

## **BAB V**

### **SIMPULAN DAN SARAN**

#### **5.1. Simpulan**

Berdasarkan hasil dan analisis dari penelitian untuk menguji pengaruh pembiayaan *Mudharabah*, *Musyarakah* dan *Murabahah* terhadap Profitabilitas dengan *Non Performing Financing* (NPF) sebagai variabel moderasi yang dilakukan pada 8 Bank Umum Syariah di Indonesia yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK), dalam penelitian ini menggunakan sampel sebanyak 48 laporan keuangan yang dipublikasikan oleh OJK untuk periode 2014-2019 pada Bank Umum Syariah. Berdasarkan data yang telah dikumpulkan dan pengujian yang telah dilakukan terhadap permasalahan dengan menggunakan *Non Performing Financing* (NPF) sebagai variabel moderasi, dapat disimpulkan sebagai berikut:

1. Pembiayaan *Mudharabah* berpengaruh positif dan signifikan terhadap profitabilitas pada Bank Umum Syariah di Indonesia. Artinya, semakin tinggi pembiayaan *Mudharabah*, maka profitabilitas akan meningkat. Hal ini karena pembiayaan *Mudharabah* yang disalurkan oleh bank kepada nasabah dikembalikan berdasarkan nisbah yang telah disepakati. Sehingga, hal tersebut mampu menunjukkan bahwa pengelolaan modal pada Bank Umum Syariah yang disalurkan dalam bentuk pembiayaan *Mudharabah* mampu menghasilkan keuntungan bagi hasil yang optimal.
2. Pembiayaan *Musyarakah* berpengaruh positif dan signifikan terhadap profitabilitas pada Bank Umum Syariah di Indonesia. Artinya, semakin tinggi pembiayaan *Musyarakah*, maka profitabilitas akan meningkat. Hal ini karena kontribusi dari pembiayaan *Musyarakah* lebih besar bila dibandingkan dengan pembiayaan *Mudharabah* mengingat pembiayaan *Musyarakah* memiliki tingkat risiko yang lebih kecil dibandingkan dengan pembiayaan *Mudharabah*

karena penyertaan modal dan penanggunggan kerugian akan dibagi oleh masing-masing pihak.

3. Pembiayaan *Murabahah* berpengaruh negatif dan signifikan terhadap profitabilitas pada Bank Umum Syariah di Indonesia. Artinya, semakin tinggi pembiayaan *Murabahah*, maka profitabilitas akan menurun. Hal ini karena dalam pembiayaan *Murabahah*, ada yang disebut *run off* atau penurunan kewajiban *Murabahah*. Setiap bulan nasabah akan membayar kewajibannya kepada bank sampai lunas sehingga kewajiban *Murabahah* nasabah akan menurun setiap bulannya sehingga tidak memiliki kewajiban lagi. Penurunan kewajiban *Murabahah* ini lebih besar di bandingkan dengan pembiayaan *Murabahah* yang baru dibentuk sehingga berdampak pada menurunnya profitabilitas. Selain itu dalam pembiayaan *Murabahah* terdapat percepatan pelunasan sehingga profit yang dihasilkan kurang maksimal.
4. *Non Performing Financing* (NPF) memoderasi memperlemah pengaruh pembiayaan *Mudharabah* terhadap profitabilitas pada Bank Umum Syariah di Indonesia. Artinya, semakin tinggi pembiayaan *Murabahah* maka semakin tinggi profitabilitas pada Bank Umum Syariah tersebut. Namun, pembiayaan *Mudharabah* yang meningkat diikuti dengan NPF maka profitabilitas akan menurun, hal ini menunjukkan bahwa NPF mampu memoderasi memperlemah pengaruh pembiayaan *Murabahah* terhadap profitabilitas. Hal ini karena nasabah mengembalikan pembiayaan yang disalurkan oleh bank berdasarkan nisbah yang telah disepakati dan nasabah tidak melakukan ingkar janji (*wanprestasi*) terhadap pembiayaan yang sudah disepakati, sehingga risiko bank dalam pembiayaan *Mudharabah* semakin kecil.
5. *Non Performing Financing* (NPF) memoderasi memperlemah pengaruh pembiayaan *Musyarakah* terhadap profitabilitas pada Bank Umum Syariah di Indonesia. Artinya, semakin tinggi pembiayaan *Murabahah*, maka semakin tinggi profitabilitas pada Bank Umum Syariah tersebut. Namun, pembiayaan *Musyarakah* yang meningkat diikuti dengan NPF maka profitabilitas akan menurun, hal ini menunjukkan bahwa NPF mampu memoderasi

