

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil analisis penelitian yang telah dilakukan dapat disimpulkan sebagai berikut:

1. BOPO tidak berpengaruh signifikan terhadap *financial distress* pada PT Bank Muamalat Indonesia periode 2020-2025. Karena hasil analisis uji t diperoleh nilai t_{hitung} sebesar $0,035 < t_{tabel} 2,0859$. Dan hasil uji t menunjukkan nilai signifikan tidak pengaruh variabel BOPO (X_1) terhadap *financial distress* adalah $0,972 > 0,05$. Maka H_0 diterima dan H_a ditolak, karena $t_{hitung} < t_{tabel}$ dan nilai signifikan di atas 0,05 menunjukkan bahwa tidak ada pengaruh BOPO terhadap *financial distress*.
2. NPF tidak berpengaruh signifikan terhadap *financial distress* pada PT Bank Muamalat Indonesia periode 2020-2025. Karena hasil analisis uji t diperoleh nilai t_{hitung} sebesar $0,237 < t_{tabel}$ sebesar 2,0859. Dan hasil uji t menunjukkan nilai tidak signifikan pengaruh variabel NPF (X_2) terhadap *financial distress* adalah $0,741 > 0,05$. Maka H_0 diterima dan H_a ditolak, karena $t_{hitung} < t_{tabel}$ dan nilai signifikan di atas 0,05 menunjukkan bahwa tidak ada pengaruh variabel NPF terhadap *financial distress*.
3. FDR tidak berpengaruh signifikan terhadap *financial distress* pada PT Bank Muamalat Indonesia periode 2020-2025. Karena hasil analisis uji t diperoleh t_{hitung} sebesar $2,035 < t_{tabel}$ sebesar 2,0859. Dan hasil uji t menunjukkan nilai tidak signifikan pengaruh variabel FDR (X_3) terhadap *financial distress* adalah sebesar $0,055 < 0,05$. Maka H_0 diterima dan H_a ditolak, karena $t_{hitung} < t_{tabel}$ dan nilai signifikan di atas 0,05 menunjukkan bahwa tidak ada pengaruh variabel FDR (X_3) terhadap *financial distress*.
4. BOPO, NPF, dan FDR berpengaruh signifikan terhadap *financial distress* pada PT Bank Muamalat Indonesia periode 2020-2024. Karena

hasil uji F (Simultan) signifikansi untuk pengaruh variabel BOPO (X1), NPF (X2), dan FDR (X3) terhadap *Financial Distress* (Y) sebesar sebesar $0,016 < 0,05$. Selain itu, dilihat nilai F_{hitung} sebesar $4,387 > F_{tabel}$ 3,01. Maka H_0 4 ditolak dan H_a 4 diterima. Sehingga dapat disimpulkan bahwa terdapat pengaruh signifikan antaran variabel BOPO (X1), NPF (X2) dan FDR (X3) terhadap *Financial Distress* secara besamaan.

B. Saran

1. Bagi Bank Muamalat Indonesia

Manajemen disarankan untuk menekan rasio BOPO melalui peningkatan efisiensi operasional, menurunkan tingkat NPF dengan memperbaiki kualitas analisis pembiayaan serta pengawasan nasabah, dan menjaga rasio FDR pada tingkat yang optimal dengan menyeimbangkan penyaluran pembiayaan dan likuiditas. Upaya tersebut diharapkan dapat meminimalkan potensi *financial distress*.

2. Bagi Peneliti Selanjutnya dan Akademik

Penelitian ini dapat dijadikan referensi bagi peneliti dan akademis untuk memperdalam hubungan antar rasio keuangan terhadap kondisi *financial distress*, khususnya pada PT Bank Muamalat Indonesia. Penelitian selanjutnya diharapkan tidak hanya menggunakan variabel BOPO, NPF, dan FDR tetapi menambahkan variabel lain seperti CAR, ROA, DPK maupun indikator lainnya dengan menggunakan metode analisi yang lebih beragam.

