



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak Cipta Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon

**PENGARUH PENDAPATAN, BEBAN OPERASIONAL DAN  
PEMBIAYAAN BERMASALAH TERHADAP PROFITABILITAS  
( PENELITIAN PADA BMT AL-FALAH CIREBON TAHUN 2010-2012)**

**SKRIPSI**

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat  
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Hukum (S.H)  
Jurusan Hukum Ekonomi Syariah (Muamalah)  
Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam**



**Disusun Oleh :**

**MUHAMMAD MAARIF**

**NIM : 14112211279**

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA**

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)**

**SYEKH NURJATI CIREBON**

**2017 M/ 1438 H**



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengemukakan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

## ABSTRAK

MUHAMMAD MAARIF (14112211279)

### ***“Pengaruh Pendapatan, Beban Operasional dan Pembiayaan Bermasalah terhadap Profitabilitas ( Penelitian di BMT AL-FALAH)***

Dalam aktivitasnya kepercayaan anggota kepada *Baitul Maal wa Tamwil* (BMT) menjadi faktor penentu keberhasilan BMT karena yang menjadi sasaran penyaluran dana adalah anggota yang pada akhirnya akan mempengaruhi pendapatan yang akan berdampak pada profitabilitas BMT Al-Falah.

Penelitian ini membahas pendapatan, beban dan pembiayaan bermasalah serta profitabilitas. Tujuan penelitian ini untuk mengetahui berapakah pendapatan dan beban dan pembiayaan bermasalah sehingga dapat berdampak kepada keuntungan (profitabilitas) yang dihasilkan oleh BMT Al-Falah. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan teknik pengumpulan data melalui dokumen dan studi pustaka. Dokumen yang digunakan merupakan laporan keuangan selama tahun 2010-2012. Teknik analisis yang digunakan adalah analisis asumsi klasik, analisis regresi linear berganda dan uji hipotesis dengan *level of significance* 5% .

Dari hasil analisis linear berganda diketahui  $Y = -1.368 + 1.860 X_1 + -1.733X_2 + 0.179X_3$ , menyatakan bahwa nilai koefisien pendapatan bernilai positif sebesar 1.860 dan nilai koefisien beban bernilai positif sebesar 1.733 serta pembiayaan bermasalah bernilai positif sebesar 0.179. Artinya pendapatan, beban dan pembiayaan bermasalah berpengaruh positif terhadap profitabilitas. Dan hasil dari penelitian secara parsial (uji t) diketahui masing-masing variabel  $t_{hitung} > t_{tabel}$  yaitu pendapatan ( $7.582 >$  dari  $1.69552$ ), beban ( $-6.424 <$  dari  $1.69552$ ) dan pembiayaan bermasalah ( $6.467 >$  dari  $1.69552$ ). Sehingga hasil uji t menyatakan bahwa variabel pendapatan, beban dan pembiayaan bermasalah berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas.

Kata kunci : Pendapatan, Beban , Pembiayaan bermasalah dan Profitabilitas



## ABSTRACT

**MUHAMMAD MAARIF (14112211279)**

***"Influence Revenues, Operating Expenses and Financing problematic to Profitability (Research in AL-FALAH BMT)***

Member confidence in their activities to the Baitul Maal wa Tamwil (BMT) become a critical success factor for the targeted distribution of funds is a member that will ultimately affect the revenue that would have an impact on the profitability of BMT Al-Falah.

This study discusses revenues, expenses and financing problems as well as profitability. The purpose of this study to determine what is revenues and expenses and financing problems that can affect the profit (profitability) generated by BMT Al-Falah. This study uses a quantitative method with data collection through documents and literature. Documents used are the financial statements for 2010-2012. The analysis technique used is the analysis of the classical assumption, multiple linear regression analysis and hypothesis testing with a level of significance of 5%.

From the analysis of an unknown linear  $Y = -1368 + 1.860 X_1 + -1.733X_2 + 0.179X_3$ , states that the value of the coefficient of income positive value of 1.860 and the value of load coefficient positive value of 1,733 as well as financing problems sebesar 0179 is positive. This means that revenues, expenses and financing problems a positive effect on profitability. And the results of research partially (t test) known to each variable thitung > ttable namely income (7582 > of 1.69552), load (-6424 <than 1.69552) and financing problems (6467 > of 1.69552). So that the t test results stating that the variable income, expenses and financing problems have a significant effect on profitability.

