

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang saya tulis sebagai satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi dan diajukan pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Ini sepenuhnya asli merupakan karya tulis ilmiah saya pribadi.

Adapun tulisan maupun pendapat orang lain yang terdapat dalam skripsi ini telah saya sebutkan kutipannya secara jelas dan sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku dibidang penulisan karya ilmiah.

Apabila dikemudian hari terbukti bahwa sebagian atau seluruh skripsi ini merupakan hasil perbuatan plagiarisme atau mencontek karya tulis orang lain, saya bersedia untuk menerima sanksi berupa pencabutan gelar kesarjanaan yang saya terima atau sanksi akademik lain sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Serang, 04 Juni 2024

Materai 10.000

Sofa Muzdalifah
NIM. 201420041

ABSTRACT

Name: Sofa Muzdalifah, NIM: 201420041, Thesis title: The Influence of Net Returns, Net Operating Margin, and Non-Performing Financing on Return on Assets in Sharia Banks (Study at Bank Muamalat 2014-2023).

This research was conducted at PT Bank Muamalat Indonesia to find out whether the variables Net Returns (NI), Net Operating Margin (NOM), and Non-Performing Financing (NPF) had a positive effect on Return On Assets (ROA) during the period January 2014 to September 2023. The variables studied are NI (X1), NOM (X2), NPF (X3), and ROA (Y).

This research uses quantitative test methods including multiple linear regression analysis, correlation coefficient test, and coefficient of determination test. Multiple linear regression analysis is a method used to determine the extent to which the NI, NOM and NPF variables influence the ROA variable. Apart from that, the methods used in this research include classical assumption tests, including the normality test, heteroscedasticity test, autocorrelation test, and multicollinearity test, as well as using statistical tests, hypothesis tests, namely the partial T test and simultaneous F test.

The results of the research in the final project, when using hypothesis testing with the t test, are that the NI variable has a tcount value (3.998) > ttable (2.037) and a significance value of (0.000) < α (0.05). This means that Net Returns partially have a positive and significant effect on Return On Assets at PT Bank Muamalat Indonesia in 2014-2023. The NOM variable has a value of tcount (20.354) > ttable (2.037) and a significance value of (0.000) < α (0.05). This means that Net Operating Margin partially has a positive and significant effect on Return On Assets at PT Bank Muamalat Indonesia in 2014-2023. The NPF variable has a tcount value (-0.896) < ttable (2.037) and a significance value of (0.377) > α (0.05). So that partial Non-Performing Financing does not have a significant effect on Return On Assets at PT Bank Muamalat Indonesia in 2014-2023. Apart from that, the results of research using the F test are that NI, NOM, and NPF simultaneously have a positive and significant effect on ROA. Because from the results of statistical tests using the f test, these three variables have a value of fcount (267.263) > Ftable (2.89) and a significance value of (0.000) < α (0.05). This means that Net Returns, Net Operating Margin, and Non-Performing Financing simultaneously have a positive and significant effect on Return On Assets at PT Bank Muamalat Indonesia in 2014-2023.

Keywords: Net Imbalan, Net Operating Margin, Non Performing Financing, Return On Asset.

ABSTRAK

Nama: Sofa Muzdalifah, NIM: 201420041, Judul Skripsi: *Pengaruh Net Imbalan, Net Operating Margin, Dan Non Performing Financing Terhadap Return On Asset Pada Bank Syariah (Studi Pada Bank Muamalat Tahun 2014-2023)*.

Penelitian ini dilakukan di PT Bank Muamalat Indonesia untuk mengetahui apakah variabel *Net Imbalan* (NI), *Net Operating Margin* (NOM), dan *Non Performing Financing* (NPF) berpengaruh positif terhadap *Return On Asset* (ROA) selama periode Januari 2014 sampai dengan periode September 2023. Variabel yang diteliti adalah NI (X_1), NOM (X_2), NPF (X_3), dan ROA (Y).

Penelitian ini menggunakan metode uji kuantitatif diantaranya adalah analisis regresi linear berganda, uji koefisien korelasi, dan uji koefisien determinasi. Analisis regresi linear berganda merupakan metode yang digunakan untuk mengetahui sejauh mana variabel NI, NOM, dan NPF mempengaruhi variabel ROA. Selain itu, metode yang digunakan dalam penelitian ini ada uji asumsi klasik diantaranya yaitu uji normalitas, uji heteroskedastisitas, uji autokorelasi, dan uji multikolinearitas serta menggunakan uji statistik, uji hipotesis yaitu uji T parsial dan uji F simultan.

