

BAB IV

HASIL PENELITIAN

A. Deskripsi Data

Setelah melakukan pengumpulan data, maka pada bab berikut akan dibahas mengenai hasil penelitian. Analisis yang digunakan pada penelitian ini menggunakan data sekunder yang diperoleh melalui laporan keuangan triwulan Bank Syariah Mandiri periode Januari 2013 sampai September 2019. Selain itu, data mengenai pertumbuhan laba juga diperoleh dari laporan keuangan triwulan Bank Syariah Mandiri periode Januari 2013 sampai September 2019. Data yang diperoleh adalah sebagai berikut:

1. Analisis Besar Perusahaan Rasio *Total Asset Turnover* (TAT)

Besar kecilnya suatu perusahaan dapat dilihat dari kondisi keseluruhan total aset atau besar harta yang dimiliki oleh perusahaan. Dalam penelitian kali ini, indikator yang dapat mewakili variabel besar perusahaan dalam rasio keuangan adalah *Total Asset Turnover*. *Total Asset Turnover* dapat diperoleh dari hasil penjualan bersih yang dibagi dengan rata-rata total aktiva kemudian dikalikan 100% untuk mengetahui efisiensi penggunaan seluruh aktiva perusahaan untuk suatu penjualan bersih. Data *Total Asset Turnover* ini diperoleh dari laporan keuangan triwulan Bank Syariah Mandiri. Berikut adalah data dari hasil perhitungan *Total Asset Turnover*:

Tabel 4.1
Data Total Asset Turnover (TAT)

| No. | Tahun | Triwulan | TAT (%) | Rata-rata |
|-----|-------|----------|---------|-----------|
| 1 | 2013 | Q1 | 3% | 7 |
| | | Q2 | 6% | |
| | | Q3 | 8% | |
| | | Q4 | 11% | |
| 2 | 2014 | Q1 | 3% | 6,5 |
| | | Q2 | 5% | |
| | | Q3 | 8% | |
| | | Q4 | 10% | |
| 3 | 2015 | Q1 | 3% | 3,5 |
| | | Q2 | 2% | |
| | | Q3 | 4% | |
| | | Q4 | 5% | |
| 4 | 2016 | Q1 | 1% | 3,25 |
| | | Q2 | 3% | |
| | | Q3 | 4% | |
| | | Q4 | 5% | |
| 5 | 2017 | Q1 | 1% | 3,5 |
| | | Q2 | 3% | |
| | | Q3 | 4% | |
| | | Q4 | 6% | |
| 6 | 2018 | Q1 | 1% | 3,25 |
| | | Q2 | 3% | |
| | | Q3 | 4% | |
| | | Q4 | 5% | |
| 7 | 2019 | Q1 | 1% | 2,66 |
| | | Q2 | 3% | |
| | | Q3 | 4% | |

Sumber : Laporan Keuangan Bank Syariah Mandiri (data diolah)

Dari tabel di atas dapat diketahui bahwa *Total Asset Turnover* Bank Syariah Mandiri pada triwulan pertama di tahun 2013 sampai triwulan ketiga tahun 2019 mengalami fluktuasi di setiap triwulannya. Pada tahun 2013, rata-rata *Total Asset Turnover* sebesar 7% yang merupakan nilai rata-rata tertinggi jika dibandingkan dengan tahun-tahun yang lain, lalu tahun selanjutnya yaitu di tahun 2014 rata-rata *Total Asset Turnover*

turun menjadi sebesar 6,5% yang berarti pada tahun 2013 tingkat perputaran asetnya lebih cepat dibandingkan dengan tahun-tahun yang lain. Hal ini menunjukkan bahwa pada tahun 2013, Bank Syariah Mandiri semakin efisien dalam menggunakan aktiva untuk dipergunakan dalam kegiatan operasinya. Pada tahun 2019, rata-rata *Total Asset Turnover* mengalami penurunan dibandingkan dengan tahun sebelumnya yaitu sebesar 2,6%. Hal ini berarti bahwa pada tahun 2019 tingkat perputaran aktiva dalam bank tersebut kurang cepat jika dibandingkan dengan tahun sebelumnya. Hal ini juga dapat berarti bahwa Bank Syariah Mandiri kurang efisien dalam menggunakan aktivananya.

2. Analisis Tingkat *Leverage Ratio Leverage*

Dalam penelitian kali ini, indikator yang dapat mewakili variabel tingkat *Leverage* dalam rasio keuangan adalah Rasio *Leverage*. Rasio *Leverage* menggambarkan hubungan antara utang perusahaan terhadap modal maupun aset. Data Rasio *Leverage* ini diperoleh dari laporan keuangan triwulan Bank Syariah Mandiri. Data Rasio *Leverage* yang diperoleh dari hasil perhitungan adalah sebagai berikut:

Tabel 4.2
Data Rasio *Leverage*

| No. | Tahun | Triwulan | <i>Leverage</i> (%) |
|-----|-------|----------|------------------------|
| 1 | 2013 | Q1 | 1151% |
| | | Q2 | 1186% |
| | | Q3 | 1228% |
| | | Q4 | 1216% |
| 2 | 2014 | Q1 | 1144% |

| | | | |
|---|------|----|-------|
| | | Q2 | 1152% |
| | | Q3 | 1172% |
| | | Q4 | 1256% |
| 3 | 2015 | Q1 | 1234% |
| | | Q2 | 1220% |
| | | Q3 | 1219% |
| | | Q4 | 1154% |
| 4 | 2016 | Q1 | 1157% |
| | | Q2 | 1146% |
| | | Q3 | 1167% |
| | | Q4 | 1133% |
| 5 | 2017 | Q1 | 1134% |
| | | Q2 | 1147% |
| | | Q3 | 1165% |
| | | Q4 | 1102% |
| 6 | 2018 | Q1 | 1151% |
| | | Q2 | 1125% |
| | | Q3 | 1086% |
| | | Q4 | 1123% |
| 7 | 2019 | Q1 | 1099% |
| | | Q2 | 1084% |
| | | Q3 | 1061% |