memperlemah pengaruh pembiayaan *Musyarakah* terhadap profitabilitas. Hal ini karena penyertaan modal dan kerugian antara bank dan nasabah dibagi berdasarkan porsi masing-masing, jadi risiko semakin kecil.

6. *Non Performing Financing* (NPF) memoderasi memperkuat pengaruh pembiayaan *Murabahah* terhadap profitabilitas pada Bank Umum Syariah di Indonesia. Artinya, semakin tinggi pembiayaan *Murabahah*, maka semakin rendah profitabilitas pada Bank Umum Syariah tersebut. Namun, pembiayaan *Mudharabah* yang meningkat diikuti dengan NPF maka profitabilitas akan semakin rendah, hal ini menunjukkan bahwa NPF mampu memoderasi memperkuat pengaruh pembiayaan *Murabahah* terhadap profitabilitas. Hal ini karena pembiayaan *Murabahah* merupakan akad pembiayaan dengan transaksi jual beli yang pelunasannya dilakukan dengan metode angsuran. Adanya tenggang waktu pelunasan menyebabkan timbulnya kemungkinan terjadi pembiayaan bermasalah. Saat pembiayaan *Murabahah* yang diberikan meningkat, maka semakin rendah profitabilitas pada Bank Umum Syariah tersebut. Namun, pembiayaan *Murabahah* yang meningkat diikuti dengan NPF maka profitabilitas akan semakin rendah.

## 5.2. Saran

Berdasarkan hasil simpulan penelitian yang telah dilakukan, maka saran yang dapat peneliti berikan adalah sebagai berikut :

1. Pembiayaan *Mudharabah* dan *Musyarakah* mempengaruhi profitabilitas secara positif dalam hal pengembalian aset. Oleh karena itu Bank Umum Syariah tetap meningkatkan penyaluran pembiayaan *Mudharabah* dan *Musyarakah* karena akan mempengaruhi tingkat pengembalian aset.
2. Pembiayaan *Murabahah* berpengaruh negatif terhadap profitabilitas. Oleh karena itu, Bank Umum Syariah hendaknya menyeimbangkan dalam melakukan pembiayaan *Murabahah*, antara percepatan pelunasan dengan pembentukan pembiayaan baru sehingga pelunasan pembiayaan disetiap bulannya agar tidak berdampak negatif terhadap profitabilitas.

3. Kegiatan penyaluran pembiayaan yang dilakukan oleh bank, mengandung risiko. Semakin besar pembiayaan yang disalurkan, maka semakin besar pula risiko yang akan dihadapi oleh bank tersebut. Oleh karena itu, Bank Umum Syariah harus memaksimalkan pengawasan agar meminimalisir terjadinya risiko yang ditimbulkan dengan mengawasi laporan keuangan pengelola usaha (*mudharib*) setiap bulan dan mengevaluasinya jika terdapat keganjilan dalam laporan keuangan, dan menerapkan prinsip kehati-hatian dalam menyalurkan pembiayaan agar risiko yang terjadi semakin kecil.