DAFTAR PUSTAKA

- Abadi, Muhammad Taufiq, and Dwi Novaria Misidawati. "No Title."
- Adibah, Ayuk Wahdanfiari. 2018. "Studi Analisis Pembentukan Undang-Perbankan Syariah Dalam Perspektif." (21).
- Agustin Tri Lestari. 2021. "Pengaruh Financing To Deposit Ratio (FDR) Terhadap Return on Asset (ROA) Pada Bank Syariah Anak Perusahaan Bumh Di Indonesia Periode 2011-2019." *Wadi'ah* 5(1):
- Amelia Prameswari Pitaloka. 2022. "Literature Review : Faktor - Faktor Yang Mempengaruhi Burnout Syndrome Pada Perawat Yang Menangani Pasien Covid-19." *Professional Health Journal* 4(1): 51–61.
- Asfihan, Akbar. 2021. "Uji Asumsi Klasik: Jenis-Jenis Uji Asumsi Klasik." *Fe Unisma* (July): 1–11.
- Budiman, Bayu, and Rizal Fahlevi. 2025. "Analisis Kesesuaian Fatwa DSN NO : 47 / DSN-MUI / II / 2005 Pada Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Dengan Akad Murahabah." 04(01): 46–59.
- Car, Pengaruh, N P F Dan, Bopo Terhadap, and Muhammad Yoga Pratama. 2024. "(Studi Kasus Pada Bank Muamalat Indonesia Periode." 1(2): 427–42.
- Coleman, Bernard D., and Raymond M. Fuoss. 1955. "Quaternization Kinetics. I. Some Pyridine Derivatives in Tetramethylene Sulfone." *Journal of the American Chemical Society* 77(21): 5472–76.
- Debi Alma Nofri Yantri, and Khairil Aswan. 2023. "Pengaruh Pengembangan Sumber Daya Manusia Dan Motivasi Kerja Terhadap Kinerja Pegawai Pada Kantor Camat Siberut Selatan, Kabupaten Kepulauan Mentawai." *Journal of Management and Creative Business* 2(1): 29–39.

Di, Terdaftar, Bursa Efek, and Indonesia Bei. 2018. “Analisis Rasio Keuangan Sebagai Alat Prediksi Kemungkinan Terjadi Kondisi.”

Ekonomi, Fakultas, and D A N Bisnis. 2020. “Analisis Pengaruh Roa, Fdr, Bopo Terhadap Financial Distress (Studi Kasus Pada Bank Muamalat Indonesia Periode 2001-2019) *Jurnal Ilmiah*.”

Hamid, Muhammad Ibrahim Al Hifnawi Mahmud. 2020. “Konsep Gadai Syariah Menurut Syafi’i Antonio.” *Jurnal Penelitian Medan Agama* 11(1): 90.

Hariono, Andini Febriyanti, and Imam Azizuddin. 2022. “The Analysis of Financial Performance on Sharia Banks’ Financial Distress in Indonesia for the Period 2016-2020 Analisis Kinerja Keuangan Terhadap Financial Distress Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2016-2020.” 9(2): 273–85.

Hasiara, La Ode. *No Title*.

Idris, Munadi. 2022. *Manajemen Pembiayaan Bermasalah*. ed. Nur Rahma. Kendari: 1, oktober.

Junaidi, Listya Devi. 2018. “Pengaruh Efisiensi Operasional Dengan Kinerja Profitabilitas Pada Sektor Manufaktur Yang Go Public Di Bursa Efek Indonesia (Bei).” *Jurnal Warta Edisi* 53(9): 1689–99.

Kurniasih, Dewi, Yudi Rusfiana, Agus Subagyo, and Rira Nuradhawati. 2021. “Buku Teknik Analisa.” *Alfabeta Bandung*: 1–119.

Likuiditas, Kecukupan, D A N Kecukupan, Linda Wati, Moh Mukhsin, And Ahmad Fatoni. 2025. “Operasional Sebagai Variabel Intervening Periode 2019-2024.” 10(204): 2952–91.

Manajamen, Program Studi, Fakultas Ekonomi, Universitas Riau, and Kepulauan Batam. 2021. “Kondisi Financial Distress Pada Perbankan.” 8(2): 256–74.

Marnilin, Feni, Isbandriyati Mutmainah, and Iis Anisa Yulia. 2023. “Pengaruh

Perceived Value Terhadap Kepuasan Implementasi Program MBKM.” 11(1): 1–10.

Marsondang, Aron, Budi Purwanto, and Heti Mulyati. 2019. “Pengukuran Efisiensi Serta Analisis Faktor Internal Dan Eksternal Bank Yang Memengaruhinya Measurement of Efficiency and Analysis of Bank Internal and External Factors That Affect It Perekonomian Nasional . Bank Sebagai Agen Pembangunan Diharapkan Mampu Memelihara Data Dari Statistik Perbankan Yang Dipublikasikan Oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK) Diketahui Terlihat Pada Gambar Di Bawah Ini .” 10(1): 48–62.

