

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil analisis data dan pembahasan data yang telah diuraikan pada bab sebelumnya tentang Pengaruh Pembiayaan *Murabahah* dan *Non Performing Financing* (NPF) terhadap Return On Asset (ROA) pada Bank Tabungan Pensiun Nasional (BTPN) Syariah periode tahun 2015 – 2023, maka penulis dapat menarik kesimpulan sebagai berikut:

1. Variabel Pembiayaan *Murabahah* berpengaruh positif terhadap *Return On Asset* (ROA) pada Bank Tabungan Pensiun Nasional (BTPN) Syariah, hal ini dapat dibuktikan dengan hasil uji statistik (uji t) dimana $t_{hitung} 4,758 > t_{tabel} 2,034515$ dengan sig. $0,000 < 0,05$.
2. Variabel *Non Performing Financing* (NPF) berpengaruh negatif terhadap *Return On Asset* (ROA) pada Bank Tabungan Pensiun Nasional (BTPN) Syariah, hal ini dapat dibuktikan dengan hasil uji statistik (uji t) dimana $t_{hitung} -3,386 < t_{tabel} 2,034515$ dengan sig. $0,002 < 0,05$.
3. Variabel Pembiayaan *Murabahah* dan *Non Performing Financing* (NPF) secara simultan atau bersama-sama berpengaruh terhadap *Return On Asset* (ROA), hal ini dapat dibuktikan dengan uji F dimana nilai $F_{hitung} 16,455 > F_{tabel} 3,28$. dengan tingkat nilai signifikan $0,000 < 0,05$. Berdasarkan estimasi $R^2 = 0,499$ yang berarti *Return On Asset* (ROA) dapat dipengaruhi oleh Pembiayaan *Murabahah* dan *Non Performing Financing* (NPF) sebesar 49,9% sedangkan sisanya dapat dipengaruhi oleh variabel lain.

B. Saran

Penulis menyarankan beberapa hal terkait dengan penelitian ini yaitu :

1. Bagi Pihak Perbankan
Pihak Bank Syariah diharapkan lebih berhati-hati dalam memilih nasabah yang akan berkerja sama dengan menggunakan pembiayaan *Muarabahah* dan *Non Performing Financing* (NPF). Hal tersebut bertujuan untuk

meminimalisir risiko pembiayaan yang dapat merugikan pihak bank sendiri.

2. Bagi Peneliti Selanjutnya

Peneliti selanjutnya juga dapat mengganti variabel pembiayaan dengan variabel rasio seperti *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Operation Efficiency Ratio* (OER) dan *Non Performing Financing* (NPF) untuk menilai pengaruhnya terhadap *profitabilitas* Bank Syariah.

DAFTAR PUSTAKA

- Afridani, L. (2018). *Pengaruh Pembiayaan Musyarakah terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Syariah di Indonesia: Vol. 2(3)*. FEB, IAIN Bengkulu.
- Agza, Y. dan D. (2017). Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Musyarakah dan Biaya Transaksi terhadap Profitabilitas Bank Tabungan Pensiun Nasional Syariah. *Jurnal Iqtishadia*, 23–24.
- Almunawwar, M. M. (2017). Analisis Pengaruh Pembiayaan Musyarakah terhadap Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia. *Jurnal Akuntansi*, 4(1), 21–22.
- Askarya. (2008). Akad dan Produk Bank Syariah. *Jurnal Akuntansi*, 6(5), 67–68.
- Chalifah, E. S. (2017). Pengaruh Pendapatan Mudharabah dan Musyarakah terhadap Profitabilitas (ROA) Bank Syariah Mandiri. *Jurnal Akuntansi*, 2(4), 13.
- Ethal, M. (2014). Pengaruh Pembiayaan Murabahah dan Musyarakah terhadap Profitabilitas. *Jurnal Magister Akuntansi*, 8(3), 19–20.
- Fauziah, S. (2015). Mudharabah, Murabahah dan Musyarakah Pengaruhnya terhadap Laba Bersih BUS di Indonesia. *Jurnal Islaminomic*, 3(4), 33–35.
- Ghozali. (2016). *No Title*.
- Hasanah, N. (2017). Analisis Pengaruh Pembiayaan Mudharabah dan Musyarakah terhadap Tingkat Profitabilitas Pada Bank Syariah Mandiri. *Jurnal Akuntansi*, 4(5), 20–22.
- Hestanto, I. (2020). *Pengertian Pembiayaan*. www.hestanto.web.id
- Imarvianti, A. (2015). Analisis Tren dan Perbandingan CAR, NPF, Pemenuhan

