

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
PERTUMBUHAN TABUNGAN MUDHARABAH
PADA BANK SYARIAH
(STUDI KASUS PT. BANK SYARIAH MANDIRI)**



SKRIPSI

**Disusun untuk Melengkapi Syarat-syarat
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)**

Oleh :

DEVIA AULIA FAUZAH

NIM : 1407025033

NIMKO : 3954020214032

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA
TAHUN 2018 M / 1440 H**

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa:

1. Skripsi yang **“Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Pertumbuhan Tabungan Mudharabah pada PT. Bank Syariah Mandiri Periode 2011-2018”** merupakan hasil karya asli saya yang diajukan untuk memenuhi salah satu persyaratan memperoleh gelar Sarjana Strata Satu (S1) pada Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Agama Islam di Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA, Jakarta Selatan.
2. Semua sumber yang digunakan dalam penulisan ini telah dicantumkan sesuai dengan ketentuan yang berlaku di Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA, Jakarta Selatan.
3. Jika dikemudian hari terbukti bahwa karya ini merupakan hasil jiplakan dari karya orang lain, maka penulis bersedia menerima sanksi yang berlaku di Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA, Jakarta Selatan.

Jakarta, 30 Juli 2018

Penulis,



(Devia Aulia Fauzah)

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi yang berjudul “Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Pertumbuhan Tabungan Mudharabah pada PT. Bank Syariah Mandiri Periode 2011 -2018” ditulis oleh Devia Aulia Fauzah, NIM: 1407025033, NIMKO: 3954020214032, telah disetujui untuk diajukan ke dalam sidang Skripsi Fakultas Agama Islam, Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA, untuk memenuhi persyaratan mencapai gelar Sarjana Strata Satu (S1) Program Studi Perbankan Syariah.

Pembimbing,



Yanti Budiasih, S.E., M.M.

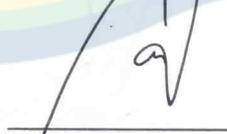
PENGESAHAN PANITIA UJIAN SKRIPSI

Skripsi yang berjudul “Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Pertumbuhan Tabungan Mudharabah pada PT. Bank Syariah Mandiri Periode 2011-2018”, ditulis oleh **Devia Aulia Fauzah**, NIM: 1407025033, NIMKO: 3954020214032, diujikan pada hari Kamis tanggal 20 Oktober 2018, diterima dan disahkan oleh Dewan Penguji Skripsi Fakultas Agama Islam, Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA, untuk memenuhi persyaratan mencapai gelar Sarjana Strata Satu (S1) Program Studi Perbankan Syariah.

FAKULTAS AGAMA ISLAM

Dekan,


Fitri Liza, S.Ag., M.A.

Nama	Tanda Tangan	Tanggal
Fitri Liza, S.Ag., M.A. Ketua		21/11/18
Ir. Agung Haryanto, M.E. Sekretaris		21/11/2018
Yanti Budiasih, S.E., M.M. Anggota/Pembimbing		21/11/18
Dr. H.M. Marifat Iman KH., M.Ag Anggota/Penguji I		16/11 - 2018
Novi Leidiparadewi SE, M.M Anggota/Penguji II		17/11/2018

ABSTRAK

Devia Aulia Fauzah. NIM 1407025033. Analisis pengaruh Nilai Tukar (Kurs), Nisbah Bagi Hasil, dan Biaya Promosi terhadap Tabungan Mudharabah pada PT. Bank Syariah Mandiri periode 2011-2018. Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Agama Islam (FAI), Universitas Muhammadiyah prof. Dr. Hamka (UHAMKA). 2018 M. / 1440 H.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh Nilai Tukar (Kurs), Nisbah Bagi Hasil, dan Biaya Promosi terhadap Tabungan Mudharabah pada PT. Bank Syariah Mandiri dengan menggunakan data periode 2011-2018 yang dipublikasikan oleh Bank Indonesia dari Laporan Statistik Perbankan Syariah. Metode analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah menggunakan Metode Regresi Linier Berganda yaitu Ordinary Least Square (OLS). Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa variabel Nilai Tukar (Kurs) berpengaruh positif dan signifikan terhadap tabungan mudharabah. Variabel Nisbah Bagi Hasil mempunyai pengaruh positif terhadap tabungan mudharabah. Sedangkan variabel Biaya Promosi tidak berpengaruh terhadap tabungan mudharabah.