Keywords: Income, Expenses, Financing problematic and Profitability

## BAB I

### PENDAHULUAN

#### A. LATAR BELAKANG MASALAH

Segala aspek kehidupan termasuk ekonomi tercakup nilai-nilai dasarnya dalam Islam yakni yang bersumber pada asas tauhid. Bahkan lebih dari sekedar nilai-nilai dasar, seperti kesatuan, keseimbangan, keadilan, kebebasan dan pertanggungjawaban. Islam telah cukup memuat nilai-nilai instrumental dan norma-norma yang operasional untuk diterapkan dalam pembentukan lembaga-lembaga ekonomi masyarakat<sup>1</sup>.

Perkembangan ekonomi Islam belakangan ini mulai menunjukkan peningkatan yang berarti di Indonesia maupun dunia. Ekonomi Islam juga menyajikan pandangan dalam konteks aktivitas ekonomi manusia. Dasarnya ada dalam teks yang suci sebagai petunjuk bagi perilaku manusia. Ekonomi Islam merupakan warisan yang kaya dari pemikiran muslim untuk dibuka kembali meskipun kebanyakan dari hal-hal tersebut tidak bisa langsung diaplikasikan dalam waktu sekarang tetapi memberikan ladang subur untuk menyoediki di masa depan.<sup>2</sup>

Perkembangan pesat yang dialami oleh perbankan syari'ah merupakan bentuk respon positif bagi perekonomian Islam di tengah masyarakat. Secara kelembagaan, Perbankan Syari'ah di Indonesia dapat dipetakan menjadi Bank Umum Syari'ah, Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) dan *Baitul Maal Wat Tamwil* (BMT). BMT pada dasarnya bukan lembaga perbankan murni, melainkan lembaga keuangan mikro syari'ah yang menjalankan sebagian besar sistem operasional perbankan syariah.

dan *Baitul Maal Wat Tamwil* (BMT) adalah lembaga keuangan syariah informal yang didirikan sebagai pendukung dalam meningkatkan kualitas usaha ekonomi pengusaha mikro dan pengusaha kecil bawah berlandaskan sistem syariah. Dalam perspektif hukum di Indonesia, sampai saat sekarang badan hukum

<sup>1</sup> Ahmad, M. Saefudin, *Ekonomi dan masyarakat dalam perpektif islam*.(Jakarta : Rajawali, 1987),19.

<sup>2</sup> Dadan Muttaqin, *Aspek Legal Lembaga Keuangan Syariah Bank, LKM, Asuransi, dan Reasuransi*, (Yogyakarta : Safiria Insania Press, 2008), 35.



yang paling mungkin untuk BMT adalah Koperasional Serba Usaha (KSU) maupun Koperasional Simpan Pinjam Syariah (KSPS).<sup>3</sup>

*Baitul Maal Wat Tamwial* (BMT) merupakan suatu lembaga yang terdiri dari dua istilah, yaitu baitulmal dan baitul tamwil. *Baitul maal* lebih mengarah pada usaha-usaha pengumpulan dan penyaluran dana yang *non profit*, seperti : zakat, infaq, dan sedekah. Adapun *baitul tamwil* sebagai usaha pengumpulan dan penyaluran dana komersial. Lembaga ini didirikan dengan maksud untuk memfasilitasi masyarakat bawah yang tidak terjangkau oleh pelayanan bank Islam atau BPR Islam. Prinsip operasionalnya didasarkan atas prinsip bagi hasil, jual beli (*ijarah*), dan titipan (*wadiah*). Karena itu, meskipun mirip dengan bank Islam, bahkan boleh dikatakan menjadi cikal bakal dari bank Islam, BMT memiliki pangsa pasar tersendiri, yaitu masyarakat kecil yang tidak terjangkau layanan perbankan serta pelaku usaha kecil yang mengalami hambatan “psikologis” bila berhubungan dengan pihak bank.<sup>4</sup>

BMT merupakan lembaga keuangan yang kegiatan utamanya menghimpun dana masyarakat dalam bentuk tabungan (simpanan) maupun deposito dan menyalurkannya kembali kepada masyarakat dalam bentuk pembiayaan berdasarkan prinsip syari’ah melalui mekanisme yang lazim dalam dunia perbankan.

Untuk mengukur kemampuan BMT dalam memperoleh laba secara keseluruhan dan tingkat efisiensi usaha, baik dari kegiatan operasional maupun non operasional digunakan faktor profitabilitas. Profitabilitas adalah rasio yang digunakan untuk mengetahui kemampuan perusahaan untuk memperoleh keuntungan.

