

**ANALISIS PENGARUH PEMBIAYAAN *NATURAL  
UNCERTAINTY CONTRACT* (NUC), DAN  
*NATURAL CERTAINTY CONTRACT* (NCC)  
TERHADAP PROFITABILITAS BANK  
MUAMALAT INDONESIA  
PERIODE 2018-2022**

**SKRIPSI**

Oleh

**ROLIN ARIS  
NPM : 1951020435**



**Program Studi : Perbankan Syariah**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI RADEN INTAN  
LAMPUNG  
1445 H/2023 M**

**ANALISIS PENGARUH PEMBIAYAAN *NATURAL UNCERTAINTY CONTRACT* (NUC), DAN *NATURAL CERTAINTY CONTRACT* (NCC) TERHADAP PROFITABILITAS BANK MUAMALAT INDONESIA PERIODE 2018-2022**

**SKRIPSI**

**Diajukan Untuk Melengkapi Tugas - Tugas Dan Memenuhi Syarat - Syarat Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE) Dalam Ilmu Ekonomi Dan Bisnis Islam**

Oleh

**Rolin Aris**

**NPM : 1951020435**

**Program Studi : Perbankan Syariah**

**Pembimbing I : Muhammad Kurniawan, M.E.Sy.  
Pembimbing II : Dimas Pratomo, M.E.**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI RADEN INTAN  
LAMPUNG  
1445 H/2023 M**

## ABSTRAK

Dewasa ini perkembangan kegiatan perbankan di Indonesia semakin pesat, tidak hanya pada perbankan konvensional melainkan juga pada perbankan syariah. Dalam satu dekade terakhir perkembangan perbankan konvensional mulai disaingi dengan adanya perbankan syariah. Salah satu perbankan syariah yang mengalami perkembangan yang cukup pesat adalah Bank Muamalat Indonesia. Rumusan masalah pada penelitian ini adalah apakah Pembiayaan *Natural Uncertainty Contract* (NUC), Dan *Natural Certainty Contract* (NCC) berpengaruh secara parsial terhadap profitabilitas bank muamalat Indonesia? apakah Pembiayaan *Natural Uncertainty Contract* (NUC), Dan *Natural Certainty Contract* (NCC) berpengaruh secara simultan terhadap profitabilitas bank muamalat Indonesia?

Penelitian ini termasuk dalam kategori pendekatan kuantitatif dan penelitian ini bersifat *asosiatif*. Dalam penelitian ini yang diperoleh dari data sekunder yang berupa data *time series* dengan rentan waktu 5 tahun mulai dari tahun 2018 hingga 2022. Pengumpulan data menggunakan metode dokumentasi dan studi pustaka, data yang terkumpul dianalisis menggunakan analisis *regresi linear berganda* dengan alat pengolahan data SPSS 26.

Hasil penelitian ini menunjukan bahwa Variabel pembiayaan *Natural Uncertainty Contract* (NUC), berpengaruh negatif signifikan terhadap variabel Y (profitabilitas) bank muamalat Indonesia. Sedangkan pembiayaan *natural certainty contract* (NCC) berpengaruh positif signifikan terhadap variabel Y profitabilitas secara simultan pembiayaan *natural uncertainty contract* dan pembiayaan *natural certainty contract* berpengaruh terhadap profitabilitas

**Kata Kunci:** Pembiayaan *Natural Uncertainty Contracts* (NUC), Pembiayaan *Natural Certainty Contracts* (NCC) dan Profitabilitas (ROA).

## ABSTRACT

Today the development of banking activities in Indonesia is increasing rapidly, not only in conventional banking but also in Islamic banking. In the last decade the development of conventional banking has begun to be competed with the existence of Islamic banking. One of the Islamic banks that has experienced quite rapid development is Bank Muamalat Indonesia. The formulation of the problem in this study is whether the Natural Uncertainty Contract (NUC) and Natural Certainty Contract (NCC) Financing partially affect the profitability of bank muamalat Indonesia? Does Natural Uncertainty Contract (NUC) Financing, and Natural Certainty Contract (NCC) have a simultaneous effect on the profitability of bank Muamalat Indonesia?

This research is included in the category of quantitative approach and this research is associative in nature. In this research obtained from secondary data in the form of time series data with a span of 5 years starting from 2018 to 2022. Data collection using the documentation and literature study method, the collected data was analyzed using multiple linear regression analysis with SPSS 26 data processing tool.

The results of this study indicate that the Natural Uncertainty Contract (NUC) financing variable has a significant negative effect on the Y variable (profitability) of bank muamalat Indonesia. while natural certainty contract financing (NCC) has a significant positive effect on variable Y profitability. simultaneously natural uncertainty contract financing and natural certainty contract financing have an effect on profitability

**Keywords:** *Natural Uncertainty Contracts* (NUC) Financing, *Natural Certainty Contracts* (NCC) Financing and Profitability (ROA).

## SURAT PERNYATAAN

Yang bertandatangan dibawah ini :

Nama : Rolin Aris  
NPM : 1951020435  
Prodi : Perbankan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “Analisis Pengaruh Pembiayaan Natural Uncertainty Contract (NUC), dan Natural Certainty Contract (NCC) Terhadap Profitabilitas Bank Muamalat Indonesia Periode 2018-2022” adalah benar-benar merupakan hasil karya saya sendiri, bukan duplikasi ataupun karya orang lain kecuali pada bagian yang dirujuk dan disebut dalam catatan kaki atau daftar rujukan. Apabila suatu waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penulis.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Bandar Lampung, 03 Agustus 2023



**Rolin Aris**  
**NPM : 1951020435**



**KEMENTERIAN AGAMA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
RADEN INTAN LAMPUNG  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Alamat : Jl. Letkol H. Endro Suratmin, Bandar Lampung, 35131. Telp. (0721) 704030

**PERSETUJUAN**

**Judul Skripsi : Analisis Pengaruh Pembiayaan *Natural Uncertainty Contract* (NUC), Dan *Natural Certainty Contract* (NCC) Terhadap Profitabilitas Bank Muamalat Indonesia Periode 2018-2022**

**Nama : Rolin Aris  
NPM : 1951020435  
Jurusan /Prodi : Perbankan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam**

**MENYETUJUI**

Untuk Dimunaqosyahkan dan Dipertahankan Dalam Sidang  
Munaqosyah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung

**Pembimbing I**

**Muhammad Kurniawan, M.E.Sy.**

**NIP. 198605172015031005**

**Pembimbing II**

**Dimas Pratomo, M.E.**

**NIP. 199305282018011003**

**Mengetahui,**

**Ketua Jurusan Perbankan Syariah**

**Any Eliza, S.E., M.Ak.**

**NIP. 198308152006042004**



**KEMENTERIAN AGAMA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
RADEN INTAN LAMPUNG  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Alamat : Jl. Letkol H. Endro Suratmin, Bandar Lampung, 35131. Telp. (0721) 704030

**PENGESAHAN**

Skripsi dengan judul: **“Analisis Pengaruh Pembiayaan *Natural Uncertainty Contract* (NUC), Dan *Natural Certainty Contract* (NCC) Terhadap Profitabilitas Bank Muamalat Indonesia Periode 2018-2022”**. Disusun oleh, **Rolin Aris, NPM: 1951020435**, Program Studi: **Perbankan Syariah**, Telah diujikan dalam sidang Munaqasyah di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Intan Lampung pada Hari/tanggal: **Selasa, 31 Oktober 2023**.

**TIM MUNAQASYAH**

<b>Ketua</b>	<b>: A. Zuliansyah, M.M</b>	(.....)
<b>Sekretaris</b>	<b>: Anggun Okta Fitri, M.M</b>	(.....)
<b>Penguji I</b>	<b>: Rahmat Fajar Ramdani, M.Si</b>	(.....)
<b>Penguji II</b>	<b>: Muhammad Kurniawan, M.E.Sy</b>	(.....)

Mengetahui,  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



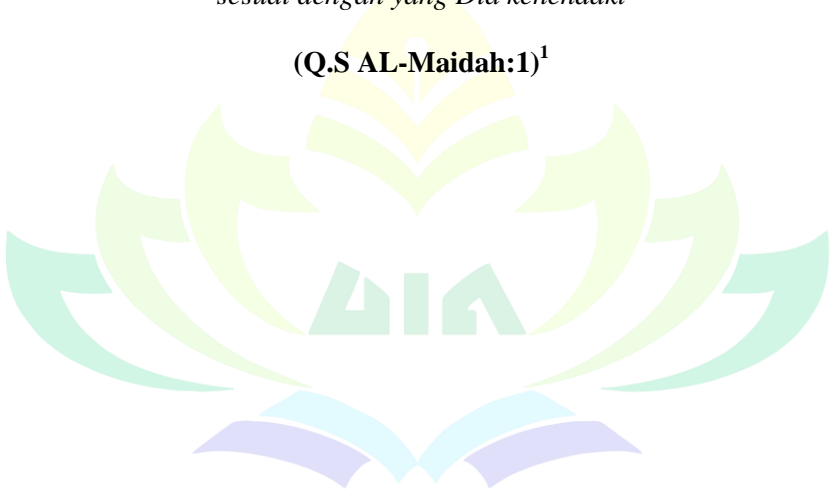
**Prof. Dr. Julius Suryanto, M.M., Akt.C.A**  
NIP. 197009262008011008