### **5.3. Keterbatasan Penelitian**

Dalam penelitian ini terdapat beberapa keterbatasan dan kendala yang membatasi ruang lingkup penelitian. Adapun keterbatasan tersebut, yaitu:

1. Akad pembiayaan pada bank syariah ada 7 yaitu *Mudharabah*, *Musyarakah*, *Murabahah*, *Salam*, *Istishna'*, *Ijarah* dan *Qardh*. Namun, dalam penelitian ini penulis hanya menggunakan 3 akad pembiayaan saja yaitu *Mudharabah*, *Musyarakah* dan *Murabahah* dikarenakan beberapa Bank Umum Syariah tidak menggunakan semua akad pembiayaan tersebut.
2. Peneliti tidak mengetahui nisbah apa yang telah disepakati antara Bank Umum Syariah dan nasabah pada saat akad pembiayaan terjadi.
3. Terbatasnya objek penelitian yang hanya menggunakan 8 bank dari 14 Bank Umum Syariah, dikarenakan laporan keuangan Bank Umum Syariah tidak lengkap datanya dan tidak dipublikasikan.
4. Penelitian ini dilakukan dengan menggunakan periode pengamatan yang relatif pendek yaitu tahun 2014-2019.

## DAFTAR REFERENSI

- Aditya, M. R. (2016). Pengaruh Pembiayaan Mudharabah Dan Pembiayaan Musyarakah Terhadap Tingkat Profitabilitas Bank Umum Syariah Periode 2010-2014. *Profita: Kajian Ilmu Akuntansi*, 4, 1–11.
- Afkar, T. (2017). Influence Analysis Of Mudharabah Financing And Qardh Financing To The Profitability Of Islamic Banking In Indonesia. *AJIE - Asian Journal of Innovation and Entrepreneurship*, 02(03), 340–351.
- Azmi, F. (2016). Analisis Pengaruh Volume Pembiayaan Terhadap Profitabilitas dengan BOPO sebagai Variabel Moderasi pada Bank Umum Syariah di Indonesia. *Jurnal EBBANK*, 7(2), 93–104.
- Bakti, N. S. (2017). Analisis DPK, CAR, ROA Dan NPF Terhadap Pembiayaan Pada Perbankan Syariah. *Jurnal Bisnis Dan Manajemen*, 17(2), 15. <https://doi.org/10.20961/jbm.v17i2.17180>
- Faradilla, C., Arfan, M., & Shabri, M. (2017). Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Istishna, Ijarah Mudharabah dan Musyarakah terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia. *Jurnal Magister Akuntansi*, 6(3), 10–18.
- Fazriani, A. D., & Mais, R. G. (2019). Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah, Dan Murabahah Terhadap Return On Asset Melalui Non Performing Financing Sebagai Variabel Intervening (Pada Bank Umum Syariah Yang Terdaftar Di Otoritas Jasa Keuangan). *Jurnal Akuntansi Dan Manajemen*, 16(01), 1–34.
- Felani, H., & Setiawiani, I. G. (2017). Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Pembiayaan Musyarakah Dan Sewa Ijarah Terhadap Profitabilitas. *JRKA*, 3(1), 53–68.
- Fitriyani, A., Masitoh, E., & Suhendro. (2019). Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Mudharabah dan Non Performing Financing (NPF) terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Terdaftar di Bank Indonesia Tahun 2014-2017. *Jurnal Widya Ganeswara*, 28(1). <https://doi.org/10.1017/CBO9781107415324.004>
- Ghozali, I. (2016). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 23 (Edisi 8)* (B. P. U. Diponegoro (ed.); Cet VIII). <http://www.albayan.ae>
- Hasanah, N. (2017). *Analisis Pengaruh Pembiayaan Mudharabah Dan Musyarakah Terhadap Tingkat Profitabilitas Pada Bank Syariah Mandiri*. Institut Agama Islam Negeri Surakarta.

