

**PENGARUH PEMBIAYAAN *NATURAL UNCERTAINTY CONTRACT*
(NUC), *NATURAL CERTAINTY CONTRACT* (NCC), DAN *NON
PERFORMING FINANCING* (NPF) TERHADAP PROFITABILITAS
BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA (PERIODE 2016-2018)**



Oleh:

MUHAMMAD IDRIS

NIM : 1636100078

TUGAS AKHIR

**Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Fatah
untuk Memenuhi Salah Satu Syarat guna Memperoleh Gelar
Ahli Madya
(A. Md)**

PROGRAM STUDI D3 PERBANKAN SYARIAH

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

UIN RADEN FATAH

PALEMBANG

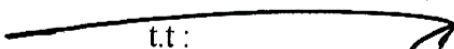
2019

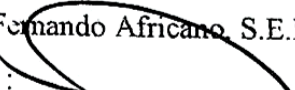
**LEMBAR PERSETUJUAN TUGAS AKHIR
PROGRAM STUDI D3 PERBANKAN SYARIAH**


Nama : Muhammad Idris
Nim/Jurusan : 1636100078 / D3 Perbankan Syariah
Judul Tugas Akhir : Pengaruh Pembiayaan *Natural Uncertainty Contract* (NUC), *Natural Certainty Contract* (NCC), dan *Non Performing Financing* (NPF) Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia (Periode 2016-2018)

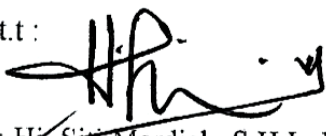
Telah diterima dalam ujian munaqasyah pada tanggal

PANITIA UJIAN TUGAS AKHIR

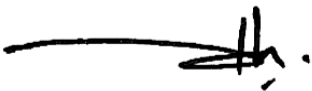
Tanggal Pembimbing Utama : Dinnul Alfian Akbar, SE., M.Si
t.t : 

Tanggal Pembimbing Kedua : Fernando Africano, S.E.I., M.Si
t.t : 

Tanggal Penguji Utama : Dr. M. Rusydi, M.Ag
t.t : 

Tanggal Penguji Kedua : Lemiyana SE., M.Si
t.t : 

Tanggal Ketua : Hj. Siti Mardiah, S.H.I., M.SH
t.t : 

Tanggal Sekretaris : Fakarina, SE., M.H.I
t.t : 



PROGRAM STUDI D3 PERBANKAN SYARIAH

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

UIN RADEN FATAH PALEMBANG

Jl. Prof. KH Zainal Abidin Fikri KM 3,5

Telp. (0711), Fax (0711) 354668, Website: <http://radenfatah.ac.id>

Formulir C

No. :

Hal : *Persetujuan Tugas Akhir Untuk Diuji*

Kepada Yth.
Ketua Program Studi
D3 Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Raden Fatah
di
Palembang

Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Kami menyampaikan bahwa Tugas Akhir mahasiswa :

Nama : **Muhammad Idris**
NIM : **1636100078**
Program Studi : **D3 Perbankan Syariah**
Judul Tugas Akhir : **Pengaruh Pembiayaan *Natural Uncertainty Contract* (NUC), *Natural Certainty Contract* (NCC), dan *Non Performing Financing* (NPF) terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia (Periode 2016-2018).**

Telah selesai dibimbing seluruhnya dan dapat diajukan untuk mengikuti Ujian *Munaqosyah* Tugas Akhir.

Demikianlah pemberitahuan kami, bersama ini dilampirkan Tugas Akhir mahasiswa yang bersangkutan.

Wassalamuaalaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Palembang, Mei 2019

Pembimbing I

Dinnul Alfian Akbar, SE., M.Si
NIP.1978032720031210003

Pembimbing II

Fernando Africano, S.E.I., M.Si
NIDN. 0229048703

Hal : **Mohon Izin Penjilidan Skripsi**

Kepada Yth.
Ibu Wakil Dekan I
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Raden Fatah Palembang

Assalamu'alaikum Wr.Wb

Dengan ini kami menyatakan bahwa mahasiswa :

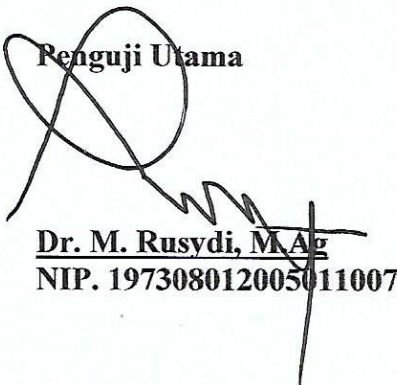
Nama : Muhammad Idris
NIM/Jurusan : 1636100078/D3 Perbankan Syariah
Judul Tugas Akhir : Pengaruh Pembiayaan *Natural Uncertainty Contract* (NUC), *Natural Certainty Contract* (NCC), dan *Non Performing Financing* (NPF) terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia (Periode 2016-2018)

Telah selesai melaksanakan perbaikan, terhadap skripsinya sesuai dengan arahan dan petunjuk dari para penguji. Selanjutnya, kami mengizinkan mahasiswa tersebut untuk menjilid skripsinya agar dapat mengurus ijazahnya.

Demikian surat ini kami sampaikan, atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

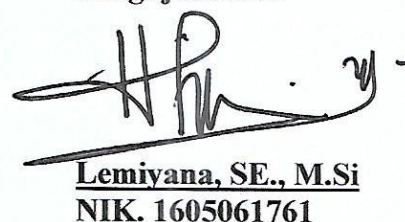
Palembang, Mei 2019

Penguji Utama



Dr. M. Rusydi, M.Ag
NIP. 197308012005011007

Penguji Kedua



Lemiyana, SE., M.Si
NIK. 1605061761

Mengetahui
Wakil Dekan I



Dr. Mafrukhatusolikhah, M.Ag
NIP. 197509282006042001



PROGRAM STUDI D3 PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UIN RADEN FATAH PALEMBANG

Jl. Prof. KH Zainal Abidin Fikri KM 3,5
Telp. (0711), Fax (0711) 354668, Website: <http://radenfatah.ac.id>

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Muhammad Idris

NIM : 1636100078

Program : D3 Perbankan Syariah

Menyatakan bahwa tugas akhir ini secara keseluruhan adalah hasil penelitian atau karya saya sendiri, kecuali bagian-bagian yang dirujuk sumbernya.

Palembang, Mei 2019
Saya yang menyatakan,



Muhammad Idris
NIM.1636100078



PROGRAM STUDI D3 PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UIN RADEN FATAH PALEMBANG

Jl. Prof. KH Zainal Abidin Fikri KM 3,5 Telp. (0711) 353347, Fax (0711) 354668

Website: <http://radenfatah.ac.id>, Email: febi_uin@radenfatah.ac.id

PENGESAHAN

Tugas Akhir berjudul : Pengaruh Pembiayaan *Natural Uncertainty Contract* (NUC), *Natural Certainty Contract* (NCC), dan *Non Performing Financing* (NPF) Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia (Periode 2016-2018)

Ditulis oleh : Muhammad Idris

NIM : 1636100078

Telah dapat diterima sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Ahli Madya

(A. Md)

Palembang, Mei 2019

Dekan,


Dr. G. Dariah Barkah, M.H.I
NIP. 197011261997032002

NOTA DINAS

Kepada Yth.,
Dekan Fakultas Ekonomi dan
Bisnis Islam
UIN Raden Fatah Palembang

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Disampaikan dengan hormat, setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap naskah tugas akhir berjudul :

PENGARUH PEMBIAYAAN *NATURAL UNCERTAINTY CONTRACT* (NUC),
NATURAL CERTAINTY CONTRACT (NCC), *NON PERFORMING FINANCING*
(NPF) TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH DI
INDONESIA (PERIODE 2016-2018)

Yang ditulis oleh :

Nama : Muhammad Idris
Nim : 1636100078
Program : D3 Perbankan Syariah

Saya berpendapat bahwa tugas akhir tersebut sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam untuk diujikan dalam sidang *Munaqosyah* ujian tugas akhir.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