## MOTTO

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا أَوْفُوا بِالْعُقُودِ أُحِلَّتْ لَكُمْ بَهِيمَةُ الْأَنْعَامِ إِلَّا مَا يُتْلَى عَلَيْكُمْ غَيْرَ  
مُحَلِّي الصَّيْدِ وَأَنْتُمْ حُرْمٌ إِنَّ اللَّهَ يَحْكُمُ مَا يُرِيدُ ( المائدة/5: 1)

*Wahai orang-orang yang beriman! Penuhilah janji-janji. Hewan ternak dihalalkan bagimu, kecuali yang akan disebutkan kepadamu, dengan tidak menghalalkan berburu ketika kamu sedang berihram (haji atau umrah). Sesungguhnya Allah menetapkan hukum sesuai dengan yang Dia kehendaki*

**(Q.S AL-Maidah:1)<sup>1</sup>**



---

<sup>11</sup> Departemen Agama RI, *Al-Hikmah Al-Qur'an dan Terjemahannya* (Bandung : CV.Penerbit, Diponogoro, 2010), h.106



## PERSEMBAHAN

Tiada kata yang pantas terucap selain rasa syukur kepada Allah SWT yang telah memberikan kekuatan dan kemudahan kepada saya dalam menyelesaikan skripsi ini. Karya ini saya persembahkan kepada :

1. Kedua orang tua saya ayahku Rohman Rasid dan Ibuku Linda Winarti, yang selalu membimbingku, mendukungku dalam segala kekuranganku dan selalu mendoakanku, semoga Allah SWT senantiasa melindungi dan melimpahkan kasih sayangnya kepada Ayah dan Ibu.
2. Untuk adikku tercinta Ririn Aulia yang selalu mendukungku dalam menyelesaikan studi S1 ini.
3. Almamaterku tercinta Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung yang sangat saya hormati dan banggakan. Khususnya Kepada Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah akan selalu saya jaga nama baiknya.



## RIWAYAT HIDUP

Penulis bernama lengkap Rolin Aris, lahir di Gunung Kemala, 26 Oktober 2001. Penulis merupakan anak pertama dari 2 bersaudara dari pasangan Bapak Rohman rasid dan Ibu Linda Winarti. Penulis memiliki satu orang adik yang bernama Ririn Aulia. Berikut riwayat pendidikan yang telah diselesaikan penulis:

- 1) Sekolah Dasar Negeri (SDN) 2 Inpres Krui, Gunung Kemala Lulus Mendapatkan Ijazah Pada Tahun 2013.
- 2) Sekolah Menengah Pertama (SMPN), 1 Way Krui lulus mendapat ijazah pada tahun 2016.
- 3) Sekolah Menengah Atas Negeri (SMAN) 1 Pesisir Tengah, Krui lulus mendapat ijazah pada tahun 2019.
- 4) Pada tahun 2019 penulis terdaftar sebagai mahasiswa jurusan perbankan syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Raden Intan Lampung.



## KATA PENGANTAR

Dengan menyebut nama Allah yang maha pengasih lagi maha penyayang, Puji syukur penulis ucapkan atas kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya berupa ilmu pengetahuan, kesehatan dan petunjuk, sehingga saya bisa menyelesaikan Skripsi ini. Skripsi yang diangkat oleh penulis ini berjudul **“Analisis Pengaruh Pembiayaan *Natural Uncertainty Contract (NUC)* Dan *Natural Certainty Contract (NCC)* Terhadap Profitabilitas Bank Muamalat Indonesia Periode 2018-2022”**. Skripsi ini ditulis sebagai salah satu persyaratan untuk menyelesaikan studi pada Program Sarjana Satu (S1), Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI), Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung, guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (SE) dalam bidang ilmu Perbankan Syariah. Penulis menyadari bahwa dalam proses penyusunan skripsi ini telah mendapatkan bimbingan, bantuan, dukungan dan arahan dari berbagai pihak. Maka dari itu, dengan segala kerendahan hati penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. Tulus Suryanto, S.E., M.M., CA., CERA., CMA., ASEAN CPA. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung, beserta wakil Dekan I, II, III dan jajaran.
2. Any Eliza, S. E., M. S. Akt. Selaku Kepala Prodi Perbankan Syariah yang senantiasa memberikan arahan kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
3. Muhammad Kurniawan, M.E.Sy. Selaku Pembimbing utama yang telah banyak memberikan arahan, masukan, dukungan dan meluangkan waktunya untuk membina penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Serta selalu memotivasi penulis untuk segera mengerjakan revisian dan menyelesaikan perskripsian ini. Semoga senantiasa berada dilindungan Allah SWT, diberikan umur yang panjang dan sehat selalu serta semua kebaikan yang telah diberikan kepada penulis selama melakukan proses bimbingan skripsi di balas oleh Allah SWT.
4. Dimas Pratomo, M.E. Selaku pembimbing kedua yang telah bersedia meluangkan waktunya, membimbing penulis dengan

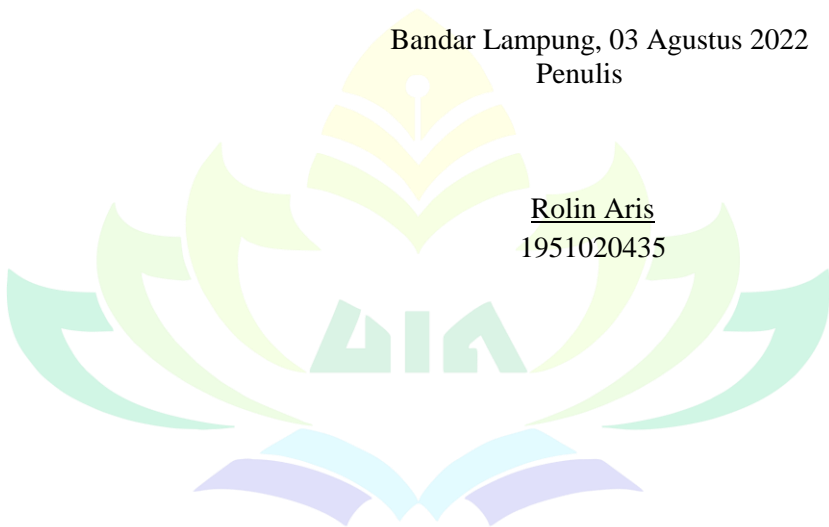
sabar, memberikan masukan, memberikan solusi disetiap permasalahan yang timbul dalam skripsi dan selalu memberikan pemahaman ketika penulis bingung dalam proses bimbingan. Semoga Allah selalu melindungi dan memberikan keberkahan atas jasa yang telah ibu berikan selama proses bimbingan skripsi.

5. Seluruh Dosen, Pegawai, Staf Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah banyak membantu dan memberikan ilmu yang sangat bermanfaat kepada penulis semoga ilmu yang didapatkan oleh penulis berkah dan dapat berguna kedepannya.
6. Untuk Grup Semongko ( Melda Tegar, Mia Aprilia , Mely Ambar wati , Siti Maidila Sofiah Widya Apriliana ) teman terbaik sekaligus sahabat terbaik, Terimakasih untuk semua dukungan yang diberikan saat proses perskripsian ini.Semoga semua kebaikan di balas oleh Allah SWT.
7. Untuk Teman-teman kontrakan (Yoga Saputra, Hadi yanto, Aldonizar Tondy Alfadhila Alfalah ),Terimakasih untuk dukungan dan bantuannya selama perskripsian.
8. Untuk teman-teman seperjuangan Yoga Saputra, Rachel Claudio, Riko Alpines, Arnando, Nia Wahyuni,Khoirunisa, Tesi Yulya, Ema Pitriyana, Firna Meliza, Tasya Ramanda Terimakasih atas kebersamaan dan perjuangan kita dalam perkuliahan dan perskripsian. Semoga kita bisa mencapai apa yang kita inginkan. Semangat.
9. Teman-teman Perbankan Syariah, Kelas E, Angkatan 2019 yang terus memberikan masukan-masukan dan bantuan guna menyelesaikan skripsi ini

Semoga Allah SWT senantiasa memberikan keberkahan kepada Bapak/Ibu Dosen, dan teman-teman semua yang terlibat dalam penyelesaian skripsi ini. Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, hal itu tidak lain karena keterbatasan waktu, dan kemampuan yang dimiliki dalam menulis skripsi ini. Untuk itu kepada para pembaca dapat memberikan saran yang membangun guna melengkapi skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca atau peneliti berikutnya untuk perkembangan ilmu khususnya ilmu Perbankan Syariah.

