judul tiap kolom adalah luas daerah dalam satu ujung, sedangkan probabilitas yang lebih besar adalah luas daerah dalam kedua ujung

**Titik Persentase Distribusi t (df = 121 –160)**

df \ Pr	0.25	0.10	0.05	0.025	0.01	0.005	0.001
	0.50	0.20	0.10	0.050	0.02	0.010	0.002
121	0.67652	1.28859	1.65754	1.97976	2.35756	2.61707	3.15895
122	0.67651	1.28853	1.65744	1.97960	2.35730	2.61673	3.15838
123	0.67649	1.28847	1.65734	1.97944	2.35705	2.61639	3.15781
124	0.67647	1.28842	1.65723	1.97928	2.35680	2.61606	3.15726
125	0.67646	1.28836	1.65714	1.97912	2.35655	2.61573	3.15671
126	0.67644	1.28831	1.65704	1.97897	2.35631	2.61541	3.15617
127	0.67643	1.28825	1.65694	1.97882	2.35607	2.61510	3.15565
128	0.67641	1.28820	1.65685	1.97867	2.35583	2.61478	3.15512
129	0.67640	1.28815	1.65675	1.97852	2.35560	2.61448	3.15461
130	0.67638	1.28810	1.65666	1.97838	2.35537	2.61418	3.15411
131	0.67637	1.28805	1.65657	1.97824	2.35515	2.61388	3.15361
132	0.67635	1.28800	1.65648	1.97810	2.35493	2.61359	3.15312
133	0.67634	1.28795	1.65639	1.97796	2.35471	2.61330	3.15264
134	0.67633	1.28790	1.65630	1.97783	2.35450	2.61302	3.15217
135	0.67631	1.28785	1.65622	1.97769	2.35429	2.61274	3.15170
136	0.67630	1.28781	1.65613	1.97756	2.35408	2.61246	3.15124
137	0.67628	1.28776	1.65605	1.97743	2.35387	2.61219	3.15079
138	0.67627	1.28772	1.65597	1.97730	2.35367	2.61193	3.15034
139	0.67626	1.28767	1.65589	1.97718	2.35347	2.61166	3.14990
140	0.67625	1.28763	1.65581	1.97705	2.35328	2.61140	3.14947
141	0.67623	1.28758	1.65573	1.97693	2.35309	2.61115	3.14904
142	0.67622	1.28754	1.65566	1.97681	2.35289	2.61090	3.14862
143	0.67621	1.28750	1.65558	1.97669	2.35271	2.61065	3.14820
144	0.67620	1.28746	1.65550	1.97658	2.35252	2.61040	3.14779
145	0.67619	1.28742	1.65543	1.97646	2.35234	2.61016	3.14739
146	0.67617	1.28738	1.65536	1.97635	2.35216	2.60992	3.14699
147	0.67616	1.28734	1.65529	1.97623	2.35198	2.60969	3.14660
148	0.67615	1.28730	1.65521	1.97612	2.35181	2.60946	3.14621
149	0.67614	1.28726	1.65514	1.97601	2.35163	2.60923	3.14583
150	0.67613	1.28722	1.65508	1.97591	2.35146	2.60900	3.14545
151	0.67612	1.28718	1.65501	1.97580	2.35130	2.60878	3.14508
152	0.67611	1.28715	1.65494	1.97569	2.35113	2.60856	3.14471
153	0.67610	1.28711	1.65487	1.97559	2.35097	2.60834	3.14435
154	0.67609	1.28707	1.65481	1.97549	2.35081	2.60813	3.14400
155	0.67608	1.28704	1.65474	1.97539	2.35065	2.60792	3.14364
156	0.67607	1.28700	1.65468	1.97529	2.35049	2.60771	3.14330
157	0.67606	1.28697	1.65462	1.97519	2.35033	2.60751	3.14295
158	0.67605	1.28693	1.65455	1.97509	2.35018	2.60730	3.14261
159	0.67604	1.28690	1.65449	1.97500	2.35003	2.60710	3.14228
160	0.67603	1.28687	1.65443	1.97490	2.34988	2.60691	3.14195

Catatan: Probabilita yang lebih kecil yang ditunjukkan pada judul tiap kolom adalah luas daerah dalam satu ujung, sedangkan probabilitas yang lebih besar adalah luas daerah dalam kedua ujung

