

No. Daftar FPEB: 0009/UN40.F7.S1/PK.05.01/2021

**NATURAL CERTAINTY CONTRACT (NCC), NATURAL UNCERTAINTY
CONTRACT (NUC) DAN PEMBIAYAAN BERMASALAH TERHADAP
PROFITABILITAS**

(Studi pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2014-2019)

SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Syarat Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi
pada Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam



Oleh

Diana Citra Nurohmah

1606211

**PROGRAM STUDI ILMU EKONOMI DAN KEUANGAN ISLAM
FAKULTAS PENDIDIKAN EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PENDIDIKAN INDONESIA**

BANDUNG

2021

Diana Citra Nurohmah, 2021

Natural Certainty Contract (NCC), Natural Uncertainty Contract (NUC) dan Pembiayaan Bermasalah terhadap Profitabilitas (Studi pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2014-2019)

Universitas Pendidikan Indonesia | repository.upi.edu | perpustakaan.upi.edu

NATURAL CERTAINTY CONTRACT (NCC), NATURAL UNCERTAINTY CONTRACT (NUC) DAN PEMBIAYAAN BERMASALAH TERHADAP PROFITABILITAS

(Studi pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2014-2019)

Oleh:

Diana Citra Nurohmah

Sebuah Skripsi yang Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Syarat Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam

© Diana Citra Nurohmah 2020

Universitas Pendidikan Indonesia

September 2021

Hak cipta dilindungi undang-undang

Skripsi ini tidak boleh diperbanyak seluruhnya atau sebagian, dengan dicetak ulang, di foto kopi, atau cara lainnya tanpa izin dari penulis.

Diana Citra Nurohmah, 2021

Natural Certainty Contract (NCC), Natural Uncertainty Contract (NUC) dan Pembiayaan Bermasalah terhadap Profitabilitas (Studi pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2014-2019)

Universitas Pendidikan Indonesia | repository.upi.edu | perpustakaan.upi.edu

PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul “*Natural Certainty Contract (NCC), Natural Uncertainty Contract (NUC) dan Pembiayaan Bermasalah terhadap Profitabilitas (Studi pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2014-2019)*” ini beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya saya sendiri. Saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika ilmu yang berlaku dalam masyarakat keilmuan. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko/sanksi apabila di kemudian hari ditemukan adanya pelanggaran etika keilmuan atau klaim dari pihak lain terhadap keaslian karya saya ini.

Bandung, Mei 2021

Yang Membuat Pernyataan



Diana Citra Nurohmah

NIM. 1606211

HALAMAN PENGESAHAN

Judul Skripsi : *Natural Certainty Contract (NCC), Natural Uncertainty Contract (NUC) dan Pembiayaan Bermasalah terhadap Profitabilitas (Studi pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2014-2019)*

Penyusun : Diana Citra Nurohmah

NIM : 1606211

Program Studi : Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam

Bandung, Mei 2021

Dosen Pembimbing I,

Dosen Pembimbing II,



Dr. A. Jajang W. Mahri, M.Si.

NIP. 19641203 199302 1 001



Suci Aprilliani Utami, S.Pd., M.E.Sy.

NIP. 19880430 201504 2 002

Mengetahui,

Ketua Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam,



Dr. Aas Nurasyiah, S.Pd., M.Si

NIP. 19840607 201404 2 001

Diana Citra Nurohmah, 2021

Natural Certainty Contract (NCC), Natural Uncertainty Contract (NUC) dan Pembiayaan Bermasalah terhadap Profitabilitas (Studi pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2014-2019)

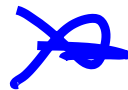


Universitas Pendidikan Indonesia | repository.upi.edu | perpustakaan.upi.edu

LEMBAR PENGESAHAN PERBAIKAN (REVISI)

**UJIAN SKRIPSI
PROGRAM STUDI ILMU EKONOMI DAN KEUANGAN ISLAM (S1)
UNIVERSITAS PENDIDIKAN INDONESIA**

Tanggal Ujian Skripsi : 18 Juni 2021
Penyusun : Diana Citra Nurohmah
NIM : 1606211
Program Studi : Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam
Judul Skripsi : *Natural Certainty Contract (NCC), Natural Uncertainty Contract (NUC) dan Pembiayaan Bermasalah terhadap Profitabilitas (Studi pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2014-2019)*

Telah direvisi, disetujui oleh para penguji skripsi

No.	Penguji Sidang	Tanda Tangan	
1.	Dr. Kusnendi, M.S.	1.	2.
2.	Dra. Heraeni Tanuatmodjo, M.M.		
3.	Aneu Cakhyaneu, S.Pd., M.E.Sy.	3.	
			

Bandung, Agustus 2020

Dosen Pembimbing I,



Dr. A. Jajang W. Mahri, M.Si.

NIP. 19641203 199302 1 001

Dosen Pembimbing II,



Suci Aprilliani Utami, S.Pd., M.E.Sy.