Sumber : Laporan Keuangan Bank Syariah Mandiri (data diolah)

Dari tabel di atas dapat diketahui bahwa Rasio *Leverage* Bank Syariah Mandiri pada triwulan pertama di tahun 2013 sampai triwulan ketiga tahun 2019 mengalami fluktuasi di setiap triwulannya. Nilai Rasio *Leverage* tertinggi terjadi di triwulan ketiga tahun 2014 yaitu sebesar 1256%. Tingginya nilai DER pada perbankan menunjukkan seberapa besar jumlah simpanan pihak ketiga (DPK) atau nasabah bank yang menyimpan uang di bank. Dalam hal ini berarti di triwulan ketiga tahun 2014 Bank Syariah Mandiri memiliki jumlah simpanan nasabah yang besar dan dana yang disalurkan sebagai kredit oleh bank juga semakin banyak, akibatnya potensi keuntungan yang didapat juga besar.

DER yang tinggi, menunjukkan dana pinjaman yang digunakan bank pada operasinya sangat besar. Aktiva yang dibiayai oleh hutang dapat memberikan keuntungan tersendiri bagi bank. Walaupun pada dasarnya tingginya hutang dapat menimbulkan risiko yang besar bagi perusahaan. Tapi risiko ini tidak begitu berpengaruh dikarenakan hutang merupakan sumber dana yang biasa digunakan. Meskipun tingkat hutang perusahaan semakin besar bukan berarti bahwa prospek bank kurang baik, karena hutang tersebut cukup rasional untuk menjalankan kegiatan perusahaan mengingat bank merupakan perusahaan yang berorientasi pada dana pihak ketiga (kreditur).

3. Analisis Tingkat Penjualan Rasio *Gross Profit Margin* (GPM)

Dalam penelitian kali ini, indikator yang dapat mewakili variabel tingkat penjualan dalam rasio keuangan adalah *Gros Profit Margin* (GPM). *Gros Profit Margin* dalam penelitian di sini adalah perbandingan tingkat laba kotor dengan tingkat penjualan bersih dikalikan dengan 100%. Data *Gros Profit Margin* ini diperoleh dari laporan keuangan triwulan Bank Syariah Mandiri. Berikut adalah data hasil perhitungannya:

Tabel 4.3
Data Gross Profit Margin (GPM)

| No. | Tahun | Triwulan | GPM (%) |
|-----|-------|----------|---------|
| 1 | 2013 | Q1 | 22% |
| | | Q2 | 15% |
| | | Q3 | 13% |
| | | Q4 | 13% |
| 2 | 2014 | Q1 | 17% |
| | | Q2 | 6% |
| | | Q3 | 7% |
| | | Q4 | 1% |
| 3 | 2015 | Q1 | 7% |
| | | Q2 | 11% |
| | | Q3 | 8% |
| | | Q4 | 10% |
| 4 | 2016 | Q1 | 10% |
| | | Q2 | 11% |
| | | Q3 | 11% |
| | | Q4 | 10% |
| 5 | 2017 | Q1 | 11% |
| | | Q2 | 10% |
| | | Q3 | 10% |
| | | Q4 | 9% |
| 6 | 2018 | Q1 | 15% |
| | | Q2 | 17% |
| | | Q3 | 17% |
| | | Q4 | 15% |
| 7 | 2019 | Q1 | 24% |
| | | Q2 | 28% |
| | | Q3 | 28% |

Sumber : Laporan Keuangan Bank Syariah Mandiri (data diolah)

Berdasarkan data di atas, dapat diketahui bahwa *Gros Profit Margin* Bank Syariah Mandiri pada triwulan pertama tahun 2013 hingga triwulan ketiga tahun 2019 mengalami fluktuasi setiap triwulannya. Nilai GPM terendah berada pada triwulan keempat tahun 2014 dengan nilai 1%, ini berarti pihak perusahaan tidak mampu meminimalkan beban pokok penjualan, sehingga nilai laba kotor menjadi kecil. Nilai

GPM tertinggi berada pada triwulan kedua dan ketiga tahun 2019 yaitu pada nilai 28%. Hal ini menggambarkan bahwa keadaan operasional Bank Syariah Mandiri semakin baik jika dibandingkan dengan tahun-tahun sebelumnya.

4. Analisis *Quick Ratio* (QR)

Quick ratio yang dimaksud dalam penelitian di sini adalah di dapat dari membandingkan aktiva lancar selain persediaan dibandingkan dengan kewajiban (hutang) lancarnya. Data *Quick ratio* diperoleh dari laporan keuangan triwulan Bank Syariah Mandiri. Data *Quick ratio* yang diperoleh dari hasil perhitungan adalah sebagai berikut:

Tabel 4.4
Data *Quick Ratio* (QR)

| No. | Tahun | Triwulan | <i>Quick rasio</i> |
|-----|-------|----------|--------------------|
| 1 | 2013 | Q1 | 28% |
| | | Q2 | 25% |
| | | Q3 | 28% |
| | | Q4 | 32% |
| 2 | 2014 | Q1 | 32% |
| | | Q2 | 33% |
| | | Q3 | 38% |
| | | Q4 | 41% |
| 3 | 2015 | Q1 | 39% |
| | | Q2 | 29% |
| | | Q3 | 28% |
| | | Q4 | 27% |
| 4 | 2016 | Q1 | 29% |
| | | Q2 | 28% |
| | | Q3 | 31% |
| | | Q4 | 34% |
| 5 | 2017 | Q1 | 36% |
| | | Q2 | 28% |
| | | Q3 | 31% |
| | | Q4 | 35% |
| 6 | 2018 | Q1 | 35% |

| | | | |
|---|------|----|-----|
| | | Q2 | 29% |
| | | Q3 | 20% |
| | | Q4 | 24% |
| 7 | 2019 | Q1 | 22% |
| | | Q2 | 34% |
| | | Q3 | 25% |