**Titik Persentase Distribusi t (df = 161 –200)**

df \ Pr	0.25	0.10	0.05	0.025	0.01	0.005	0.001
	0.50	0.20	0.10	0.050	0.02	0.010	0.002
161	0.67602	1.28683	1.65437	1.97481	2.34973	2.60671	3.14162
162	0.67601	1.28680	1.65431	1.97472	2.34959	2.60652	3.14130
163	0.67600	1.28677	1.65426	1.97462	2.34944	2.60633	3.14098
164	0.67599	1.28673	1.65420	1.97453	2.34930	2.60614	3.14067
165	0.67598	1.28670	1.65414	1.97445	2.34916	2.60595	3.14036
166	0.67597	1.28667	1.65408	1.97436	2.34902	2.60577	3.14005
167	0.67596	1.28664	1.65403	1.97427	2.34888	2.60559	3.13975
168	0.67595	1.28661	1.65397	1.97419	2.34875	2.60541	3.13945
169	0.67594	1.28658	1.65392	1.97410	2.34862	2.60523	3.13915
170	0.67594	1.28655	1.65387	1.97402	2.34848	2.60506	3.13886
171	0.67593	1.28652	1.65381	1.97393	2.34835	2.60489	3.13857
172	0.67592	1.28649	1.65376	1.97385	2.34822	2.60471	3.13829
173	0.67591	1.28646	1.65371	1.97377	2.34810	2.60455	3.13801
174	0.67590	1.28644	1.65366	1.97369	2.34797	2.60438	3.13773
175	0.67589	1.28641	1.65361	1.97361	2.34784	2.60421	3.13745
176	0.67589	1.28638	1.65356	1.97353	2.34772	2.60405	3.13718
177	0.67588	1.28635	1.65351	1.97346	2.34760	2.60389	3.13691
178	0.67587	1.28633	1.65346	1.97338	2.34748	2.60373	3.13665
179	0.67586	1.28630	1.65341	1.97331	2.34736	2.60357	3.13638
180	0.67586	1.28627	1.65336	1.97323	2.34724	2.60342	3.13612
181	0.67585	1.28625	1.65332	1.97316	2.34713	2.60326	3.13587
182	0.67584	1.28622	1.65327	1.97308	2.34701	2.60311	3.13561
183	0.67583	1.28619	1.65322	1.97301	2.34690	2.60296	3.13536
184	0.67583	1.28617	1.65318	1.97294	2.34678	2.60281	3.13511
185	0.67582	1.28614	1.65313	1.97287	2.34667	2.60267	3.13487
186	0.67581	1.28612	1.65309	1.97280	2.34656	2.60252	3.13463
187	0.67580	1.28610	1.65304	1.97273	2.34645	2.60238	3.13438
188	0.67580	1.28607	1.65300	1.97266	2.34635	2.60223	3.13415
189	0.67579	1.28605	1.65296	1.97260	2.34624	2.60209	3.13391
190	0.67578	1.28602	1.65291	1.97253	2.34613	2.60195	3.13368
191	0.67578	1.28600	1.65287	1.97246	2.34603	2.60181	3.13345
192	0.67577	1.28598	1.65283	1.97240	2.34593	2.60168	3.13322
193	0.67576	1.28595	1.65279	1.97233	2.34582	2.60154	3.13299
194	0.67576	1.28593	1.65275	1.97227	2.34572	2.60141	3.13277
195	0.67575	1.28591	1.65271	1.97220	2.34562	2.60128	3.13255
196	0.67574	1.28589	1.65267	1.97214	2.34552	2.60115	3.13233
197	0.67574	1.28586	1.65263	1.97208	2.34543	2.60102	3.13212
198	0.67573	1.28584	1.65259	1.97202	2.34533	2.60089	3.13190
199	0.67572	1.28582	1.65255	1.97196	2.34523	2.60076	3.13169
200	0.67572	1.28580	1.65251	1.97190	2.34514	2.60063	3.13148

Catatan: Probabilita yang lebih kecil yang ditunjukkan pada judul tiap kolom adalah luas daerah dalam satu ujung, sedangkan probabilitas yang lebih besar adalah luas daerah dalam kedua ujung