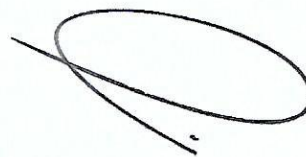
Pembimbing I



Dinnul Alfian Akbar, SE., M.Si
NIP. 1978032722003121003

Palembang, Mei 2019

Pembimbing II



Fernando Africano, S.E.I., M.Si.
NIDN. 0229048703

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO :

Ketauhilah, sesungguhnya kehidupan dunia itu hanyalah permainan dan senda gurauan, perhiasan dan saling berbangga di antara kamu serta berlomba dalam kekayaan dan anak keturunan, seperti hujan yang tanam-tanamannya mengagumkan para petani; kemudian (tanaman) itu menjadi kering dan kamu lihat warnanya kuning kemudian menjadi hancur. Dan di akhirat (nanti) ada azab yang keras dan ampunan dari Allah serta keridaan-Nya. Dan kehidupan dunia tidak lain hanyalah kesenangan yang palsu.

(Q.S. Al-Hadid : 20)

Kehidupan dunia memang indah dan menyenangkan, kita dapat terlena dengan keindahan semata atau kita dapat melewati arus kehidupan dunia ini seperti melawan derasnya arus sungai yang mengalir dari hulu ke hilir. Semua keputusan itu hanya ada ditangan kita masing-masing.

(Muhammad Idris)

Kupersembahkan kepada :

- ❖ Terkhusus untuk kedua orang tua saya yang tidak hentinya memberikan doa dan motivasi untuk menyelesaikan Tugas Akhir ini.
- ❖ Kakakku tercinta yang memberikan dukungan dan bantuannya.
- ❖ Teman dan sahabat seperjuangan
- ❖ Almamater tercinta

ABSTRAK

Profitabilitas (ROA) merupakan rasio yang penting yang ada dalam laporan keuangan setiap perusahaan. Profitabilitas (ROA) mencerminkan kemampuan perusahaan dalam mendapatkan laba melalui dana yang diinvestasikan dalam keseluruhan aset yang menghasilkan keuntungan. Profitabilitas dalam suatu bank tak lepas dari komponen yang ada dalam laporan keuangan seperti total pembiayaan yang disalurkan, pembiayaan bermasalah yang dihadapi bank, dan lain sebagainya.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh pembiayaan *Natural Uncertainty Contract* (NUC), *Natural Certainty Contract* (NCC), dan *Non Performing Financing* (NPF) terhadap profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia.

Penelitian ini menggunakan data kuantitatif berdasarkan data sekunder yang didapat dari laporan keuangan triwulan. Dengan Bank Umum Syariah sebagai populasinya dan dengan teknik penentuan sampel yaitu *purposive sampling* sehingga didapatkan jumlah sampel yang menjadi objek penelitian yaitu sebanyak 10 bank dengan tiap bank terdapat empat laporan keuangan dengan periode tiga tahun maka jumlah sampel dalam penelitian ini sebanyak 120 laporan keuangan.

Metode Analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah uji asumsi klasik, regresi linier berganda, dan uji hipotesis dengan uji t dan uji R^2 . Hasil penelitian menemukan bahwa pembiayaan NUC berpengaruh negatif signifikan terhadap ROA. Pembiayaan NCC berpengaruh positif signifikan terhadap ROA. NPF berpengaruh negatif signifikan terhadap ROA.

Kata Kunci: *Natural Uncertainty Contract* (NUC), *Natural Certainty Contract* (NCC), *Non Performing Financing* (NPF), dan Profitabilitas (ROA).

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum warahmatullahi wabarakatuh

Puji syukur kehadiran Allah SWT. yang telah memberikan rahmat, karunia dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini yang berjudul **“Pengaruh Pembiayaan *Natural Uncertainty Contract* (NUC), *Natural Certainty Contract* (NCC), dan *Non Performing Financing* (NPF) Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia (Periode 2016-2018)”**, sebagai upaya untuk melengkapi syarat dalam menyelesaikan Program Studi D3 Perbankan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Fatah Palembang. Shalawat dan salam tak henti tercurahkan kepada manusia yang paling mulia dengan keluhuran akhlaknya, yaitu Nabi Besar Muhammad SAW, beserta keluarga, sahabat dan pengikutnya hingga akhir zaman.