- PPAP, ROA, BOPO, Cash Ratio dan FDR pada Bank Syariah Mandiri dan Muamalat. *JESTT*, 2(9), 728–744.
- Irmawati, E. (2018). *Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah, Murabahah, dan Multijasa terhadap Profitabilitas: Vol. 6(3)*. FE UIN Maulana Malik Ibrahim Malang.
- Ismail. (2011). Perbankan Syariah. *Prenadamedia Grup*, 2(2), 45.
- Jubair, M. (2014). *Manajemen Dana Bank Syariah*. PT Raja Grafindo Persada.
- Kadir. (2015). *Statistik Terapan, Konsep, Conroh dan Analisis Data dengan Program SPSS/Lisrel dalam Penelitian*. PT. Raja Grafindo Persada.
- Khalidah, N. M. (2016). Analisis Pengaruh Simpan Mudharabah, CAR, FDR, Pembiayaan, NPF dan BOPO Terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah di Indonesia. *Jurnal Mahasiswa Unesa*, 4(2), 1–25.
- Kusuma, A. (2014). Analisis Rasio Profitabilitas sebagai Alat Ukur Kinerja pada Bank BNI Syariah. *Jurnal Imiah Mahasiswa*, 2(1), 1–9.
- Kusuma, A. R. (2019). *Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah, Ijarah dan Murabahah terhadap Profitabilitas pada Bank Muamalat Indonesia priode 2012-2018*. FEBI UIN Raden Intan Lampung.
- Kusuma, I. (2008). *Analisis*.
- Madina, M. (2013). Pengaruh Non Performing Financial (ROA) terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Syariah. *Jurnal Administrasi*, 5(4), 22–23.
- Munawasyah, S. (2018). Pengertian Kinerja Perbankan terhadap Rasio Profitabilitas pada Bank BUMN. *Jurnal Akuntansi, Ekonomi Dan Manajemen Bisnis*, 12(5), 23–24.

- Ngatno, E. (2018). Pengaruh Return On Assets (ROA) terhadap Harga Saham dengan Earning Per Share (EPS) sebagai Intervening. *Jurnal Administrasi*, 3(1), 17.
- Nuryani, K. T. (2019). Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Mudharabah dan Musyarakah terhadap Tingkat Return On Assets (ROA) pada Bank Tabungan Pensiun Nasional Syariah. *Jurnal Posiding Manajemen*, 2(1), 11–13.
- Prasanjaya, Aay. (2013). Analisis Pengaruh Rasio CAR, BOPO, LDR, dan Ukuran Perusahaan Terhadap Profitabilitas Bank yang Terdaftar di BEI. *E-Jurnal Akuntansi Universitas Udayana*, 4(1), 230–245.
- Putri, D. R. (2023). Pengaruh Pembiayaan murabahah dan Musyarakah terhadap Profitabilitas Bank Tabungan Pensiun Nasional Syariah periode 2019-2023. *Jurnal Tabarru*, 2(4), 28.
- Rianti, A. F. (2019). Pengaruh Piutang Murabahah, Pembiayaan Mudharabah, Pembiayaan Musyarakah terhadap profitabilitas Bank Syariah. *Jurnal Pajak, Akuntansi, Sistem Informasi Dan Auditing*, 8(3), 25.
- Romdhoni, H. Y. (2018). Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah dan Ijarah terhadap Profitabilitas Bank Muamalat Indonesia. *Jurnal JIEI*, 4(2), 43.
- Sa'diyah, M. (2014). Murabahah dalam fikih dan Perbankan Syariah. *Jurnal Equilibrium*, 3(8), 27–28.
- Soernarto, S. N. (2017). *Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Mudharabah dan Musyarakah terhadap Tingkat Profitabilitas Bank Umum Syariah di*

Indonesia priode 2015-2017. FEBI, UIN Yogyakarta.