Muhammad Isnaini¹, Muhammad Win Afgani², Al Haqqi³, Ilham Azhari⁴. 2013. “Teknik Analisis Data Uji Normalitas ANOVA.” *Teknik Analisis Data Uji Normalitas Muhammad* 4(2): 170.

Munandar, Aris. 2022. “Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Financing To Deposit Ratio (Fdr) Serta Implikasinya Terhadap Return on Assets (Roa) Dan Net Operating Margin (Nom) Pada Bank Umum Syariah Periode Januari 2014-September 2021.” *Ekonomica Sharia: Jurnal Pemikiran dan Pengembangan Ekonomi Syariah* 7(2): 105–16.

Nurfauziah, Erlyta Roshiatul, Ikmal Mumtahaen, M Kaharudin Yasin, and Lil Alamin. 2025. “Pengaruh Non-Performing Financing (NPF) Dan Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Return on Asset (ROA).” 4(2): 6568–79.

Nuryadi, Tutut Dewi Astuti, Endang Sri Utami, and M. Budiantara. 2017. *Sibuku Media Buku Ajar Dasar-Dasar Statistik Penelitian*.

Permana, Muhamad Ifan, and Muhammad Wakhid Musthofa. 2023. “Pengaruh NPF, BOPO Dan NOM ,Terhadap Likuiditas Bank Muamalat Indonesia Periode 2017-2021.” *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam* 9(2): 1831.

- Prihatin, Khristina Sri, Unan Wiyanto, and Universitas Banten Jaya. 2020. "Pengaruh Non Performing Financing Terhadap Profitabilitas Pada Pt . Bank Muamalat Indonesia , Tbk." 3(1).
- Putri, Yulia. 2024. "Pengaruh Financing To Deposit Ratio (FDR) Dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Profitabilitas Dengan Non Performing Financing (NPF) Sebagai Variabel Intervening Pada Bank Muamalat Indonesia Periode 2014-2022." 02(01): 15–24.
- Rasa, Dhiwi, Wulan Pamungkas, Politeknik Negeri Bandung, Fatmi Hadiani, Jurusan Akuntansi, Politeknik Negeri Bandung, Radia Purbayati, Jurusan Akuntansi, and Politeknik Negeri Bandung. 2021. "Analisis Fakor Internal Dan Eksternal Yang Memengaruhi Financial Distress Bank Umum Syariah Periode 2014-2018 Analysis of Internal and External Factors Influencing Financial Distress of Islamic Commercial Bank." 1(2): 446–57.
- Rianda, Cut Nova. 2024. "Prinsip Dan Konsep Dasar Bank." 1(2): 100–106.
- Sa'diyah, Mahmudatus. 2019. "Strategi Penanganan Non Performing Finance (NPF) Pada Pembiayaan Murabahah Di BMT." *Conference on Islamic Management Accounting and Economics* 2: 182.
- Setiawan, Chandra. 2020. "Predicting Financial Distress Using DEA and Altman ' s Model On Steel and Iron Industry Indonesia." 18(1).
- Sriningsih, Mega, Hatidja Djoni, and D. Prang Jantje. 2018. "Penanganan Multikolinearitas Dengan Menggunakan Analisis Regresi Komponen Utama Pada Kasus Impor Beras Di Provinsi Sulut. Program Studi Matematika, Fmipa, Universitas Sam Ratulangi Manado." *Jurnal Ilmiah Sains* 18(1): 18–24.
- Sriwati, Ni Kadek, Timotius Garatu, Program Studi Manajemen, and Universitas Sintuwu Maroso. 2023. "Analisis Financial Distress Dengan Metode Altman Z- Score Pada Pt Garuda Indonesia Tbk Pendahuluan Landasan Teori."

Sudarto, Aye. 2020. “Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Pada Lembaga Keuangan Syariah Studi Bmt Al Hasanah Lampung Timur.” *Islamic Banking : Jurnal Pemikiran dan Pengembangan Perbankan Syariah* 5(2): 99–116.

Sulantari, Wigid Hariadi, Eric Dwi Putra, and Aswar Anas. 2024. “Analisis Regresi Linier Berganda Untuk.” *Jurnal UJMC* 10(1): 36–46.

Ulum, H. Miftachul. 2018. “S t a t i s t i K.” *Stikes Malang, n.d.*: 2–127.

Wahyuningsih, Diah, and Rizky Gunawan. 2017. “Pengaruh Tingkat Efisiensi (BOPO) Dan Kemampuan Likuiditas (LDR) Dalam Menilai Kinerja (ROA) Perbankan Yang Terdaftar Di Bei.” *Jurnal Ilmiah Manajemen dan Bisnis* 3(3): 420–31.