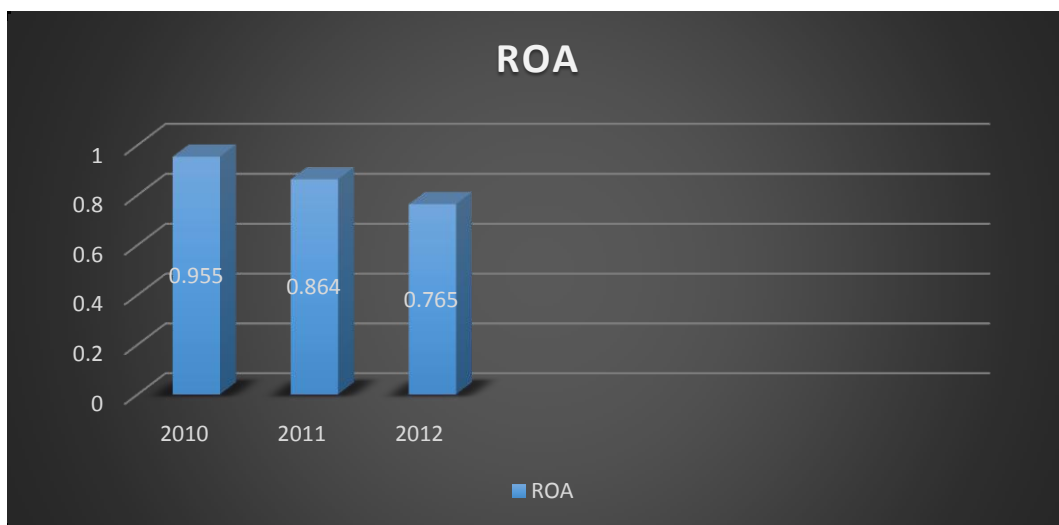
Pada penelitian ini penulis akan menghitung tingkat profitabilitas menggunakan tolak ukur *Return On Asset* (ROA), dengan mempertimbangkan bahwa ROA merupakan salah satu alat penilaian profitabilitas terbaik dalam penilaian tingkat kesehatan yang digunakan oleh Bank Indonesia sebagai

<sup>3</sup>Makhalul Ilmi SM, ” *Teori & Praktek Lembaga Mikro Keuangan Syariah* “( Yogyakarta: UII Press , 2002),2.

<sup>4</sup> Nurul Huda dan Mohamad Heykal, *Lembaga Keuangan Islam* ( Jakarta:Kencana Prenada Media Group, 2010),263.



pemegang otoritas.<sup>5</sup> Adapun tingkat perkembangan profitabilitas BMT Al-Falah Cirebon adalah sebagai berikut:



Sumber : Laporan Keuangan BMT AL-Falah Tahun 2010-2012

Dari grafik diatas bisa dilihat bahwa tingkat ROA BMT Al-falah cenderung mengalami fluktuatif, seperti pada tahun 2010 ROA BMT yaitu 0,955 dan mengalami penurunan yang cukup pada tahun 2011 yaitu sebesar 0,864 kemudian mengalami penurunan pula pada tahun 2012 yaitu sebesar 0,765.

Penyebab menurunnya tingkat profitabilitas BMT salah satunya adalah karena adanya penurunan dalam perolehan laba bersih. Menurunnya perolehan laba bersih ini dapat disebabkan karena perolehan pendapatan lebih kecil dibandingkan dengan beban yang terjadi. Sehingga untuk meningkatkan kembali laba bersih dengan cara meningkatkan pendapatan dan meminimalkan beban.