NIP. 19880430 201504 2 002

Mengetahui,

Ketua Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam,



Dr. Aas Nurasyiah, S.Pd., M.Si

NIP. 19840607 201404 2 001

Diana Citra Nurohmah (1606211) “*Natural Certainty Contract (NCC), Natural Uncertainty Contract (NUC) dan Pembiayaan Bermasalah terhadap Profitabilitas (Studi pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2014-2019)*” di bawah bimbingan Dr. A. Jajang W. Mahri, M.Si.S dan Suci Aprilliani Utami, S.Pd., M.E.Sy.

ABSTRAK

Pertumbuhan profitabilitas pada Bank Umum Syariah yang diprosikan oleh *Return on Asset (RoA)* sejak tahun 2018-2020 mengalami penurunan dari tahun ke tahun, bahkan pada tahun 2020 menurun hingga sebesar -21,39% atau *Return on Asset (RoA)* sebesar 1,76% hal ini menunjukkan kemampuan manajemen Bank Umum Syariah (BUS) dalam mengelola aktiva untuk meningkatkan pendapatan kurang berhasil. Peningkatan usaha perbankan syariah menimbulkan pertanyaan mengapa *return on asset* bank umum syariah menurun sedangkan usaha perbankan syariah meningkat. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui kecenderungan *Natural Certainty Contract (NCC), Natural Uncertainty Contract (NUC)*, dan Pembiayaan bermasalah terhadap profitabilitas di Bank Umum Syariah periode 2014-2019. Metode penelitian yang digunakan dalam penelitian ini yaitu deskriptif dengan pendekatan kuantitatif. Objek dalam penelitian ini adalah seluruh BUS yang beroperasi di Indonesia, yaitu sebanyak 14 BUS. Adapun teknik pengambilan sampel yang digunakan adalah *non probability sampling* dengan menggunakan sampel jenuh. Data yang digunakan adalah data sekunder dan gabungan periode 2014 sampai 2019. Teknik analisis statistik yang digunakan yaitu analisis regresi linier data panel dengan bantuan software *Eviews* versi 10. Hasil penelitian menunjukkan bahwa rata-rata ROA pada BUS di Indonesia mengalami fluktuatif cenderung turun dan dikategorikan sebagai indikator yang cukup sehat. Perkembangan NCC pada BUS mengalami fluktuatif cenderung naik dan masih mendominasi pembiayaan. Perkembangan NUC mengalami fluktuatif cenderung menurun dikarenakan kebanyakan BUS berfokus kepada pembiayaan NCC. Sedangkan pembiayaan bermasalah yang diprosikan oleh NPF pada BUS menunjukkan fluktuatif dan berada pada golongan sehat. Hasil uji statistiknya menunjukkan bahwa pembiayaan NCC berpengaruh positif terhadap profitabilitas yang diprosikan oleh ROA selain itu pembiayaan NUC juga berpengaruh positif terhadap profitabilitas sedangkan pembiayaan bermasalah berpengaruh negatif terhadap profitabilitas.

Kata Kunci: Profitabilitas, *Natural Certainty Contract, Natural Uncertainty Contract, Pembiayaan Bermasalah, Bank Umum Syariah*

Diana Citra Nurohmah (1606211) "*Natural Certainty Contracts (NCC), Natural Uncertainty Contracts (NUC) and Impaired Financing on Profitability (Studies on Islamic Banking in Indonesia 2014-2019)*", under the guidance of Dr. A. Jajang W. Mahri, M.Si.S and Suci Aprilliani Utami, S.Pd., M.E.Sy.

ABSTRACT

Profitability growth at Islamic as proxied by Return on Assets (RoA) since 2018-2020 has decreased from year to year, even in 2020 it decreased to -21.39% or Return on Assets (RoA) of 1.76 %; this shows that the management ability of Islamic Banks in managing assets to increase income is less successful. The increase in the Islamic banking business raises the question of why the return on assets of Islamic commercial banks has decreased while the Islamic banking business has increased. This study aims to determine the tendency of Natural Certainty Contracts (NCC), Natural Uncertainty Contracts (NUC), and non-performing financing to profitability in Islamic Banks for the 2014-2019 period. The research method used in this research is descriptive with a quantitative approach. The objects in this study are all BUS operating in Indonesia, as many as 14 BUS. The sampling technique used is non-probability sampling using saturated samples. The data used is secondary and combined data for the period 2014 to 2019. The statistical analysis technique used is a linear regression analysis of panel data with the help of Eviews version 10 software. The results show that the average ROA at BUS in Indonesia tends to fluctuate and fall and is categorized as a reasonably healthy indicator. The development of NCC in BUS has fluctuated, tends to rise, and still dominates financing. The result of NUC fluctuated and tended to decline because most Islamic Banks focused on NCC. Meanwhile, non-performing financing as proxied by NPF on Islamic banks fluctuates and is in the health group. The statistical test results show that NCC has a positive effect on profitability as proxied by ROA. In addition, NUC also positively affects profitability, while non-performing financing has a negative impact on profitability.