- Ikit. (2015). *Akuntansi Penghimpun Dana Bank Syariah*. Yogyakarta: Deepublish.
- Ismail. (2011). *Perbankan Syariah*. Jakarta: Kencana Prenada Media Group.
- Jaurino, & Wulandari, R. (2017). The Effect of Mudharabah and Musyarakah on The Profitability Of Islamic Banks. *Parahyangan International 3rd Accounting & Business Conference*.
- Jihan, Muda, I., & Sirojuzilam. (2019). The Effect Of Murabahah, Mudharabah, Musyarakah And Capital Adequacy Ratio Financing On Profitability Of Sharia Commercial Banks In Indonesia With Non Performing Financing Ratio As Moderating Variables. *International Journal of Public Budgeting, Accounting And Finance*, 2(3). [https://doi.org/10.18907/jjsre.37.3\\_343\\_4](https://doi.org/10.18907/jjsre.37.3_343_4)
- Kasmir. (2016). *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Lemiyana, & Litriani, E. (2016). Pengaruh NPF, FDR, BOPO Terhadap Return On Asset (ROA) Pada Bank Umum Syariah. *I-Economic*, 2(1), 31–49.
- Mizan. (2017). DPK, CAR, DER, Dan ROA Terhadap Pembiayaan Murabahah Pada Bank Umum Syariah. *Balance*, XIV(1).
- Mustoviyah. (2017). *Pengaruh Pembiayaan Mudharabah Terhadap Return On Equity (ROE) Dengan Non Performing Financing (NPF) Sebagai Variabel Intervening Pada Bank Umum Syariah (Periode 2011-2015)*. Institut Agama Islam Negeri Salatiga.
- Nurfajri, F., & Priyanto, T. (2019). Pengaruh Murabahah, Musyarakah, Mudharabah, Dan Ijarah Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia. *Jurnal MONEX*, 8(2).
- Pratama, D. N., Martika', L. D., & Rahmawati, T. (2017). Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Pembiayaan Musyarakah, dan Sewa Ijarah Terhadap Profitabilitas. *JRKA*, 3(1), 53–68.
- Refinaldy, A., Sofianti, S. P. D., & Sayekti, Y. (2018). Pengaruh Tingkat Risiko Pembiayaan Mudharabah dan Murabahah terhadap Tingkat Profitabilitas Bank Syariah. *Jurnal Akuntansi*, 4(1), 126–139. [file:///C:/Users/ACER/Documents/Smt 5/Metode Penelitian/New folder/2015fahmiSitiIta.pdf](file:///C:/Users/ACER/Documents/Smt%205/Metode%20Penelitian/New%20folder/2015fahmiSitiIta.pdf)
- Riyadi, S. (2017). *Management Perbankan Indonesia: Teori, Praktek dan Studi Kasus*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Romdhoni, A. H., & Yozika, F. Al. (2018). Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah Dan Ijarah Terhadap Profitabilitas Bank Muamalat Indonesia. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 4(03), 177–186. <https://doi.org/10.29040/jiei.v4i03.314>