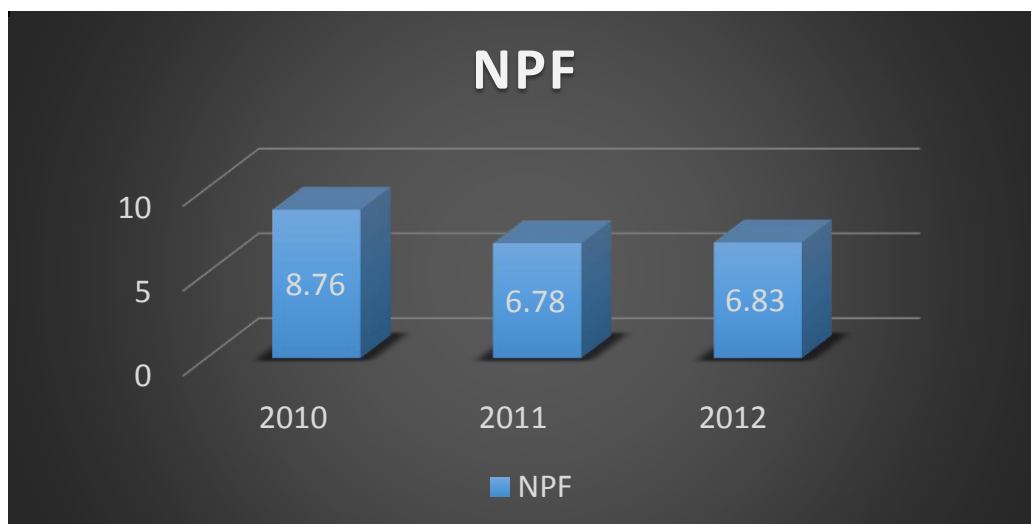
Dalam pengertian pembiayaan berdasarkan Standar Operasional Prosedur Koperasional Jasa Keuangan Syariah dan Unit Jasa Keuangan Syariah Koperasional Peraturan Menteri Tahun 2007 adalah kegiatan penyediaan dana untuk investasi atau kerjasama permodalan antara koperasional dengan anggota, calon anggota, koperasional lain dan atau anggotanya yang mewajibkan penerima pembiayaan itu untuk melunasi pokok pembiayaan yang diteria pada pihak koperasional sesuai akad disertai dengan pembayaran sejumlah bagi hasil dari

<sup>5</sup> Dendan wijaya, Lukman, Manajemen Perbankan, (Jakarta: Ghalia Indonesia,2003),121.



pendapatan atau laba dari kegiatan yang dibiayai atau penggunaan dana pembiayaan tersebut.

Maka dalam hal pembiayaan ini pun BMT Al-Falah Cirebon mempunyai masalah terhadap kelangsungan pembiayaan yang sudah di salurkan BMT Al-Falah Cirebon kepada anggota yang mengalami kesulitan dalam pelunasan pengembalian. Dan ini lah yang disebut dengan pembiayaan bermasalah. Pembiayaan bermasalah yaitu suatu kondisi pembiayaan dimana terdapat suatu penyimpangan utama dalam pembayaran kembali dalam suatu pembiayaan yang berakibat terjadi kelambatan dalam pengembalian, atau diperlukan tindakan yuridis dalam pengembalian atau kemungkinan terjadinya kerugian bagi koperasional.<sup>6</sup>



Sumber :Laporan Keuangan BMT AL-Falah Tahun 2010-2012

Dari data pembiayaan bermasalah diatas kita dapat melihat bagaimana tingkat pembiayaan bermasalah dari tahun ketahun selalu mengalami tingkat perubahan yang berbeda-beda. Pada tahun 2010 angka NPF berada pada kisaran 8.76% , kemudian mengalami penurunan sebesar 6.78% pada tahun 2011. Hal ini menandakan tingkat NPF yang tinggi akan berpengaruh secara signifikan terhadap tingkat profitabilitas. Selanjutnya pada tahun 2012 NPF berada pada tingkat 6.83% , mengalami kenaikan 0.05% dari tahun 2012.

<sup>6</sup> Standar Operasional Prosedur Koperasional Jasa Keuangan Syariah dan Unit Jasa Keuangan Syariah Koperasional Peraturan Menteri Tahun 2007



Berdasarkan hal-hal tersebut diatas, maka penulis tertarik untuk membahas dan meneliti dengan melakukan penelitian dengan judul :“PENGARUH PENDAPATAN, BEBAN OPERASIONALONAL DAN PEMBIAYANN BERMASALAH TERHADAP PROFITABILITAS (PENELITIAN PADA BMT AL-FALAH CIREBON TAHUN 2010-2012)

### **B. Identifikasi Masalah**

- 1). Terjadinya peningkatan Beban operasionalonal yang mengakibatkan tingkat profitabilitas menurun
- 2). Tingkat Profitabilitas BMT yang fluktuatif

### **C. Batasan Masalah**

Untuk memfokuskan masalah penelitian, perlu dibatasi dalam penelitian ini, maka penulis akan membatasi masalah dalam pemilihan lembaga keuangan syariah yaitu pada BMT Al-Falah Cirebon, data yang digunakan untuk mengetahui pendapatan dan beban operasionalonal periode 2010-2012. Untuk pengukuran tingkat profitabilitas menggunakan *Return On Asset (ROA)*

### **D. Rumusan Masalah**

- 1). Apakah pendapatan berpengaruh secara signifikan terhadap profitabilitas?
- 2). Apakah beban berpengaruh secara signifikan terhadap profitabilitas?
- 3). Apakah pembiayaan bermasalah berpengaruh secara signifikan terhadap profitabilitas?
- 4). Apakah pendapatan, beban dan pembiayaan bermasalah secara bersama-sama berpengaruh terhadap profitabilitas?