Keywords: Profitability, Natural Certainty Contract, Natural Uncertainty Contract, Non Performing Financing, Islamic Banking

KATA PENGANTAR



*Alhamdulillah*hirabbilalamin, dengan puji dan syukur atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan nikmat kepada kita semua, tanpa limpahan rahmat dan hidayah-Nya penyusunan skripsi ini tidak akan terselesaikan. Shalawat serta salam tak lupa penulis sampaikan kepada baginda nabi Muhammad SAW yang telah menyampaikan risalahnya sehingga umatnya terbebas dari zaman kebodohan.

Pada kesempatan kali ini penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih kepada dosen yang telah bersedia meluangkan waktunya untuk membimbing skripsi ini. Skripsi dengan judul “***Natural Certainty Contract (NCC), Natural Uncertainty Contract (NUC) dan Pembiayaan Bermasalah terhadap Profitabilitas (Studi pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2014-2019)***”. Skripsi ini mengkaji tentang *Natural Certainty Contract*, *Natural Uncertainty Contract*, dan pembiayaan bermasalah terhadap profitabilitas Bank syariah.

Penulis berharap dari penulisan skripsi ini dapat memberikan manfaat tambahan khasanah ilmu pengetahuan bagi para pembaca. Penulis menyadari dalam penulisan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna oleh karena itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun untuk kesempurnaan penulisan selanjutnya.

Penulis

UCAPAN TERIMAKASIH

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah swt yang telah memberi rahmat serta karunia-Nya sehingga akhirnya penulis dapat menyelesaikan penulis skripsi ini. Penulis menyadari bahwa tanpa adanya bantuan dan dorongan dari berbagai pihak, penyelesaian skripsi ini tidak akan terwujud. Oleh karena itu dengan ketulusan dan kerendahan hati, penulis mengucapkan terima kasih dan penghargaan setinggi-tingginya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. M. Solehuddin, M.Pd., M.A. selaku Rektor Universitas Pendidikan Indonesia.
2. Bapak Prof. Dr. H. Eeng Ahman, MS. selaku Dekan Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis.
3. Dr. Aas Nurasyiah, S.Pd., M.Si. selaku Ketua Prodi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam (IEKI) yang telah memotivasi dan memfasilitasi agar penulis cepat menyelesaikan studi. Terima kasih untuk segala perjuangannya dalam membesarkan Prodi IEKI.
4. Bapak Dr. A. Jajang W. Mahri, M.Si., Dosen Pembimbing Akademik penulis selama perkuliahan. Terima kasih atas bimbingan, arahan serta *support* yang telah diberikan kepada penulis selama masa perkuliahan agar penulis dapat belajar lebih baik.
5. Bapak Dr. A. Jajang W. Mahri, M.Si., selaku dosen pembimbing 1, terima kasih telah meluangkan waktu di sela-sela jadwal yang padat untuk memberikan bimbingan skripsi pada penulis. Serta terima kasih telah menerima dan ikhlas membimbing penulis memberikan masukan, koreksi dalam penyusunan skripsi ini.
6. Ibu Suci Aprilliani Utami, S.Pd., M.E.Sy selaku dosen pembimbing 2, terima kasih atas waktu, kesabaran, masukan dan *support* yang sangat bermanfaat dan pengertian dalam membimbing penulis selama penyusunan skripsi ini.
7. Segenap Dosen Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam yaitu Bapak Firmansyah, S.Pd., M.E.Sy., Bapak Dr. Juliana, S. Pd., M.E.Sy., Ibu Neni Sri Wulandari, S.Pd., M.Si., Ibu Rida Rosida, B.Sc., M.Sc., Ibu Aneu Cakhyanu, S.Pd., M.E.Sy., Ibu Hilda Monoarfa, M.Si., Ibu Fitrianty Adirestury, S.Pd., M.Si., dan

- Ibu Rumaisah Azizah Al Adawiyah, M.Sc., yang sangat berjasa dengan sabar untuk berbagi ilmu serta pengalaman kepada penulis selama masa perkuliahan.
8. Kedua orang tua penulis yaitu Bapak Setia Budi Beni Lamsyah dan Ibu Ina Suminar Rosalina yang selalu mendoakan penulis, mendidik penulis untuk menjadi lebih baik, selalu ada dalam keadaan apapun baik suka maupun duka, memberikan dukungan moril maupun materil serta memberikan kasih sayang dalam keadaan apapun. Terima kasih atas segala yang telah diberikan, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Semoga Ibu dan Bapak selalu diberikan kesehatan dan selalu dalam lindungan Allah SWT.
 9. Adik kandung penulis yaitu Diana Febrita Khairunisa yang selalu menghibur penulis untuk terus semangat.
 10. Keluarga besar penulis yang selalu senantiasa memberikan dukungan, bantuan, dan memberi semangat yang tidak terhingga bagi penulis dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini. Semoga kalian semua selalu dalam lindungan Allah SWT.
 11. Sahabat seperjuangan dari awal masa perkuliahan yang selalu memberikan penulis semangat, selalu ada dalam keadaan suka dan duka, selalu bisa untuk menciptakan tawa yaitu Riska Yuliantina, Nada Nadhifah Hasuri dan Putri Pithaloka Kennedy. Terima kasih banyak atas pertemanan yang telah terjalin selama ini berawal di Geger Kalong hingga kita menemukan jalannya masing masing. Semoga kalian sukses dan sehat selalu serta dalam lindungan Allah SWT.
 12. Sahabat-sahabat lainnya yang selalu selalu menemani, menghibur, mendengar segala keluh kesah selama masa perkuliahan, yaitu Kamila Rahayu, Tamia Tyahardy, Nur Rahma, Bunga Akmelia, Mesti Parwati, Ayudya Puti R. Terima kasih atas kebersamaan selama ini. Semoga kalian sukses dan sehat selalu serta dalam lindungan Allah SWT.
 13. Sahabat CCA yang selalu setia mendengarkan keluh kesah, juga menghibur penulis, yaitu Rehan Litasari M, Vianira Devi, Fahira Firdaus, Nadia Sartika S, dan Bianca Maharani. Terima kasih selalu menemani penulis dalam keadaan apapun. Semoga kalian sehat selalu, sukses dan selalu dalam lindungan Allah SWT.