Bandar Lampung, 03 Agustus 2022  
Penulis

Rolin Aris  
1951020435



## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	<b>i</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>ii</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>iii</b>
<b>SURAT PERNYATAAN</b> .....	<b>iv</b>
<b>PERSETUJUAN</b> .....	<b>v</b>
<b>PENGESAHAN</b> .....	<b>vi</b>
<b>MOTTO</b> .....	<b>vii</b>
<b>PERSEMBAHAN</b> .....	<b>viii</b>
<b>RIWAYAT HIDUP</b> .....	<b>ix</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>x</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xv</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xvi</b>
<b>BAB PENDAHULUAN</b>	
A. Penegasan Judul.....	1
B. Latar Belakang masalah.....	3
C. Identifikasi dan Batasan Masalah .....	10
D. Rumusan Masalah.....	11
E. Tujuan Penelitian.....	11
F. Manfaat Penelitian.....	12
G. Kajian Penelitian Terdahulu yang Relevan .....	13
H. Sistematika Penulisan .....	17
<b>BAB II LANDASAN TEORI DAN PENGAJUAN HIPOTESIS</b>	
A. Kajian Teori.....	19
1. Teori Percampuran ( <i>Natural Uncertainty Contract</i> ).....	19
2. Bank Syariah .....	19
3. Profitabilitas .....	48
4. Kerangka Fikir.....	53
B. Pengajuan hipotesis .....	54
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b>	
A. Waktu Dan Tempat Penelitian .....	59

B. Pendekatan Dan Jenis Penelitian.....	59
C. Populasi, Sampel, dan Teknik Pengumpulan Data .....	59
1. Populasi dan Sampel Penelitian .....	59
2. Teknik pengumpulan data.....	60
D. Definisi Opeasional Variabel .....	60
E. Analisis Data.....	62
1. Uji Analisis Statistik Deskriptif.....	63
2. Uji Asumsi Klasik.....	63

#### **BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

1. Analisis Statistik Deskriptif .....	67
2. Uji Asumsi Klasik.....	68
3. Analisis Regesi Linier Berganda.....	72
4. Uji Hipotesis .....	73
2. Pembahasan Hasil Penelitian Dan Analisis.....	76
1. Pengaruh Pembiayaan <i>Natural Uncertainty Contract</i> (NUC) Terhadap Profitabilitas (ROA).....	76
2. Pengaruh <i>Natural certainty Contracts</i> (NCC) Terhadap Profitabilitas (ROA).....	79

#### **BAB V PENUTUP**

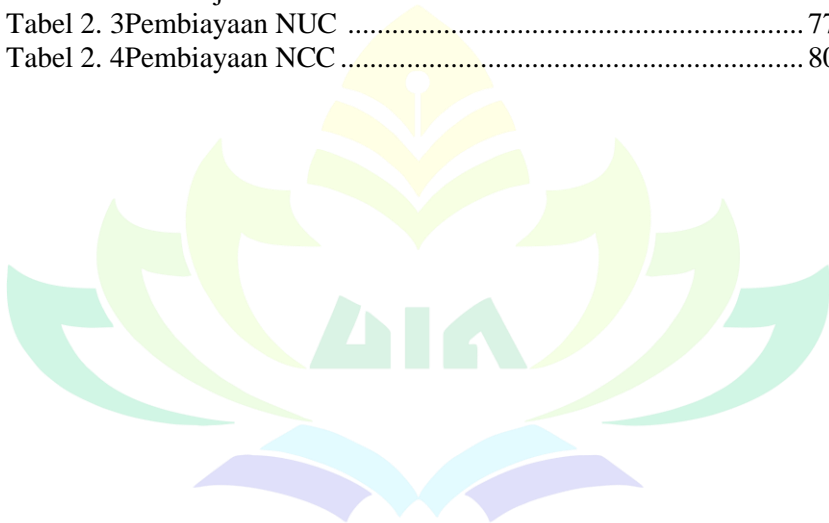
A. Kesimpulan .....	85
B. Saran .....	86

#### **DAFTAR RUJUKAN**

#### **LAMPIRAN**

## DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Pembiayaan NUC NCC Dan ROA Bank Muamalat .....	7
Tabel 1. 2 Hasil Penelitian Terdahulu .....	13
Tabel 1. 3 Definisi Konsep Dan Operasional .....	62
Tabel 1. 4 Hasil Analisis Statistik Deskriptif .....	<b>67</b>
Tabel 1. 5 Hasil Uji Normalitas.....	69
Tabel 1. 6 Hasil Uji Multikolinearitas.....	70
Tabel 1. 7 Hasil Uji Durbin Watson.....	<b>70</b>
Tabel 1. 8 Analisis Regresi Linear Bgeanda .....	72
Tabel 1. 9 Hasil Uji T Parsial .....	74
Tabel 2. 1 Hasil Uji Simultan .....	75
Tabel 2. 2Hasil Uji Determinasi.....	76
Tabel 2. 3Pembiayaan NUC .....	77
Tabel 2. 4Pembiayaan NCC .....	80





## DAFTAR GAMBAR

Tabel 1. 1 Alur Tansaksi .....	43
Tabel 1. 2 Kerangka Fikir.....	53



# BAB I PENDAHULUAN

## A. Penegasan Judul

Sebagai Langkah Awal Dalam Memahami Penelitian Ini, Maka Diperlukan Penegasan Arti Dan Makna Dari Setiap Istilah Dalam Judul Penelitian Ini. Penegasan Judul Ini Dilakukan Untuk Mempermudah Dan Menghindari Kesalahpahaman Bagi Para Pembaca. Adapun Judul Penelitian Ini Adalah: **Analisis Pengaruh *Pembiayaan Natural Certainty Contract* (N) Dan *Natural Uncertainty Contract* (Nuc) Dalam Meningkatkan Profitabilitas Pada Bank Muamalat Indonesia Periode 2018-2022**

Berdasarkan Judul Tersebut, Perlu Diuraikan Pengertian Dari Setiap Istilah Yang Dimuat Dalam Judul Sebagai Berikut :

### 1. Analisis

Analisis adalah upaya mencari dan menyusun catatan secara sistematis dari observasi, wawancara, dan lain-lain untuk meningkatkan pemahaman peneliti terhadap kasus yang diteliti dan menyajikannya sebagai temuan kepada orang lain. Sedangkan untuk meningkatkan pemahaman tersebut maka perlu dilanjutkan analisis dengan berusaha mencari sebuah makna. Analisis adalah upaya mencari dan menyusun catatan secara sistematis dari observasi, wawancara, dan lain-lain untuk meningkatkan pemahaman peneliti terhadap kasus yang diteliti dan menyajikannya sebagai temuan kepada orang lain. Sedangkan untuk meningkatkan pemahaman tersebut maka perlu dilanjutkan analisis dengan berusaha mencari sebuah makna.<sup>1</sup>

---

<sup>1</sup> Noeng Muhadjir, „Pendekatan Positivistik, Rasionalistik, Phenomenologik, Realisme-Metaphisik, Telaah Studi Teks Dan Penelitian Agama““, in *Metodologi Penelitian Kualitatif Edisi III*, III (yogyakarta: PT. Bayu Indra Grafika, 1998).hlm. 25  
Noeng Muhadjir, „Pendekatan Positivistik, Rasionalistik, Phenomenologik, Realisme-Metaphisik, Telaah Studi Teks Dan Penelitian Agama““, in *Metodologi Penelitian Kualitatif Edisi III*, III (yogyakarta: PT. Bayu Indra Grafika, 1998).hlm. 25

## 2. Pengaruh

Pengaruh adalah kekuatan yang ada di dalam dan memancar dari sesuatu (seseorang, benda) yang membantu membentuk karakter, keyakinan, atau perilaku seseorang. Pengaruh adalah keadaan hubungan timbal balik atau kausal antara yang mempengaruhi dan yang terpengaruhi..<sup>2</sup>

## 3. Pembiayaan *Natural Uncertainty Contracts* (NUC)

NUC adalah kontrak atau akad bisnis dimana tidak terdapat kepastian pembayaran baik dalam jumlah maupun waktu. Akad yang termasuk dalam NUC adalah *Musyarakah dan Mudharabah*.

## 4. Pembiayaan *Natural Certainty Contracts* (NCC)

NCC adalah kontrak atau akad bisnis dimana terdapat kepastian pembayaran baik dalam jumlah maupun waktu. Dalam akad NCC akan terjadi pertukaran antara pihak yang bertransaksi yang dapat berupa barang dan jasa atau berupa *financial asseti*. Akad yang termasuk dalam NCC adalah jual beli, sewa menyewa dan upah mengupah<sup>3</sup>

## 5. Profitabilitas

Profitabilitas adalah kemampuan perusahaan untuk menghasilkan laba dengan menggunakan sumber-sumber yang dimiliki seperti aktiva, modal atau penjualan perusahaan.<sup>4</sup>

## 6. Bank Muamalat

Bank Muamalat Indonesia adalah bank umum pertama di Indonesia yang menerapkan prinsip Syariah Islam dalam menjalankan operasionalnya. Didirikan pada 1 November 1991, yang di prakasai oleh Majelis Ulama Indonesia (MUI) dan pemerintah Indonesia. Mulai beroperasi pada tahun 1992, yang didukung oleh cendekiawan Muslim dan pengusaha, serta masyarakat luas, Pada tahun 1994, telah terjadi bank devisa. Produk pendanaan yang ada menggunakan prinsip Wadiah

---

<sup>2</sup> Pius Abdillah and Danu Prasetya, *Kamus Lengkap Bahasa Indonesia*(surabaya: Arkola, 2012).hlm.4

<sup>3</sup> Taufik Hidayat, *Buku Pintar Investasi Syariah*. (Jakarta: Media Kita, 2011), h. 51

<sup>4</sup> I Made Sudana, *Manajemen Keuangan Perusahaan Teori dan Praktek*. (Jakarta: Erlangga, 2011), h. 22.