Sumber : Laporan Keuangan Bank Syariah Mandiri (data diolah)

Berdasarkan data di atas, dapat diketahui bahwa *Quick ratio* Bank Syariah Mandiri pada triwulan pertama tahun 2013 hingga triwulan ketiga tahun 2019 mengalami fluktuasi setiap triwulannya. Nilai *Quick ratio* tertinggi berada pada triwulan keempat tahun 2014 yaitu sebesar 41%, hal ini karena pada periode tersebut *cash assets* mengalami peningkatan jika dibandingkan dengan tahun-tahun sebelumnya, sehingga menimbulkan *idle money* atau disebut juga dana menganggur. Hal ini tentunya tidak baik bagi bank, karena dapat memberikan efek pada profitabilitas bank. Untuk itu, Bank Syariah Mandiri menyediakan aset yang sesuai dengan kebutuhan dan sisanya bank dapat menyalurkan kembali aset tersebut dalam bentuk pemberian pembiayaan kepada nasabah yang dapat meningkatkan profitabilitas bank

5. Analisis *Net Profit Margin* (NPM)

Net Profit Margin yang dimaksud dalam penelitian ini adalah perbandingan antara laba bersih yaitu sesudah dikurangi pajak dengan penjualan kemudian dikalikan 100%. Data NPM ini diperoleh dari laporan keuangan triwulan Bank Syariah Mandiri. Berikut adalah data hasil perhitungan *Net Profit Margin*:

Tabel 4.5
Data Net Profit Margin (NPM)

| No. | Tahun | Triwulan | NPM (%) |
|-----|-------|----------|---------|
| 1 | 2013 | Q1 | 17% |
| | | Q2 | 11% |
| | | Q3 | 10% |
| | | Q4 | 10% |
| 2 | 2014 | Q1 | 13% |
| | | Q2 | 4% |
| | | Q3 | 5% |
| | | Q4 | 1% |
| 3 | 2015 | Q1 | 5% |
| | | Q2 | 8% |
| | | Q3 | 6% |
| | | Q4 | 8% |
| 4 | 2016 | Q1 | 8% |
| | | Q2 | 8% |
| | | Q3 | 8% |
| | | Q4 | 8% |
| 5 | 2017 | Q1 | 8% |
| | | Q2 | 8% |
| | | Q3 | 7% |
| | | Q4 | 7% |
| 6 | 2018 | Q1 | 10% |
| | | Q2 | 10% |
| | | Q3 | 11% |
| | | Q4 | 11% |
| 7 | 2019 | Q1 | 17% |
| | | Q2 | 20% |
| | | Q3 | 20% |

Sumber : Laporan Keuangan Bank Syariah Mandiri (data diolah)

Berdasarkan data di atas, dapat diketahui bahwa *Net Profit Margin* Bank Syariah Mandiri pada triwulan pertama tahun 2013 hingga triwulan ketiga tahun 2019 mengalami fluktuasi setiap triwulannya. Nilai NPM terendah berada di triwulan keempat tahun 2014 yaitu hanya sebesar 1%, hal ini menunjukkan bahwa perusahaan belum efisien dalam mengeluarkan biaya-biaya sehubungan dengan kegiatan

operasinya sehingga dianggap kinerja perusahaan tidak produktif. Nilai NPM yang tertinggi berada pada triwulan kedua dan ketiga tahun 2019 yaitu sebesar 20%, ini menunjukkan bahwa perusahaan semakin baik dalam menghasilkan keuntungan dari penjualan yang dilakukan. Selain itu, menunjukkan bahwa manajemen mampu melakukan kegiatan operasional perusahaan dengan efisien dan efektif sehingga laba perusahaan dapat dimaksimalkan.

6. Pertumbuhan laba Bank Syariah Mandiri

Pertumbuhan laba dalam penelitian kali ini dihitung dengan cara mengurangkan laba periode sekarang dengan laba periode sebelumnya kemudian dibagi dengan laba pada periode sebelumnya. Laba yang digunakan di sini adalah laba bersih. Data mengenai laba bersih ini diperoleh dari laporan keuangan Bank Syariah Mandiri. Data hasil perhitungan laba bersih Bank Syariah Mandiri adalah sebagai berikut:

Tabel 4.6
Data Pertumbuhan Laba

| No. | Tahun | Triwulan | Pertumbuhan laba |
|-----|-------|----------|------------------|
| 1 | 2013 | Q1 | -68% |
| | | Q2 | 43% |
| | | Q3 | 30% |
| | | Q4 | 37% |
| 2 | 2014 | Q1 | -69% |
| | | Q2 | -25% |
| | | Q3 | 83% |
| | | Q4 | -72% |
| 3 | 2015 | Q1 | 33% |
| | | Q2 | 39% |
| | | Q3 | 12% |
| | | Q4 | 95% |
| 4 | 2016 | Q1 | -74% |
| | | Q2 | 121% |

| | | | |
|---|------|----|------|
| | | Q3 | 47% |
| | | Q4 | 32% |
| 5 | 2017 | Q1 | -72% |
| | | Q2 | 101% |
| | | Q3 | 44% |
| | | Q4 | 40% |
| 6 | 2018 | Q1 | -67% |
| | | Q2 | 116% |
| | | Q3 | 67% |
| | | Q4 | 39% |
| 7 | 2019 | Q1 | -60% |
| | | Q2 | 127% |
| | | Q3 | 58% |

Sumber : Laporan Keuangan Bank Syariah Mandiri (data diolah)

Berdasarkan data di atas, dapat diketahui bahwa pertumbuhan laba Bank Syariah Mandiri pada triwulan pertama tahun 2013 hingga triwulan ketiga tahun 2019 mengalami fluktuasi setiap triwulannya. Di tahun 2016 triwulan pertama, pertumbuhan laba mengalami penurunan hingga -74%. Pertumbuhan laba menunjukkan angka tertinggi berada pada triwulan kedua tahun 2016 dengan nilai mencapai 121%. Hal ini dapat dikatakan sebagai prospek yang baik karena pertumbuhan laba cenderung mengalami peningkatan yang akan mampu menarik minat investor untuk berinvestasi pada perbankan.