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

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

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

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



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

df untuk penyebut (N2)	df untuk pembilang (N1)														
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
91	3.95	3.10	2.70	2.47	2.31	2.20	2.11	2.04	1.98	1.94	1.90	1.86	1.83	1.80	1.78
92	3.94	3.10	2.70	2.47	2.31	2.20	2.11	2.04	1.98	1.94	1.89	1.86	1.83	1.80	1.78
93	3.94	3.09	2.70	2.47	2.31	2.20	2.11	2.04	1.98	1.93	1.89	1.86	1.83	1.80	1.78
94	3.94	3.09	2.70	2.47	2.31	2.20	2.11	2.04	1.98	1.93	1.89	1.86	1.83	1.80	1.77
95	3.94	3.09	2.70	2.47	2.31	2.20	2.11	2.04	1.98	1.93	1.89	1.86	1.82	1.80	1.77
96	3.94	3.09	2.70	2.47	2.31	2.19	2.11	2.04	1.98	1.93	1.89	1.85	1.82	1.80	1.77
97	3.94	3.09	2.70	2.47	2.31	2.19	2.11	2.04	1.98	1.93	1.89	1.85	1.82	1.80	1.77
98	3.94	3.09	2.70	2.46	2.31	2.19	2.10	2.03	1.98	1.93	1.89	1.85	1.82	1.79	1.77
99	3.94	3.09	2.70	2.46	2.31	2.19	2.10	2.03	1.98	1.93	1.89	1.85	1.82	1.79	1.77
100	3.94	3.09	2.70	2.46	2.31	2.19	2.10	2.03	1.97	1.93	1.89	1.85	1.82	1.79	1.77
101	3.94	3.09	2.69	2.46	2.30	2.19	2.10	2.03	1.97	1.93	1.88	1.85	1.82	1.79	1.77
102	3.93	3.09	2.69	2.46	2.30	2.19	2.10	2.03	1.97	1.92	1.88	1.85	1.82	1.79	1.77
103	3.93	3.08	2.69	2.46	2.30	2.19	2.10	2.03	1.97	1.92	1.88	1.85	1.82	1.79	1.76
104	3.93	3.08	2.69	2.46	2.30	2.19	2.10	2.03	1.97	1.92	1.88	1.85	1.82	1.79	1.76
105	3.93	3.08	2.69	2.46	2.30	2.19	2.10	2.03	1.97	1.92	1.88	1.85	1.81	1.79	1.76
106	3.93	3.08	2.69	2.46	2.30	2.19	2.10	2.03	1.97	1.92	1.88	1.84	1.81	1.79	1.76
107	3.93	3.08	2.69	2.46	2.30	2.18	2.10	2.03	1.97	1.92	1.88	1.84	1.81	1.79	1.76
108	3.93	3.08	2.69	2.46	2.30	2.18	2.10	2.03	1.97	1.92	1.88	1.84	1.81	1.78	1.76
109	3.93	3.08	2.69	2.45	2.30	2.18	2.09	2.02	1.97	1.92	1.88	1.84	1.81	1.78	1.76
110	3.93	3.08	2.69	2.45	2.30	2.18	2.09	2.02	1.97	1.92	1.88	1.84	1.81	1.78	1.76