Wardana, R. I. P. dan W. E. T. (2015). Analisis Pengaruh CAR, FDR, NPF, BOPO, dan Size Terhadap Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia. *Diponegoro Journal Of Management*, 5(2), 107–136.

Yesi, R. (2017). *Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Mudharabah, Musyarakah dan Inflasi terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah priode 2016-2017*. FEBI, IAIN Surakarta.

LAMPIRAN

Lampiran I

Jadwal Penelitian Skripsi

[illegible]

Lampiran II

Data Laporan Keuangan Bank Tabungan Pension Nasional (BTPN) Syariah

a. Data Pembiayaan *Murabahah* Bank Tabungan Pensiun Nasional

Pembiayaan <i>Murabahah</i>				
Tahun	Q1	Q2	Q3	Q4
2015	Rp. 3.270.426	Rp. 3.989.822	Rp. 3.958.891	Rp. 4.623.623
2016	Rp. 4.881.423	Rp. 5.807.515	Rp. 5.586.760	Rp. 6.236.381
2017	Rp. 6.395.538	Rp. 7.198.144	Rp. 7.115.926	Rp. 7.509.966

(BTPN) Syariah Indonesia priode 2015-2023. (dalam jutaan rupiah)

b. Data *Non Performing Financing (NPF)* Bank Tabungan Pensiun Nasional (BTPN) Syariah Indonesia priode 2015-2023

2018	Rp. 7.787.716	Rp. 8.503.038	Rp. 8.597.670	Rp. 9.038.510
2019	Rp. 9.390.211	Rp. 10.567.815	Rp. 11.015.822	Rp. 11.143.120
2020	Rp. 11.437.081	Rp. 10.736.017	Rp. 9.092.350	Rp. 9.514.196
2021	Rp. 9.690.593	Rp. 10.043.379	Rp. 10.209.432	Rp. 9.433.091
2022	Rp. 10.628.160	Rp. 11.096.349	Rp. 11.295.395	Rp. 11.463.672
2023	Rp. 11.765.841	Rp. 12.041.908	Rp. 11.902.819	Rp. 11.367.662

- c. Data *Return On Assets* (ROA) Bank Tabungan Pensiun Nasional (BTPN) Syariah Indonesia priode 2015-2023

Non Performing Financing (NPF)				
Tahun	Q1	Q2	Q3	Q4
2015	0,51%	0,28%	0,28%	0,17%
2016	0,17%	0,13%	0,13%	0,20
2017	0,20%	0,01%	0,01%	0,05%
2018	0,02%	0,01%	0,03%	0,02%
2019	0,17%	0,14%	0,00%	0,26%
2020	0,02%	0,00%	0,00%	0,02%
2021	0,01%	0,01%	0,01%	0,18%
2022	0,14%	0,19%	0,13%	0,34%
2023	0,50%	0,47%	0,70%	0,29%

Return On Assets (ROA)				
Tahun	Q1	Q2	Q3	Q4
2015	3,21%	4,09%	4,88%	5,24%
2016	6,9%	7,57%	8,40	8,99%
2017	9,97%	10,38%	10,74%	11,19%
2018	12,49%	12,54%	12,39%	12,37%
2019	12,68%	12,73%	13,05%	13,58%
2020	13,58%	6,96%	5,80%	7,16%
2021	11,36%	11,57%	10,86%	10,72%
2022	11,12%	11,37%	11,53%	11,36%
2023	9,98%	8,81%	7,78%	6,30%

Lampiran III

Statistik Deskriptif Pembiayaan Murabahah, NPF dan ROA

Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
Murabahah	36	3270426.00	12041908.00	8729279.0000	2603899.69905
NPF	36	.00	.70	.1611	.17249
ROA	36	3.21	13.58	9.7125	2.87631
Valid N (listwise)	36				