Dalam penulisan tugas akhir ini penulis menyadari masih terdapat kesalahan dan kekurangan akan tetapi penulis berharap tugas akhir ini dapat memberikan manfaat bagi siapapun yang membacanya, atau mungkin menjadi sebuah referensi untuk penelitian-penelitian selanjutnya. Amin.

Selanjutnya dalam proses penulisan tugas akhir ini penulis menyadari tidak terlepas dari berbagai hambatan dan rintangan, namun berkat bantuan dari berbagai pihak maka segala macam hambatan dapat teratasi dengan baik. Untuk itu penulis ingin menyampaikan ucapan terimakasih dan penghargaan kepada:

1. Bapak Prof. Drs. H. M. Sirozi, M.A., Ph. D selaku Rektor UIN Raden Fatah Palembang.
2. Ibu Dr. Qodariah Barkah, M.H.I. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Fatah Palembang.
3. Bapak Dinnul Alfian Akbar, SE., M.Si selaku Ketua Program Studi D3 Perbankan Syariah .
4. Bapak Dinnul Alfian Akbar, SE., M.Si dan Bapak Fernando Africano, S.E.I., M.Si. selaku Pembimbing I dan Pembimbing II yang telah banyak meluangkan waktu, memberikan saran, bimbingan dan pengarahan dengan sabar.
5. Ibu Dr. Maftukhatusolikhah, M.Ag selaku penasehat akademik yang selalu mengontrol perkembangan pembelajaran selama perkuliahan berlangsung.
6. Segenap Dosen, Staf Administrasi dan Pengurus Perpustakaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Fatah Palembang yang telah memberikan ilmu dan bantuannya selama ini.
7. Kedua orang tua yang selalu memberikan dukungan dan motivasi untuk selalu semangat dalam mengerjakan tugas akhir ini. Kasih sayang dan doa selalu tercurahkan dari beliau dan juga dukungan serta bantuannya baik berupa materil dan moril sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini tepat waktu.
8. Kakakku tercinta Luqmanul Hakim dan segenap keluarga besar penulis. Terima kasih atas dukungan dan semua hal yang telah kalian berikan kepada penulis.
9. Untuk teman *basecamp* Muhamad Kadapi, Ilham Akbar, Nurrahmat Irvani, M. Dodi alfayed, M. Irhan, M. Aziz kalian adalah sabahat yang luar biasa yang

selalu memberikan hiburan dan canda tawa disaat penulis mengalami kesulitan dan tekanan yang penulis alami selama penelitian.

10. Untuk teman-teman seperjuangan D3 perbankan syariah angkatan 2016 terkhusus untuk kelas DPS 2 angkatan 2016 yang tidak bisa penulis sebutkan satu-persatu yang telah melalui suka duka bersama selama proses perkuliahan.
11. Serta almamaterku tercinta Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Diploma III Perbankan Syari'ah UIN Raden Fatah Palembang.

Akhir kata hanya kepada Allah penulis memanjatkan doa, semoga Allah SWT memberikan balasan berupa amal yang berlipat ganda kepada mereka. Semoga tugas akhir ini dapat bermanfaat dan memberikan kontribusi bagi orang lain. Amin.

Wassalamualaikum warahmatullahi wabarakatuh.

Palembang, Mei 2019

Penulis



Muhammad Idris
NIM. 1636100078

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iv
NOTA DINAS.....	v
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	vi
ABSTRAK	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
 BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusa Masalah	11
C. Tujuan Penelitian.....	11
D. Manfaat Penelitian.....	12
E. Sistematika Penulisan	13
 BAB II LANDASAN TEORI DAN KERANGKA PEMIKIRAN	
A. Teori Stakeholder (<i>Stakeholder Theory</i>).....	15
B. Profitabilitas	18
C. Akad/Kontrak	22
D. <i>Non Performing Financing</i> (Pembiayaan Bermasalah)	30
E. Penelitian Terdahulu	37
F. Kerangka Pemikiran.....	44
G. Pengembangan Hipotesis	45