(titipan) dan Mudharabah (bagi hasil). Sedangkan penanaman dananya menggunakan prinsip jual beli, bagi hasil, dan sewa.<sup>5</sup>

## **B. Latar Belakang masalah**

Pertumbuhan dan perkembangan ekonomi suatu negara pada umumnya tidak dapat dipisahkan dari pertumbuhan dan perkembangan dari para pelaku ekonomi yang menjalankan kegiatan perekonomian. Salah satu faktor penting dalam pembangunan suatu negara adalah adanya dukungan dari sistem keuangan yang sehat dan stabil. Sistem keuangan negara Indonesia sendiri terdiri dari tiga unsur, yakni sistem moneter, sistem perbankan dan sistem lembaga keuangan bukan bank. Peran perbankan dan lembaga keuangan lainnya sangat menentukan bagi pertumbuhan perekonomian suatu negara, itu disebabkan karena fungsi bank sebagai lembaga intermediasi dan karena aktivitas bank sangat penting untuk memenuhi kebutuhan dan keinginan masyarakat<sup>6</sup>

Bank adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk kredit dan atau bentuk-bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup orang banyak. Bank merupakan perusahaan yang bergerak dalam bidang keuangan, artinya aktivitas perbankan selalu berkaitan dalam bidang keuangan. Bank sebagai lembaga keuangan tentunya sangat berperan penting untuk mendukung perkembangan serta pertumbuhan suatu negara. Karena tidak ada suatu negara yang mampu hidup tanpa memanfaatkan lembaga keuangan.<sup>7</sup>

Lembaga perbankan di Indonesia telah terbagi menjadi dua jenis, yaitu bank dengan sistem konvensional dan bank dengan sistem syariah. Dalam menjalankan kegiatannya, kedua bank tersebut memiliki persamaan dan perbedaan, persamaannya bank

---

<sup>5</sup> Bank Muamalat Indonesia, "Sejarah Bank Muamalat Indonesia" (On-Line), tersedia di: <https://www.bankmuamalat.co.id/profil-bank-muamalat>. (8 februari 2023). Dapat dipertanggung jawabkan secara ilmiah.

<sup>6</sup> Ade Arthesa & Edia Handiman. 2006. *Bank Dan Lembaga Keuangan Bukan Bank*. Jakarta: PT. INDEKS Kelompok Gramedia.

<sup>7</sup> Kasmir. 2006 *Dasar- Dasar Perbankan*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada

syariah atau bank Islam seperti halnya bank konvensional yaitu berfungsi sebagai suatu lembaga intermediasi, menghimpun dana dari masyarakat dan menyalurkan kembali dana-dana tersebut kepada masyarakat yang membutuhkan dalam bentuk pembiayaan yang dalam perbankan konvensional dikenal dengan kredit. Sedangkan untuk perbedaannya bank konvensional dalam pelaksanaan operasionalnya menetapkan bunga sebagai harga dan menetapkan berbagai biaya-biaya dalam nominal atau prosentase tertentu, sedangkan dalam perbankan syariah penentuan biaya-biaya berdasarkan prinsip syariah Islam yaitu dengan menerapkan prinsip bagi hasil. Jadi, besarnya keuntungan bergantung pada perkembangan usaha nasabah yang telah dibiayai.

Bank syariah sebagai lembaga intermediasi yang menjalankan bisnis berdasarkan prinsip-prinsip syariah mengharuskan penggunaan prosentase bunga kedalam produknya, bagi bank syariah sistem bunga adalah riba. Sesuai dengan fatwa MUI No.1 tahun 2004 bunga adalah tambahan yang dikenakan dalam transaksi pinjaman uang (*al-qardh*) yang diperhitungkan dalam pokok pinjaman tanpa mempertimbangkan pemanfaatan-pemanfaatan atau hasil pokok tersebut, berdasarkan tempo waktu, diperhitungkan secara pasti dimuka, dan pada umumnya berdasarkan presentase. Praktek pembungaan itu haram hukumnya baik dilakukan oleh bank, asuransi, pasar modal, pegadaian, koperasi, dan lembaga keuangan lainnya maupun dilakukan oleh individu (Majelis Ulama Indonesia, 2011:444).<sup>8</sup>

Perkembangan perbankan syari'ah di Indonesia diawali dengan berdirinya Bank Muamalat Indonesia pada 1 November 1991. Pada mulanya perbankan syari'ah belum mendapat perhatian yang optimal dari pemerintah, hal ini terlihat pada Undang-Undang No 7 tahun 1992 yang belum menjelaskan adanya landasan hukum operasional perbankan syari'ah. Namun, setelah adanya undang-undang baru yaitu Undang- Undang No 10 tahun 1998 maka bank syari'ah telah memiliki landasan hukum yang lebih kuat serta jenis-jenis usaha yang dapat dioperasikan oleh bank syari'ah. Undang-undang tersebut juga memberikan arahan

---

<sup>8</sup> (Majelis Ulama Indonesia, 2011:444).

bagi bank-bank konvensional untuk membuka cabang syari'ah ataupun mengkonversi secara total menjadi bank syari'ah. Dengan diakuinya dua sistem perbankan yaitu perbankan sistem bagi hasil dan sistem konvensional, maka bank syari'ah semakin berkembang dan mulai dikenal oleh seluruh lapisan masyarakat di Indonesia<sup>9</sup>

Peranan perbankan sebagai lembaga keuangan tidak pernah terlepas dari masalah kredit atau pembiayaan. Bahkan kegiatan bank sebagai lembaga keuangan, pemberian atau penyaluran pembiayaan merupakan kegiatan utamanya<sup>10</sup>. Pembiayaan merupakan pendanaan yang diberikan oleh suatu pihak kepada pihak lain untuk mendukung investasi yang telah direncanakan, baik dilakukan sendiri maupun lembaga. Dengan kata lain, pembiayaan adalah pendanaan yang dikeluarkan untuk mendukung investasi yang telah direncanakan. Pembiayaan merupakan pendanaan yang diberikan oleh suatu pihak kepada pihak lain untuk mendukung investasi yang telah direncanakan, baik dilakukan sendiri maupun lembaga. Dengan kata lain, pembiayaan adalah pendanaan yang dikeluarkan untuk mendukung investasi yang telah direncanakan.<sup>11</sup>

Dalam perbankan syariah terdapat dua jenis kontrak pembiayaan bila dibedakan dari sifat alami pengembalian atas kontrak-kontrak tersebut. Disinilah muncul istilah NCC (*Natural Certainty Contracts*) dan NUC (*Natural Uncertainty Contracts*). NCC Adalah kontrak atau akad bisnis dimana terdapat kepastian pembayaran baik dalam jumlah maupun waktu. Dalam akad ini terjadi pertukaran antara pihak yang bertransaksi yang dapat berupa barang dan jasa atau berupa *financial asset*. Akad yang termasuk dalam NCC adalah murabahah, isthisna dan ijarah. Sedangkan kontrak atau akad bisnis dimana tidak terdapat kepastian pembayaran baik dalam jumlah maupun waktu. Akad yang termasuk dalam pembiayaan NUC yaitu dengan sistem bagi

---

<sup>9</sup> ([www.anggaslowly.blogspot.com](http://www.anggaslowly.blogspot.com))

<sup>10</sup> Kasmir.2000.*Manajemen Perbankan*.Jakarta:PT.Raja Grafindo Persada.

<sup>11</sup> Mohamad.2005.*Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*.Yogyakarta:Unit Penerbit Dan Percetakan Akademi Manajemen Perusahaan YKPN.

hasil adalah mudharabah dan musyarakah. rivai dalam purwanto menyatakan bahwa pembiayaan mudharabah dan musyarakah ini memiliki perbedaan pembagian modal dan pengelola usaha,<sup>12</sup> serta pembagian keuntungan. jika pembiayaan mudharabah pihak bank 100% menyumbangkan modal, sedangkan pihak, nasabah hanya mengelola usaha. pembagian keuntungan berdasarkan besar modal yang disumbangkan. jika pembiayaan musyarakah, pihak bank dan nasabah sama sama menyumbangkan modal dan mengelola usaha, biasanya sebesar 60%:40%. pembagian keuntungan juga berdasarkan besar modal yang disertakan dalam usaha tersebut. Penerapan sistem bagi hasil merupakan sistem yang memiliki resiko tinggi. bagi hasil didapatkan dari pengelolaan dana yang digunakan untuk aktivitas usaha produktif,

Produk pembiayaan *Natural Certainty Contracts* pada bank syariah menawarkan *return* yang tetap dan pasti yang telah disepakati antara penjual (bank) dan pembeli (nasabah). Penjual harus memberitahukan terlebih dahulu harga perolehan kepada pembeli barang dan menyatakan jumlah keuntungan yang ditambahkan pada biaya tersebut. Berbeda halnya dengan sistem perkreditan pada bank konvensional yang tingkat *return*-nya tidak berdasarkan kesepakatan antara dua belah pihak, akan tetapi sudah dinyatakan dalam bentuk prosentase bunga.

Pembiayaan NUC bisa dikatakan sebagai *core product* yang dimiliki oleh perbankan syariah yang tidak terdapat dalam perbankan konvensional. Akan tetapi dibalik perkembangan perbankan syariah yang secara kuantitas semakin berkembang, dalam pelaksanaannya jumlah pembiayaan jenis NUC yang disalurkan lebih kecil jika dibandingkan dengan pembiayaan *murabahah* yang termasuk kedalam jenis NCC. termasuk kedalam jenis NCC.