Lampiran IV

Hasil Uji Normalitas Kolmogorof-Smirnov

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

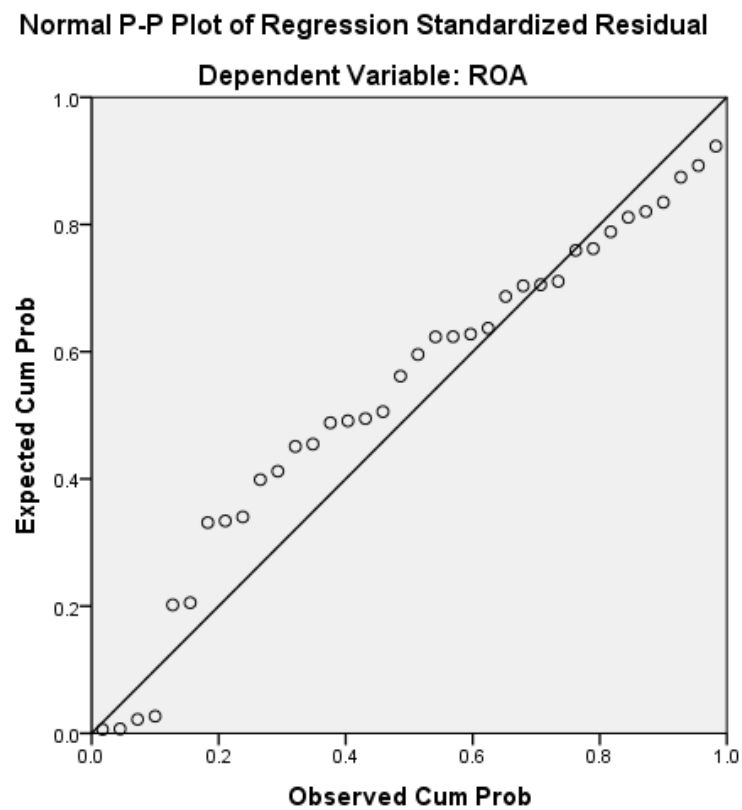
		Unstandardized Residual
N		36
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	0E-7
	Std. Deviation	2.03524368
	Absolute	.160
Most Extreme Differences	Positive	.088
	Negative	-.160
Kolmogorov-Smirnov Z		.960
Asymp. Sig. (2-tailed)		.316