- Sari, D. W., & Anshori, M. Y. (2017). Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Istishna, Mudharabah, Dan Musyarakah Terhadap Profitabilitas (Studi Pada Bank Syariah Di Indonesia Periode Maret 2015 – Agustus 2016). *Accounting and Management Journal*, 1(1), 1–8. <https://doi.org/10.33086/amj.v1i1.68>
- Sari, M. (2015). Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Pembiayaan Musyarakah, Dan Pembiayaan Murabahah Terhadap Profitabilitas Pada Bank Syariah Mandiri Dan Bank Muamalat Indonesia (Studi Bank Umum Syariah Yang Terdaftar Di Bank Indonesia Periode Triwulan I 2007-Triwulan IV 201). *Akunida*, 2(1). <https://doi.org/10.1017/CBO9781107415324.004>
- Sirat, A. H., Bailusy, M. N., & Ria, S. La. (2018). Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah, Murabahah Dan Ijarah Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah (BUS) Yang Terdaftar Di Otoritas Jasa Keuangan (OJK). *Jurnal Manajemen Sinergi (JMS)*, 5(2), 1–35.
- Solahudin, M. (2006). *Lembaga Ekonomi dan Keuangan Islam*. Surakarta: Muhammadiyah University Press.
- Sudana. (2011). *Manajemen Keuangan Perusahaan Teori dan Praktek*. Jakarta: Erlangga.
- Sugiyono. (2013). *Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Wahyuni, M. (2016). Pengaruh Volume Pembiayaan Bagi Hasil dan Pembiayaan Murabahah terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah dengan NPF sebagai Variabel Moderasi. *Jurnal EBBANK*, 7(1), 1–10. <http://ebbank.stiebbank.ac.id/index.php/EBBANK/article/viewFile/84/85>
- Wangawidjaja, A. (2012). *Pembiayaan Bank Syariah*. PT Gramedia Pustaka Utama.
- Wardiantika, L., & Kusumaningtias, R. (2014). Pengaruh DPK, CAR, NPF, Dan SWBI Terhadap Pembiayaan Murabahah Pada Bank Umum Syariah Tahun 2008-2012. *IJurnal Ilmu Manajemen (JIM)*, 2(4), 1550–1561. <http://jurnalmahasiswa.unesa.ac.id/index.php/jim/article/view/11151>
- Yaya, R., Martawireja, A. E., & Abdurahim, A. (2016). *Akuntansi Perbankan Syariah*. Jakarta: Salemba Empat.
- <https://ojk.go.id/id/kanal/syariah/data-dan-statistik/statistik-perbankan-syariah/Default.aspx>
- <https://www.bankmuamalat.co.id/hubungan-investor/laporan-tahunan>
- <https://www.bankvictoriasyariah.co.id/page/sub/tahunan>
- [https://www.brisyariah.co.id/tentang\\_hubInvestor.php?f=lapkeu](https://www.brisyariah.co.id/tentang_hubInvestor.php?f=lapkeu)

<https://www.bnisyariah.co.id/id-id/perusahaan/hubunganinvestor/laporanpresentasi/laporantahunan>

<https://www.mandirisyariah.co.id/tentang-kami/company-report/annual-report>

<https://www.paninbanksyariah.co.id/index.php/mtentangkami/laporankeuangan>

<https://www.syariahbukopin.co.id/id/laporan>

<https://www.bcasyariah.co.id/laporan-keuangan/tahunan>



## LAMPIRAN

### Lampiran 1

#### Hasil Pembiayaan *Mudharabah, Musyarakah dan Murabahah*

Bank Umum Syariah	TAHUN	MUDH	MUSY	MURA
PT. Bank BNI Syariah	2014	1,01670	1,40500	11,29212
	2015	1,25868	2,10013	13,21830
	2016	1,18161	2,90746	14,82116
	2017	0,87011	4,44488	16,17755
	2018	0,93355	7,10694	17,69419
	2019	1,56073	9,41703	18,6925
PT. Bank BRI Syariah	2014	0,87631	4,08531	9,85858
	2015	1,10657	4,96235	9,78035
	2016	1,27149	5,18589	10,50053
	2017	0,84097	5,44800	10,45702
	2018	0,47530	7,40696	11,37088
	2019	0,40725	11,0199	13,1928
PT. Bank Muamalat Indonesia	2014	1,72362	19,54952	20,17215
	2015	1,05272	20,19243	17,31449
	2016	0,79422	20,12527	16,86609
	2017	0,70355	19,16088	19,34251
	2018	0,43187	15,85615	15,32598
	2019	0,7485	14,0083	13,8058
PT. Bank Panin Dubai Syariah	2014	0,85438	3,25275	0,61734
	2015	1,01838	4,07437	0,52690
	2016	0,58684	4,65573	1,02047
	2017	0,52680	5,23892	0,97629
	2018	0,18972	4,48013	0,45328
	2019	0,33543	7,39796	0,29806
	2014	0,26450	1,16924	2,20258
	2015	0,40192	1,63639	2,18849
	2016	0,34045	2,10710	2,13005

