

**ANALISIS PROSEDUR PEMBIAYAAN MURABAHAH PADA  
BANK SYARIAH INDONESIA KC PALEMBANG SUDIRMAN**

**SKRIPSI**

**Untuk Memenuhi Sebagian Dari Syarat-Syarat  
Guna Mencapai Gelar Sarjana Ekonomi**



**Diajukan Oleh:**

**SISILIA ANGGRAINI**

**NPM. 1801120129**

**FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS TRIDINANTI  
PALEMBANG**

**2022**

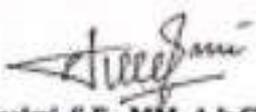
UNIVERSITAS TRIDINANTI  
FAKULTAS EKONOMI  
PALEMBANG

**HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI**

Nama : Sisilia Anggrini  
Nomor Pokok/NPM : 1801120129  
Jurusan/Program Studi : Ekonomi/Akuntansi  
Program Pendidikan : Strata I (S1)  
Mata Kuliah Pokok : Akuntansi Keuangan  
Judul Skripsi : ANALISIS PROSEDUR PEMBIAYAAN  
MURABAJAH PADA BANK SYARIAH  
INDONESIA KC PALEMBANG SUDIRMAN

Pembimbing Skripsi

Tanggal 4 Oktober 2022 Pembimbing I :  Rival Effendi, SE., M.Si.  
NIDN: 0204046501

Tanggal 3 Oktober 2022 Pembimbing II :  Titil Saefni, SE., MM., A.R.C.A.  
NIDN: 0025075701

Mengetahui:

Dekan Fakultas Ekonomi  
Tanggal 10 Oktober 2022



  
Dr. May. Mikail, SE., M.Si., Ak., CA., CSRS  
NIDN: 0205026401

Ketua Prodi Akuntansi  
Tanggal 10 Oktober 2022

Meti Zuliyana, SE., M.Si., Ak., CA., CSRS  
NIDN: 0205056701

77 / PS / DFE / 22

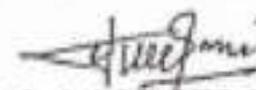
UNIVERSITAS TRIDINANTI  
FAKULTAS EKONOMI  
PALEMBANG

HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Sisilia Anggraini  
Nomor Pokok/NPM : 1801120129  
Jurusan/Program Studi : Ekonomi/Akuntansi  
Program Pendidikan : Strata I (S1)  
Mata Kuliah Pokok : Akuntansi Keuangan  
Judul Skripsi : ANALISIS PROSEDUR PEMBIAYAAN  
MURABAHAH PADA BANK SYARIAH  
INDONESIA KC PALEMBANG SUDIRMAN

Pembimbing Skripsi

Tanggal 4 Oktober 2022 Ketua Penguji  : Rival Effendi, SE., M.Si.  
NIDN: 0204046501

Tanggal 3 Oktober 2022 Penguji I :  : Titi Suelmi, S.E., MM., A.k.A.  
NIDN: 0025075701

Tanggal 6 Oktober 2022 Penguji 2 :  : Padriansyah, SE., M.Si.CIAP  
NIDN: 0218079001

Mengetahui:

Dekan Fakultas Ekonomi  
Tanggal 10 Oktober 2022

  
: Dr. Misy Miskal, SE., M.Si.Ak.CA.CSRS  
NIDN: 0205026401

Ketua Prodi Akuntansi  
Tanggal 10 Oktober 2022

  
: Meti Zuliyana, SE., M.Si., Ak., CA., CSRS  
NIDN: 0205056701

**MOTTO :**

***“Tidak ada ujian yang tidak bisa diselesaikan. Tidak ada kesulitan yang melebihi batas kesanggupan”***

***“Saat masalahmu jadi berat untuk ditangani, beristirahatlah dan hitung berkah yang sudah kamu dapatkan”***

***(Sisilia Anggraini)***

***Kupersembahkan kepada :***

- Allah SWT**
- Kedua Orang Tuaku yang Tercinta**
- Saudaraku yang Tersayang**
- Segenap Dosen Tridinanti yang Kuhormati  
Terkhusus Program Studi Akuntansi**
- Teman Seperjuanganku**
- Almamater Kebanggaanku**

## PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Sisilia Anggraini

NPM : 1801120129

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : Akuntansi

Judul Skripsi : "Analisis Prosedur Pembiayaan Murabahah pada Bank Syariah  
Indonesia KC Palembang Sudirman".