Kata kunci : *Nilai Tukar (Kurs), Nisbah Bagi Hasil, Biaya Promosi, Tabungan Mudharabah , Ordinary Least Square (OLS)*

Pembimbing : Yanti Budiasih, S.E., M.M.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	ii
PERSETUJUAN PEMBIMBING	iii
PENGESAHAN PANITIA UJIAN SKRIPSI	iv
KATA PENGANTAR	v
ABSTRAK	vii
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR GAMBAR	x
DAFTAR TABEL	xi
BAB I	1
PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Identifikasi Masalah	5
C. Pembatasan Masalah	5
D. Perumusan Masalah	6
E. Tujuan dan Manfaat Penelitian	6
F. Kajian Terdahulu yang Relevan	7
G. Sistematika Penulisan.....	9
BAB II	11
LANDASAN TEORI	11
A. Bank Syariah.....	11
B. Tabungan Mudharabah.....	13
C. Nilai Tukar (Kurs).....	15

D. Nisbah Bagi Hasil	18
E. Biaya Promosi	21
F. Kerangka Berfikir.....	24
G. Hipotesis Penelitian	25
BAB III	27
METODOLOGI PENELITIAN	27
A. Ruang Lingkup Penelitian.....	27
B. Metode Pengolahan Data	29
C. Metode Pengumpulan Data	30
D. Metode Analisis Data.....	30
BAB IV	38
ANALISIS HASIL PENELITIAN	38
A. Gambaran Umum Bank Syariah mandiri.....	38
B. Deskripsi Data Variabel Penelitian	43
C. Analisis Statistik	46
BAB V.....	57
PENUTUP	57
A. Kesimpulan	57
B. Saran-Saran	57
DAFTAR PUSTAKA	58
LAMPIRAN	62

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Bank Syariah adalah suatu lembaga keuangan yang usaha pokoknya memberikan kredit, pembiayaan dan jasa-jasa lainnya dalam lalu lintas pembayaran serta peredaran uang yang pengoperasiannya disesuaikan dengan prinsip-prinsip Islam (UU No. 10/1998). Bank Syariah didirikan dengan tujuan untuk mempromosikan dan mengembangkan penerapan prinsip-prinsip Islam sesuai Al-Qur'an dan Al-Hadist, tradisinya dalam transaksi keuangan dan perbankan serta bisnis lain yang terkait.

Perbankan syariah memiliki berbagai macam produk, salah satu produk yang ditawarkan oleh perbankan syariah adalah dengan menggunakan akad *mudharabah*. Secara sederhana, pengertian *Mudharabah* secara etimologi (Bahasa) "al Mudharabah" berasal dari kata *adh Dhard* yang memiliki dua relevansi antara keduanya, yaitu: pertama karena yang melakukan usaha (amil) *yadhrib fil ardhi* (berjalan di muka bumi) dengan berpergian padanya untuk berdagang, maka ia berhak mendapat keuntungan karena usaha dan kerjanya. Seperti firman Allah swt: "Dan sebagian orang-orang yang lain berjalan di muka bumi mencari sebagian karunia Allah" (Q.S Muzzamil:20). Kedua, karena masing-masing orang yang bersyarikat *yadhribu bisahmin* (memotong/ mengambil bagian) dalam keuntungan¹. Dalam definisi singkat diatas telah disebutkan berbagai persyaratan, batasan yang harus dipenuhi dalam *mudharabah* dan cara pembagian keuntungan, yakni dengan bagian yang jelas sesuai dengan kesepakatan kedua belah pihak.

Simpanan *mudharabah* merupakan salah satu produk penghimpunan dana pihak ketiga (DPK) dalam perbankan syariah. Sedangkan jenis simpanan dalam *mudharabah* terdiri dari dua bentuk, yakni tabungan dan deposito *mudharabah*. Dana pihak Ketiga (DPK) ini sebagian didominasi oleh

¹. Muhamad, *Teknik perhitungan bagi hasil*, (Yogyakarta: UII Press, 2001), h.46.

besarnya tabungan *mudharabah* yang telah mencapai 49.507 Miliar rupiah pada bulan Juni tahun 2015.

Perkembangan yang dicapai perbankan syariah semakin pesat. Salah satu faktor yang berperan penting dalam perkembangan bank syariah adalah pola ketertarikan masyarakat terhadap budaya menyimpan uang dalam bentuk investasi. Masyarakat yang memiliki ketertarikan menyimpan uangnya di bank pada dasarnya mengharap keamanan dana dan untuk mendapatkan keuntungan (suku bunga pada bank konvensional dan bagi hasil pada bank syariah). Hal inilah yang di yakini sebagai salah satu faktor yang memotivasi masyarakat untuk meyimpan uangnya di bank. Pertumbuhan dan perkembangan perbankan syariah juga sangat pesat. Hal ini ditandai oleh dana dari masyarakat yang terus meningkat. Berikut adalah data perkembangan DPK Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah di Indonesia selama 2011-2015.