1. Pengaruh Pembiayaan <i>Natural Uncertainty Contract</i> (NUC) terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia (Periode 2016-2018).....	45
2. Pengaruh Pembiayaan <i>Natural Certainty Contract</i> (NCC) terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia (Periode 2016-2018).....	46
3. Pengaruh <i>Non Performing Financing</i> (NPF) terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia (Periode 2016-2018)	47

BAB III METODE PENELITIAN

A. Ruang Lingkup Penelitian.....	50
B. Populasi dan Sampel	50
C. Jenis dan Sumber Data	53
1. Jenis Data	53
2. Sumber Data.....	53
D. Variabel-Variabel Penelitian	54
E. Definisi Operasional Variabel	54
F. Teknik Pengumpulan Data.....	55
G. Teknik Analisis Data.....	56
1. Uji Asumsi Klasik	56
a. Uji Normalitas	56
b. Uji Linieritas	57
c. Uji Multikolinieritas	58
d. Uji Autokorelasi	58
e. Uji Heterokedastisitas.....	58
2. Analisis Regresi Linier Berganda	59
3. Uji Hipotesis.....	60
a. Uji t.....	60
b. Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	60

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Gambaran Umum Objek Penelitian	62
B. Statistik Deskriptif.....	63
C. Hasil Analisis Data	65
1. Uji Asumsi Klasik	65
a. Uji Normalitas	65
b. Uji Linieritas	66
c. Uji Multikolinieritas	67
d. Uji Autokorelasi	68
e. Uji Heterokedastisitas.....	69
2. Analisis Regresi Linier Berganda	69
3. Uji Hipotesis.....	71
a. Uji t.....	71
b. Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	72
D. Pembahasan Hasil Analisis Data.....	73
1. Pengaruh Pembiayaan <i>Natural Uncertainty Contract</i> (NUC) terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia (Periode 2016-2018).....	73
2. Pengaruh Pembiayaan <i>Natural Certainty Contract</i> (NCC) terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia (Periode 2016-2018).....	75
3. Pengaruh <i>Non Performing Financing</i> (NPF) terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia (Periode 2016-2018)	76

BAB V PENUTUP

A. Simpulan	79
B. Saran	79

DAFTAR PUSTAKA	81
-----------------------------	-----------

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 : <i>Research Gap Natural Uncertainty Contract</i> (NUC) terhadap <i>Return On Asset</i> (ROA)	8
Tabel 1.2 : <i>Research Gap Natural Certainty Contract</i> (NCC) terhadap <i>Return On Asset</i> (ROA)	9
Tabel 1.3 : <i>Research Gap Non Performing Financing</i> (NPF) terhadap <i>Return On Asset</i> (ROA)	9
Tabel 2.1 : Kriteria Penilaian ROA.....	21
Tabel 2.2 : Kriteria Penilaian NPF.....	36
Tabel 2.3 : Penelitian Terdahulu	37
Tabel 3.1 : Pemilihan Sampel Berdasarkan Kriteria Penelitian.....	52
Tabel 3.2 : Daftar Bank Umum Syariah Sampel Penelitian Periode 2016- 2018.....	52
Tabel 3.3 : Definisi Operasional Variabel.....	54
Tabel 4.1 : Statistik Deskriptif Variabel ROA, NUC, NCC, dan NPF	63
Tabel 4.2 : Uji Normalitas Kolmogorov-Smirnov	66
Tabel 4.3 : Uji Linieritas <i>Lagrange Multiplier</i>	66
Tabel 4.4 : Uji Multikolinieritas dengan <i>Tolerance Value</i> dan VIF.....	67
Tabel 4.5 : Uji Autokorelasi dengan Durbin-Watson	68
Tabel 4.6 : Uji <i>White</i> Heteroskedastisitas	69
Tabel 4.7 : Hasil Analisis Regresi Linier Berganda.....	70
Tabel 4.8 : Uji t (Parsial).....	71
Tabel 4.9 : Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	73

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 1.1 : Pembiayaan Bank Umum Syariah 2016-2018	5
Gambar 1.2 : Rasio NPF dan ROA Bank Umum Syariah 2016-2018	6
Gambar 2.1 : Kerangka Pemikiran.....	44