14. Keluarga satu perjuangan IEKI angkatan 2016 yang selalu menemani selama masa perkuliahan.
15. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu. Semoga amal baik yang diberikan kepada penulis mendapatkan balasan yang berlipat dari Allah SWT. Aamiin.

Akhir kata, semoga Allah Swt memberikan balasan dunia dan akhirat yang berlipat ganda atas amalan dan bantuan yang telah diberikan dalam penyelesaian skripsi ini.

“Jazakumullah khairan katsiran. Wa jazakumullah ahsanal jaza”

DAFTAR ISI

PERNYATAAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN	i
LEMBAR PENGESAHAN PERBAIKAN (REVISI)	i
ABSTRAK.....	i
<i>ABSTRACT</i>	ii
KATA PENGANTAR.....	iii
UCAPAN TERIMAKASIH	iv
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Penelitian.....	1
1.2 Identifikasi Masalah.....	5
1.3 Pertanyaan Penelitian.....	6
1.4 Tujuan Penelitian.....	6
1.5 Manfaat Penelitian.....	6
BAB II TINJAUAN PUSTAKA, KERANGKA PENELITIAN, DAN HIPOTESIS PENELITIAN.....	8
2.1 Tinjauan Pustaka.....	8
2.1.1 Konsep Bank Syariah	8
2.1.2 Konsep Pembiayaan <i>Natural Certainty Contract</i> (NCC).....	9
2.1.3 Konsep Pembiayaan <i>Natural Uncertainty Contract</i> (NUC).....	15
2.1.4 Konsep Profitabilitas Bank Syariah.....	19
2.1.5 Konsep Pembiayaan Bermasalah.....	22
2.1.6 Penelitian Terdahulu.....	23
2.2 Kerangka Teoritis	32
2.2.1 Keterkaitan Volume <i>Natural Certainty Contract</i> terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah	32
2.2.2 Keterkaitan Volume <i>Natural Uncertainty Contract</i> terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah	33
2.2.3 Keterkaitan Tingkat Pembiayaan Bermasalah terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah.....	34

2.3	Hipotesis Penelitian	36
BAB III OBJEK, METODE, DAN DESAIN PENELITIAN		37
3.1	Objek Penelitian.....	37
3.2	Metode Penelitian.....	37
3.3	Desain penelitian	37
3.3.1	Definisi Operasional Variabel	38
3.3.2	Populasi dan Sampel.....	39
3.3.3	Instrumen dan Teknik Pengumpulan Data	40
3.4	Teknik Analisis Data	41
3.4.1	Uji Asumsi Klasik	41
3.4.2	Model Regresi Data Panel	43
3.4.2.1	Model Estimasi Model Regresi Data Panel.....	44
3.4.3	Uji Hipotesis	47
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN		49
4.1	Deskripsi Variabel Penelitian	49
4.1.1	Gambaran Umum Subjek Penelitian	49
4.1.2	Kondisi Aktual Variabel Penelitian	66
4.2	Hasil Uji Hipotesis.....	73
4.2.1	Uji Asumsi Klasik	74
4.2.2	Pemilihan Model Regresi Data Panel.....	77
4.2.3	Pengujian Hipotesis	80
4.3	Pembahasan	85
4.3.1	Pengaruh Volume <i>Natural Certainty Contract</i> terhadap Profitabilitas	85
4.3.2	Pengaruh Volume <i>Natural Uncertainty Contract</i> terhadap Profitabilitas	87
4.3.3	Pengaruh Tingkat Pembiayaan Bermasalah terhadap Profitabilitas	88
BAB V SIMPULAN, IMPLIKASI, DAN REKOMENDASI.....		90
5.1	Simpulan.....	90
5.2	Impilikasi dan Rekomendasi.....	91
5.2.1	Implikasi	91
5.2.2	Rekomendasi	92
DAFTAR PUSTAKA.....		xiii
DAFTAR LAMPIRAN		xvi