Menyatakan bahwa skripsi ini telah ditulis dengan sungguh-sungguhnya  
dan tidak ada bagian yang merupakan penjiplakan orang lain.

Apabila dikemudian hari terbukti bahwa pernyataan ini tidak benar, maka  
saya sanggup menerima sanksi berupa pembatalan skripsi dengan segala  
konsekuensinya.

Palembang, September 2022

Penulis,

  
Sisilia Anggraini

## KATA PENGANTAR

Alhamdulillahirobbil A'lamin, puji syukur kehadiran Allah SWT. Berkat rahmat dan hidayat-Nya, penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul **“ANALISIS PROSEDUR PEMBIAYAAN MURABAHAH PADA BANK SYARIAH KC PALEMBANG SUDIRMAN “**.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa penulisan ini masih banyak kekurangan, namun penulis berusaha semaksimal mungkin untuk memberikan yang terbaik dalam menyelesaikan skripsi ini dengan harapan dapat bermanfaat untuk saat ini dan masa yang akan datang.

Dalam penulisan skripsi ini penulis banyak mendapatkan bantuan dari berbagai pihak, baik berupa bimbingan maupun petunjuk sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada:

1. Ibu Dr. Ir. Hj. Nyimas Manisah, M.P selaku Rektor Universitas Tridinanti Palembang.
2. Ibu Dr. Msy. Mikial, S.E., M.Si. Ak, CA, CSRS selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Tridinanti Palembang.
3. Ibu Meti Zuliyana, SE., M.Si. Ak, CA selaku Ketua Jurusan Akuntansi Universitas Tridinanti Palembang.
4. Bapak Rizal Effendi, S.E., M.Si selaku dosen pembimbing I yang telah banyak memberikan bimbingan, pengarahan dan semangat kepada penulis selama menyelesaikan penulisan skripsi ini.
5. Ibu Titi Suelmi, S.E., MM. A.k.CA selaku dosen pembimbing II yang telah banyak memberikan bimbingan, pengarahan, kritik yang membangun serta membantu penulis dengan penuh kesabaran dan keikhlasan sehingga terselesaikan skripsi ini.
6. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen serta Staf Karyawan pada Fakultas Ekonomi Universitas Tridinanti Palembang.
7. Direktur dan Staf Bank Syariah Indonesia KC Palembang Sudirman.

8. Bapak, Ibu dan serta adikku tercinta yang telah memberikan kasih sayang, bantuan moral dan material serta doa yang tidak hentinya untuk ku.
9. Saudara seperjuangan jurusan akuntansi 2018
10. Dan semua pihak yang tidak bisa disebutkan satu persatu yang telah membantu hingga skripsi ini selesai.

Akhir kata, penulis mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya dan semoga bantuan yang diberikan kepada penulis mendapat balasan dari Allah SWT.

Palembang, September 2022

Penulis,

**Sisilia Anggraini**

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI .....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN .....</b>	<b>iv</b>
<b>PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT .....</b>	<b>v</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>vi</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>viii</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xii</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>xiii</b>
<b>RIWAYAT HIDUP .....</b>	<b>xiv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2. Rumusan Masalah .....	4
1.3. Tujuan Penelitian .....	4
1.4. Manfaat Penelitian .....	5
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>6</b>
2.1. Kajian Teoritis.....	7
2.1.1. Pengertian Bank Syariah.....	6
2.1.2. Fungsi Bank Syariah.....	7
2.1.3. Prinsip Penghimpun Dana Bank Syariah.....	9
2.2. Prosedur .....	10
2.2.1. Pengertian Prosedur .....	10
2.2.2. Manfaat Prosedur.....	10
2.3. Pembiayaan.....	11
2.3.1. Pengertian Pembiayaan.....	11
2.3.2. Tahap-Tahap Pembiayaan .....	13
2.3.3. Jenis-Jenis Pembiayaan .....	14