PT. Bank Syariah Bukopin	2017	0,17279	2,51725	1,62902
	2018	0,10423	2,49752	1,46252
	2019	0,08809	2,94038	1,48976
PT. Bank Syariah Mandiri	2014	3,00625	7,33083	33,71464
	2015	2,83418	10,27727	34,80701
	2016	3,08562	13,00107	36,19834
	2017	3,36036	17,26808	36,23374
	2018	3,22661	20,62267	38,35514
PT. Bank Victoria Syariah	2019	1,70642	27,6633	40,1703
	2014	0,01390	0,57150	0,45635
	2015	0,00451	0,70390	0,30396
	2016	0,02001	0,90894	0,23800
	2017	0,06349	0,85581	0,32237
	2018	0,05608	0,91800	0,24149
PT. BCA Syariah	2019	0,02103	0,96773	0,21838
	2014	0,18835	0,81092	0,94803
	2015	0,19842	1,13252	1,42809
	2016	0,34236	1,28783	1,49501
	2017	0,22332	1,80794	1,55767
	2018	0,23606	2,39100	1,67941
	2019	0,48578	2,90421	1,58422

## Lampiran 2

## Hasil Perhitungan ROA dan NPF

<b>Bank Umum Syariah</b>	<b>TAHUN</b>	<b>ROA</b>	<b>NPF</b>
PT. Bank BNI Syariah	2014	0,00838	0,01860
	2015	0,00993	0,02530
	2016	0,00980	0,02940
	2017	0,00881	0,02890
	2018	0,01014	0,02930
	2019	0,01820	0,03330
PT. Bank BRI Syariah	2014	0,00032	0,04600
	2015	0,00506	0,04860
	2016	0,00615	0,04570
	2017	0,00320	0,04750
	2018	0,00281	0,04970
	2019	0,00310	0,05220
PT. Bank Muamalat Indonesia	2014	0,00092	0,06550
	2015	0,00130	0,07110
	2016	0,00144	0,03830
	2017	0,00042	0,04430
	2018	0,00080	0,03870
	2019	0,00050	0,05220
PT. Bank Panin Dubai Syariah	2014	0,01143	0,00530
	2015	0,00751	0,02630
	2016	0,00223	0,02260
	2017	-0,11227	0,12520
	2018	0,00237	0,04810
	2019	0,00250	0,03810
PT. Bank Syariah Bukopin	2014	0,00168	0,04070
	2015	0,00477	0,02990
	2016	0,00466	0,03170
	2017	0,00023	0,07850
	2018	0,00826	0,05710
	2019	0,00040	0,05890

PT. Bank Syariah Mandiri	2014	0,00107	0,06840
	2015	0,00412	0,06060
	2016	0,00413	0,04920
	2017	0,00415	0,04530
	2018	0,00615	0,03280
	2019	0,01690	0,02440
PT. Bank Victoria Syariah	2014	-0,01345	0,07100
	2015	-0,01740	0,09800
	2016	-0,01137	0,07310
	2017	0,00229	0,04590
	2018	0,00234	0,04000
	2019	0,00050	0,03940
PT. BCA Syariah	2014	0,00432	0,00100
	2015	0,00539	0,00700
	2016	0,00737	0,00100
	2017	0,00803	0,00300
	2018	0,00826	0,00350
	2019	0,01200	0,00580

## Lampiran 3

## Hasil Output Penelitian

Hasil Uji *Chow*

Redundant Fixed Effects Tests				
Equation: Untitled				
Test cross-section fixed effects				
Effects Test	Statistic	d.f.	Prob.	
Cross-section F	3.000878	(7,34)	0.0145	
Cross-section Chi-square	23.092053	7	0.0016	
Cross-section fixed effects test equation:				
Dependent Variable: ROA				
Method: Panel Least Squares				
Date: 08/07/20 Time: 15:46				
Sample: 2014 2019				
Periods included: 6				
Cross-sections included: 8				
Total panel (balanced) observations: 48				
Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
MUDH	0.045053	0.008017	5.620021	0.0000
MUSY	0.001466	0.000954	1.537609	0.1318
MURA	-0.003357	0.000683	-4.912921	0.0000
MUDH_NPF	-1.405037	0.194661	-7.217860	0.0000
MUSY_NPF	-0.049216	0.017142	-2.871062	0.0064
MURA_NPF	0.123038	0.015666	7.853730	0.0000