Zahra, Mia Fatimatu. 2021. “Non Performing Financing (NPF) Pada Bank Umum Syariah Lebih Baik Dari Non Performing Loan (NPL) Di Bank Konvensional ?” : 1–14.

STAIN MADINA

LAMPIRAN

Lampiran 1: Laporan Keuangan Triwulan Bank Muamalat Indonesia

Periode		BOPO (%)	NPF (%)	FDR (%)	Financial Distress / Z-Score
2020	Triwulan 1	97,94	4,98	73,77	0,3012
	Triwulan 2	98,19	4,97	74,81	0,3234
	Triwulan 3	99,45	4,81	69,84	0,3511
	Triwulan 4	98,38	4,95	73,80	0,7343
2021	Triwulan 1	98,51	4,18	66,72	0,7015
	Triwulan 2	98,42	3,97	64,42	0,7526
	Triwulan 3	98,46	3,97	63,26	0,7827
	Triwulan 4	96,62	0,86	40,63	0,7343
2022	Triwulan 1	96,31	0,12	41,28	0,8013
	Triwulan 2	96,88	0,66	41,70	0,8237
	Triwulan 3	96,93	0,65	39,27	0,8425
	Triwulan 4	96,62	0,86	40,63	0,8425
2023	Triwulan 1	96,41	0,75	42,47	0,6014
	Triwulan 2	97,04	0,65	42,78	0,6438
	Triwulan 3	96,11	0,43	45,04	0,6621
	Triwulan 4	99,41	0,66	47,14	0,7127
2024	Triwulan 1	98,53	1,17	46,32	0,6812
	Triwulan 2	98,89	1,44	47,34	0,7025
	Triwulan 3	99,15	2,34	42,09	0,7113
	Triwulan 4	99,04	2,74	40,08	0,7149
2025	Triwulan 1	99,14	3,37	40,78	0,7210
	Triwulan 2	98,63	3,31	40,69	0,7285
	Triwulan 3	99,16	3,67	39,42	0,7370
	Triwulan 4	98,80	3,67	40,36	0,7435

Lampiran 2: F Tabel

Titik Persentase Distribusi F untuk Probabilitas = 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	3.26	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	2.45	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

Lampiran 3: T Tabel

Titik Persentase Distribusi t (df = 1 – 40)