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Kriteria Penilaian Peringkat Return on Asset	20
Tabel 2.2 Kriteria Penilaian Peringkat Return on Equity	21
Tabel 2.3 Kriteria Penilaian Biaya Operasional.....	21
Tabel 2.4 Kriteria Penilaian Peringkat Non Performing Financing	23
Tabel 2.5 Penelitian Terdahulu	24
Tabel 3.1 Operasional Variabel	38
Tabel 3.2 Daftar Sampel Bank Syariah.....	39
Tabel 3.3 Sumber Data	40
Tabel 4.1 Rata-rata Profitabilitas (Return on Asset) Bank Umum Syariah Per-Perusahaan Tahun 2014-2019 (%).....	66
Tabel 4.2 Perkembangan Volume Pembiayaan Natural Certainty Contract Bank Umum Syariah Per-Perusahaan Tahun 2014-2019 (Dalam Jutaan Rupiah).....	68
Tabel 4.3 Perkembangan Volume Pembiayaan Natural Uncertainty Contract Bank Umum Syariah Per-Perusahaan Tahun 2014-2019 (Dalam Jutaan Rupiah).....	70
Tabel 4.4 Perkembangan NPF Bank Umum Syariah Per-Perusahaan Tahun 2014-2019 (Dalam %).....	72
Tabel 4.5 Hasil Uji Multikolinearitas	74
Tabel 4.6 Hasil Uji Heteroskedastisitas	75
Tabel 4.7 Hasil Uji Autokorelasi	76
Tabel 4.8 Hasil Uji Chow	77
Tabel 4.9 Hasil Uji Hausman.....	78
Tabel 4.10 Hasil Uji Lagrange Multiplier.....	78
Tabel 4.11 Hasil Fixed Effect Model.....	79
Tabel 4.12 Hasil Uji F.....	81
Tabel 4.13 Hasil Uji t NCC terhadap Profitabilitas BUS	82
Tabel 4.14 Hasil Uji t NUC terhadap Profitabilitas BUS	83
Tabel 4.15 Hasil Uji t NPF terhadap Profitabilitas BUS	84
Tabel 4.16 Hasil R-Squared.....	84

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.2 Perkembangan Usaha Perbankan Syariah	3
Gambar 2.1 Kerangka Teoritis	35
Gambar 4.1 Logo Bank BCA Syariah	49
Gambar 4.2 Logo Bank BNI Syariah.....	51
Gambar 4.3 Logo Bank BRI Syariah.....	52
Gambar 4.4 Logo Bank BJB Syariah.....	53
Gambar 4.5 Logo Bank Net Syariah.....	54
Gambar 4.6 Logo Bank Muamalat Indonesia	55
Gambar 4.7 Logo Bank Panin Dubai Syariah.....	56
Gambar 4.8 Logo Bank Syariah Bukopin	58
Gambar 4.9 Logo Bank Syariah Mandiri.....	59
Gambar 4.10 Logo Bank Mega Syariah.....	60
Gambar 4.11 Logo Bank Victoria Syariah.....	61
Gambar 4.12 Logo Bank BTPN Syariah	62
Gambar 4.13 Logo Bank Aceh Syariah	63
Gambar 4.14 Logo Bank NTB Syariah.....	65

DAFTAR PUSTAKA

- Afif, Z. N., & Mawardi, I. (2014). Pengaruh Pembiayaan Murabahah Terhadap Laba Melalui Variabel Intervening Pembiayaan Bermasalah Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2009-2013. *JESTT* , 565-580.
- Alfie, A. A., & Khanifah, M. (2018). Pembiayaan Natural Certainty Contract (NCC) dan Pembiayaan Natural Uncertainty Contract (NUC) Pada Profitabilitas Bank Umum Syariah. *Iqtisad Vol.5 No.2*, 15-38.
- Almunawwaroh, M., & Marlina, R. (2018). Pengaruh CAR, NPF, dan FDR Terhadap Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia. *Amwaluna: Jurnal Ekonomi dan Keuangan Syariah Vol. 2 No. 1* , 1-18.
- Anggraeni, M. D. (2011). Agency Theory Dalam Perspektif Islam. *Jurnal Hukum Islam (JHI) Vol. 9 No. 2* , 272-288.
- Anshori, M., & Iswati, S. (2009). *Metodologi Penelitian Kuantitatif*. Surabaya: Airlangga University Press.
- Antonio, M. S. (2001). *Bank Syariah dari Teori ke Praktik*. Jakarta: Gema Insani Press.
- Ariyani, D. (2010). Analisis Pengaruh CAR, FDR, BOPO, dan NPF Terhadap Profitabilitas Pada PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. *Al-Iqtishad: Vol. II, No. 1* , 97-124.
- Ascarya. (2007). *Akad dan Produk Bank Syariah*. Jakarta: PT. Raja Grafindo.
- Azhar, I., & Arim. (2016). Pengaruh Pembiayaan Jual Beli, Pembiayaan Bagi Hasil, Dan Non Performing Finance Terhadap Profitabilitas (Studi Kasus Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2012 - 2014). *Aset (Akuntansi Riset) Vol. No.1* , 61-76.
- Azmy, A. (2018). Analisis Rasio Kinerja Keuangan Terhadap Profitabilitas Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Indonesia. *Jurnal Akuntansi Volume XXII, No. 01* , 119-137.
- Az-Zuhayli, W. (2007). *Fiqh Islam Wa Adillatuhu*. Jakarta: Gema Insani.
- Bank Indonesia. (2005, Januari 1). *Bank Indonesia*. Retrieved from Bank Indonesia:<https://www.bi.go.id/id/peraturan/perbankan/Pages/pbi%207205.aspx>
- Bank Indonesia. (2011, Oktober 25). *Bank Indonesia*. Retrieved from Bank Indonesia: <http://www.bi.go.id/id/peraturan/kodifikasi/bank>