111	3.93	3.08	2.69	2.45	2.30	2.18	2.09	2.02	1.97	1.92	1.88	1.84	1.81	1.78	1.76
112	3.93	3.08	2.69	2.45	2.30	2.18	2.09	2.02	1.96	1.92	1.88	1.84	1.81	1.78	1.76
113	3.93	3.08	2.68	2.45	2.29	2.18	2.09	2.02	1.96	1.92	1.87	1.84	1.81	1.78	1.76
114	3.92	3.08	2.68	2.45	2.29	2.18	2.09	2.02	1.96	1.91	1.87	1.84	1.81	1.78	1.75
115	3.92	3.08	2.68	2.45	2.29	2.18	2.09	2.02	1.96	1.91	1.87	1.84	1.81	1.78	1.75
116	3.92	3.07	2.68	2.45	2.29	2.18	2.09	2.02	1.96	1.91	1.87	1.84	1.81	1.78	1.75
117	3.92	3.07	2.68	2.45	2.29	2.18	2.09	2.02	1.96	1.91	1.87	1.84	1.80	1.78	1.75
118	3.92	3.07	2.68	2.45	2.29	2.18	2.09	2.02	1.96	1.91	1.87	1.84	1.80	1.78	1.75
119	3.92	3.07	2.68	2.45	2.29	2.18	2.09	2.02	1.96	1.91	1.87	1.83	1.80	1.78	1.75
120	3.92	3.07	2.68	2.45	2.29	2.18	2.09	2.02	1.96	1.91	1.87	1.83	1.80	1.78	1.75
121	3.92	3.07	2.68	2.45	2.29	2.17	2.09	2.02	1.96	1.91	1.87	1.83	1.80	1.77	1.75
122	3.92	3.07	2.68	2.45	2.29	2.17	2.09	2.02	1.96	1.91	1.87	1.83	1.80	1.77	1.75
123	3.92	3.07	2.68	2.45	2.29	2.17	2.08	2.01	1.96	1.91	1.87	1.83	1.80	1.77	1.75
124	3.92	3.07	2.68	2.44	2.29	2.17	2.08	2.01	1.96	1.91	1.87	1.83	1.80	1.77	1.75
125	3.92	3.07	2.68	2.44	2.29	2.17	2.08	2.01	1.96	1.91	1.87	1.83	1.80	1.77	1.75
126	3.92	3.07	2.68	2.44	2.29	2.17	2.08	2.01	1.95	1.91	1.87	1.83	1.80	1.77	1.75
127	3.92	3.07	2.68	2.44	2.29	2.17	2.08	2.01	1.95	1.91	1.86	1.83	1.80	1.77	1.75
128	3.92	3.07	2.68	2.44	2.29	2.17	2.08	2.01	1.95	1.91	1.86	1.83	1.80	1.77	1.75
129	3.91	3.07	2.67	2.44	2.28	2.17	2.08	2.01	1.95	1.90	1.86	1.83	1.80	1.77	1.74
130	3.91	3.07	2.67	2.44	2.28	2.17	2.08	2.01	1.95	1.90	1.86	1.83	1.80	1.77	1.74
131	3.91	3.07	2.67	2.44	2.28	2.17	2.08	2.01	1.95	1.90	1.86	1.83	1.80	1.77	1.74
132	3.91	3.06	2.67	2.44	2.28	2.17	2.08	2.01	1.95	1.90	1.86	1.83	1.79	1.77	1.74
133	3.91	3.06	2.67	2.44	2.28	2.17	2.08	2.01	1.95	1.90	1.86	1.83	1.79	1.77	1.74
134	3.91	3.06	2.67	2.44	2.28	2.17	2.08	2.01	1.95	1.90	1.86	1.83	1.79	1.77	1.74
135	3.91	3.06	2.67	2.44	2.28	2.17	2.08	2.01	1.95	1.90	1.86	1.82	1.79	1.77	1.74