Tabel 1.1
Data Perkembangan Tabungan Mudharabah
Bank Mandiri Syariah Tahun 2010-2017

TAHUN	KURS (Ribuan Rupiah)	NISBAH BAGI HASIL (%)	BIAYA PROMOSI (Jutaan Rupiah)	TABUNGAN MUDHARABAH (Jutaan Rupiah)
2013	12,189	62,13	81.185.000	19.552.980
2014	12,440	62,09	55.512.000	19.896.227
2015	13,795	54,00	56.187.000	21.216.310
2016	13,436	53,00	59.583.000	23.025.608
2017	13,548	53,00	77.695.000	25.973.378

Otoritas Jasa Keuangan, 2018

Berdasarkan data Tabel 1.1 di atas, dapat dilihat bahwa total tabungan mudharabah meningkat terus menerus dari tahun ke tahun yaitu 19.552.980 juta rupiah pada tahun 2013 meningkat menjadi 25.973.378 juta rupiah pada tahun 2017 . Tabel 1.1, menunjukkan data Kurs pada tahun 2013 ke tahun 2014 mengalami kenaikan sebesar 251 rupiah lebih tinggi dibandingkan dengan tahun sebelumnya yaitu menjadi 12,440 ribu rupiah per Dolar.

Dengan demikian hal tersebut seharusnya memberikan dampak negatif terhadap lajunya pertumbuhan tabungan mudharabah di tahun tersebut, namun berbeda dengan asumsi yang sering masyarakat kemukakan, dimana di tahun yang sama jumlah tabungan mudharabah pada tahun 2013 menuju ke tahun berikutnya mengalami kenaikan sebesar 343.247 juta rupiah menjadi 19.896.227 juta rupiah pada tahun 2014. Pada tahun 2014 ke tahun 2015 nilai tukar (kurs) mata uang asing juga mengalami kenaikan cukup tinggi dari tahun sebelumnya yaitu sebesar 1.355 rupiah hal ini tentu menggiring kekhawatiran masyarakat lebih pesat lagi untuk mengatur keuangan mereka dikarenakan harga mata uang asing yang meningkat akan mengakibatkan dampak buruk bagi kesehatan Rupiah saat itu yang menimbulkan efek yang tidak diharapkan nasabah maupun pegawai di bank syariah maupun konvensional. Namun peristiwa kenaikan nilai mata uang asing terhadap Rupiah tersebut seakan-akan tidak berdampak pada pertumbuhan tabungan mudharabah pada tahun itu, dikarenakan jumlah tabungan mudharabah pada bank syariah yang sedang saya teliti ini sama sekali tidak mengalami penurunan di tahun tersebut, di tahun 2015 tingkat pertumbuhan mudharabah mencapai 21.216.310 juta rupiah atau naik dari tahun 2014 sebanyak 1.230.083 rupiah, jumlah tersebut cukup drastis meningkat dari tahun sebelumnya.

Pada tahun 2016 harga kurs turun menjadi 13,436 dengan berbagai faktor yang terjadi pada tahun tersebut sebanyak 359 rupiah dan dapat diperkirakan akan memberikan dampak lebih baik lagi untuk pertumbuhan tabungan mudharabah. Namun dengan turunnya nilai mata uang asing terhadap rupiah tidak memberikan hasil yang cukup memuaskan untuk tabungan mudharabah karena jumlah kenaikannya tidak sepesat saat kurs mengalami kenaikan. Pada tahun terakhir harga kurs kembali naik sebesar 13,548 dan sama seperti tahun tahun sebelumnya dampak terhadap pertumbuhan tabungan pada saat itu ikut serta mengalami kenaikan sebesar 25.973.378.

Berbicara mengenai faktor selanjutnya yaitu nisbah bagi hasil pada tabel 1.1 diatas terhitung jumlah nisbah bagi hasil dalam periode tahun pertama sampai tahun terakhir mengalami penurunan yaitu dari tahun 2013 sebesar 62,13 % dan seterusnya sampai tahun 2017 mengalami penurunan hingga 53,00 % maka tidak aneh jika pertumbuhan tabungan mudharabah dari tahun 2013 sampai dengan 2017 mengalami peningkatan terus-menerus hingga menginjak ke tahun 2017. Dikarenakan semakin kecil Nisbah Bagi Hasil untuk pihak Bank maka otomatis nisbah yang di berikan untuk nasabah akan semakin besar, dengan itu nasabah akan lebih tertarik lagi untuk menginvestasikan dana mereka ke bank syariah.