- Bank Indonesia. (2011, Oktober 25). *Bank Indonesia*. Retrieved from Bank Indonesia:
https://www.bi.go.id/id/peraturan/perbankan/Documents/7560419573a843e886aea5e2aecc0c49SENo13_24_DPNP.pdf
- Barus, M. A., Sudjana, N., & Sulasmiyati, S. (2017). Penggunaan Rasio Keuangan Untuk Mengukur Kinerja Keuangan Perusahaan. *Jurnal Administrasi Bisnis Vol. 44 No.1*, 154-163.
- Beiq, I. S. (2006). *Bank Syariah dan Pengembangan Sektor Riil*. Jakarta: Republika.
- Chalifah, E., & Sodiq, A. (2015). Pengaruh Pendapatan Mudharabah dan Musyarakah Terhadap Profitabilitas (ROA) Bank Syariah Mandiri Periode 2006-2014. *EQUILIBRIUM, Vol. 3, No. 1*, 27-47.
- D.K.W, Y. T., & Ridho, M. (2019). Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil, Pembiayaan Jual Beli, Financing to Deposit Ratio (FDR) Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Yang Terdaftar Pada Bursa Efek Indonesia (BEI) Periode 2015-2017. *Aktual Vol. 4 No.1* , 13-20.
- Darmadi, H. (2013). *Metode Penelitian Pendidikan dan Sosial*. Bandung: Alfabeta.
- Darsono, Sakti, A., Astisyah, S., Darwis, A., Suryanti, E. T., & Antonio, M. S. (2007). *Dinamika Produk dan Akad Keuangan Syariah di Indonesia*. Depok: PT. Raja Grafindo Persada.
- Dendawijaya, L. (2009). *Manajemen Perbankan*. Jakarta: Ghalia Indonesia.
- Djamil, F. (2012). *Penerapan Hukum Perjanjian dalam Transaksi di Lembaga Keuangan Syariah*. Jakarta: Sinar Grafika.
- DSN-MUI. (2000, April 1). *DSN-MUI*. Retrieved from DSN-MUI:
<https://dsnmui.or.id/kategori/fatwa/page/13/>
- Fadhila, N. (2015). Analisis Pembiayaan Mudharabah dan Murabahah Terhadap Laba Bank Syariah Mandiri. *Jurnal Riset Akuntansi dan Bisnis*, 65-77.
- Fadrul, & Asyari, H. (2018). Faktor - Faktor yang Mempengaruhi Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia Tahun 2011 - 2015. *Cano Economos Vol.1 No.1*, 25-38.
- Fahrul, F., Arfan, M., & Darwanis. (2012). Pengaruh Tingkat Risiko Pembiayaan Musyarakah dan Pembiayaan Murabahah Terhadap Tingkat Profitabilitas Bank Syariah (Studi Pada Bank Aceh Syariah Cabang Banda Aceh). *Jurnal Akuntansi Pascasarjana Universitas Syiah Kuala Vol. 2 No. 1*, 76-86.