B. Pengujian Data

1. Uji Normalitas Data

Uji normalitas data digunakan sebagai salah satu persyaratan sebelum melakukan analisis data. Uji ini dilakukan untuk mengetahui apakah data terdistribusi normal atau tidak. Apabila model regresi tidak terdistribusi normal, maka uji F dan uji t masih diragukan, karena

statistik uji F dan uji t pada analisis regresi diperoleh dari distribusi normal. Dalam uji normalitas kali ini peneliti menggunakan pendekatan *Shapiro-Wilk* untuk menguji normalitas antar distribusi sampel.

Tabel 4.7
Uji Normalitas Data

| Tests of Normality | | | |
|-----------------------|--------------|----|------|
| | Shapiro-Wilk | | |
| | Statistic | Df | Sig. |
| Besar_Perusahaan_TAT | .930 | 27 | .071 |
| Tingkat_Leverage | .966 | 27 | .508 |
| Tingkat_Penjualan_GPM | .964 | 27 | .449 |
| Quick_Ratio | .985 | 27 | .950 |
| Net_Profit_Margin | .953 | 27 | .248 |
| Pertumbuhan_Laba | .938 | 27 | .110 |

a. Lilliefors Significance Correction

*. This is a lower bound of the true significance.

Dari tabel di atas dapat diketahui angka probabilitasnya yaitu pada *Sig.* Nilai ini kemudian dibandingkan dengan 0,05 sebagai taraf nilai signifikansi untuk pengambilan keputusan dengan ketentuan:

- a. Data berdistribusi normal jika nilai sig. (signifikansi) lebih dari 0,05.
- b. Data berdistribusi tidak normal jika nilai sig. (signifikansi) kurang dari 0,05.

Berdasarkan tabel di atas telah diketahui bahwa nilai signifikansi variabel besar perusahaan rasio TAT adalah $0,071 > 0,05$ yang berarti hal ini menunjukkan bahwa variabel besar perusahaan rasio TAT

berdistribusi normal. Nilai signifikansi variabel tingkat *leverage* adalah $0,508 > 0,05$ yang berarti juga menunjukkan bahwa variabel tingkat *leverage* berdistribusi normal. Variabel tingkat penjualan rasio GPM nilai signifikansinya adalah $0,449 > 0,05$ yang menunjukkan variabel ini berdistribusi normal. Selanjutnya adalah variabel *Quick Rasio* yang memiliki nilai signifikansi sebesar $0,950 > 0,05$ yang berarti variabel ini berdistribusi normal. Variabel berikutnya adalah *Net Profit Margin* yang nilai signifikansinya sebesar $0,248 > 0,05$ yang menunjukkan bahwa variabel ini berdistribusi normal. Variabel yang terakhir adalah variabel pertumbuhan laba yang nilai signifikansinya adalah $0,110 > 0,05$ yang berarti variabel ini berdistribusi normal. Sehingga dapat disimpulkan bahwa secara parsial semua data berdistribusi normal.

2. Uji Asumsi Klasik

a. Uji Multikolinearitas

Uji multikolinearitas digunakan untuk menguji apakah antar variabel bebas terdapat korelasi atau tidak. Dalam model regresi yang baik seharusnya di dalamnya tidak terdapat masalah korelasi antar variabel bebas. Suatu variabel dapat dikatakan bebas dari masalah multikolinearitas apabila nilai *tolerance* $> 0,10$ dan nilai VIF $< 10,00$. Hasil output dari SPSS dapat diketahui pada tabel berikut:

Tabel 4.8
Uji Multikolinearitas

| | | Coefficients ^a | | | |
|-------|-----------------------|---------------------------|------|-------------------------|-------|
| Model | | t | Sig. | Collinearity Statistics | |
| | | | | Tolerance | VIF |
| 1 | (Constant) | .244 | .810 | | |
| | Besar_Perusahaan_TAT | -.140 | .890 | .798 | 1.253 |
| | Tingkat_Leverage | -.205 | .840 | .230 | 4.346 |
| | Tingkat_Penjualan_GPM | -.273 | .787 | .277 | 3.609 |
| | Quick_Ratio | -.435 | .668 | .809 | 1.236 |
| | Net_Profit_Margin | .760 | .455 | .468 | 2.138 |

a. Dependent Variable: Pertumbuhan_Laba

Dari tabel di atas, dapat diketahui bahwa pada variabel besar perusahaan rasio TAT nilai *tolerance* sebesar $0,798 > 0,10$ dan nilai VIF sebesar $1,253 < 10,00$ yang menunjukkan bahwa variabel besar perusahaan terbebas dari multikolinearitas. Variabel tingkat *leverage* memiliki nilai *tolerance* sebesar $0,230 > 0,10$ dan nilai VIF sebesar $4,346 < 10,00$ yang menunjukkan bahwa variabel ini terbebas dari multikolinearitas. Variabel tingkat penjualan rasio GPM memiliki nilai *tolerance* sebesar $0,277 > 0,10$ dan nilai VIF sebesar $3,609 < 10,00$ yang menunjukkan bahwa variabel ini terbebas dari multikolinearitas.