2.3.4 Prinsip-Prinsip Pembiayaan.....	16
2.3.5. Unsur-Unsur Pembiayaan.....	17
2.4. Akad Murabahah .....	19
2.4.1. Pengertian Akad Murabahah .....	19
2.4.2. Jenis-Jenis Murabahah.....	20
2.4.3. Rukun dan Syarat Murabahah .....	22
2.4.4. Skema Pembiayaan Murabahah .....	24
2.4.5. Proses Pembiayaan Murabahah .....	25
2.4.6. Proscdur Pembiayaan Murabahah .....	26
2.4.7. Karakteristik Pembiayaan Murabahah.....	28
2.5. Penelitian Yang Relevan .....	28
2.6. Kerangka Berpikir.....	30
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>32</b>
3.1. Tempat dan Waktu Penelitian .....	32
3.1.1. Tempat Penelitian .....	32
3.1.2. Waktu Penelitian.....	32
3.2. Sumber dan Teknik Pengumpulan Data.....	32
3.2.1. Sumber Data .....	32
3.2.2. Teknik Pengumpulan Data .....	33
3.3. Populasi, Sampel, Sampling.....	34
3.3.1. Populasi .....	34
3.3.2. Sampel .....	35
3.3.3. Sampling.....	35
3.4. Rancangan Penelitian.....	36
3.5. Variabel dan Definisi Operasional .....	36
3.6. Instrumen Penelitian.....	37
3.7. Teknik Analisis Data.....	38
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>39</b>
4.1. Hasil Penelitian .....	39
4.1.1. Sejarah Singkat Perusahaan .....	39
4.1.2. Visi dan Misi .....	40

4.1.3. Struktur Organisasi .....	41
4.1.4. Produk-produk Bank Syariah Indonesia KC Palembang Sudirman ..	44
4.1.5. Prosedur Pelaksanaan Pembiayaan Murabahah pada Bank Syariah Indonesia KC Palembang Sudirman .....	46
4.2. Pembahasan.....	54
4.2.1. Analisa Prosedur Pembiayaan Murabahah pada Bank Syariah Indonesia KC Palembang Sudirman .....	54
4.2.2. Kendala-kendala yang Dihadapi.....	62
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....</b>	<b>64</b>
5.1. Kesimpulan .....	64
5.2. Saran.....	65
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	

## DAFTAR TABEL

Tabel 2. 5 Penelitian Terdahulu yang Relevan.....	29
Tabel 3. 5 Definisi Operasional Variabel.....	37

## DAFTAR GAMBAR

<b>Gambar 2. 4</b> Skema Pembiayaan Murabahah.....	25
<b>Gambar 2. 6</b> Kerangka Berfikir.....	31
<b>Gambar 4. 1</b> Struktur Organisasi.....	42

## ABSTRAK

**SISILIA ANGGRAINI, Analisis Prosedur Pembiayaan Murabahah pada Bank Syariah Indonesia KC Palembang Sudirman. ( Dibawah Bimbingan Bapak Rizal Effendi, S.E., M.Si dan Ibu Titi Suelmi, S.E., MM. A.k.CA ).**

Rumusan masalah dalam penelitian ini adalah Bagaimana prosedur pembiayaan murabahah pada Bank Syariah Indonesia KC Palembang Sudirman. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui prosedur pembiayaan murabahah yang diterapkan oleh Bank Syariah Indonesia KC Palembang Sudirman dan apakah penerapannya telah sesuai dengan SOP yang diterapkan oleh perusahaan. Jenis penelitian ini adalah deskriptif kualitatif. Maka penelitian ini dimaksudkan untuk menggambarkan dan mendeskripsikan suatu keadaan secara terperinci. Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh prosedur pembiayaan murabahah pada Bank Syariah Indonesia KC Palembang Sudirman sejak awal sampai dengan tahun 2021. Sampel yang digunakan adalah Purposive Sampling dengan berdasarkan pertimbangan dan karakteristiknya. Hasil menunjukkan bahwa prosedur pembiayaan murabahah pada Bank Syariah Indonesia ke Palembang sudirman terdiri dari: 1) prosedur aplikasi pembiayaan murabahah, 2) prosedur realisasi pembiayaan murabahah, 3) prosedur pembinaan dan monitoring pembiayaan murabahah, dan 4) prosedur penutupan dan fasilitas pembiayaan murabahah.