Berdasarkan data yang dihimpun oleh peneliti bersumber dari Bank Muamalat.Id. berikut adalah komposisi pembiayaan yang telah dilakukan oleh Bank muamalat indonesia periode

---

<sup>12</sup> Purwanto, 2011, *Pengertian Dan Jenis Pendanaan, Pembiayaan Mudharabah Dan Musyarakah*, hlm. 15

2018-2022 sebagai berikut:

**Tabel 1.1**  
**Pembiayaan (NUC), Pembiayan (NCC),**  
**Dan Roa Bank Muamalat Indonesia**  
**(Periode Tahun 2018 – 2022)**

Tahun	Triwulan	Mudharabah	Musyarakah	Ijarah	Murabahah	Isthisna	Roa
2018	I	776.148	19.768.934	214.949	27.546.982	4.719	0.15
	II	548.634	17.132.543	213.389	25.000.661	5.672	0.49
	III	477.305	16.855.409	212.835	23.299.767	5.902	0.35
	IV	437.590	16.543.871	200.279	21.618.823	6.535	0.30
2019	I	485.213	16.095.610	199.761	20.896.971	5.962	0.40
	II	461.934	15.241.515	197.405	20.017.737	5.388	1.10
	III	641.583	14.656.737	198.491	19.655.412	6.337	0.70
	IV	756.514	14.206.884	198.865	19.254.591	5.789	0.30
2020	I	747.406	14.049.806	198.328	19.036.050	24.761	1.96
	II	646.585	14.241.416	192.095	17.776.689	21.244	0.98
	III	576.809	14.280.255	191.980	12.926.012	19.265	0.66
	IV	620.075	14.478.476	190.670	12.880.811	17.938	0.51
2021	I	652.241	14.308.199	188.170	12.503.556	18.083	2.96
	II	526.596	14.221.390	170.289	12.156.942	17.043	1.52
	III	563.677	14.614.706	168.150	11.694.021	16.462	0.71
	IV	526.140	9.122.394	165.100	7.700.646	1.702	0.65
2022	I	523.911	9.870.799	160.095	7.502.782	1.666	0.50
	II	692.517	10.106.395	150.279	7.349.029	1.629	0.00
	III	613.022	9.699.213	141.213	6.819.115	1.590	1.89
	IV	564.059	10.694.846	120.113	6.695.153	1.332	0.30

*Sumber: laporan keuangan bank muamalat indonesia*

Tabel 1.1 diatas menunjukkan bahwa di setiap tahunnya jumlah pembiayaan yang disalurkan oleh bank muamalat indonesia selalu mengalami fluktuatif baik pembiayaan yang jenis NUC maupun NCC. Akan tetapi, prosentase pembiayaan jenis NCC yaitu *murabahah* lebih mendominasi jika dibandingkan dengan jenis pembiayaan lainnya, seperti *mudharabah*, *musyarakah*, *istishna'* serta *ijarah*.

Kondisi tersebut juga dibahas oleh Karim, yang menyebutkan bahwa hampir semua kegiatan pembiayaan pada perbankan syariah di dunia didominasi oleh akad pembiayaan



*murabahah*. Hal ini tentu menjadi suatu kelemahan bagi perbankan syariah dimana dalam mendukung perekonomian negara seharusnya penyaluran pembiayaan NUC harus lebih tinggi daripada NCC karena NUC seharusnya dapat dimanfaatkan untuk memutar roda perekonomian negara melalui unit-unit usaha yang dikembangkan masyarakat.<sup>13</sup>

Dalam melakukan fungsi sebagai penyalur pembiayaan kepada masyarakat, bank muamalat bertujuan untuk terus meningkatkan profitabilitasnya atau bahkan mencapai profitabilitas maksimal. Naik atau turunnya pembiayaan yang dilakukan oleh perbankan akan berpengaruh kepada naik turunnya profitabilitas bank. Hal ini disebabkan oleh laba sebagai keuntungan dari usaha penyaluran pembiayaan yang dilakukan oleh bank juga akan mengalami kenaikan atau penurunan.

Profitabilitas adalah kemampuan perusahaan untuk menghasilkan laba dengan menggunakan sumber-sumber yang dimiliki seperti aktiva, modal atau penjualan perusahaan. Selain digunakan untuk melihat keuntungan atau laba yang diperoleh profitabilitas juga digunakan untuk mengukur kinerja keuangan perbankan. Rasio profitabilitas merupakan rasio yang digunakan untuk mengukur tingkat efisiensi usaha dalam menghasilkan laba dari aktivitas normalnya selama periode waktu tertentu. Rasio profitabilitas ini memiliki beberapa jenis, yakni *Gros profit margin Return On Equity*, dan *Return On Assets*. Profitabilitas dapat dikatakan sebagai indikator yang paling tepat untuk mengukur kinerja suatu bank karena kemampuan bank menghasilkan laba menjadi tolak ukur kinerja bank tersebut, semakin tinggi profitabilitas maka semakin baik pula kinerja keuangan. Semakin tinggi *Return On Aset* (ROA) maka semakin tinggi pula jumlah laba bersih yang dihasilkan dari setiap rupiah dana yang tertanam dalam total aset. Sebaliknya, semakin rendah *Return On Asset* (ROA) berarti semakin rendah pula jumlah laba bersih yang dihasilkan<sup>14</sup> dari setiap rupiah dana yang tertanam dalam total

---

<sup>13</sup> Adiwarman A. Karim. *Bank Islam Analisis Fiqih Dan Keuangan*. Ed. Empat (Jakarta: Pt Raja Grafindo Persada, 2010)

<sup>14</sup> Susiana, *Analisis Pembiayaan Mudharabah Pada Pt. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk Kantor Cabang Syariah Malang*. Malang: Skripsi, (2010),

aset, nilai standar ROA menurut Bank Indonesia sebesar 1,5%. Jika ROA suatu Bank Umum Syariah dibawah 1,5%, berarti tingkat profitabilitasnya Bank Umum Syariah tersebut masih rendah.

Dari tabel 1.1 di atas dapat dilihat ROA Bank muamalat di Indonesia selama periode 2018-2022 mengalami peningkatan yang cukup baik, meskipun tingkat NUC dan NCC pada periode yang sama mengalami fluktuasi namun dapat dikatakan tidak mempengaruhi fluktuasi ROA. Hal ini kemudian menjadi pertanyaan peneliti apakah NUC dan NCC berpengaruh terhadap ROA. Sebab berdasarkan studi literatur yang telah peneliti lakukan sebelumnya, penelitian-penelitian terdahulu menunjukkan bahwa NUC dan NCC berpengaruh terhadap profitabilitas.

Beberapa penelitian terdahulu menghasilkan hasil penelitian yang berbeda-beda. Menurut Muhammad Idris (2019) dalam penelitiannya yang berjudul “pengaruh pembiayaan Natural Uncertainty Contract (NUC), natural certainty contract (NCC) dan Non Performing Financing (NPF) terhadap profitabilitas bank umum syariah Indonesia (periode 2016-2018) menunjukkan penelitian menemukan bahwa pembiayaan NUC berpengaruh negatif signifikan terhadap ROA. Sedangkan Rokhmah dan Komariah (2017) penelitiannya yang berjudul pembiayaan mudharabah dan musyarakah terhadap profitabilitas bank umum syariah Indonesia dalam penelitiannya menyatakan bahwa pembiayaan mudharabah dan musyarakah secara simultan berpengaruh positif terhadap profitabilitas. Dengan adanya *research gap* dari penelitian Muhammad Idris (2018), dan Rokhmah dan Komariah (2017) maka diperlukan penelitian lanjutan mengenai pengaruh pembiayaan mudharabah musyarakah (*Pembiayaan Natural Uncertainty Contract*) terhadap profitabilitas.

Dalam penelitiannya Liza Nur Hidayah (2012) penelitiannya yang berjudul “pengaruh pembiayaan *Natural Uncertainty Contract* (NUC) dan *Natural Certainty Contract* (NCC) terhadap profitabilitas bank umum syariah Indonesia

periode 2008-2012 menunjukkan bahwa pembiayaan NCC berpengaruh secara signifikan positif terhadap profitailitas (ROA),sedangkan dalam penelitian oleh Emawati (2014) penelitiannya yang berjudul pengaruh pembiayaan NUC, NCC,FDR,dan NPF terhadap profitabilitas perbankan (Studi Pada Bank Umum Syariah Indonesia) menunjukan pembiayaan NCC tidak berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas (ROA) dengan adanya *Research Gap* dari penelitian Liza Nur Hidayah (2012) dan Emawati (2014) maka perlu dilakukan penelitian lanjutan mengenai pengaruh pembiayaan *murabahah,isthisna,ijarah* pembiayaan *Natural Certainty Contract* (NCC) terhadap profitabilitas.

“Berdasarkan data yang peneliti peroleh dari laporan keuangan bank muamalat indonesia terhadap perkembangan pembiayaan NUC dan NCC serta peningkatan ROA pada bank muamalat di Indonesia periode 2018-2022 tersebut maka penulis tertarik mengambil judul penelitian “**Analisis Pengaruh Pembiayaan Natural Uncertainty Contracts (NUC) dan Natural Certainty Contracts (NCC) Terhadap Profitabilitas Bank Muamalat Indonesia Periode 2018-2022**” karena masih menimbulkan berbagai macam persoalan atau permasalahan sehingga oleh karena itu saya tertarik untuk menyelesaikan permasalahan ini dan memelih judul ini.

### **C. Identifikasi dan Batasan Masalah**

Identifikasi masalah:

Berdasarkan latar belakang masalah diatas,dapat diidentifikasi permasalahan-permasalahan sebagai berikut :

1. Rasio profitabilitas bank muamalat indonesia lebih rendah dari pada bank umum syariah lainnya.
2. Pembiayaan murabahah lebih mendominasi padahal sistem bagi hasil sangat diterapkan.
3. Pembiayaan natural uncertainty contract (NUC) yang mengandung resiko kemacetan pelunasan yang akan berdampak pada tingkat profitabilitas pada bank muamalat indonesia.

### Batasan Masalah:

Sehubung dengan luasnya ruang lingkup pembahasan ini, maka peneliti akan membatasi masalah untuk menegaskan batas-batas dari yang akan diteliti sehingga lebih fokus hanya pada sesuatu yang menjadi masalah dalam penelitian ini:

1. Penelitian ini dilakukan pada sektor perbankan syariah yaitu bank muamalat indonesia periode 2018-2022 yang telah menampilkan *annual report*.
2. Peneliti membatasi penelitian ini dengan hanya fokus pada analisis pengaruh pembiayaan *natural uncertainty contract* (NUC) dan *natural certainty contract* (NCC) terhadap profitabilitas bank muamalat indonesia periode 2018-2022.