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

Lampiran V

Hasil Uji Normal P-P Plot of Regression Standardized Residual



Lampiran VI

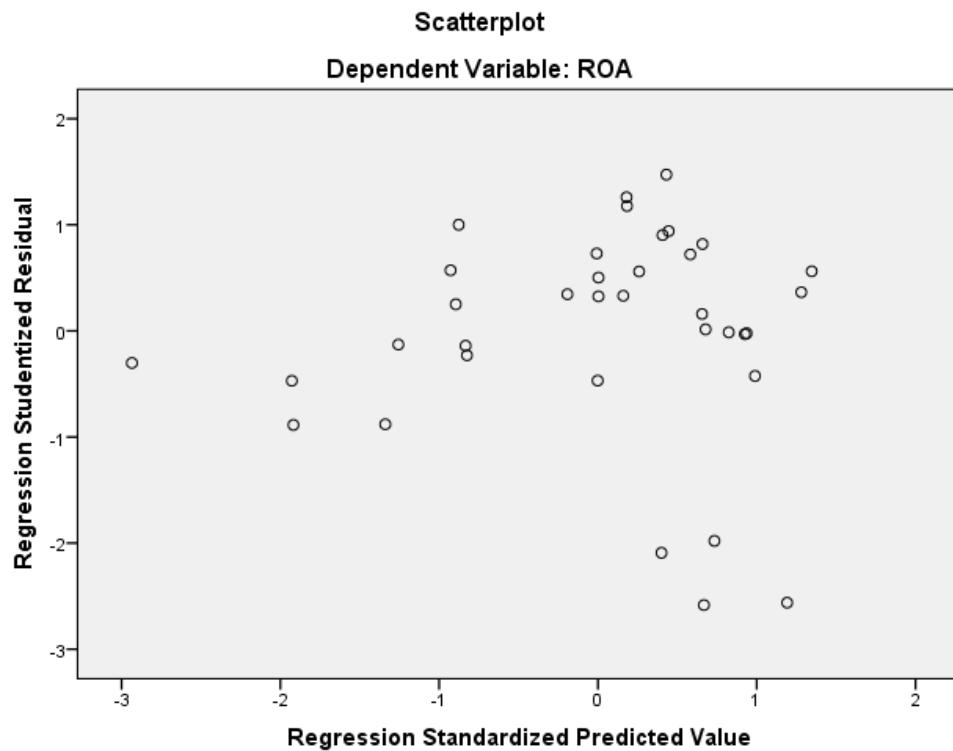
Hasil Uji Multikolinearitas

Coefficients ^a							
Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
(Constant)	5.178	1.270		4.076	.000		
1 Murabahah	6.479E	.000	.587	4.758	.000	.999	1.001
NPF	-6.960	2.056	-.417	-3.386	.002	.999	1.001

a. Dependent Variable: ROA

Lampiran VII

Hasil Uji Heteroskedastisitas



Lampiran VIII

Hasil Uji Autokorelasi

Model Summary ^b					
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.707 ^a	.499	.469	2.09601	.715

a. Predictors: (Constant), NPF, Murabahah

b. Dependent Variable: ROA

Lampiran IX

Hasil Uji Regresi Linier Berganda

Coefficients ^a					
Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
(Constant)	5.178	1.270		4.076	.000
1 Murabahah	6.479	.000	.587	4.758	.000
NPF	-6.960	2.056	-.417	-3.386	.002

a. Dependent Variable: ROA

Lampiran X

Hasil Uji t

Coefficients ^a					
Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
(Constant)	5.178	1.270		4.076	.000
1 Murabahah	6.479	.000	.587	4.758	.000
NPF	-6.960	2.056	-.417	-3.386	.002

a. Dependent Variable: ROA

Lampiran XI

Hasil Uji F

ANOVA ^a					
Model	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1 Regression	144.583	2	72.291	16.455	.000 ^b
Residual	144.978	33	4.393		
Total	289.560	35			