- Faradilla, C., Arfan, M., & Shabri, M. (2017). Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Istishna, Ijarah, Mudharabah, dan Musyarakah Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia. *Jurnal Megister Akuntansi Pascasarjana Universitas of Syiah Kuala Vol. 6 No.3* , 10-18.
- Ferdinan, A. (2014). *Metode Penelitian Manajemen*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ferdyant, F., Anggraini, R., & Takidah, E. (2014). Pengaruh Kualitas Penerapan Good Corporate Governance dan Risiko Pembiayaan Terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah. *Jurnal Dinamika Akuntansi dan Bisnis Vol. 1 No. 2*, 134-149.
- Ghazaly, A. R. (2012). *Fiqh Muamalah*. Jakarta: Predana Media Group.
- Ghozali, I. (2016). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 23*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro. .
- Harahap, S. S. (2013). *Analisis Kritis Atas Laporan Keuangan Edisi 11*. Jakarta: Rajawali Pers.
- Hasan, M. A. (2003). *Berbagai Macam Transaksi dalam Islam Fiqh Muamalat*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Hermawan, S., & Amirullah. (2016). *Metode Penelitian Bisnis Pendekatan Kuantitatif dan Kualitatif*. Malang: Media Nusa Creative.
- Hidayat, T. (2011). *Buku Pintar Investasi Syariah*. Jakarta: Mediakita.
- Irham, F. (2013). *Analisis Laporan Keuangan*. Bandung: Alfabeta.
- Ismail. (2011). *Perbankan Syariah*. Jakarta: Kencana Prenada Media Group.
- Jensen, M. C., & Mekling, W. H. (1976). Theory of The Firm: Managerial Behaviour, Agency Costs and Ownship Structure. *Journal of Financial Economics 3* , 305-360.
- Karim, A. A. (2011). *Bank Islam Analisis Fiqih dan Keuangan*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Kuncoro, M. (2009). *Metode Riset untuk Bisnis & Ekonomi*. Jakarta: Erlangga.
- Maharani, S. N. (2008). Menyibak Agency Problem pada Kontrak Mudharabah dan Alternatif Solusi. *Jurnal Keuangan dan Perbankan Vol. 12 No. 3*, 479-493.
- Mansur. (2009). *Seluk Beluk Ekonomi Islam*. Salatiga: STAIN Salatiga Press.
- Mardani. (2014). *Hukum Bisnis Syariah*. Jakarta: Prenamedia Group.
- Mas'adi, A. G. (2002). *Fiqh Muamalah Kontekstual*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.

- Masyhud, A. (2004). *Asset Liability Management*. Jakarta: PT Elex Media Komputindo.
- Milzam, M., & Siswanto. (2019). Financing Determinant of Natural Certainty Contracts (NCC) and Natural Uncertainty Contracts (NUC) on Profitability of Islamic Commercial Banks. *El Muhasaba*, 45-62.
- Muhammad. (2005). *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*. Yogyakarta: UPP STIM YKPN.
- Mulyo, T. P. (2000). *Analisis Laporan Keuangan Perbankan*. Jakarta: Djambatan.
- Muslich, A. W. (2010). *Fiqh Muamalat*. Jakarta: Amzah.
- Namawi, I. (2012). *Fikih Muamalah Klasik dan Kontemporer (Hukum Perjanjian, Ekonomi, Bisnis dan Sosial)*. Bogor: Ghalia Indonesia.
- Nizar, A. S., & Anwar, M. K. (2015). Pengaruh Pembiayaan Jual Beli, Pembiayaan Bagi Hasil dan Intellectual Capital Terhadap Kinerja Keuangan Bank Syariah. *Akrual*, 127-143.
- Nuha, V. Q., & Mulazid, A. S. (2018). Pengaruh NPF, BOPO dan Pembiayaan Bagi Hasil Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia. *Al-Uqud: Journal of Islamic Economics Vol. 2 No. 2*, 168-182.
- Nurhayati, S., & Wasilah. (2011). *Akuntansi Syariah di Indonesia*. Jakarta: Salemba Empat.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2013, Desember 2). *Undang-undang Nomor 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah*. Retrieved from Otoritas Jasa Keuangan: <https://www.ojk.go.id/>
- Otoritas Jasa Keuangan. (2019, Februari 21). *Otoritas Jasa Keuangan*. Retrieved from Otoritas Jasa Keuangan: <https://www.ojk.go.id/id/kanal/syariah/berita-dan-kegiatan/publikasi/Documents/Pages/Buku-Standar-Produk-Mudharabah-Seri-Standar-Produk-Perbankan-Syariah-5/BUKU%20Standar%20Produk%20Mudharabah.PDF>
- Otoritas Jasa Keuangan. (2020, Desember 31). *Laporan Publikasi Bank Umum Syariah*. Retrieved from Otoritas Jasa Keuangan: <https://www.ojk.go.id/id/kanal/perbankan/data-dan-statistik/laporan-keuangan-perbankan/default.aspx>
- Otoritas Jasa Keuangan. (2020, Februari 28). *Statistik Perbankan Indonesia - Desember 2019*. Retrieved Maret 13, 2020, from Otoritas Jasa Keuangan: <https://www.ojk.go.id/id/kanal/perbankan/data-dan-statistik/statistik-perbankan-indonesia/Pages/Statistik-Perbankan-Indonesia---Desember-2019.aspx>