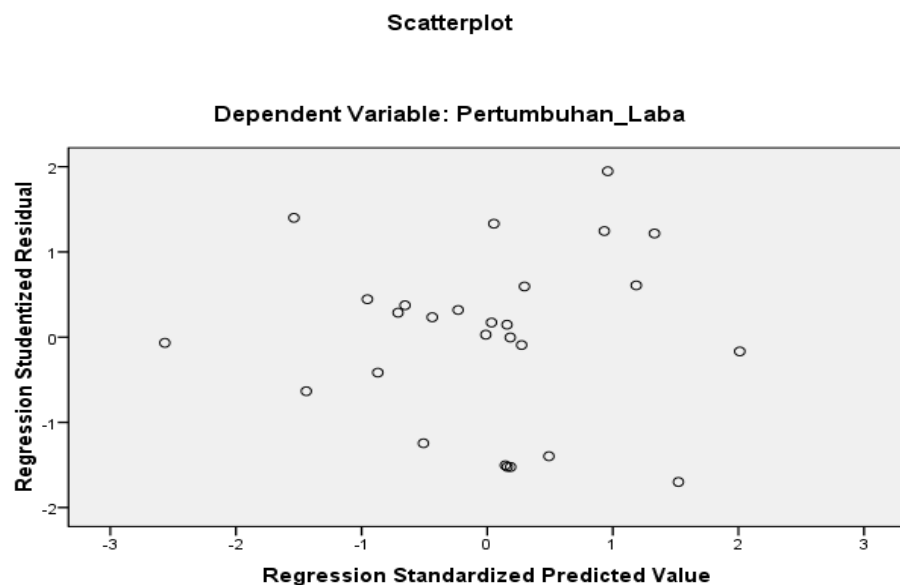
Variabel *Quick Rasio* memiliki nilai *tolerance* sebesar $0,809 > 0,10$ dan nilai VIF sebesar $1,236 < 10,00$ yang menunjukkan bahwa variabel ini terbebas dari multikolinearitas. Variabel *Net Profit Margin* memiliki nilai *tolerance* sebesar $0,468 > 0,10$ dan

nilai VIF sebesar $2,138 < 10,00$ yang menunjukkan bahwa variabel ini terbebas dari multikolinearitas. Jadi, dapat disimpulkan bahwa seluruh variabel di atas tidak terdapat masalah multikolinearitas.

b. Uji Heteroskedastisitas

Uji heteroskedastisitas digunakan untuk menguji apakah dalam analisis regresi terjadi ketidaksamaan *variance* dari residual pengamatan yang satu ke pengamatan yang lain. Regresi yang baik adalah regresi yang tidak terdapat masalah heteroskedastisitas. Hasil uji heteroskedastisitas melalui SPSS dapat dilihat pada gambar berikut:

Gambar 4.1
Uji Heteroskedastisitas



Dasar yang digunakan sebagai acuan apakah suatu model regresi terbebas dari masalah heteroskedastisitas atau tidak adalah:

- 1) Jika terdapat pola tertentu seperti titik-titik yang ada membentuk suatu pola yang teratur berarti menunjukkan adanya heteroskedastisitas.
- 2) Jika tidak ada pola yang jelas, serta titik-titik menyebar di atas dan di bawah angka 0 pada sumbu Y, maka berarti tidak terjadi masalah heteroskedastisitas.

Berdasarkan gambar di atas, dapat diketahui bahwa model regresi kali ini terbebas dari masalah heteroskedastisitas karena penyebaran titik-titiknya tidak berpola teratur serta menyebar di atas dan di bawah angka 0 pada sumbu Y. Jadi, dapat disimpulkan bahwa pada model regresi kali ini terbebas dari masalah heteroskedastisitas.

c. Uji Autokorelasi

Autokorelasi berarti terdapat korelasi antara anggota sampel atau data pengamatan yang diurutkan berdasarkan waktu, sehingga munculnya suatu datum dipengaruhi oleh datum sebelumnya. Autokorelasi muncul pada regresi yang menggunakan data berkala (*time series*). Cara yang digunakan untuk mengetahui ada atau tidaknya korelasi dapat diuji menggunakan Uji Durbin Watson, yaitu dengan membandingkan nilai Durbin Watson (DW) dengan tabel Durbin Watson (d_l dan d_u) dengan ketentuan sebagai berikut:¹

¹ Ali Mauludi, *Teknik Memahami Statistika 2*, (Jakarta: Alim's Publishing, 2012), hlm. 203.

- 1) Jika $d_u < d < 4 - d_u$, maka tidak ada autokorelasi positif atau negatif.
- 2) Jika $0 < d < d_l$, maka tidak ada autokorelasi positif.
- 3) Jika $d_l \leq d \leq d_u$, maka tidak ada autokorelasi positif.
- 4) Jika $4 - d_l < d < 4$, maka tidak ada korelasi negatif.
- 5) Jika $4 - d_u \leq d \leq 4 - d_l$, maka tidak ada korelasi negatif.

Tabel 4.9
Uji Durbin Watson

| Model Summary ^b | | | | | |
|----------------------------|-------------------|----------|-------------------|----------------------------|---------------|
| Model | R | R Square | Adjusted R Square | Std. Error of the Estimate | Durbin-Watson |
| 1 | .461 ^a | .213 | .055 | 68.290 | 2.874 |

a. Predictors: (Constant), Net_Profit_Margin, Quick_Ratio, Besar_Perusahaan_TAT, Tingkat_Penjualan_GPM, Tingkat_Leverage

b. Dependent Variable: Pertumbuhan_Laba

Dengan nilai tabel pada tingkat signifikansi 5%, jumlah sampel 27 (n) dan jumlah variabel independen 5 (k=5), nilai Durbin Watson (DW Statistik) dari hasil analisis regresi sebesar 2,874 dapat dilihat pada tabel 4.9 di atas. Dengan demikian nilai Durbin Watson tersebut berada pada interval $4 - d_u \leq d \leq 4 - d_l$ ($2,1392 \leq 2,874 \leq 2,9958$) yang berarti tidak ada korelasi negatif. Keputusan yang diambil terhadap syarat tersebut adalah tidak ada keputusan. Karena pengujian autokorelasi menggunakan DW tes belum menghasilkan keputusan, maka akan dilakukan pengujian berikutnya yaitu *Run test* untuk mendeteksi ada tidaknya autokorelasi.