### D. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan diatas, maka permasalahan yang akan dikaji dan dianalisis dapat dirumuskan sebagai berikut :

1. Apakah pembiayaan NUC (*mudharabah, musyarakah*) berpengaruh secara parsial terhadap profitabilitas Bank muamalat indonesia Periode 2018-2022?
2. apakah pembiayaan NCC (*murabahah, istishna', ijarah*) berpengaruh secara parsial terhadap profitabilitas Bank muamalat indonesia Periode 2018-2022?
3. Apakah pembiayaan NUC (*mudharabah, musyarakah*) dan pembiayaan NCC (*murabahah, istishna', ijarah*) berpengaruh secara simultan terhadap profitabilitas Bank muamalat indonesia Periode 2018-2022?

### E. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah di atas, maka tujuan yang ingin dicapai pada penelitian ini sebagai berikut :

1. Untuk menganalisis pengaruh pembiayaan jenis NUC secara parsial terhadap profitabilitas Bank muamalat indonesia Periode 2018-2022
2. Untuk menganalisis pengaruh pembiayaan jenis NCC secara parsial terhadap profitabilitas Bank muamalat indonesia Periode 2018-2022

3. Untuk menganalisis pengaruh pembiayaan jenis NUC dan NCC secara simultan terhadap profitabilitas Bank muamalat indonesia Periode 2018-2022

## **F. Manfaat Penelitian**

Dengan adanya penelitian ini harapan penulis yakni penelitian ini dapat bermanfaat untuk penulis sendiri maupun orang lain:

### **1. Manfaat Teoritis**

Diharapkan dengan adanya penelitian ini dapat menambah wawasan dan pengetahuan tentang pengaruh pembiayaan

NUC(mudharabah,musyarakah)NCC(murabahah,isthisna,ija rayang mempengaruhi tingkat profitabilitas pada bank muamalat indonesia periode 2018-2022,serta menjadi peluang untuk mengembangkan ilmu yang dipelajari dalam perkuliahan secara teoritis dan hasil penelitian diharapkan dapat dijadikan rujukan untuk mengembangkan ilmu pengetahuan.

### **2. Manfaat Praktis**

#### **a. Bagi peneliti**

dengan adanya penelitian ini diharapkan menjadi informasi yang akan menambah wawasan serta pengetahuan bagi nasabah bank syariah terkait pengaruh pembiayaan NUC dan NCC pada tingkat profitabilitas bank muamalat indonesia,sehingga dapat dijadikan landasan dalam pengambilan keputusan terkait dengan melakukan pembiayaan dibank syariah.

#### **b. Bagi peneliti lain**

dapat menjadikan bahan sebagai referensi untuk melanjutkan atau mengembangkan penelitian mengenai analisis pengaruh pembiayaan *natural uncertainty contract* (NUC) dan *natural certainty contract* (NCC) terhadap profitabilitas bank muamalat indonesia periode 2018-2022.

## G. Kajian Penelitian Terdahulu yang Relevan

Tabel 1.2

### Hasil Penelitian Terdahulu

No	Nama Peneliti, Judul, Tahun dan Institusi	Metopen	Hasil
1)	Milzam mardas tahun 2017 yang berjudul “ <i>Analisis Pengaruh Pembiayaan Natural Uncertainty Contracts (NUC) dan Natural Certainty Contracts (NCC) dalam meningkatkan Profitabilitas bank umum syariah di indonesia Periode 2013-2017</i> ”	penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif sampel digunakan sebanyak 4 bank umum syariah indonesia yang terdaftar di otoritas jasa keuangan (OJK) pada periode 2013-2017	hasil penelitian ini menunjukkan bahwa: secara simultan variabel NCC DAN NUC berpengaruh signifikan dalam meningkatkan profitabilitas bank umum syariah indonesia berdasarkan hasil uji secara parsial variabel NCC berpengaruh positif signifikan dalam meningkatkan profitabilitas bank umum syariah indonesia dimana pembiayaan jenis NCC memiliki return yang tetap dan pasti, pembiayaan investasi jangka pendek, mark up keuntungan dapat disesuaikan dan bank tidak mencampuri urusan nasabah. untuk variabel NUC secara parsial menunjukkan hasil berpengaruh negatif signifikan dalam

			meningkatkan profitabilitas bank umum syariah indonesia,
2	Rokhmah dan komariah tahun 2017 yang berjudul “ <i>pembiayaan mudharabah dan musyarakah terhadap profitabilitas pada bank umum syariah indonesia</i> ”	penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif, karena data diwujudkan dalam angka kemudian data dianalisis menggunakan analisis regresi linier berganda	hasil penelitian ini menunjukan bahwa: pembiayaan mudharabah dan musyarakah secara simultan berpengaruh positif terhadap profitabilitas.
3	Maftuchatul khanifah tahun 2018 yang berjudul: <i>analisis pengaruh pembiayaan natural uncertainty contracts (NUC) dan natural certainty contract (NCC) terhadap profitabilitas (studi kasus pada bank umum syariah indonesia periode 2013-2016</i>	penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif, karena data diwujudkan dalam angka kemudian data dianalisis menggunakan analisis uji asumsi klasik regresi linier berganda, dan uji t parsial	penelitian ini menunjukan bahwa: Hasil dari penelitian ini menunjukan bahwa jenis pembiayaan natural certainty contract (NCC) yaitu variabel pembiayaan murabahah berpengaruh tidak signifikan terhadap ROA pembiayaan ijarah berpengaruh positif signifikan terhadap profitabilitas pembiayaan isthisna berpengaruh positif tidak signifikan terhadap ROA dan jenis pembiayaan natural uncertainty contracts (NUC) yaitu pembiayaan

			<p>mudharabah tidak berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap (ROA) sedangkan pembiayaan musyarakah berpengaruh positif tidak signifikan terhadap (ROA).</p>
4.	<p>Ronanda rosita wibowo 2018 yang berjudul: <i>pengaruh komposisi pembiayaan natural certainty contract (NCC) dan financing to deposit ratio (FDR) terhadap return on asset (ROA) pada pt bank muamalat indonesia periode 2012-2016.</i></p>	<p>pendekatan yang digunakan adalah pendekatan kuantitatif menggunakan teknik regresi linier berganda dengan tiga variabel yaitu variabel natural certainty contract dan financing to deposit ratio sebagai variabel eksogen dan return on asset sebagai variabel endogen. pendekatan yang digunakan adalah pendekatan kuantitatif menggunakan teknik regresi linier berganda dengan tiga variabel yaitu variabel natural certainty contract dan financing to deposit ratio se-</p>	<p>hasil penelitian ini menunjukkan bahwa komposisi pembiayaan natural certainty contract secara parsial tidak signifikan terhadap return on asset, financing to deposit ratio secara parsial berpengaruh negatif signifikan terhadap return on asset, komposisi pembiayaan natural certainty contract dan financing to deposit ratio secara simultan berpengaruh signifikan terhadap return on asset.</p>



		bagai variabel eksogen dan return on asset sebagai variabel endogen.	
6	Anugra adi nugraha tahun 2018 yang berjudul: <i>pengaruh pembiayaan natural certainty contract (NCC), pembiayaan natural uncertainty contracts (NUC) dan financing to defosit ratio (FDR) terhadap return on asset (ROA) pada PT bank syariah mandiri.</i>	penelitian ini adalah penelitian kuantitatif dengan menggunakan data sekunder yang diperoleh dari laporan keuangan triwulan PT Bank Syariah Mandiri tahun 2010-2017 yang dipublikasikan penelitian ini adalah penelitian kuantitatif dengan menggunakan data sekunder yang diperoleh dari laporan keuangan triwulan PT Bank Syariah Mandiri tahun 2010-2017 yang dipublikasikan	hasil penelitan ini menunjukan secara parsial pembiayaan natural certainty contract dan pembiayaan natural uncertainty contracts tidak berpengaruh terhadap return on asset. secara simultan pembiayaan natural certainty contract, pembiayaan natural uncertainty contracts, dan financing to deposit ratio berpengaruh signifikan terhadap return on asset
7.	Listia dini tahun 2015-2019. yang berjudul: <i>Pengaruh Pembiayaan Natural Uncertainty Contracts (NUC) dan Natural Certainty Contracts (NCC) terhadap Profitabilitas bank umum syariah di indonesia Periode 2015-2019</i>	penelitian ini menggunakan metode kuantitatif. populasi dalam penelitian ini adalah bank umum syariah di indonesia. sampel peneliian adalah 60 laporan triwulan bank umum syariah indonesia	hasil penelitian ini menunjukan bahwa NUC secara parsial berpengaruh negatif dan signifian terhadap profitabilitas (ROA) sedangkan NCC berpengaruh positif signifikan terhadap profitabilitas (ROA) secara

		sebanyak 3 bank umum syariah dengan periode pengamatan 20 laporan keuangan triwulan selama 5 tahun, periode 2015-2019. analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah regresi liner berganda	simultan NUC dan NCC berpengaruh terhadap profitabilitas (ROA).
--	--	---	---

## H. Sistematika Penulisan

Penulisan skripsi ini terbagi menjadi lima bagian pembahasan yang ada didalam satu bab akan berkaitan dengan bab yang lain, sehingga akan membentuk penelitian yang sistematis. Sistematika penulisan pada penelitian ini disusun sebagai berikut :

### **BAB I Pendahuluan**

Bab ini berisi penegasan judul penelitian, latar belakang masalah, batasan masalah, tujuan dan manfaat penelitian, kajian penelitian terdahulu, serta sistematika penulisan.