### **E. TUJUAN PENELITIAN DAN KEGUNAAN PENELITIAN**

#### **1. Tujuan Penelitian**

Tujuan yang hendak dicapai dalam kegiatan penelitiann ini antara lain:

- 1). Untuk mengetahui pengaruh pendapatan terhadap profitabilitas BMT Al-Falah





- 2). Untuk mengetahui pengaruh beban terhadap profitabilitas BMT Al- Falah
- 3). Untuk mengetahui pengaruh pembiayaan bermasalah terhadap profitabilitas BMT Al- Falah
- 4). Untuk mengetahui apakah pendapatan, beban dan pembiayaan bermasalah secara bersama-sama berpengaruh terhadap profitabilitas BMT Al- Falah

## 2. Kegunaan Penelitian

Penelitian yang dilakukan ini, tentunya mempunyai manfaat-manfaat yang sekiranya dapat menambah kegunaan penelitian ini, baik untuk diri peneliti, lembaga keuangan bank maupun peneliti lainnya

### 1) Bagi Penulis

Dengan melakukan penelitian ini penulis memperoleh pengalaman dan ilmu pengetahuan baru mengenai pengaruh pendapatan dan beban operasional bagi profitabilitas.

### 2) Bagi Dunia Lembaga Keuangan

Untuk memberikan masukan yang berguna agar dapat meningkatkan kinerja bank sehingga dapat meningkatkan profitabilitas

### 3) Bagi Akademis

Dapat digunakan sebagai bahan informasi atau dapat dipakai sebagai data sekunder dan sebagai bahan sumbangan pemikiran tentang pengaruh pendapatan dan beban operasional terhadap profitabilitas.

## F. SISTEMATIKA PENULISAN

Untuk memperoleh gambaran yang utuh mengenai penulisan penelitian ini, maka dalam penulisannya akan dibagi menjadi lima bab dengan rincian sebagai berikut:

Bab *Pertama*, membahas tentang latar belakang dalam masalah yang didalamnya memuat perkembangan dalam BMT Al-Falah Cirebon, serta permasalahan dalam pengaruh pendapatan dan beban operasional terhadap profitabilitas. Dalam bab ini terdapat pula perumusan masalah penelitian, pembatasan masalah, tujuan penelitian, serta manfaat dalam penulisan penelitian ini.

Bab *Kedua*, membahas tentang tinjauan pustaka yang berkaitan dengan pembahasan dalam pendapatan dan beban operasional serta dalam teori-teori



yang relevan. dalam bab ini terdapat pula kerangka pemikiran serta hipotesis penelitian.

Bab *Ketiga*, membahas tentang metodologi penelitian dalam menyusun penelitian ini, yang berisi tentang metodologi penelitian yang digunakan, sampel penelitian, definisi operasional variabel, data dan sumber data penelitian, instrument penelitian, serta analisis penelitian.

Bab *Keempat*, membahas tentang analisis data serta pembahasan dalam hasil penelitian tentang pembiayaan bermasalah pada BMT Al-Falah Cirebon.

Bab *Kelima*, kesimpulan yang berisi tentang ringkasan hasil penelitian secara menyeluruh tentang masalah analisis faktor-faktor penyebab pembiayaan bermasalah.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