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

df untuk penyebut (N2)	df untuk pembilang (N1)														
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
136	3.91	3.06	2.67	2.44	2.28	2.17	2.08	2.01	1.95	1.90	1.86	1.82	1.79	1.77	1.74
137	3.91	3.06	2.67	2.44	2.28	2.17	2.08	2.01	1.95	1.90	1.86	1.82	1.79	1.76	1.74
138	3.91	3.06	2.67	2.44	2.28	2.16	2.08	2.01	1.95	1.90	1.86	1.82	1.79	1.76	1.74
139	3.91	3.06	2.67	2.44	2.28	2.16	2.08	2.01	1.95	1.90	1.86	1.82	1.79	1.76	1.74
140	3.91	3.06	2.67	2.44	2.28	2.16	2.08	2.01	1.95	1.90	1.86	1.82	1.79	1.76	1.74
141	3.91	3.06	2.67	2.44	2.28	2.16	2.08	2.00	1.95	1.90	1.86	1.82	1.79	1.76	1.74
142	3.91	3.06	2.67	2.44	2.28	2.16	2.07	2.00	1.95	1.90	1.86	1.82	1.79	1.76	1.74
143	3.91	3.06	2.67	2.43	2.28	2.16	2.07	2.00	1.95	1.90	1.86	1.82	1.79	1.76	1.74
144	3.91	3.06	2.67	2.43	2.28	2.16	2.07	2.00	1.95	1.90	1.86	1.82	1.79	1.76	1.74
145	3.91	3.06	2.67	2.43	2.28	2.16	2.07	2.00	1.94	1.90	1.86	1.82	1.79	1.76	1.74
146	3.91	3.06	2.67	2.43	2.28	2.16	2.07	2.00	1.94	1.90	1.85	1.82	1.79	1.76	1.74
147	3.91	3.06	2.67	2.43	2.28	2.16	2.07	2.00	1.94	1.90	1.85	1.82	1.79	1.76	1.73
148	3.91	3.06	2.67	2.43	2.28	2.16	2.07	2.00	1.94	1.90	1.85	1.82	1.79	1.76	1.73
149	3.90	3.06	2.67	2.43	2.27	2.16	2.07	2.00	1.94	1.89	1.85	1.82	1.79	1.76	1.73
150	3.90	3.06	2.66	2.43	2.27	2.16	2.07	2.00	1.94	1.89	1.85	1.82	1.79	1.76	1.73
151	3.90	3.06	2.66	2.43	2.27	2.16	2.07	2.00	1.94	1.89	1.85	1.82	1.79	1.76	1.73
152	3.90	3.06	2.66	2.43	2.27	2.16	2.07	2.00	1.94	1.89	1.85	1.82	1.79	1.76	1.73
153	3.90	3.06	2.66	2.43	2.27	2.16	2.07	2.00	1.94	1.89	1.85	1.82	1.78	1.76	1.73
154	3.90	3.05	2.66	2.43	2.27	2.16	2.07	2.00	1.94	1.89	1.85	1.82	1.78	1.76	1.73
155	3.90	3.05	2.66	2.43	2.27	2.16	2.07	2.00	1.94	1.89	1.85	1.82	1.78	1.76	1.73
156	3.90	3.05	2.66	2.43	2.27	2.16	2.07	2.00	1.94	1.89	1.85	1.81	1.78	1.76	1.73