Hasil penelitian pada tugas akhir, ketika menggunakan uji hipotesis dengan uji t adalah dimana variabel NI memiliki nilai $t_{hitung} (3,998) > t_{tabel} (2,037)$ dan nilai signifikansinya $(0,000) < \alpha (0,05)$. Artinya *Net Imbalan* secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap *Return On Asset* pada PT Bank Muamalat Indonesia tahun 2014-2023. Variabel NOM memiliki nilai $t_{hitung} (20,354) > t_{tabel} (2,037)$ dan nilai signifikansinya $(0,000) < \alpha (0,05)$. Artinya *Net Operating Margin* secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap *Return On Aset* pada PT Bank Muamalat Indonesia tahun 2014-2023. Variabel NPF memiliki nilai $t_{hitung} (-0,896) < t_{tabel} (2,037)$ dan nilai signifikansinya $(0,377) > \alpha (0,05)$. Sehingga *Non Performing Financing* secara parsial tidak berpengaruh signifikan terhadap *Return On Aset* pada PT Bank Muamalat Indonesia tahun 2014-2023. Selain itu hasil penelitian menggunakan uji F adalah NI, NOM, dan NPF secara simultan berpengaruh positif dan signifikan terhadap ROA. Karena dari hasil uji statistik menggunakan uji f ketiga variabel tersebut memiliki nilai $f_{hitung} (267,263) > F_{tabel} (2,89)$ dan nilai signifikansinya $(0,000) < \alpha (0,05)$. Artinya *Net Imbalan*, *Net Operating Margin*, dan *Non Performing Financing* secara simultan berpengaruh positif dan signifikan terhadap *Return On Aset* pada PT Bank Muamalat Indonesia tahun 2014-2023.

Kata Kunci: *Net Imbalan, Net Operating Margin, Non Performing Financing, Return On Asset*.



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SULTAN MAULANA HASANUDDIN BANTEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jalan Syekh Nawawi Al-Bantani, Kel. Andamui, Kec. Curug, Kota Serang 42171
Email: surat@uinbanten.ac.id Website : www.uinbanten.ac.id

Nomor	: Nota Dinas	Kepada Yth.
Lampiran	: 1 (Satu) Eksemplar	Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Hal	: Usulan Munaqasyah a.n. Sofa Muzdalifah NIM. 201420041	UIN SMH BANTEN di – Serang

Assalamu’alaikum Wr. Wb.

Dipermaklumkan dengan hormat bahwa setelah membaca dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa Skripsi Saudara/i **Sofa Muzdalifah, NIM. 201420041** dengan judul Skripsi “**Pengaruh Net Imbalan, Net Operating Margin, dan Non Performing Financing Terhadap Return On Asset Pada Bank Syariah (Studi Pada Bank Muamalat Tahun 2014-2023)**” diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi Ujian Munaqasyah pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Maka kami ajukan skripsi ini dengan harapan dapat segera dimunaqasyahkan.

Demikian, atas perhatian Bapak/Ibu, kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu’alaikum Wr. Wb.

Serang, 04 Juni 2024

Pembimbing I

Dr. Budi Sudrajat, M.A
NIP. 197403072002121004

Pembimbing II,

Rezky Mehta Setiadi, S.E., M.Ak
NIP. 198805192020121006

PERSETUJUAN
PENGARUH *NET IMBALAN*, *NET OPERATING MARGIN*, DAN
NON PERFORMING FINANCING* TERHADAP *RETURN ON
***ASSET* PADA BANK SYARIAH (STUDI PADA BANK**
MUAMALAT TAHUN 2014-2023)

Oleh:

Sofa Muzdalifah
NIM: 201420041


Menyetujui,

Pembimbing I,



Dr. Budi Sudrajat, M.A
NIP. 197403072002121004

Pembimbing II,



Rezky Mehta Setiadi, S.E., M.Ak
NIP. 198805192020121006

Mengetahui,

**Dekan Fakultas Ekonomi
dan Bisnis Islam**



Prof. Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.SI
NIP. 196402121991032003

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



Dr. Zaini Ibrahim, M.Si
NIP. 197801132006041002

PENGESAHAN

Skripsi a.n. Sofa Muzdalifah NIM: 201420041 yang berjudul: *“Pengaruh Net Imbalan, Net Operating Margin, dan Non Performing Financing Terhadap Return On Asset Pada Bank Syariah (Studi Pada Bank Muamalat Tahun 2014-2023)”*, telah diujikan dalam sidang Munaqasyah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada tanggal 13 Juni 2024, skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Serang, 19 Juni 2024