**Kata Kunci:** Prosedur, Pembiayaan Murabahah.

## **DAFTAR RIWAYAT HIDUP**

**Sisilia Anggraini**, dilahirkan di Parit pada tanggal 12 Januari 1998 dari Ayah Firdaus dan Ibu Hidayah. Anak Pertama dari 2 (dua) bersaudara.

Sekolah dasar diselesaikan pada tahun 2009 di SD Negeri Parit Kecamatan Indralaya Utara Kabupaten Ogan Ilir, Sekolah Menengah Pertama diselesaikan pada tahun 2012 di SMP Negeri 1 Indralaya Utara Kabupaten Ogan Ilir dan selanjutnya menyelesaikan Sekolah Menengah Atas pada tahun 2015 di SMA PGRI Indralaya Kabupaten Ogan Ilir. Pada tahun 2018 ia memasuki Fakultas Ekonomi Program Studi Akuntansi Universitas Tridinanti Palembang.

Palembang, September 2022

**Sisilia Anggraini**

# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **1.1 Latar Belakang**

Di Indonesia sistem ekonomi yang berkembang saat ini adalah sistem kapitalis dan sosialis. Sementara ekonomi islam yang lebih mempertimbangkan faktor nilai, karakter luhur manusia. Dalam islam, kegiatan ekonomi tidak semata mata untuk memenuhi kebutuhan materi, tetapi harus memiliki nilai ibadah. Pembahasan tersebut juga menyangkut dalam bidang akuntansi untuk merumuskan suatu sistem yang sesuai dengan tuntutan syariah islam yang dikenal dengan akuntansi syariah. Ekonomi akuntansi syariah mendedikasikan kepada kerabat umat manusia yang disertai keadilan ekonomi dan sosial serta distribusi pendapatan yang adil. Menciptakan keselarasan pertumbuhan dan pemerataan itu, diperlukan lembaga yang mengendalikan dan mengatur dinamika ekonomi dalam hal ini perputaran uang dan barang. Fungsi itu sekarang dikenal dengan nama Bank. Bank dalam bentuk dasarnya sesungguhnya banyak membawa manfaat, sebab disitu bertemu para pemilik, pengguna, dan pengelola modal.

Lembaga keuangan syariah di Indonesia saat ini mengalami perkembangan yang sangat pesat. Hal itu ditandai dengan banyaknya lembaga keuangan syariah yang ikut andil dalam perkembangan ekonomi Indonesia. Banyaknya lembaga keuangan syariah tersebut mengindikasikan adanya antusias masyarakat (nasabah) yang tinggi.

Bank syariah merupakan bank yang menggunakan dasar syariah islam dan menjalankan usahanya dengan prinsip syariah yang mengacu kepada Al Quran dan Hadits. Bank syariah dalam menjalankan usahanya tidak dapat dipisahkan dari konsep-konsep syariah yang mengatur produk dan operasionalnya. Pada penyaluran dana kepada masyarakat, sebagai besar pembiayaan bank syariah disalurkan dalam bentuk barang atau jasa yang dibeli bank syariah untuk nasabahnya. Bank Syariah Indonesia KC Palembang Sudirman memberikan bantuan pembiayaan dalam bentuk pembayaran secara kredit/cicilan dan mempunyai beberapa system, prodesur dan persyaratan yang harus dipenuhi oleh calon debitur. Bank Syariah Indonesia KC Palembang Sudirman memberikan pelayanan pembiayaan *murabahah*, yang berupa pembiayaan investasi, pembiayaan modal kerja.

Bank Syariah Indonesia KC Palembang Sudirman adalah merupakan salah satu jenis bank yang ada di Indonesia, yang menyediakan pembiayaan bagi nasabah berdasarkan prinsip bagi hasil sesuai dengan ketentuan yang ditetapkan dalam peraturan pemerintah. Pada setiap permohonan pembiayaan yang diajukan Bank Syariah Indonesia KC Palembang Sudirman selalu melakukan analisis. Apakah pembiayaan tersebut bisa diberikan atau tidak. Dalam hal ini perlu dilakukan persiapan pembiayaan, yaitu dengan mengumpulkan informasi dan data untuk bahan analisis.