Run test merupakan bagian dari statistik non-parametrik yang dapat pula digunakan untuk menguji apakah antar residual terdapat korelasi yang tinggi. Jika antar residual tidak terdapat hubungan korelasi maka dikatakan bahwa residual adalah acak atau random. *Run tes* digunakan untuk melihat apakah data residual terjadi secara random atau tidak (sistematis). Dasar pengambilan keputusan uji statistik dengan *Run test* adalah:²

- a) Jika nilai Asymp. Sig. (2-tailed) kurang dari 0,05, maka H₀ ditolak. Hal ini berarti terdapat gejala autokorelasi.
- b) Jika nilai Asymp. Sig. (2-tailed) lebih dari 0,05, maka H₀ diterima. Hal ini berarti tidak terdapat gejala autokorelasi.

Tabel 4.10
Uji *Runs Test*

| Runs Test | |
|-------------------------|----------------------------|
| | Unstandardized Residual |
| Test Value ^a | 10.24361 |
| Cases < Test Value | 13 |
| Cases >= Test Value | 14 |
| Total Cases | 27 |
| Number of Runs | 17 |
| Z | .793 |
| Asymp. Sig. (2-tailed) | .428 |

a. Median

² Imam Ghozali, *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS*, (Semarang: Badan Penerbit Undip, 2006), hlm. 103.

Berdasarkan hasil SPSS di atas, didapatkan nilai *Asymp. Sig (2-tailed)* sebesar 0,428 lebih besar dari 0,05. Maka dapat disimpulkan bahwa tidak terdapat gejala atau masalah autokorelasi.

3. Uji Regresi Linier Berganda

Uji analisis regresi linier berganda ini digunakan untuk menguji pengaruh dua atau lebih variabel bebas terhadap satu variabel terikat. Variabel bebas pada penelitian kali ini adalah besar perusahaan rasio TAT, tingkat *Leverage* rasio *leverage*, tingkat penjualan rasio GPM, *Quick Ratio*, *Net Profit Margin* (NPM). Sedangkan variabel terikat yang digunakan adalah pertumbuhan laba pada Bank Mandiri Syariah. Hasil uji regresi linier berganda pada penelitian kali ini dapat dilihat di tabel berikut:

Tabel 4.11
Uji Regresi Linier Berganda

| | | Coefficients ^a | | | | |
|-------|-----------------------|-----------------------------|------------|---------------------------|--------|------|
| | | Unstandardized Coefficients | | Standardized Coefficients | | |
| Model | | B | Std. Error | Beta | t | Sig. |
| 1 | (Constant) | 195.042 | 800.758 | | .244 | .310 |
| | Besar_Perusahaan_TAT | -.897 | 6.395 | -.033 | -2.140 | .039 |
| | Tingkat_Leverage | -.130 | 2.636 | -.089 | -2.205 | .024 |
| | Tingkat_Penjualan_GPM | .888 | 3.252 | .108 | 2.153 | .047 |
| | Quick_Ratio | 1.422 | 3.266 | .101 | 2.435 | .009 |
| | Net_Profit_Margin | 3.098 | 4.073 | .232 | 2.760 | .040 |

a. Dependent Variable: Pertumbuhan_Laba

Berdasarkan pada tabel di atas, dapat dibuat suatu persamaan regresi sebagai berikut:

$$Y = \alpha + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + \beta_3 X_3 + \beta_4 X_4 + \beta_5 X_5 + e$$

$$\begin{aligned} \text{Pertumbuhan laba} &= 195,042 - 0,897 (\text{TAT}) + 0,130 (\text{Leverage}) \\ &+ 0,888 (\text{GPM}) + 1,422 (\text{QR}) + 3,098 (\text{NPM}) \\ &+ e \end{aligned}$$

Dari persamaan regresi linier berganda di atas, dapat disimpulkan sebagai berikut:

- a. Konstanta sebesar 195,042 berarti jika variabel TAT, *Leverage*, GPM, QR, dan NPM dalam keadaan tetap atau konstan, maka setiap kenaikan 1 satuan akan menaikkan pertumbuhan laba sebesar 195,042 satu satuan.
- b. Koefisien regresi TAT sebesar -0,897 berarti setiap kenaikan 1 satuan TAT akan menyebabkan menurunnya pertumbuhan laba sebesar 0,897 satu satuan dengan asumsi variabel lain dianggap tetap.
- c. Koefisien regresi *Leverage* sebesar 0,130 berarti setiap kenaikan 1 satuan *Leverage* akan menyebabkan naiknya pertumbuhan laba sebesar 0,130 satu satuan dengan asumsi variabel lain dianggap tetap.
- d. Koefisien regresi GPM sebesar 0,888 berarti setiap kenaikan 1 satuan GPM akan menyebabkan naiknya pertumbuhan laba sebesar 0,888 satu satuan dengan asumsi variabel lain dianggap tetap.

- e. Koefisien regresi QR sebesar 1,422 berarti setiap kenaikan 1 satuan QR akan menyebabkan naiknya pertumbuhan laba sebesar 1,422 satu satuan dengan asumsi variabel lain dianggap tetap.
- f. Koefisien regresi NPM sebesar 3,098 berarti setiap kenaikan 1 satuan NPM akan menyebabkan naiknya pertumbuhan laba sebesar 3,098 satu satuan dengan asumsi variabel lain dianggap tetap.