157	3.90	3.05	2.66	2.43	2.27	2.16	2.07	2.00	1.94	1.89	1.85	1.81	1.78	1.76	1.73
158	3.90	3.05	2.66	2.43	2.27	2.16	2.07	2.00	1.94	1.89	1.85	1.81	1.78	1.75	1.73
159	3.90	3.05	2.66	2.43	2.27	2.16	2.07	2.00	1.94	1.89	1.85	1.81	1.78	1.75	1.73
160	3.90	3.05	2.66	2.43	2.27	2.16	2.07	2.00	1.94	1.89	1.85	1.81	1.78	1.75	1.73
161	3.90	3.05	2.66	2.43	2.27	2.16	2.07	2.00	1.94	1.89	1.85	1.81	1.78	1.75	1.73
162	3.90	3.05	2.66	2.43	2.27	2.15	2.07	2.00	1.94	1.89	1.85	1.81	1.78	1.75	1.73
163	3.90	3.05	2.66	2.43	2.27	2.15	2.07	2.00	1.94	1.89	1.85	1.81	1.78	1.75	1.73
164	3.90	3.05	2.66	2.43	2.27	2.15	2.07	2.00	1.94	1.89	1.85	1.81	1.78	1.75	1.73
165	3.90	3.05	2.66	2.43	2.27	2.15	2.07	1.99	1.94	1.89	1.85	1.81	1.78	1.75	1.73
166	3.90	3.05	2.66	2.43	2.27	2.15	2.07	1.99	1.94	1.89	1.85	1.81	1.78	1.75	1.73
167	3.90	3.05	2.66	2.43	2.27	2.15	2.06	1.99	1.94	1.89	1.85	1.81	1.78	1.75	1.73
168	3.90	3.05	2.66	2.43	2.27	2.15	2.06	1.99	1.94	1.89	1.85	1.81	1.78	1.75	1.73
169	3.90	3.05	2.66	2.43	2.27	2.15	2.06	1.99	1.94	1.89	1.85	1.81	1.78	1.75	1.73
170	3.90	3.05	2.66	2.42	2.27	2.15	2.06	1.99	1.94	1.89	1.85	1.81	1.78	1.75	1.73
171	3.90	3.05	2.66	2.42	2.27	2.15	2.06	1.99	1.93	1.89	1.85	1.81	1.78	1.75	1.73
172	3.90	3.05	2.66	2.42	2.27	2.15	2.06	1.99	1.93	1.89	1.84	1.81	1.78	1.75	1.72
173	3.90	3.05	2.66	2.42	2.27	2.15	2.06	1.99	1.93	1.89	1.84	1.81	1.78	1.75	1.72
174	3.90	3.05	2.66	2.42	2.27	2.15	2.06	1.99	1.93	1.89	1.84	1.81	1.78	1.75	1.72
175	3.90	3.05	2.66	2.42	2.27	2.15	2.06	1.99	1.93	1.89	1.84	1.81	1.78	1.75	1.72
176	3.89	3.05	2.66	2.42	2.27	2.15	2.06	1.99	1.93	1.88	1.84	1.81	1.78	1.75	1.72
177	3.89	3.05	2.66	2.42	2.27	2.15	2.06	1.99	1.93	1.88	1.84	1.81	1.78	1.75	1.72
178	3.89	3.05	2.66	2.42	2.26	2.15	2.06	1.99	1.93	1.88	1.84	1.81	1.78	1.75	1.72
179	3.89	3.05	2.66	2.42	2.26	2.15	2.06	1.99	1.93	1.88	1.84	1.81	1.78	1.75	1.72
180	3.89	3.05	2.65	2.42	2.26	2.15	2.06	1.99	1.93	1.88	1.84	1.81	1.77	1.75	1.72