### **BAB II Landasan Teori dan Pengajuan Hipotesis**

Bab ini berisi landasan teori yang digunakan dalam penelitian yaitu teori of planned behavior, Technology Acceptance Model, reksadana syariah, technology usage, social media usage, pengetahuan investasi dan minat berinvestasi. Pada bab ini juga terdapat kerangka berpikir dan pengajuan hipotesis penelitian.

### **BAB III**

Pada bab ini peneliti menjelaskan tentang metode penelitian yang digunakan, lokasi penelitian, sumber data, populasi, sampel, teknik pengumpulan data serta metode analisis data.

### **BAB IV Hasil Penelitian dan Pembahasan**

Bab ini berisi analisis dari hasil pengolahan data, pembahasan hasil penelitian dan menjawab hipotesis yang telah dirumuskan.

## **BAB V Penutup**

Bab ini merupakan bagian akhir dari penelitian yang berisi kesimpulan dari seuruh penelitian yang telah dilakukan. Selain kesimpulan mengenai hasil penelitian. Peneliti juga menyampaikan hasil pemikiran berbentuk saran dengan harapan dapat bermanfaat bagi penelitiselanjutnya dan pihak yang membutuhkan



## BAB V PENUTUP

### A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan yang telah dilakukan, dapat disimpulkan sebagai berikut

1. Variabel pembiayaan *Natural Uncertainty Contract* (NUC), berpengaruh negatif signifikan terhadap variabel Y (profitabilitas) bank muamalat indonesia, dimana nilai probability lebih kecil dari  $\alpha$   $0,000 < 0,05$ . pembiayaan NUC berpengaruh negatif terhadap profitabilitas dikarenakan implikasi memungkinkan sikap oportunistik dikalangan manajemen perusahaan dan pihak bank ikut menanggung kerugian yang dialami.
2. Variabel pembiayaan *Natural certainty Contract* (NCC), berpengaruh positif terhadap variabel Y (profitabilitas) bank muamalat indonesia, dimana nilai probability lebih kecil dari  $\alpha$  ( $0,004 < 0,05$ ). pembiayaan NUC berpengaruh terhadap profitabilitas dikarenakan metode yang paling praktis dalam pelaksanaannya dan merupakan model pembiayaan yang rendah resiko, memberikan keuntungan yang ditetapkan dimuka kepada bank atas modal yang telah diinvestasikan kepada nasabah.
3. Variabel Pembiayaan *Natural Uncertainty Contracts* (NUC) Dan Pembiayaan *Natural Certainty Contract* (NCC) berpengaruh simultan terhadap (profitabilitas) bank muamalat indonesia, kesimpulannya kedua variabel, secara bersama-sama mendukung dalam meningkatkan profitabilitas bank muamalat indonesia.

## **B. Saran**

Berdasarkan hasil penelitian dan kesimpulan ada beberapa saran yang dapat penulis sampaikan terkait penelitian yang dilakukan yaitu sebagai berikut:

1. Bagi bank muamalat indonesia perbankan syariah sebagai salah satu pilar pendukung perekonomian indonesia selain perbankan konvensional. peran tersebut dapat dilakukan dengan baik jika industri perbankan syariah memiliki volume usaha yang cukup ekonomis dalam menggerakkan sistem perekonomian indonesia. hasil penelitian ini dapat bermanfaat untuk mengevaluasi perkembangan sistem perbankan syariah agar dapat meningkatkan pembiayaan khususnya pembiayaan NUC dan NCC. hal yang dapat dilakukan antara lain optimalisasi modal, sosialisasi perbankan syariah kepada masyarakat luas,
2. Bagi penelitian selanjutnya mengingat keterbatasan yang dimiliki penulis dalam penelitian ini, maka diharapkan kepada penelitian selanjutnya menambah variabel lain dan memperluas objek penelitian, seperti menambah jumlah sampel dan metode penelitian sehingga mampu menggambarkan secara umum semua bank umum syariah di indonesia.

## DAFTAR RUJUKAN

- A. Halim. "Analisis Investasi", (Jakarta: Salemba Empat, 2005), 32
- Ajzen, "The Theory Planned Behavior". *Organizational Behavior*  
*Accounting and Management Journal*, 1 (1), 1–8. <https://doi.org/10.33086/amj.v1i1.68>
- Afifudin, Noor & Nuril. (2016). Analisis Pengaruh Pembiayaan Mudharabah." *Jurnal Organisasi Dan Manajemen* 14 (2016): 10.
- Agung, D.E, Kamus Bahasa Indonesia, Jakarta: (Grasindo) 2017
- Alfie, A. A., & Khanifah, M. (2018). Pembiayaan Natural Certainty Contract (NCC) dan Pembiayaan Natural Uncertainty
- Ali, Zainuddin. *Hukum Perbankan Syariah*. Jakarta: Sinar Grafika, 2010
- Ali, Zainuddin. *Hukum Perbankan Syariah*. Jakarta: Sinar Grafika, 2010
- Alimusa, La Ode. *Manajemen Perbankan Syariah Suatu Kajian Ideologis Dan Teoritis CV*. Budi Utama. Yogyakarta.
- Amanda, Farisah. 2010. Analisis pengaruh produk pembiayaan Natural Uncertainty Contracts terhadap pendapatan Bank Umum syariah di Indonesia. *Skripsi*. Jakarta: Sekolah Tinggi Islam Tiara. *and Human Decision Processes 50, University of Massachusetts*,
- Anggraeni, Sri Wellis, And Wirman Wirman. "Pengaruh Pembiayaan Mudharabah Dan Musyarakah Terhadap Profitabilitas (ROA) Pada Bank Muamalat Indonesia Periode 2017-2019." *Syiar Iqtishadi: Journal Of Islamic Economics, Finance And Banking* 6.1 (2022): 39-54.
- Anshori, Abdul Ghofur. 2009. *Perbankan Syariah Di Indonesia*, Yogyakarta: Gadjah Mada University Press.

- Antonio, M Syafi'i. 2001. *Bank Syariah Dari Teori Ke Praktek*. Jakarta: Gema Insani Press.
- Arifin, Zainul. 2006. *Dasar-dasar Manajemen Bank Syariah*. Jakarta: Azkia Publisher.
- Arthesa, Ade dan Handiman. 2006. *Bank Dan Lembaga Keuangan Bukan Bank*.
- Ascarya, Akad dan Produk Bank Syariah (Jakarta:Raja Grafindo Persada,2012)
- Ascarya.2007. *Akad Dan Produk Bank Syariah*. Jakarta: PT. Raja GrafindoPersada.
- Astiti. Statistik Teori dan Aplikasi. Jakarta: Erlangga, 2014
- Atika Ria Pratika, "Pengaruh Pembiayaan Terhadap Kinerja Keuangan
- Azmayani, R., Makhdalena, M., & Haryana, G. Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil Terhadap Tingkat Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2011-2015.Bandung: Alfabeta. BPFE.
- Burhan Bungin. *Metologi Penelitian Sosaial* (Surabaya: Airlangga University Press, 2001)
- Burhanuddin, *Aspek Hukum Lembaga Keuangan Syariah* (Yogyakarta : GrahaIlmu, 2010)
- Bursa Efek Indonesia". *Jurnal Ilmu dan Riset Manajemen*,Vol 4, No 3 (Juli,2018) Bursa Efek Indonesia". *Jurnal Ilmu dan Riset Manajemen*,Vol 4, No 3 (Juli,2018)
- Contract (NUC) Pada Profitabilitas Bank Umum Syariah. *Iqtisad: Reconstruction of justice and welfare for Indonesia*, 5(2), 189-210.
- Davis, F. *Perceived Usefulness, Perceived Ease of Use,and User Acceptance of Information Technology*. *MIS Quarterly*, 13 (3) (1986): 319–340. doi: doi:10.1287/ mnsc.35.8.982, 1989. Departemen Agama RI, *Al-HikmahAl-Qur'an dan Terjemahannya* (Bandung : CV. Penerbit, Diponogoro, 2010)

- Ditha Nada Pratama, Lia Dwi Martika, Teti Rahmawati. "Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Pembiayaan musyarakah dan Sewa Ijarah Terhadap Profitabilitas". *Jurnal Riset Keuangan dan Akuntansi*, Volume 3 Isue 1.(Februari 2017)
- Dwi Sukwikyo, Analisis Laporan Keuangan Perbankan Syariah (Yogyakarta : Pustaka Pelajar, 2010 )
- Erlyta Dhessy Irmawati, "Pengaruh FDR, Pembiayaan Jual Beli, Pembiayaan Bagi Hasil, Pembiayaan Sewa Menyewa, dan NFP Terhadap Profitabilitas" . (Skripsi Program Studi Fakultas Ekonomi Universitas Diponegoro, Semarang, 2014)
- Ernawati. Pengaruh Pembiayaan NUC, NCC, FDR dan NPF Terhadap Profitabilitas Perbankan (Studi Pada Bank Umum Syariah Indonesia). Malang: Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim, 2014
- Firdaus, Muhammad. 2004. *Ekonomitrika Suatu Pendekatan Aplikatif*. Jakarta:PT.Bumi Aksara.
- Firdaus, Rahmat dan Ariyanti, Maya. 2009. *Manajemen Perkreditan Bank Umum*.
- Ghozali. 2005. *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS*. Semarang:Badan Penerbit UNDIP.
- Hadiyati, P., & Aditya Baskara, R. (2013). Pengaruh Non Performing Financing Pembiayaan Mudharabah Dan Musyarakah Pada Bank Muamalat Indonesia.
- Hanafi, Mamduh dan Hali, Abdul. *Analisis Laporan Keuangan*. Yogyakarta: UPP AMP YKPN.
- Hasibuan, Malayu. 2006. *Dasar-Dasar Perbankan*. Jakarta: Bumi Aksara. Hidayat, Taufik. 2011. *Buku Pintar Investasi Syariah*. Jakarta: Mediakita
- Heri Sudarsono. "Bank dan Lembaga Keuangan Syariah (deskripsi dan ilustrasi)", Yogyakarta: Ekonisia, 2013).
- Hidayah, L. N. (2013). *Pengaruh pembiayaan Natural Uncertainty Contracts (NUC) dan Natural Certainty Contracts (NCC)*



*terhadap profitabilitas bank umum syariah periode 2008-2012* (Doctoral dissertation, Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim).