- Otoritas Jasa Keuangan. (2020, Februari 28). *Statistik Perbankan Syariah*. Retrieved Maret 10, 2020, from Otoritas Jasa Keuangan: <https://www.ojk.go.id/id/kanal/syariah/data-dan-statistik/statistik-perbankan-syariah/Pages/Statistik-Perbankan-Syariah---Desember-2019.aspx>
- Otoritas Jasa Keuangan. (n.d.). *Laporan Keuangan Perbankan*. (Otoritas Jasa Keuangan) Retrieved Maret 11, 2020, from Otoritas Jasa Keuangan: <https://www.ojk.go.id/id/kanal/perbankan/data-dan-statistik/laporan-keuangan-perbankan/default.aspx>
- Permata, S., & Haryanto, A. M. (2017). Analisis Pengaruh Capital Adequacy Ratio, Net Operating Margin, Financing to Deposit Ratio, Non Performing Financing dan Pembiayaan Bagi Hasil Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia (Studi Kasus BUS di Indonesia Tahun 2011-2015). *Diponegoro Journal Of Accounting Vol. 6 No. 4*, 1-15.
- Prabowo, B. A. (2009). Konsep Akad Murabahah Pada Perbankan Syariah (Analisa Kritis Terhadap Aplikasi Konsep Akad Murabahah di Indonesia dan Malaysia). *Jurnal Hukum Vol. 16 No. 1*, 106-206.
- Rahayu, Y. S., Husaini, A., & Azizah, D. F. (2016). Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil Mudharabah dan Musyarakah Terhadap Profitabilitas (Studi pada Bank Umum Syariah yang terdaftar pada Bursa Efek Indonesia periode 2011-2014). *Jurnal Administrasi Bisnis Vol. 33 No. 1*, 61-68.
- Rahman, A. F., & Rochmanika, R. (2012). Pengaruh Pembiayaan Jual Beli, Pembiayaan Bagi Hasil, dan Rasio Non Performing Financing terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia. *Iqtishaduna Vol. 8 No. 1*, 1-16.
- Rianto, M. N., & Al-arif. (2012). *Lembaga Keuangan Syariah Suatu Kajian Teoritis Praktis*. Bandung: CV. Pustaka Setia.
- Riyadi, S., & Yulianto, A. (2014). Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil, Pembiayaan Jual Beli, FDR dan NPF terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia. *Accounting Analysis Journal*, 466-474.
- Rohmana, Y. (2013). *Ekonometrika Teori dan Aplikasi dengan Eviews*. Bandung: Laboratorium Pendidikan Ekonomi dan Koperasi Universitas Pendidikan Indonesia.
- Rosa, M., Indrianasari, N. T., & Khoirul, I. (2019). Pengaruh Pembiayaan Jual Beli, Pembiayaan Bagi Hasil, dan Rasio Non Performing Financing terhadap Profitabilitas (Studi Empiris pada Bank Umum Syariah di Bursa Efek Indonesia Tahun 2012-2017). *Progress Conference*, 264-271.

- Rosita, P. (2013). Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Financing to Deposit Ratio dan Non Performing Financing Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia. *STIE PERBANAN SURABAYA*, 1-17.
- Sabiq, S. (2006). *Fiqih Sunnah Jilid 4*. Jakarta: Pena Pundi Aksara.
- Saeed, A. (2008). *Bank Islam dan Bunga Studi Kritis dan Interpretasi Kontemporer Tentang Riba dan Bunga*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar.
- Sari, D. W., & Anshori, M. Y. (2017). Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Ishtishna, Mudharabah, dan Musyarakah Terhadap Profitabilitas (Studi Pada Bank Syariah di Indonesia Periode Maret 2015 - Agustus 2016). *Accounting and Management Journal, Vol.1 No.1*, 1-8.
- Siamat, D. (2005). *Manajemen Lembaga Keuangan Edisi Kelima*. Jakarta: Lembaga Penerbit FE UI.
- Singarimbun, M., & Effendy, S. (2006). *Metode Penelitian Survei*. Jakarta: Pustaka LP3ES.
- Sjahdeini, S. R. (2014). *Perbankan Syariah Produk-produk dan Aspek-aspek Hukumnya*. Jakarta: Kencana Prenada Media Group.
- Solihin, A. I. (2010). *Buku Pintar Ekonomi Syariah*. Jakarta: Gramedia Pustaka Utama.
- Sudarsono, H. (2004). *Bank dan Lembaga Keuangan Syari'ah*. Yogyakarta: Ekonisia.
- Suhendi, H. (2005). *Fiqh Muamalah*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Suryani. (2011). Analisis Pengaruh Financing to Deposit Ratio Terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah di Indonesia. *Walisongo Vol.19 No.1*, 47-74.
- Trisnawati, Y., & Ridho, M. (2019). Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil, Pembiayaan Jual Beli, Financing to Deposit Ratio (FDR) Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Yang Terdaftar Pada Bursa Efek Indonesia (BEI) Periode 2015-2017. *Aktual Vol. 4 No.1*, 13-20.
- Ummah, F. K., & Supranto, E. (2015). Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Profitabilitas Pada Bank Muamalat Indonesia. *Ekonomi dan Perbankan Syariah Vol. 3 No. 2*, 1-24.
- Usanti, T. P., Shomad, A., & Damayanti, R. (2013). *Transaksi Bank Syariah*. Jakarta: Bumi Aksara.
- Wahyuni, M. (2016). Pengaruh Volume Pembiayaan Bagi Hasil dan Pembiayaan Murabahah terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah dengan NPF sebagai Variabel Moderasi. *EBBANK Vol. 7 No.1*, 1-10.

Wibowo, E., & Widodo, U. H. (2005). *Mengapa Memilih Bank Syariah*. Bogor: Ghalia Indonesia.

Wiroso. (2009). *Produk Perbankan Syariah*. Jakarta: LPFE Usakti.