Dalam memberikan pembiayaan Bank Syariah Indonesia KC Palembang Sudirman mempunyai prosedur yang harus dilalui oleh nasabah apabila akan mengajukan pembiayaan. Hal ini dilakukan agar pelaksanaan kegiatan pembiayaan

sesuai dengan yang telah direncanakan, dengan adanya mekanisme pembiayaan yang baik, untuk menekan resiko yang timbul yang tidak sesuai dengan aturan yang berlaku. Adanya mekanisme pembiayaan ini diharapkan akan terjalin komunikasi yang baik antara pihak bank dengan nasabah. Pembiayaan dalam perbankan syariah, khususnya pada Bank Syariah Indonesia KC Palembang merupakan salah satu program yang diberikan oleh Bank Syariah kepada masyarakat, untuk mempermudah kelancaran usaha ataupun pembiayaan yang lain. Bank Syariah Indonesia KC Palembang Sudirman memiliki berbagai kemudahan bagi nasabahnya untuk memperoleh dana sesuai dengan kebutuhannya.

Menurut Standar Produk Perbankan Syariah Murabahah, biasanya dalam melakukan pembiayaan murabahah terlebih dahulu pihak bank akan melakukan peninjauan kepada calon nasabah. Apakah nasabah tersebut memenuhi tolak ukur layak untuk menerima pembiayaan murabahah, berdasarkan usaha yang dijalankan atau dari kesanggupan dalam pembayaran.

Semakin besar tingkat pembiayaan pada bank juga diiringi dengan adanya resiko kredit yang besar. Resiko kredit inilah yang harus diminimalisir agar bank dapat mempertahankan kelangsungan usahanya. Adapun salah satu cara untuk meminimalisir resiko kredit yaitu dengan penyediaan suatu pengendalian yang terdiri dari beberapa kebijakan dan prosedur yang dirancang untuk menjalankan fungsi pengelolaan pembiayaan secara aman dan sesuai dengan ketentuan perbankan syariah yang berlaku.

Fenomena yang terjadi pada saat ini adalah, sering terjadi dalam pengajuan pembiayaan murabahah terkadang masih ada nasabah yang tidak memenuhi prosedur namun nasabah tersebut tetap lolos dalam pengajuan pembiayaan. Hal ini bisa terjadi karena kreditur lebih mementingkan target yang diberikan pihak bank dari pada kualitas debitur. Nasabah yang sebelumnya mempunyai tunggakan ketika ingin mengajukan pinjaman selanjutnya tetap disetujui pimpinan. Karena pimpinan berpendapat bahwa saat pemberian kredit terhadap nasabah jika diperlambat maka akan memperhambat kinerja perusahaan.

Berdasarkan uraian di atas, maka peneliti tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul **“Analisis Prosedur Pembiayaan Murabahah pada Bank Syariah Indonesia KC Palembang Sudirman.”**

## **1.2 Perumusan Masalah**

Berdasarkan uraian latar belakang masalah diatas, maka permasalahan yang apat dikemukakan dalam penelitian ini yaitu: “Bagaimana prosedur pembiayaan murabahah pada Bank Syariah Indonesia KC Palembang Sudirman?”

## **1.3 Tujuan Penelitian**

Berdasarkan perumusan masalah di atas, maka tujuan dari penelitian ini yaitu: Untuk mengetahui apa saja prosedur pembiayaan murabahah pada Bank Syariah Indonesia KC Palembang Sudirman.

#### **1.4 Manfaat Penelitian**

Adapun manfaat dari dari penelitian ini sebagai berikut:

- a. Manfaat bagi penulis, untuk menambah wawasan dan pengetahuan dengan membandingkan antara teori yang dipelajari dan praktek ke lapangan.
- b. Manfaat bagi akademis, diharapkan dari hasil penelitian ini dapat berguna untuk menambah referensi bagi mahasiswa yang akan melakukan kajian terhadap penelitian selanjutnya yang relevan.
- c. Manfaat bagi perusahaan, untuk dapat menjadi bahan pertimbangan atau masukan yang berkaitan dengan prosedur pembiayaan murabahah.