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

df untuk penyebut (N2)	df untuk pembilang (N1)														
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
181	3.89	3.05	2.65	2.42	2.26	2.15	2.06	1.99	1.93	1.88	1.84	1.81	1.77	1.75	1.72
182	3.89	3.05	2.65	2.42	2.26	2.15	2.06	1.99	1.93	1.88	1.84	1.81	1.77	1.75	1.72
183	3.89	3.05	2.65	2.42	2.26	2.15	2.06	1.99	1.93	1.88	1.84	1.81	1.77	1.75	1.72
184	3.89	3.05	2.65	2.42	2.26	2.15	2.06	1.99	1.93	1.88	1.84	1.81	1.77	1.75	1.72
185	3.89	3.04	2.65	2.42	2.26	2.15	2.06	1.99	1.93	1.88	1.84	1.80	1.77	1.75	1.72
186	3.89	3.04	2.65	2.42	2.26	2.15	2.06	1.99	1.93	1.88	1.84	1.80	1.77	1.75	1.72
187	3.89	3.04	2.65	2.42	2.26	2.15	2.06	1.99	1.93	1.88	1.84	1.80	1.77	1.74	1.72
188	3.89	3.04	2.65	2.42	2.26	2.15	2.06	1.99	1.93	1.88	1.84	1.80	1.77	1.74	1.72
189	3.89	3.04	2.65	2.42	2.26	2.15	2.06	1.99	1.93	1.88	1.84	1.80	1.77	1.74	1.72
190	3.89	3.04	2.65	2.42	2.26	2.15	2.06	1.99	1.93	1.88	1.84	1.80	1.77	1.74	1.72
191	3.89	3.04	2.65	2.42	2.26	2.15	2.06	1.99	1.93	1.88	1.84	1.80	1.77	1.74	1.72
192	3.89	3.04	2.65	2.42	2.26	2.15	2.06	1.99	1.93	1.88	1.84	1.80	1.77	1.74	1.72
193	3.89	3.04	2.65	2.42	2.26	2.15	2.06	1.99	1.93	1.88	1.84	1.80	1.77	1.74	1.72
194	3.89	3.04	2.65	2.42	2.26	2.15	2.06	1.99	1.93	1.88	1.84	1.80	1.77	1.74	1.72
195	3.89	3.04	2.65	2.42	2.26	2.15	2.06	1.99	1.93	1.88	1.84	1.80	1.77	1.74	1.72
196	3.89	3.04	2.65	2.42	2.26	2.15	2.06	1.99	1.93	1.88	1.84	1.80	1.77	1.74	1.72
197	3.89	3.04	2.65	2.42	2.26	2.14	2.06	1.99	1.93	1.88	1.84	1.80	1.77	1.74	1.72
198	3.89	3.04	2.65	2.42	2.26	2.14	2.06	1.99	1.93	1.88	1.84	1.80	1.77	1.74	1.72
199	3.89	3.04	2.65	2.42	2.26	2.14	2.06	1.99	1.93	1.88	1.84	1.80	1.77	1.74	1.72
200	3.89	3.04	2.65	2.42	2.26	2.14	2.06	1.98	1.93	1.88	1.84	1.80	1.77	1.74	1.72
201	3.89	3.04	2.65	2.42	2.26	2.14	2.06	1.98	1.93	1.88	1.84	1.80	1.77	1.74	1.72
202	3.89	3.04	2.65	2.42	2.26	2.14	2.06	1.98	1.93	1.88	1.84	1.80	1.77	1.74	1.72
203	3.89	3.04	2.65	2.42	2.26	2.14	2.05	1.98	1.93	1.88	1.84	1.80	1.77	1.74	1.72
204	3.89	3.04	2.65	2.42	2.26	2.14	2.05	1.98	1.93	1.88	1.84	1.80	1.77	1.74	1.72
205	3.89	3.04	2.65	2.42	2.26	2.14	2.05	1.98	1.93	1.88	1.84	1.80	1.77	1.74	1.72
206	3.89	3.04	2.65	2.42	2.26	2.14	2.05	1.98	1.93	1.88	1.84	1.80	1.77	1.74	1.72
207	3.89	3.04	2.65	2.42	2.26	2.14	2.05	1.98	1.93	1.88	1.84	1.80	1.77	1.74	1.71
208	3.89	3.04	2.65	2.42	2.26	2.14	2.05	1.98	1.93	1.88	1.83	1.80	1.77	1.74	1.71
209	3.89	3.04	2.65	2.41	2.26	2.14	2.05	1.98	1.92	1.88	1.83	1.80	1.77	1.74	1.71
210	3.89	3.04	2.65	2.41	2.26	2.14	2.05	1.98	1.92	1.88	1.83	1.80	1.77	1.74	1.71
211	3.89	3.04	2.65	2.41	2.26	2.14	2.05	1.98	1.92	1.88	1.83	1.80	1.77	1.74	1.71
212	3.89	3.04	2.65	2.41	2.26	2.14	2.05	1.98	1.92	1.88	1.83	1.80	1.77	1.74	1.71
213	3.89	3.04	2.65	2.41	2.26	2.14	2.05	1.98	1.92	1.88	1.83	1.80	1.77	1.74	1.71
214	3.89	3.04	2.65	2.41	2.26	2.14	2.05	1.98	1.92	1.88	1.83	1.80	1.77	1.74	1.71
215	3.89	3.04	2.65	2.41	2.26	2.14	2.05	1.98	1.92	1.87	1.83	1.80	1.77	1.74	1.71
216	3.88	3.04	2.65	2.41	2.26	2.14	2.05	1.98	1.92	1.87	1.83	1.80	1.77	1.74	1.71
217	3.88	3.04	2.65	2.41	2.26	2.14	2.05	1.98	1.92	1.87	1.83	1.80	1.77	1.74	1.71
218	3.88	3.04	2.65	2.41	2.26	2.14	2.05	1.98	1.92	1.87	1.83	1.80	1.77	1.74	1.71
219	3.88	3.04	2.65	2.41	2.26	2.14	2.05	1.98	1.92	1.87	1.83	1.80	1.77	1.74	1.71
220	3.88	3.04	2.65	2.41	2.26	2.14	2.05	1.98	1.92	1.87	1.83	1.80	1.76	1.74	1.71
221	3.88	3.04	2.65	2.41	2.25	2.14	2.05	1.98	1.92	1.87	1.83	1.80	1.76	1.74	1.71
222	3.88	3.04	2.65	2.41	2.25	2.14	2.05	1.98	1.92	1.87	1.83	1.80	1.76	1.74	1.71
223	3.88	3.04	2.65	2.41	2.25	2.14	2.05	1.98	1.92	1.87	1.83	1.80	1.76	1.74	1.71
224	3.88	3.04	2.64	2.41	2.25	2.14	2.05	1.98	1.92	1.87	1.83	1.80	1.76	1.74	1.71
225	3.88	3.04	2.64	2.41	2.25	2.14	2.05	1.98	1.92	1.87	1.83	1.80	1.76	1.74	1.71