4. Uji Hipotesis

a. Uji T (Parsial)

Uji T digunakan untuk menguji pengaruh secara parsial setiap variabel bebas yang terdiri dari besar perusahaan rasio TAT, tingkat *Leverage* rasio *leverage*, tingkat penjualan rasio GPM, *Quick Ratio*, *Net Profit Margin* (NPM) terhadap variabel terikat yaitu pertumbuhan laba. Untuk menguji apakah berpengaruh signifikan atau tidak, terdapat 2 cara yaitu sebagai berikut:

Cara 1: Jika Sig. > 0,05 maka hipotesis tidak teruji

Jika Sig. < 0,05 maka hipotesis teruji

Cara 2 : Jika $t_{hitung} < t_{tabel}$ maka hipotesis tidak teruji

Jika $t_{hitung} > t_{tabel}$ maka hipotesis teruji

Berikut ini adalah tabel yang diolah melalui SPSS untuk mengetahui uji t:

Tabel 4.12
Uji T (Parsial)

| | | Coefficients ^a | | | | |
|-------|-----------------------|-----------------------------|------------|---------------------------|--------|------|
| | | Unstandardized Coefficients | | Standardized Coefficients | t | Sig. |
| Model | | B | Std. Error | Beta | | |
| 1 | (Constant) | 195.042 | 800.758 | | .244 | .310 |
| | Besar_Perusahaan_TAT | -.897 | 6.395 | -.033 | -2.140 | .039 |
| | Tingkat_Leverage | -.130 | 2.636 | -.089 | -2.205 | .024 |
| | Tingkat_Penjualan_GPM | .888 | 3.252 | .108 | 2.153 | .047 |
| | Quick_Ratio | 1.422 | 3.266 | .101 | 2.435 | .009 |
| | Net_Profit_Margin | 3.098 | 4.073 | .232 | 2.760 | .040 |

a. Dependent Variable: Pertumbuhan_Laba

Berdasarkan tabel di atas dapat diketahui signifikansi pengaruh setiap variabel bebas terhadap variabel terikat. Hasil yang didapatkan dapat diketahui sebagai berikut:

- 1) Pengaruh besar perusahaan rasio TAT terhadap pertumbuhan laba

Nilai signifikansi diperoleh sebesar 0,039 dibandingkan dengan taraf signifikansi sebesar 0,05 maka diperoleh hasil $0,039 < 0,05$. Hal ini menunjukkan bahwa secara parsial variabel besar perusahaan rasio TAT berpengaruh negatif signifikan terhadap pertumbuhan laba. Atau dengan cara yang kedua yaitu telah diketahui t_{tabel} sebesar 2,05553 yang didapat dengan mencari nilai $df = n-1 = 27-1 = 26$, dengan ketentuan nilai $\alpha = 0,05$. Dari nilai tersebut dapat diketahui bahwa $t_{hitung}(2,140) >$

t_{tabel} (2,0553) hipotesis teruji. Nilai t_{hitung} menunjukkan nilai negatif. Hal tersebut menunjukkan bahwa secara parsial variabel besar perusahaan rasio TAT berpengaruh negatif signifikan terhadap pertumbuhan laba.

2) Pengaruh tingkat *leverage* terhadap pertumbuhan laba

Nilai signifikansi diperoleh sebesar 0,024 dibandingkan dengan taraf signifikansi sebesar 0,05 maka diperoleh hasil $0,024 < 0,05$. Hal ini menunjukkan bahwa secara parsial variabel tingkat *leverage* berpengaruh signifikan terhadap pertumbuhan laba. Atau dengan cara yang kedua yaitu telah diketahui t_{tabel} sebesar 2,0553 yang didapat dengan mencari nilai $df = n-1 = 27-1 = 26$, dengan ketentuan nilai $\alpha = 0,05$. Dari nilai tersebut dapat diketahui bahwa $t_{hitung}(2,205) > t_{tabel} (2,0553)$ hipotesis teruji. Nilai t_{hitung} menunjukkan nilai positif. Hal tersebut menunjukkan bahwa secara parsial variabel tingkat *leverage* berpengaruh positif signifikan terhadap pertumbuhan laba.

3) Pengaruh tingkat penjualan rasio GPM terhadap pertumbuhan laba.

Nilai signifikansi diperoleh sebesar 0,047 dibandingkan dengan taraf signifikansi sebesar 0,05 maka diperoleh hasil $0,047 < 0,05$. Hal ini menunjukkan bahwa secara parsial variabel tingkat penjualan rasio GPM berpengaruh signifikan terhadap pertumbuhan laba. Atau dengan cara yang kedua yaitu telah

diketahui t_{tabel} sebesar 2,05553 yang didapat dengan mencari nilai $df = n-1 = 27-1 = 26$, dengan ketentuan nilai $\alpha = 0,05$. Dari nilai tersebut dapat diketahui bahwa $t_{\text{hitung}}(2,153) > t_{\text{tabel}}(2,0553)$ hipotesis teruji. Nilai t_{hitung} menunjukkan nilai positif. Hal tersebut menunjukkan bahwa secara parsial variabel tingkat penjualan rasio GPM berpengaruh positif signifikan terhadap pertumbuhan laba.

4) Pengaruh *Quick Ratio* terhadap pertumbuhan laba.

Nilai signifikansi diperoleh sebesar 0,009 dibandingkan dengan taraf signifikansi sebesar 0,05 maka diperoleh hasil $0,009 < 0,05$. Hal ini menunjukkan bahwa secara parsial variabel *Quick Ratio* berpengaruh signifikan terhadap pertumbuhan laba. Atau dengan cara yang kedua yaitu telah diketahui t_{tabel} sebesar 2,05553 yang didapat dengan mencari nilai $df = n-1 = 27-1 = 26$, dengan ketentuan nilai $\alpha = 0,05$. Dari nilai tersebut dapat diketahui bahwa $t_{\text{hitung}}(2,435) > t_{\text{tabel}}(2,0553)$ hipotesis teruji. Nilai t_{hitung} menunjukkan nilai positif. Hal tersebut menunjukkan bahwa secara parsial variabel *Quick Rasio* berpengaruh positif signifikan terhadap pertumbuhan laba.

5) Pengaruh *Net Profit Margin* terhadap pertumbuhan laba.