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

Lampiran 4: Tabel Durbin Watson

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

n	k=1		k=2		k=3		k=4		k=5	
	dL	dU	dL	dU	dL	dU	dL	dU	dL	dU
6	0.6102	1.4002								
7	0.6996	1.3564	0.4672	1.8964						
8	0.7629	1.3324	0.5591	1.7771	0.3674	2.2866				
9	0.8243	1.3199	0.6291	1.6993	0.4548	2.1282	0.2957	2.5881		
10	0.8791	1.3197	0.6972	1.6413	0.5253	2.0163	0.3760	2.4137	0.2427	2.8217
11	0.9273	1.3241	0.7580	1.6044	0.5948	1.9280	0.4441	2.2833	0.3155	2.6446
12	0.9708	1.3314	0.8122	1.5794	0.6577	1.8640	0.5120	2.1766	0.3796	2.5061
13	1.0097	1.3404	0.8612	1.5621	0.7147	1.8159	0.5745	2.0943	0.4445	2.3897
14	1.0450	1.3503	0.9054	1.5507	0.7667	1.7788	0.6321	2.0296	0.5052	2.2959
15	1.0770	1.3605	0.9455	1.5432	0.8140	1.7501	0.6852	1.9774	0.5620	2.2198
16	1.1062	1.3709	0.9820	1.5386	0.8572	1.7277	0.7340	1.9351	0.6150	2.1567
17	1.1330	1.3812	1.0154	1.5361	0.8968	1.7101	0.7790	1.9005	0.6641	2.1041
18	1.1576	1.3913	1.0461	1.5353	0.9331	1.6961	0.8204	1.8719	0.7098	2.0600
19	1.1804	1.4012	1.0743	1.5355	0.9666	1.6851	0.8588	1.8482	0.7523	2.0226
20	1.2015	1.4107	1.1004	1.5367	0.9976	1.6763	0.8943	1.8283	0.7918	1.9908
21	1.2212	1.4200	1.1246	1.5385	1.0262	1.6694	0.9272	1.8116	0.8286	1.9635
22	1.2395	1.4289	1.1471	1.5408	1.0529	1.6640	0.9578	1.7974	0.8629	1.9400
23	1.2567	1.4375	1.1682	1.5435	1.0778	1.6597	0.9864	1.7855	0.8949	1.9196
24	1.2728	1.4458	1.1878	1.5464	1.1010	1.6565	1.0131	1.7753	0.9249	1.9018
25	1.2879	1.4537	1.2063	1.5495	1.1228	1.6540	1.0381	1.7666	0.9530	1.8863
26	1.3022	1.4614	1.2236	1.5528	1.1432	1.6523	1.0616	1.7591	0.9794	1.8727
27	1.3157	1.4688	1.2399	1.5562	1.1624	1.6510	1.0836	1.7527	1.0042	1.8608
28	1.3284	1.4759	1.2553	1.5596	1.1805	1.6503	1.1044	1.7473	1.0276	1.8502
29	1.3405	1.4828	1.2699	1.5631	1.1976	1.6499	1.1241	1.7426	1.0497	1.8409
30	1.3520	1.4894	1.2837	1.5666	1.2138	1.6498	1.1426	1.7386	1.0706	1.8326
31	1.3630	1.4957	1.2969	1.5701	1.2292	1.6500	1.1602	1.7352	1.0904	1.8252
32	1.3734	1.5019	1.3093	1.5736	1.2437	1.6505	1.1769	1.7323	1.1092	1.8187
33	1.3834	1.5078	1.3212	1.5770	1.2576	1.6511	1.1927	1.7298	1.1270	1.8128
34	1.3929	1.5136	1.3325	1.5805	1.2707	1.6519	1.2078	1.7277	1.1439	1.8076
35	1.4019	1.5191	1.3433	1.5838	1.2833	1.6528	1.2221	1.7259	1.1601	1.8029
36	1.4107	1.5245	1.3537	1.5872	1.2953	1.6539	1.2358	1.7245	1.1755	1.7987
37	1.4190	1.5297	1.3635	1.5904	1.3068	1.6550	1.2489	1.7233	1.1901	1.7950
38	1.4270	1.5348	1.3730	1.5937	1.3177	1.6563	1.2614	1.7223	1.2042	1.7916
39	1.4347	1.5396	1.3821	1.5969	1.3283	1.6575	1.2734	1.7215	1.2176	1.7886
40	1.4421	1.5444	1.3908	1.6000	1.3384	1.6589	1.2848	1.7209	1.2305	1.7859
41	1.4493	1.5490	1.3992	1.6031	1.3480	1.6603	1.2958	1.7205	1.2428	1.7835
42	1.4562	1.5534	1.4073	1.6061	1.3573	1.6617	1.3064	1.7202	1.2546	1.7814
43	1.4628	1.5577	1.4151	1.6091	1.3663	1.6632	1.3166	1.7200	1.2660	1.7794
44	1.4692	1.5619	1.4226	1.6120	1.3749	1.6647	1.3263	1.7200	1.2769	1.7777
45	1.4754	1.5660	1.4298	1.6148	1.3832	1.6662	1.3357	1.7200	1.2874	1.7762
46	1.4814	1.5700	1.4368	1.6176	1.3912	1.6677	1.3448	1.7201	1.2976	1.7748
47	1.4872	1.5739	1.4435	1.6204	1.3989	1.6692	1.3535	1.7203	1.3073	1.7736
48	1.4928	1.5776	1.4500	1.6231	1.4064	1.6708	1.3619	1.7206	1.3167	1.7725
49	1.4982	1.5813	1.4564	1.6257	1.4136	1.6723	1.3701	1.7210	1.3258	1.7716
50	1.5035	1.5849	1.4625	1.6283	1.4206	1.6739	1.3779	1.7214	1.3346	1.7708
51	1.5086	1.5884	1.4684	1.6309	1.4273	1.6754	1.3855	1.7218	1.3431	1.7701
52	1.5135	1.5917	1.4741	1.6334	1.4339	1.6769	1.3929	1.7223	1.3512	1.7694
53	1.5183	1.5951	1.4797	1.6359	1.4402	1.6785	1.4000	1.7228	1.3592	1.7689
54	1.5230	1.5983	1.4851	1.6383	1.4464	1.6800	1.4069	1.7234	1.3669	1.7684
55	1.5276	1.6014	1.4903	1.6406	1.4523	1.6815	1.4136	1.7240	1.3743	1.7681
56	1.5320	1.6045	1.4954	1.6430	1.4581	1.6830	1.4201	1.7246	1.3815	1.7678
57	1.5363	1.6075	1.5004	1.6452	1.4637	1.6845	1.4264	1.7253	1.3885	1.7675
58	1.5405	1.6105	1.5052	1.6475	1.4692	1.6860	1.4325	1.7259	1.3953	1.7673
59	1.5446	1.6134	1.5099	1.6497	1.4745	1.6875	1.4385	1.7266	1.4019	1.7672
60	1.5485	1.6162	1.5144	1.6518	1.4797	1.6889	1.4443	1.7274	1.4083	1.7671
61	1.5524	1.6189	1.5189	1.6540	1.4847	1.6904	1.4499	1.7281	1.4146	1.7671
62	1.5562	1.6216	1.5232	1.6561	1.4896	1.6918	1.4554	1.7288	1.4206	1.7671
63	1.5599	1.6243	1.5274	1.6581	1.4943	1.6932	1.4607	1.7296	1.4265	1.7671
64	1.5635	1.6268	1.5315	1.6601	1.4990	1.6946	1.4659	1.7303	1.4322	1.7672
65	1.5670	1.6294	1.5355	1.6621	1.5035	1.6960	1.4709	1.7311	1.4378	1.7673
66	1.5704	1.6318	1.5395	1.6640	1.5079	1.6974	1.4758	1.7319	1.4433	1.7675
67	1.5738	1.6343	1.5433	1.6660	1.5122	1.6988	1.4806	1.7327	1.4486	1.7676
68	1.5771	1.6367	1.5470	1.6678	1.5164	1.7001	1.4853	1.7335	1.4537	1.7678
69	1.5803	1.6390	1.5507	1.6697	1.5205	1.7015	1.4899	1.7343	1.4588	1.7680
70	1.5834	1.6413	1.5542	1.6715	1.5245	1.7028	1.4943	1.7351	1.4637	1.7683