Sidang Munaqasyah

Ketua Merangkap Anggota

Dr. Hadi Peristiwo, S.E., M.M.
NIP. 198111032011011004

Sekretaris

Rasidah Navita Sari, M.E.
NIP. 198811162022032001

Anggota-Anggota,

Penguji I,

Dr. Hadi Peristiwo, S.E., M.M.
NIP. 198111032011011004

Pembimbing I,

Dr. Budi Sudrajat, M.A
NIP. 197403072002121004

Penguji II,

Fitri Raya, M.Ek.
NIP. 198808102019032010

Petabimbing II,

Rezky Mehta Setiadi, S.E., M.Ak
NIP. 198805192020121006

PERSEMBAHAN

Penulis mempersembahkan skripsi ini untuk:

1. Cinta pertama dan panutanku, Ayahanda tercinta **Madamin** dan pintu surgaku Ibunda **Adawiyah**. Terima kasih atas segala pengorbanan dan kasih sayang yang tulus. Mereka memang tidak pernah merasakan pendidikan sampai pada bangku perkuliahan, namun mereka mampu memberikan yang terbaik, tak pernah berhenti mendoakan anak-anaknya serta memberikan perhatian dan dukungan hingga penulis mampu menyelesaikan studinya sampai sarjana, semoga Abah Ema panjang umur, sehat dan bahagia selalu.
2. Kepada kakakku yang tak kalah penting kehadirannya Adinda **Anah Mulyanah** beserta suaminya **Rumaedi** dan anaknya **Aditya Gunawan**. Terima kasih telah menjadi bagian dari perjalanan hidup penulis, terima kasih telah mendukung, menghibur, dan mendengarkan keluh kesah penulis.
3. Diri saya sendiri **Sofa Muzdalifah**, terimakasih atas segala kerja keras dan semangatnya yang tidak pernah menyerah dalam mengerjakan tugas akhir ini. Terima kasih sudah kuat menjalani hari-hari sampai sejauh ini, semoga saya tetap rendah hati karena perjuangan untuk meraih cita-cita baru dimulai.
4. Kepada pasangan penulis **Ade Gunawan**. Terima kasih sudah menemani sampai akhir penyusunan skripsi, terima kasih atas waktu, support, serta cintanya kepada penulis.
5. **Para pembenciku**, sehat-sehat ya kalian karena kalian merupakan amal jariyahku. Terima kasih karena kalian, penulis bisa lebih maju dan termotivasi untuk maju hingga saat ini.
6. **Dosen-Dosen Pendidikku**. Yang telah banyak berjasa dalam mengalirkan ilmu dan motivasi yang sangat berharga.
7. Sahabat-sahabat tercinta, **Husnul Vadilah, Nala Sofi Alfiani, Amalia Rahma Putri, Astriani** yang telah membantu memberikan semangat dan dukungan serta doa terbaiknya.

Semoga Allah SWT senantiasa memberikan Ridho-Nya dan memudahkan jalan kepada arah yang lebih baik.

MOTTO

مَنْ جَاءَ بِالْحَسَنَةِ فَلَهُ خَيْرٌ مِنْهَا وَمَنْ جَاءَ بِالسَّيِّئَةِ فَلَا يُجْزَى الَّذِينَ

عَمِلُوا السَّيِّئَاتِ إِلَّا مَا كَانُوا يَعْمَلُونَ

Artinya: “Barangsiapa yang datang dengan (membawa) kebaikan, maka baginya (pahala) yang lebih baik daripada kebaikannya itu; dan barangsiapa yang datang dengan (membawa) kejahatan, maka tidaklah diberi pembalasan kepada orang-orang yang telah mengerjakan kejahatan itu, melainkan (seimbang) dengan apa yang dahulu mereka kerjakan.”

RIWAYAT HIDUP

Penulis bernama lengkap Sofa Muzdalifah, lahir di Kp. Warakas Ds. Kebonratu Kec. Lebak Wangi Serang_Banten. Penulis merupakan anak kedua dari tiga bersaudara, dari orang tua yang bernama Madamin selaku abah dan Adawiyah selaku ibu dari penulis.

Pendidikan yang telah ditempuh adalah TK Al-Ikhlas (lulus tahun 2006), SDN Kebonratu (Kp.Warakas Ds. Kebonratu Kec. Lebak Wangi Serang Banten) lulus tahun 2012, MTSN 1 kab. Serang (Jl. Ciptayasa No. 250, singamerta, kec. Ciruas, kab. Serang Banten) lulus tahun 2016, dan SMAN 1 Ciruas (Jl. Raya Jakarta Km. 9,5 Serang Banten) lulus tahun 2019, kemudian melanjutkan studi di Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah.