Nilai signifikansi diperoleh sebesar 0,040 dibandingkan dengan taraf signifikansi sebesar 0,05 maka diperoleh hasil $0,040 < 0,05$. Hal ini menunjukkan bahwa secara parsial variabel

Net Profit Margin berpengaruh signifikan terhadap pertumbuhan laba. Atau dengan cara yang kedua yaitu telah diketahui t_{tabel} sebesar 2,05553 yang didapat dengan mencari nilai $df = n-1 = 27-1 = 26$, dengan ketentuan nilai $\alpha = 0,05$. Dari nilai tersebut dapat diketahui bahwa $t_{hitung}(2,760) > t_{tabel} (2,0553)$ hipotesis teruji. Nilai t_{hitung} menunjukkan nilai positif. Hal tersebut menunjukkan bahwa secara parsial variabel *Net Profit Margin* berpengaruh positif signifikan terhadap pertumbuhan laba.

b. Uji F (Simultan)

Uji F digunakan untuk menguji pengaruh semua variabel bebas (besar perusahaan rasio TAT, tingkat *Leverage* rasio *leverage*, tingkat penjualan rasio GPM, *Quick Ratio*, *Net Profit Margin* (NPM)) secara simultan (bersama-sama) terhadap variabel terikat yaitu pertumbuhan laba. Hasil uji F dapat dilihat melalui hasil output SPSS berikut ini:

Tabel 4.13
Uji F (Simultan)

| ANOVA ^b | | | | | | |
|--------------------|------------|----------------|----|-------------|-------|-------------------|
| Model | | Sum of Squares | Df | Mean Square | F | Sig. |
| 1 | Regression | 11735.962 | 5 | 2347.192 | 3.400 | .043 ^a |
| | Residual | 123324.556 | 21 | 5872.598 | | |
| | Total | 135060.519 | 26 | | | |

a. Predictors: (Constant), Net_Profit_Margin, Quick_Ratio, Besar_Perusahaan_TAT, Tingkat_Penjualan_GPM, Tingkat_Leverage

b. Dependent Variable: Pertumbuhan_Laba

Dalam melakukan uji F akan diketahui hasilnya menggunakan 2 cara yaitu:

Cara 1: Jika Sig. > 0,05 maka hipotesis tidak teruji

Jika Sig. < 0,05 maka hipotesis teruji

Cara 2 : Jika $F_{hitung} < F_{tabel}$ maka hipotesis tidak teruji

Jika $F_{hitung} > F_{tabel}$ maka hipotesis teruji

Berdasarkan tabel 4. Di atas, dapat diketahui signifikansi pengaruh variabel bebas secara simultan terhadap variabel terikat. Dengan menggunakan cara 1, diketahui nilai signifikansi sebesar 0,043. Dapat dianalisis bahwa $0,043 < 0,05$ yang berarti hipotesis teruji. Hal ini menunjukkan bahwa variabel bebas yang terdiri dari besar perusahaan rasio TAT, tingkat *Leverage* rasio *leverage*, tingkat penjualan rasio GPM, *Quick Ratio*, *Net Profit Margin* (NPM) secara bersama-sama berpengaruh signifikan terhadap pertumbuhan laba.

Sedangkan dengan menggunakan cara 2, diketahui bahwa F_{hitung} diperoleh sebesar 3,400 dan F_{tabel} diperoleh dengan cara mencari nilai df_1 dan df_2 .

$$df_1 = k = 5$$

k = jumlah variabel bebas

$$df_2 = n - k - 1$$

$$= 27 - 5 - 1$$

$$= 21$$

Maka diperoleh F_{tabel} sebesar 2,68. Untuk $F_{\text{hitung}} (3,400) > F_{\text{tabel}} (2,68)$ yang berarti hipotesis teruji. Nilai F_{hitung} menunjukkan nilai positif. Jadi, hal tersebut menunjukkan bahwa variabel bebas yang terdiri dari besar perusahaan rasio TAT, tingkat *Leverage* rasio *leverage*, tingkat penjualan rasio GPM, *Quick Ratio*, *Net Profit Margin* (NPM) secara bersama-sama berpengaruh positif signifikan terhadap pertumbuhan laba.

5. Uji Koefisien Determinasi

Uji koefisien determinasi digunakan untuk mengetahui seberapa baik variabel bebas dalam menerangkan keberadaan variabel terikat. Di dalam uji ini, nilai koefisien ditunjukkan oleh nilai *R Square*. Nilai *R Square* ini berkisar antara 0 sampai dengan 1. Semakin tinggi nilai *R Square* berarti semakin baik variabel bebas dalam menjelaskan keberadaan variabel terikat. Sedangkan bila nilai *R Square* kecil, berarti kemampuan variabel bebas dalam menjelaskan variabel terikat sangat terbatas. Berikut ini adalah tabel hasil output SPSS yang menunjukkan nilai *R Square*:

Tabel 4.14
Uji Koefisien Determinasi

| Model Summary | | | | |
|---------------|-------------------|----------|-------------------|----------------------------|
| Model | R | R Square | Adjusted R Square | Std. Error of the Estimate |
| 1 | .461 ^a | .213 | .025 | 68.290 |

- a. Predictors: (Constant), Net_Profit_Margin, Quick_Ratio, Besar_Perusahaan_TAT, Tingkat_Penjualan_GPM, Tingkat_Leverage

Berdasarkan tabel di atas dapat diketahui bahwa nilai koefisiennya adalah 0,213 atau 21,3%. Hal ini berarti pengaruh variabel bebas yang terdiri dari besar perusahaan rasio TAT, tingkat *Leverage* rasio *leverage*, tingkat penjualan rasio GPM, *Quick Ratio*, *Net Profit Margin* (NPM) terhadap variabel terikat yaitu pertumbuhan laba sebesar 21,3%. Sedangkan sisanya sebesar 78,7% dipengaruhi oleh variabel lain.