Lampiran 5: Laporan Keuangan Bank Muamalat Indonesia



IKhtisar Kinerja 2024

2024 Performance Highlights

Laporan Manajemen

Management Report

Profil Perusahaan

Company Profiles

Analisis dan Pembahasan Manajemen

Management Discussion and Analysis

Ikhtisar Keuangan

Financial Highlights

IKHTISAR POSISI KEUANGAN

Financial Position Highlights

(Rp miliar, kecuali dinyatakan lain)

(Rp billion, except otherwise stated)

Uraian	2024	2023	2022	2021	2020	Description
Total Asset	60.023	66.953	61.364	58.899	51.241	Total Assets
Investasi pada Surat Berharga	31.127	30.525	27.855	26.936	12.185	Investments in Marketable Securities
Pembiayaan	16.763	22.465	18.822	18.041	29.077	Financing
Giro	5.660	6.096	4.878	6.148	4.106	Demand Deposits
Tabungan	16.770	16.642	16.122	16.033	14.543	Savings
Deposito	19.280	24.822	25.143	24.689	22.776	Time Deposits
Dana Pihak Ketiga	41.710	47.559	46.143	46.871	41.425	Third-party Funds
Total Liabilitas	54.804	61.737	56.162	54.913	47.275	Total Liabilities
Total Ekuitas	5.219	5.216	5.202	3.986	3.967	Total Equity
Investasi pada Entitas Asosiasi-Neto	322	322	347	347	408	Investments in Associates-Net

IKHTISAR LABA-RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF

Summary of Comprehensive Profit-Loss and Income

(Rp miliar, kecuali dinyatakan lain)

(Rp billion, except otherwise stated)

Uraian	2024	2023	2022	2021	2020	Description
Jumlah Pendapatan Bank sebagai Mudharib	2.134	2.153	1.764	2.140	2.432	Revenue From Fund Management by Bank as Mudharib
Bag Hasil Dana Syirkah Sementara	(1.954)	(1.949)	(1.435)	(1.387)	(1.610)	Share on Return of Temporary Syirkah Funds
Hak Bagi Hasil Milik Bank	180	205	330	753	822	Bank's Share in Profit Sharing
Pendapatan Operasional Lainnya	845	905	1.098	584	575	Other Operating Revenue
Beban Operasional Lainnya	(1.267)	(1.308)	(1.230)	(1.326)	(1.345)	Other Operating Expenses
Pembalikan (Beban) Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset Produktif dan Non Produktif	213	94	(130)	(16)	(64)	Provision for (Reversal of) Impairment Losses of Earning and Non Earning Assets
Laba (Rugi) Usaha	30	18	98	19	16	Income (Loss) Operations
Pendapatan (Beban) Non Operasional-Neto	(9)	(4)	(46)	(7)	(1)	Non-Operating (Expense)-Net
Laba sebelum Beban Pajak	20	14	52	13	15	Income Before Tax
Laba Bersih	18	13	27	9	10	Net Income
Jumlah Laba (Rugi) Komprehensif Lain Bersih Setelah Pajak	(16)	6	0,12	10	19	Total Other Comprehensive Income (Loss) Net of Tax
Total Laba (Rugi) Komprehensif Periode Berjalan	2	19	27	20	30	Total Comprehensive Income (Loss) for the Year