Selama menjadi mahasiswi di Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, penulis mengikuti organisasi intra kampus yaitu Tax Center sebagai Anggota tahun 2021-2022 dan ekstra kampus yaitu PMII (Pergerakan Mahasiswa Islam Indonesia) sebagai anggota tahun 2021-2022.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr.Wb

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada kehadiran Allah SWT, atas karunia dan rahmat-Nya kita sebagai umat muslim masih di berikan nikmat sehat wal'afiat. Shalawat dan salam penulis curah limpahkan kepada Nabi Besar Muhammad SAW, yang telah membawa kita dari zaman kegelapan sampai zaman terang benderang seperti sekarang ini.

Alhamdulillah dengan segala kemudahan yang diberikan oleh Allah SWT dan dengan usaha yang sungguh-sungguh akhirnya penulis dapat menyelesaikan Skripsi yang berjudul **“Pengaruh *Net Imbalan, Net Operating Margin, dan Non Performing Financing* terhadap *Return On Asset* pada Bank Syariah (Studi pada Bank Muamalat Tahun 2014-2023)”**.

Penulis mengucapkan banyak terimakasih kepada berbagai pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini, diantaranya:

1. Bapak Prof. Dr. H. Wawan Wahyudin, M.Pd., Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.
2. Ibu Prof Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.SI., Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.
3. Bapak Zaini Ibrahim, M.Si, Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.
4. Bapak Dr. Budi Sudrajat, M.A., Dosen Pembimbing I dan Bapak Rezky Mehta Setiadi, S.E., M.Ak, Dosen Pembimbing II yang

- telah memberikan bimbingan, arahan dan saran-saran dalam penyusunan skripsi ini.
5. Bapak Dr. Wahyu, Ph.D yang telah memberikan arahan informasi dan bimbingan dalam penyusunan skripsi ini.
 6. Bapak Madamin dan Ibu Adawiyah, merupakan kedua orang tua penulis yang telah memberikan dukungan do'a dan materi dalam proses penulisan skripsi ini. Selain itu, ada kakak tercinta penulis yaitu ananda Anah Mulyanah dan kepada pasangan penulis yaitu Ade Gunawan yang telah banyak mensupport dalam proses penulisan skripsi ini.
 7. Bapak/Ibu seluruh Dosen, staff, dan pegawai Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, yang telah membantu baik secara langsung maupun tidak langsung dalam proses penulisan skripsi ini.
 8. Kepada rekan-rekan dan keluarga yang telah memberikan do'a dan membantu dalam penyusunan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih belum sempurna, oleh karena itu kritik dan saran yang bersifat membangun sangat diharapkan. Penulis meminta maaf apabila terdapat kesalahan dalam kata pengantar ini. Penulis berharap bahwa skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak yang membacanya dan dapat dikembangkan lebih baik di masa depan.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb

Serang, 04 Juni 2024

Penulis,

Sofa Muzdalifah
NIM. 201420041

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	i
ABSTRAK	ii
NOTA DINAS	iv
PERSETUJUAN	v
PENGESAHAN	vi
PERSEMBAHAN	vii
MOTTO	viii
RIWAYAT HIDUP	ix
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR GRAFIK	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xix
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Identifikasi Masalah	19
C. Batasan Masalah	20
D. Perumusan Masalah.....	20
E. Tujuan Penelitian	21
F. Manfaat Penelitian	22
G. Sistematika Pembahasan	23
BAB II KAJIAN PUSTAKA	
A. Landasan Teori	26
1. Teori Efisiensi Bank	26

2. Teori Keagenan	28
3. <i>Net Imbalan</i>	30
4. <i>Net Operating Margin</i>	35
5. <i>Non Performing Financing</i>	39
6. <i>Return On Asset</i>	44
B. Penelitian Terdahulu yang Relevan	48
C. Hubungan antar Variabel	54
D. Kerangka Pemikiran	57
E. Pengembangan Hipotesis	59
BAB III METODE PENELITIAN	
A. Tempat dan Waktu	61
B. Jenis dan Sumber Data	61
C. Variabel Penelitian	62
D. Populasi dan Sampel	63
E. Teknik Pengumpulan Data	66
F. Teknik Analisis Data	67
1. Analisis Deskriptif	67
2. Uji Asumsi Klasik	68
3. Uji Kuantitatif	82
4. Uji Hipotesis	86
BAB IV PEMBAHASAN DAN HASIL PENELITIAN	
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	91
1. Profil PT Bank Muamalat Indonesia	91
2. Struktur Organisasi	97
3. Visi dan Misi	100
B. Deskripsi Variabel	100
1. <i>Net Imbalan</i>	100