- Hidayat, Taufik. *Buku Pintar Investasi Syariah*. Jakarta: Media Kita, 2011
- Himpunan Fatwa MUI. 2011. *Kumpulan Fatwa MUI*. Jakarta: Erlangga.
- Indriantoro, Nur dan Supomo. 2002. *Metode penelitian Bisnis*. Yogyakarta:
- I Made Sudana, *Manajemen Keuangan Perusahaan Teori dan Praktek*. (Jakarta:Erlangga, 2011)
- Idris, Muhammad. *Pengaruh Pembiayaan (NUC), (NCC), Dan (NPF) Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia (Periode 2016-2018)*. Palembang: Universitas Islam Negeri Raden Fatah, 2019
- Iqbal Hasan, *Analisis Data Penelitian dengan Statistik* (Jakarta: PT. Bumi Aksara,2004)
- Iqbal Hasan, *Pokok-pokok Metodologi Penelitian dan Aplikasinya* (Jakarta:Ghalia Indonesia, 2002)
- Irham Fahmi, *Pengantar Managemen Keuangan Teori* (Bandung: Alfabeta, 2015)
- Ismail, *Perbankan Syariah* (Jakarta : Prenadamedia Group ,2011)
- Irham Fahmi, *Pengantar Pasar Modal*, 3rd ed. (Bandung: Alfabeta, 2017).
- Ismail. 2011. *Perbankan Syariah*. Jakarta: Prenada Media Group.
- Karim A, Adiwarmarman. 2001. *Ekonomi Islam: Suatu Kajian Kontemporer*.Jakarta:Gema Insani Press.
- Karim A, Adiwarmarman. 2007. *Bank Islam: Analisis Fiqih dan Keuangan*. Jakarta:PT. Raja Grafindo Persada.
- Karim Adiwarmarman, 2007. *Bank Islam: Analisi Fiqih Dan Keuangan*. Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2020
- Kartini Kartono, *Pengantar Metodologi Research* (Bandung: Kencana Alumni,1998)

- Kasmir, Analisis Laporan Keuangan (Jakarta: Rajawali Pers, 2015)
- Kasmir, Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya (Evisi Revisi), (Jakarta: RajawaliPress, 2009)
- Kasmir. 2001. *Manajemen Perbankan*. Jakarta: PT.Raja Grafindo Persada
- Kasmir. 2005. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Jakarta: PT.Raja Grafindo Persada.
- Kasmir. 2010. *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta: PT.Raja Grafindo Persada. Manurung, Mandala dan Rahardja,Pratama,2004. *Uang,Perbankan,dan Ekonomi*
- Khaerul Umam, Manajemen Perbankan Syariah (Bandung: Pustaka Setia, 2013)
- Khotibul Umam, Perbankan Syariah Dasar-Dasar dan Dinamika Perkembanganyadi Indonesia (Jakarta : Rajawai Pers, 2016)
- Komariah, Rokhmah. *Pembiayaan Mudharabah dan Musyarakah terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Syariah di Indonesia*. Vol.16 No 1. April 2017 : 11-20
- Kuncoro, Mudrajad. Metode Kuantitatif Teori dan Aplikasi untuk Bisnis dan Ekonomi. Yogyakarta: UPP AMP YKPN, 2004
- Kusuma, R. A. (2019). Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Pembiayaan Musyarakah, Pembiayaan Sewa/Ijarah, dan Pembiayaan Murabahah Terhadap Profitabilitas Bank Muamalat Indonesia (Periode 2012-2018) (Doctoral dissertation, UIN Raden Intan Lampung).
- Latief, Muhammad. Manajemen Pembiayaan Bank Syariah. Medan: FEBI UIN-SU Press, 2018
- Maro: Jurnal Ekonomi Syariah dan Bisnis 4.1 (2021): 8-18.
- Masuroch. 2007. Kontribusi Pembiayaan Al-Musyarakah Dalam Meningkatkan Profitabilitas Bank Syariah Mandiri. *Skripsi*. Malang: Jurusan ManajemenFakultas Ekonomi UIN Maulana Malik Ibrahim Malang.
- Maya, Puspa Pesona Putri. 2009. Analisis Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah,Murabahah Hubungannya Dengan Profitabilitas

- Bank Umum Syariah. *Skripsi*. Malang: Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi UIN MaulanaMalik Ibrahim Malang.men Keuangan Perusahaan Teori dan Praktek. (Jakarta: Erlangga, 2011)
- Moneter(Kajian Kontekstual Indonesia)*. Jakarta: Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia.
- Muhammad, 2005. *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*. Yogyakarta: UPP AMP YKPN.
- Muhammad. *Manajemen Dana Bank Syariah*. Yogyakarta: Ekonisia, 2005
- Mulyadi, Mohammad. "Penelitian Kuantitatif Dan Kualitatif Serta Pemikiran Dasar Menggabungkannya [Quantitative and Qualitative Research and Basic Rationale to Combine Them]." *Jurnal Studi Komunikasi Dan Media* 15, no. 1 (2019): 128–38.
- Munir, Muhammad. 2009. *Implementasi Prudential Banking Dalam Perbankan Syariah*.Malang: UIN-Malang Press. Nasional Balai Pustaka, 2005)
- Nurhayati, Sri dan Wasilah. 2009. *Akuntansi Syariah di Indonesia*. Jakarta: Salemba Empat.
- Perbankan Syariah di Indonesia". (Skripsi Program Studi Keuangan IslamSyariah dan Hukum UIN Kalijaga, Yogyakarta,2013)
- Pratiwi, N. F. (2020). Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah dan Murabahah terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah.PT. Indeks Kelompok Gramedia.
- Purba, Daris. "Pengaruh Kecukupan Modal, Likuiditas, Dan Efisiensi Operasional Terhadap Profitabilitas Pada PT Bank Muamalat Indonesia, Tbk." (2011).
- Purwanto dan Suharyadi. 2009. *Statistika:untuk ekonomi dan keuangan modern Edisi 2* Jakarta: Salemba Empat.
- Rivai, A. (2017). Risiko pembiayaan murabahah dan musyarakah pada profitabilitas bank umum syariah. *Al-Urban*, 1(2), 189-197.

- Rivai, Veithzal. 2008. *Islamic Financial Management*, Jakarta: PT.Raja Grafindo Persada.
- Romdhoni, Abdul Haris, And Ferlangga El Yozika. "Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah Dan Ijarah Terhadap Profitabilitas Bank Muamalat Indonesia." *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam* 4.03 (2018): 177-186.
- Santoso, Purbayu Budi dan Ashari. 2005. *Analisis Statistik dengan Microsoft Excel dan SPSS*, Yogyakarta: ANDI
- Soemitra, Andri. *Bank & Lembaga Keuangan Syariah*. Edisi kedua. Jakarta: KencanaPrenanda Media Group, 2017
- Sugiyono. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta,2010
- Sujarweni, V. Wiratna. *Metodologi Penelitian Bisnis & Ekonomi*. Yogyakarta: Pustaka Baru Press, 2015.
- Sukandarrumidi. 2006. *Metodologi Penelitian Petunjuk Praktis Untuk Peneliti Pemula*. Yogyakarta: Gadjah Mada University Press
- Sulhan. 2011. *Panduan praktis Analisis SPSS Untuk Manajemen (Keuangan, SDM, dan Pemasaran)*. Malang: Center Laboratory and ICT (CLICT).
- Sumitro, Warkum. 2002. *Asas-Asas Perbankan Islam Dan Lembaga-Lembaga Terkait (BMI dan TAKAFUL di INDONESIA)*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Supriyono, Buku Pintar Perbankan, Yogyakarta: (Penerbit Andi) 2011
- Syahatah, Husein, 2001. *Pokok-pokok Pikiran Akuntansi Islam*. Edisi Pertama, Cetakan Pertama, Penerbit Akbar Media Eka Sarana, Jakarta.
- Ummah, Fathiya Khaira, And Edy Suprpto. "Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Profitabilitas Pada Bank Muamalat Indonesia." *Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah* 3.2 (2015): 1-24.
- Wahyuningsih, I. (2019). Menakar Dampak Pembiayaan Mudharabah Dan Musyarakah Terhadap Profitabilitas Return On As-

sets Pt. Bank Muamalat Indonesia Tbk. Jurnal Ekonomi,  
Keuangan, dan Perbankan Syariah, 3.

[www.bankmuamalat.co.id/laporan-tahunan](http://www.bankmuamalat.co.id/laporan-tahunan), diakses 10 januari 2023