Fungsi Pemungjit Bisnis
Business Support Function

Tata Kelola Perusahaan
Corporate Governance

Tanggung Jawab Sosial Perusahaan
Corporate Social Responsibility

Laporan Keuangan 2024
2024 Financial Statements

(Rp miliar, kecuali dinyatakan lain)

(Rp billion, except otherwise stated)

Uraian	2024	2023	2022	2021	2020	Description
Laba (Rugi) Periode Berjalan yang Dapat Ditransferkan kepada:						Income (Loss) for the Year Attributable to:
Pemilik Entitas Induk	2	19	27	9	10	Parent Entity Owner
Kepentingan Non Pengendali	-	-	-	-	-	Non-Controlling Interests
Laba (Rugi) Komprehensif Periode Berjalan yang Dapat Ditransferkan kepada:						Comprehensive Income (Loss) for the Year Attributable to:
Pemilik Entitas Induk	2	19	27	19	10	Parent Entity Owner
Kepentingan Non Pengendali	-	-	-	-	-	Non-Controlling Interests
Laba per Saham Dasar (Rp dalam nilai penuh)	0,55	0,40	0,80	0,87	0,98	Basic Earnings per Share (Rp in full amount)

RASIO KEUANGAN PENTING

Important Financial Ratios

(dalam %, kecuali dinyatakan lain)

(in %, except otherwise stated)

Uraian	2024	2023	2022	2021	2020	Description
Return on Assets (ROA)	0,03	0,02	0,09	0,02	0,03	Return on Assets (ROA)
Return on Equity (ROE)	0,42	0,28	0,53	0,20	0,29	Return on Equity (ROE)
Laba (Rugi) Usaha terhadap Pendapatan	0,62	0,84	5,55	0,35	0,33	Profit (Loss) toward Income
Laba (Rugi) terhadap Aset	0,03	0,02	0,04	0,02	0,02	Profit (Loss) to Assets
Laba (Rugi) terhadap Ekuitas	0,35	0,25	0,51	0,22	0,25	Profit (Loss) to Equity
Margin Pendapatan Bersih	0,33	0,37	0,66	1,59	1,94	Net Income Margin
Pembayaran Bermasalah Bersih	2,74	0,66	0,86	0,08	3,95	Non-Performing Financing Net
Rasio Keajaiban Penyelesaian Modal Minimum (KPMN)	28,48	29,42	32,70	23,76	15,21	Capital Adequacy Ratio (CAR)
Financing to Deposits Ratio	40,08	47,14	40,63	38,33	69,84	Financing to Deposits Ratio
Rasio Dana Murah (CASA)	53,19	47,14	45,20	45,20	45,02	Current Account Saving Account
Rasio Liabilitas terhadap Ekuitas	1.050,18	1.183,51	1.079,63	1.377,52	1.191,79	Liabilities to Equity Ratio
Rasio Liabilitas terhadap Aset	91,31	92,21	91,52	97,23	92,26	Liabilities to Assets Ratio
Rasio Lancar	9,11	13,26	17,31	15,67	8,97	Current Ratio
Aset Lancar terhadap Total Aset	7,18	10,75	13,78	12,99	7,93	Current Assets toward Total Assets
Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	99,04	99,41	96,62	99,29	99,45	Operating Expenses to Operating Revenue
Cost to Income Ratio (CIR)	96,73	97,31	92,36	96,91	98,27	Cost to Income Ratio (CIR)
Giro Wajib Minimum (GWM)	2,69	7,50	7,50	3,00	3,24	Statutory Reserves
Posisi Devisa Netto	1,13	0,23	0,46	0,15	0,15	Net Open Position
Persentase Pelampauan Batas Maksimum Penyaluran Dana (BUPD)						Percentage of Exceeding the Maximum Limit for Distribution of Funds (BUPD)
Pihak Terkait	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	Related Parties
Pihak Tidak Terkait	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	Non-related Parties

PT Bank Muamalat Indonesia Tbk
Laporan Tahunan 2024

[illegible]