## DAFTAR PUSTAKA

- Afrida, Y, (2016). Analisis Pembiayaan Murabahah Di Perbankan Syariah. *JEBI (Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam) -Volume 1, Nomor 2*.
- Andrianto, Anang Firmansyah. (2019). Manajemen Bank Syariah. Cetakan Pertama, CV. Penerbit Qiara Media: Surabaya.
- Antonio, M. S, (2015). *Manajemen Prosedur Pembiayaan Bank Syariah*. Kalimedia: Yogyakarta.
- Asiyah binti Nur, (2015). *Managemen Pembiayaan Bank Syariah*. Yogyakarta: Kalimedia.
- Asiyah binti Nur, (2015). *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*. Teras: Yogyakarta.
- Baidhowi, (2017). Rekonstruksi Akad Murabahah . *Jurnal Pemikiran Hukum dan Hukum Islam: YUDISIA, Vol. 8, No. 2, Desember*.
- Ikatan Bankir Indonesia, (2015). *Memahami Bisnis Bank Syariah*. PT. Gramedia Pustaka Utama: Jakarta.
- Ilyas, Rahmat, (2015). Analisis Sistem Pembiayaan Pada Perbankan Syariah. *Jurnal Hukum dan Ekonomi Syari'ah, Vol. 06 Nomor 4*.
- Ismail, (2016). *Perbankan Syariah*. Edisi Pertama, Cetakan Keempat, Kencana Prenadamedia Group: Jakarta.
- Janwar, Y, (2015). *Lembaga Keuangan Syariah*. PT. Remaja Rosdakarya Bandung.
- Kamsir, (2015). *Manajemen Perbankan*. Rajawali Pers: Jakarta.
- Kasmir, (2016). *Dasar-dasar Perbankan*. Edisi Pertama. PT. Raja Grafindo Persada: Jakarta.
- Lukmanul, H, (2017). Pembiayaan Murabahah pada Perbankan Syariah dalam Perspektif Hukum di Indonesia. *Jurnal Ekonomi Syariah dan Filantropi Islam, Vol. 1 No. 2*.
- Muhammad, (2015). *Manajemen Dana Bank Syariah*. Rajawali Pers: Jakarta.

- Muljono, D, (2015). *Buku Pintar Akuntansi Perbankan Dan Lembaga Keuangan Syariah*. Andi: Yogyakarta.
- Mulyadi, (2016). *Sistem Akuntansi*. Edisi Ketiga, Salemba Empat: Jakarta.
- Nasution, S. F, (2021). Pembiayaan Murabahah Pada Perbankan Syariah. *Jurnal Ekonomi Islam, Volume VI No. 1 Januari- Juni*.
- Rusdan, & Antoni, (2018). Prosedur Pembiayaan Bank Syariah. *EL-HIKAM: Jurnal Pendidikan dan Kajian Keislaman Volume XI, Nomor 2*.
- Sadi, M, (2015). *Konsep Hukum Perbankan Syariah*. Setara Press: Malang.
- Salman, K. R, (2015). *Akuntansi Perbankan Syariah Berbasis PSAK Syariah*. Akademia Permata: Jakarta.
- Siregar, Syofian, (2015). *Metode Penelitian Kuantitatif*. Penerbit Kencana: Jakarta.
- Sugiyono, (2018). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. CV. Alfabeta: Bandung.
- Susilo, E, (2015). *Manajemen Pembiayaan dan Resiko Pembiayaan Bank Syariah*. Unisnu Press: Jepara.
- Susilo, E, (2017). *Analisis Pembiayaan dan Resiko Perbankan Syariah*. Pustaka Pelajar: Yogyakarta.
- Sutedi, A, (2016). *Perbankan Syariah (Cetakan Pertama)*. Ghalia Indonesia: Bogor.
- Thomas, S., H.A, C., Made, S., Tinon, A., & T, M, (2016). *Dasar-dasar Perkreditan*. Edisi Keempat, Cetakan Kesebelas, PT. Gramedia Pustaka Utama: Jakarta.
- Umam, K. (2016). *Manajemen Perbankan Syari'ah*. CV. Pustaka Setia: Bandung.
- UU RI Nomor 10 Tahun 1998. Tentang Perubahan atas UU Nomor 7 Tahun 1992 Tentang Perbankan.
- Yaya, R., Martawireja, A. E., & Abdurahim, A, (2016). *Akuntansi Perbankan Syariah*. Edisi Kedua, Cetakan Kelima. Salemba Empat: Jakarta.
- Zulkifli, Rusby, (2017). *Manajemen Perbankan Syariah*. FAI UIR: Pekanbaru.