2. <i>Net Operating Margin</i>	101
3. <i>Non Performing Financing</i>	102
4. <i>Return On Asset</i>	103
C. Analisis Data	104
1. Uji Deskriptif	106
2. Uji Asumsi Klasik	110
3. Uji Kuantitatif	122
4. Uji Hipotesis	129
D. Interpretasi Hasil Penelitian	134
1. Pengaruh <i>Net Imbalan</i> terhadap <i>Return On Asset</i> pada PT Bank Muamalat Indonesia	135
2. Pengaruh <i>Net Operating Margin</i> terhadap <i>Return</i> <i>On Asset</i> pada PT Bank Muamalat Indonesia	137
3. Pengaruh <i>Non Performing Financing</i> terhadap <i>Return</i> <i>On Asset</i> pada PT Bank Muamalat Indonesia	139
4. Pengaruh <i>Net Imbalan, Net Operating Margin, dan</i> <i>Non Performing Financing</i> terhadap <i>Return On</i> <i>Asset</i> pada PT Bank Muamalat Indonesia	140
BAB V PENUTUP	
A. Kesimpulan	141
B. Saran	142
DAFTAR PUSTAKA	144
LAMPIRAN-LAMPIRAN	151

DAFTAR GRAFIK

Grafik 1.1 Data <i>Net Imbalan</i> PT Bank Muamalat Indonesia	5
Grafik 1.2 Data <i>Net Operating Margin</i> PT Bank Muamalat Indonesia	7
Grafik 1.3 Data <i>Non Performing Financing</i> PT Bank Muamalat Indonesia	9
Grafik 1.4 Data <i>Return On Asset</i> PT Bank Muamalat Indonesia	12
Grafik 4.1 Hasil Uji Grafik (<i>Normal P-Plot</i>)	115
Grafik 4.2 Hasil Uji <i>Scatterplot</i>	118

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berpikir	58
------------------------------------	----

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data Tahunan <i>Net Imbalan, Net Operating Margin, Non Performing Financing</i> dan <i>Return On Asset</i> PT Bank Muamalat Indonesia	16
Tabel 2.1 Kriteria Penilaian Peringkat <i>Net Imbalan</i>	33
Tabel 2.2 Kriteria Penilaian Peringkat <i>Net Operating Margin</i>	38
Tabel 2.3 Kriteria Penilaian Peringkat <i>Non Performing Financing</i>	42
Tabel 2.4 Kriteria Penilaian Peringkat <i>Return On Asset</i>	46
Tabel 3.1 Data Sampel	65
Tabel 4.1 Data Triwulan <i>Net Imbalan, Net Operating Margin, Non Performing Financing</i> dan <i>Return On Aset</i> PT Bank Muamalat Indonesia	104
Tabel 4.2 Hasil Uji Deskriptif	106
Tabel 4.3 Hasil Uji <i>One Sampel Kolmogorov Smirnov</i>	112
Tabel 4.4 Hasil Uji <i>Shapiro Wilk</i>	113
Tabel 4.5 Hasil Uji Glejser	117
Tabel 4.6 Hasil Uji Autokorelasi	119
Tabel 4.7 Hasil Uji Multikolinearitas	121
Tabel 4.8 Hasil Uji Regresi Linear Berganda	122
Tabel 4.9 Hasil Uji Koefisien Korelasi	126
Tabel 4.10 Hasil Uji Pearson Correlation	126
Tabel 4.11 Hasil Uji Koefisien Determinasi	128
Tabel 4.12 Hasil Uji T (Parsial)	130
Tabel 4.13 Hasil Uji F (Simultan)	133
Tabel 4.14 Hubungan Variabel <i>independen</i> terhadap <i>Return On Asset</i>	135

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Hasil Uji Deskriptif	151
Lampiran 2 Hasil Uji Asumsi Klasik	155
Lampiran 3 Hasil Uji Kuantitatif	158
Lampiran 4 Hasil Uji Hipotesis	160
Lampiran 5 Distribusi Nilai Tabel <i>Durbin Watson</i>	161
Lampiran 6 Distribusi Nilai T Tabel	163
Lampiran 7 Distribusi Nilai F Tabel	165
Lampiran 8 Laporan Keuangan Triwulan PT Bank Muamalat Indonesia tahun 2014-2023	166