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI
MANDAILING NATAL
PUSAT PENELITIAN DAN PENGABDIAN MASYARAKAT
 Jalan Prof. Dr. Andi Hakim Nasution, Panyabungan 22978
 Website: www.stain-madina.ac.id
 Email: stainmandailingnatal@yahoo.com

Nomor : B-218 /Sti.21/F.2/TL.00/04/2026 22 April 2026
 Lampiran : -
 Perihal : Permohonan Izin Penelitian

Kepada Yth.
 Bapak / Ibu Pimpinan Bank Muamalat Indonesia
 di-

Tempat

Dengan hormat, bersama surat ini kami sampaikan kepada Bapak / Ibu bahwa :

Nama : Tuti Alawiyah
 NIM : 22-15-0012
 Semester : VIII (Delapan)
 Program Studi : Perbankan Syariah (PS)
 Instansi : Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri Mandailing Natal

Mahasiswa yang bersangkutan akan melakukan penelitian guna untuk memperoleh data/informasi awal dalam penyusunan skripsi dengan data-data sebagai berikut:

Judul Penelitian : Pengaruh BOPO, NPF, dan FDR Terhadap Financial Distress Pada PT Bank Muamalat Indonesia Periode 2020-2024
 Tempat Penelitian : Bank Muamalat Indonesia
 Waktu Penelitian : April s/d Juni 2026

Demikian permohonan ini kami sampaikan, atas kerjasama Bapak / ibu diucapkan terimakasih.

a.n. Kepala

Sekretaris Pusat Penelitian dan Pengabdian Masyarakat (P3M)

Dr. Nur Saniah, M.H.I.

Terselamatkan:
 1. Ketua STAIN MADINA
 2. Ketua Prodi PS
 3. Arsip



KEMENTRIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI
MANDAILING NATAL
PRODI: PERBANKAN SYARIAH
Jalan Prof. Dr. Andi Hakim Nasution, Panyabungan 22978
Telepon (0636) 7006359
Website: www.stain-madina.ac.id

KONTROL KONSULTASI SKRIPSI

Nama : Tuti Alawiyah
NIM : 22150012
Semester/TA : VIII
Judul Skripsi : Pengaruh BOPO, NPF dan FDR Terhadap Financial Distress pada PT Bank Muamalat Indonesia Periode 2020-2025
Pembimbing I : Arwin, M.A

Tanggal	Materi Konsultasi	Paraf	
		Pembimbing	Mahasiswa
11/06/26	Bimbingan data hasil penelitian		
12/06/26	Bimbingan pembahasan Bab IV		
13/06/26	Bimbingan Bab V dan Daftar		

Panyabungan, Mei 2026
Ketua Prodi Perbankan Syariah

Arwin, M.A
NIP. 198512162019031007



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI
MANDAILING NATAL
PRODI: PERBANKAN SYARIAH
Jalan Prof. Dr. Andi Hakim Nasution, Panyabungan 22978
Telepon (0636) 7006359
Website: www.stain-madina.ac.id

KONTROL KONSULTASI SKRIPSI

Nama : Tuti Alawiyah
NIM : 22150012
Semester/TA : VIII
Judul Skripsi : Pengaruh BOPO, NPF dan FDR Terhadap Financial Distress pada PT Bank Muamalat Indonesia Periode 2020-2025
Pembimbing II : Erpiana Siregar, M.E

Tanggal	Materi Konsultasi	Paraf	
		Pembimbing	Mahasiswa
19/26 05	Penulisan Pembahasan	ef	Tuti
26/26 05	Penulisan metode Pembahasan	ef	Tuti
02/26 06	Acc Skripsi	ef	Tuti

Panyabungan, Mei 2026
Ketua Prodi Perbankan Syariah

Arwin, M.A.

NIP. 198512162019031007

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



A. Identitas Diri

Nama : Tuti Alawiyah
 NIM : 22150012
 Tempat/Tanggal Lahir : Simangambat, 17 Januari 2004
 Jenis Kelamin : Perempuan
 Agama : Islam
 Alamat : Simangambat
 No. HP : 083862297397
 E-mail : alawiyahnst915@gmail.com

B. Keluarga

Ayah : Partomuan Nasution
 Pekerjaan : Petani
 Agama : Islam
 Alamat : Simangambat
 Ibu : Holijah Harahap
 Pekerjaan : Ibu Rumah Tangga
 Agama : Islam
 Alamat : Simangambat

C. Riwayat Pendidikan

SDN 013 Simangambat, kelulusan 2016
 MTSN 4 Mandailing Natal, kelulusan 2019
 MAN 3 Mandailing Natal, kelulusan 2022