## DAFTAR PUSTAKA

- Amalia,Euis,.,*Keadilan Distributif Dalam Ekonomi Islam Penguatan Peran LKM dan UKM di Indonesia*. Jakarta: Rajawali.2009.
- Arifin, Zainul. *Dasar-dasar manajemen bank syariah*.Jakarta : Penerbit Alvabet.2005.
- Aryati, Titik dan Hekius Manao “ Rasio Keuangan sebagai Prediktor Bank Bermasalah di Indonesia. “ *Jurnal Riset Akuntansi Indonesia*”, Vol 5 No.2 (Mei 2002),
- Efilia, Meiza “Pengaruh Pendapatan Usaha dan Beban Operasional terhadap Laba bersih. Skripsi tidak dipublikasikan, Universitas Maritim Raja Ali Haji Tanjung Pinang. 2014.
- Eugene F, Brigham dan Joel F. Houston. *Dasar-dasar Manajemen Keuangan*. Jakarta: Salemba Empat. 2010.
- Hanafi, Mamduh. *Manajemen Keuangan*. Anggota. Yogyakarta: IKAPI BPFE .2012.
- Harmono. *Manajemen Keuangan*. Jakarta : PT. Bumi Aksara.2009.
- Hasibuan, Malayu S.P. *Dasar-Dasar Perbankan*. Jakarta : PT. Bumi Aksara.2009.
- Hery. *Akuntansi Keuangan Menengah*. Yogyakarta : CAPS (Central of Academic Publishing Service). 2013.
- Horne, Van dan John M. Wachowicz. *Prinsip-prinsip Manajemen Keuangan*. Jakarta: Salemba Empat. 2012.
- <http://ziyanul.blogspot.com/2013/04/perbedaan-antara-bmt-dan-bank-syariah.html>. Selasa, 09 Mei 2015. pukul.15.15 WIB



Huda Nurul dan Mohamad Heykal. *Lembaga Keuangan Islam*. Jakarta:Kencana Prenada Media Group.2010.

Ilmi SM, Makhalul .*Teori & Pratek Lembaga Mikro Keuangan Syariah*. Yogyakarta: UII Press.2002

Irianto,Agus . *Statistik*.Jakarta. Kencana .2010.

Kasmir.2002. *Manajemen Perbankan*. Jakarta : PT. Raja Grafindo Persada.

Muttaqin, Dadan. *Aspek Legal Lembaga Keuangan Syariah Bank, LKM, Asuransi, dan Reasuransi*. Yogyakarta : Safiria Insania Press. 2008.

Nani Wulandari “ Analisis Faktor-Faktor yang mempengaruhi Rentabilitas Modal Sendiri pada Sektor Industri Kertas di Bursa Efek Jakarta” Skripsi tidak dipublikasikan, UPN “VETERAN” Yogyakarta, 1998

Nugroho, Bhuono Agung. *Strategi Jitu Memilih Model Penelitian dengan SPSS*.Yogyakarta :Andi. 2005.

Riyanah “Pengaruh Non Performing Financing, Debt to Equity Ratio dan Loan to Deposite Ratio terhadap Profitabilitas Keuangan, studi di BMT Mitra Usaha Mulia”. Skripsi tidak dipublikasikan, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta,2007

Saefudin, Ahmad, M. *Ekonomi dan masyarakat dalam perpektif islam*.Jakarta : Rajawali.1987.

Santoso ,Riyadi Budi “ Analisis Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), Loan to Deposit Ratio (LDR), Biaya Operasionaloanl per Pendapatan Operasionaloanal (BoPo), Dana Pihak Ketiga dan Kualitas Aktiva Terhadap tingkat Profitabilitas Pt. Bank Muamalat Indonesia” Skripsi tidak dipublikasikan , Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta, 2007

Sartono, Agus .*Manajemen Keuangan*.Yogyakarta: BPFE.2001.



- Siamat, Dahlan. *Manajemen Lembaga Keuangan*. Jakarta:Lembaga Penerbit Fakultas Ekonom Universitas Indonesia.2005.
- Siregar, Sofyan.*Statistik Deskriptif untuk Penelitian*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.2010.
- Standar Operasionalonol Prosedur Koperasional Jasa Keuangan Syariah dan Unit Jasa Keuangan Syariah Koperasional Peraturan Menteri Tahun 2007.
- Sugiyono.*Metode Penelitian Kuntitatif, Kualitatif dan R&D* Bandung:Alfabeta.2012.
- Sundjaja, Rindwan dan Inge Barlian. *Manajemen Keuangan*.Bandung: Literata Lintas Media.2005.
- Taswan. *Manajemen Perbankan*, cet. I. Yogyakarta: UPPSTIMYKPN. 2006.
- Trihendradi, Cornelius. *Step by Step SPSS 16 Analisis Data Statistik* .Yogyakarta: Andi .2009.
- UU Perbankan No.7 tahun 1992.
- Widiyono, Try.*Agunan Kredit dalam Financing Engineering*. Bogor : PT.Ghalia Indonesia.2009.
- Wijaya, Lukman Dendan. *Manajemen Perbankan*.Jakarta: Ghalia Indonesia.2003.
- Yunus, Jamal Lulail. *Manajemen Bank Syariah Mikro* .Malang: UIN Press. 2009.