C	-0.001720	0.002341	-0.734986	0.4665
R-squared	0.724805	Mean dependent var		0.001455
Adjusted R-squared	0.684532	S.D. dependent var		0.017909
S.E. of regression	0.010059	Akaike info criterion		-6.226682
Sum squared resid	0.004148	Schwarz criterion		-5.953798
Log likelihood	156.4404	Hannan-Quinn criter.		-6.123559
F-statistic	17.99750	Durbin-Watson stat		1.302891
Prob(F-statistic)	0.000000			

### Hasil Uji Hausman

Correlated Random Effects - Hausman Test				
Equation: Untitled				
Test cross-section random effects				
Test Summary	Chi-Sq. Statistic	Chi-Sq. d.f.	Prob.	
Cross-section random	9.267429	6	0.1591	
Cross-section random effects test comparisons:				
Variable	Fixed	Random	Var(Diff.)	Prob.
MUDH	0.045058	0.044727	0.000001	0.7764
MUSY	0.006876	0.003358	0.000002	0.0070
MURA	-0.007836	-0.004429	0.000004	0.0726
MUDH_NPF	-1.077178	-1.225705	0.004062	0.0198
MUSY_NPF	-0.096860	-0.071728	0.000078	0.0045

MURA_NPF	0.142217	0.125218	0.000068	0.0397
Cross-section random effects test equation:				
Dependent Variable: ROA				
Method: Panel Least Squares				
Date: 08/07/20 Time: 15:45				
Sample: 2014 2019				
Periods included: 6				
Cross-sections included: 8				
Total panel (balanced) observations: 48				
Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	0.002098	0.011892	0.176383	0.8610
MUDH	0.045058	0.007293	6.177964	0.0000
MUSY	0.006876	0.001722	3.992783	0.0003
MURA	-0.007836	0.002060	-3.803652	0.0006
MUDH_NPF	-1.077178	0.197296	-5.459714	0.0000
MUSY_NPF	-0.096860	0.019760	-4.901835	0.0000
MURA_NPF	0.142217	0.016955	8.387927	0.0000
Effects Specification				
Cross-section fixed (dummy variables)				
R-squared	0.829898	Mean dependent var		0.001455
Adjusted R-squared	0.764859	S.D. dependent var		0.017909
S.E. of regression	0.008684	Akaike info criterion		-6.416100
Sum squared resid	0.002564	Schwarz criterion		-5.870333
Log likelihood	167.9864	Hannan-Quinn criter.		-6.209853

F-statistic	12.76002	Durbin-Watson stat	1.901660
Prob(F-statistic)	0.000000		

### Hasil Uji R<sup>2</sup>

R-squared	0.740757	Mean dependent var	0.000669
Adjusted R-squared	0.702819	S.D. dependent var	0.016553
S.E. of regression	0.009024	Sum squared resid	0.003339
F-statistic	19.52550	Durbin-Watson stat	1.467300
Prob(F-statistic)	0.000000		



**Lampiran 4****DAFTAR RIWAYAT HIDUP PENELITI****Data Pribadi**

Nama : Siti Masnah  
NPM : 11160000281  
Tempat dan Tanggal Lahir : Jakarta, 11 Juni 1998  
Agama : Islam  
Kewarganegaraan : Indonesia  
Alamat : Jl. Cipinang Besar Selatan RT 06/RW 06  
No.30, Jatinegara, Jakarta Timur  
Telepon : 085839109325  
Email : [smasnah06@gmail.com](mailto:smasnah06@gmail.com)

**Pendidikan Formal**

SDN CBS 07 Pagi : Lulus Tahun 2010  
SMPN 36 Jakarta : Lulus Tahun 2013  
SMAN 100 Jakarta : Lulus Tahun 2016  
STEI Indonesia : Tahun 2016 sampai sekarang