a. Dependent Variable: ROA

b. Predictors: (Constant), NPF, Murabahah

Lampiran XII

Hasil Uji R^2

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.707 ^a	.499	.469	2.09601

a. Predictors: (Constant), NPF, Murabahah

b. Dependent Variable: ROA

Lampiran XIII

T Tabel

TABEL NILAI KRITIS DISTRIBUSI T

df	One-Tailed Test						
	0,25	0,10	0,05	0,025	0,01	0,005	0,001
	Two-Tailed Test						
	0,50	0,20	0,10	0,05	0,02	0,01	0,002
1	1,000000	3,077684	6,313752	12,706205	31,820516	63,656741	318,308839
2	0,816497	1,885618	2,919986	4,302653	6,964557	9,924843	22,327125
3	0,764892	1,637744	2,353363	3,182446	4,540703	5,840909	10,214532
4	0,740697	1,533206	2,131847	2,776445	3,746947	4,604095	7,173182
5	0,726687	1,475884	2,015048	2,570582	3,364930	4,032143	5,893430
6	0,717558	1,439756	1,943180	2,446912	3,142668	3,707428	5,207626
7	0,711142	1,414924	1,894579	2,364624	2,997952	3,499483	4,785290
8	0,706387	1,396815	1,859548	2,306004	2,896459	3,355387	4,500791
9	0,702722	1,383029	1,833113	2,262157	2,821438	3,249836	4,296806
10	0,699812	1,372184	1,812461	2,228139	2,763769	3,169273	4,143700
11	0,697445	1,363430	1,795885	2,200985	2,718079	3,105807	4,024701
12	0,695483	1,356217	1,782288	2,178813	2,680998	3,054540	3,929633
13	0,693829	1,350171	1,770933	2,160369	2,650309	3,012276	3,851982
14	0,692417	1,345030	1,761310	2,144787	2,624494	2,976843	3,787390
15	0,691197	1,340606	1,753050	2,131450	2,602480	2,946713	3,732834
16	0,690132	1,336757	1,745884	2,119905	2,583487	2,920782	3,686155
17	0,689195	1,333379	1,739607	2,109816	2,566934	2,898231	3,645767
18	0,688364	1,330391	1,734064	2,100922	2,552380	2,878440	3,610485
19	0,687621	1,327728	1,729133	2,093024	2,539483	2,860935	3,579400
20	0,686954	1,325341	1,724718	2,085963	2,527977	2,845340	3,551808
21	0,686352	1,323188	1,720743	2,079614	2,517648	2,831360	3,527154
22	0,685805	1,321237	1,717144	2,073873	2,508325	2,818756	3,504992
23	0,685306	1,319460	1,713872	2,068658	2,499867	2,807336	3,484964
24	0,684850	1,317836	1,710882	2,063899	2,492159	2,796940	3,466777
25	0,684430	1,316345	1,708141	2,059539	2,485107	2,787436	3,450189
26	0,684043	1,314972	1,705618	2,055529	2,478630	2,778715	3,434997
27	0,683685	1,313703	1,703288	2,051831	2,472660	2,770683	3,421034
28	0,683353	1,312527	1,701131	2,048407	2,467140	2,763262	3,408155
29	0,683044	1,311434	1,699127	2,045230	2,462021	2,756386	3,396240
30	0,682756	1,310415	1,697261	2,042272	2,457262	2,749996	3,385185
31	0,682486	1,309464	1,695519	2,039513	2,452824	2,744042	3,374899
32	0,682234	1,308573	1,693889	2,036933	2,448678	2,738481	3,365306
33	0,681997	1,307737	1,692360	2,034515	2,444794	2,733277	3,356337
34	0,681774	1,306952	1,690924	2,032245	2,441150	2,728394	3,347934
35	0,681564	1,306212	1,689572	2,030108	2,437723	2,723806	3,340045
36	0,681366	1,305514	1,688298	2,028094	2,434494	2,719485	3,332624
37	0,681178	1,304854	1,687094	2,026192	2,431447	2,715409	3,325631
38	0,681001	1,304230	1,685954	2,024394	2,428568	2,711558	3,319030
39	0,680833	1,303639	1,684875	2,022691	2,425841	2,707913	3,312788
40	0,680673	1,303077	1,683851	2,021075	2,423257	2,704459	3,306878

Lampiran XIV

F Tabel

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	3.26	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

BIO DATA PENULIS



Mukmin Harianja adalah nama penulis skripsi ini, Penulis lahir dari orang tua bapak Hamdan Harianja dan Ibu Nurhotma Lubis sebagai anak ke-lima dari enam bersaudara. Penulis dilahirkan di Desa Banjar Aur Utara, Kecamatan Sinunukan, Kabupaten Mandailing Natal, Sumatera Utara pada tanggal 23 april 2002. Penulis menempuh pendidikan dimulai dari SDN 335 Desa Banjar Aur Utara (lulus tahun 2014), melanjutkan ke SMP Negeri 4 Sinunukan (lulus tahun 2017) dan SMA Negeri 1 Sinunukan (lulus tahun 2020), hingga akhirnya bisa menempuh masa kuliah di Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri Mandailing Natal dengan Program Studi Perbankan Syariah.

Dengan ketekukan, motivasi tinggi untuk terus belajar dan berusaha, penulis telah berhasil menyelesaikan pengerjaan tugas akhir skripsi ini. Semoga dengan penulisan tugas akhir skripsi ini mampu memberikan kontribusi positif bagi dunia pendidikan

Akhir kata penulis mengucapkan rasa syukur yang sebesar-besarnya atas terselesaikannya skripsi yang berjudul **“Analisis Pengaruh Pembiayaan Murabahah Dan Non Performing Financing (NPF) Terhadap Return On Assets (ROA) Pada Bank Tabungan Pensiun Nasional (BTPN) Syariah Indonesia”**.