Sedikit berbeda dengan teori nisbah bagi hasil yang menerapkan fakta bahwa semakin kecil nilai nisbah untuk bank maka semakin tinggi nilai tabungan mudharabah, hal yang diterapkan untuk aplikasi biaya promosi pada bank syariah adalah semakin besar pengeluaran yang dikeluarkan oleh pihak bank syariah untuk mempromosikan produk dan jasa mereka kepada masyarakat maka semakin besar pula harapan bank untuk memberikan nilai maksimal minat nasabah untuk menginvestasikan dananya ke bank syariah tersebut sebagai pengganti modal yang telah di keluarkan oleh bank. Namun kenyataannya pada tahun 2013 ke 2014 Bank Syariah Mandiri menurunkan jumlah biaya untuk promosi sebesar 25.673 juta rupiah dari jumlah 81.185 juta rupiah menjadi 55.512 juta rupiah pada tahun 2014 yang seharusnya dengan berkurangnya jumlah biaya promosi maka seharusnya yang terjadi adalah berkurang pula promosi yang di hadirkan oleh pihak bank untuk menarik minat nasabah untuk menginvestasikan dana mereka.. Namun pada tahun 2013 menuju tahun 2014 laporan untuk tabungan mudharabah pada bank syariah tersebut mengalami kenaikan menjadi 19.896.227 sampai kemudian menjadi naik pada tahun tahun berikutnya.

Keberadaan bank konvensional dan syariah secara umum memiliki fungsi strategis sebagai lembaga intermediasi dan memberikan jasa dalam lalu lintas pembayaran. Namun dengan adanya keraguan antara teori dengan fakta yang tersaji dalam bentuk tabel 1.1 diatas memberikan suatu tanda tanya

besar yaitu bagaimana fakta yang ada menjadi bertolakbelakang dengan teori yang sudah terbetuk . Selain itu, pengaruh kondisi perekonomian di Indonesia baik variabel ekonomi makro maupun variabel moneter yang perkembangannya dapat dikendalikan oleh bank sentral juga memiliki andil dalam penyerapan dana masyarakat yang dilakukan oleh perbankan. Variabel-variabel tersebut dapat berupa Nilai tukar (kurs), Tingkat Bagi hasil, dan Biaya Promosi.

Bedasarkan latar belakang di atas, penulis akan melakukan penelitian dengan judul **“Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Pertumbuhan Tabungan Mudharabah pada PT. Bank Syariah Mandiri Periode 2011 - 2018”**.

B. Identifikasi Masalah

Berdasarkan Latar Belakang diatas penulis mengidentifikasi masalah sebagai berikut:

1. Inflasi merupakan salah satu faktor yang mempengaruhi Pertumbuhan Mudharabah.
2. Tingkat Suku Bunga merupakan salah satu faktor yang mempengaruhi Pertumbuhan Mudharabah.
3. Biaya Promosi merupakan salah satu faktor yang mempengaruhi Pertumbuhan Mudharabah.
4. Nisbah Bagi Hasil merupakan salah satu faktor yang mempengaruhi Pertumbuhan Mudharabah.
5. kinerja karyawan merupakan salah satu faktor yang mempengaruhi Pertumbuhan Mudharabah.
6. Jumlah Jaringan kantor merupakan salah satu faktor yang mempengaruhi Pertumbuhan Mudharabah.
7. Pendapatan Nasional merupakan salah satu faktor yang mempengaruhi Pertumbuhan Mudharabah.

C. Pembatasan Masalah

Berdasarkan identifikasi masalah di atas penulis membatasi masalah, sebagai berikut:

1. Faktor yang mempengaruhi Tabungan Mudharabah pada Nilai Tukar (Kurs), Nisbah Bagi Hasil dan Biaya Promosi.

D. Perumusan Masalah

Berdasarkan pembatasan masalah di atas penulis merumuskan masalah, sebagai berikut:

1. Apakah Nilai tukar (Kurs), berpengaruh terhadap Pertumbuhan Tabungan Mudharabah?
2. Apakah Nisbah Bagi Hasil berpengaruh terhadap Pertumbuhan Tabungan Mudharabah?
3. Apakah Biaya Promosi berpengaruh terhadap Pertumbuhan Tabungan Mudharabah pada Bank Syariah Mandiri?
4. Apakah Nilai Tukar (Kurs), Nisbah Bagi Hasil, dan Biaya Promosi berpengaruh secara bersamaan terhadap Pertumbuhan Tabungan Mudharabah?

E. Tujuan dan Manfaat Penelitian

1. Tujuan Penelitian

Berdasarkan perumusan masalah di atas, tujuan dari penelitian ini adalah:

- a. Dapat mengetahui faktor apa saja yang dapat mempengaruhi naik turunnya tabungan di bank syariah.
- b. Untuk mengetahui keilmuan tentang tabungan mudharabah dalam bank syariah, Nilai Tukar (kurs), Nisbah Bagi Hasil, dan Biaya Promosi di Bank Syariah.

2. Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan memberi manfaat kepada:

- a. Bagi Penulis

Penelitian ini diharapkan dapat meningkatkan pemahaman mengenai Nilai Tukar (kurs), Nisbah Bagi Hasil, dan Biaya Promosi karena sebagai faktor-faktor yang mempengaruhi pertumbuhan tabungan mudharabah

b. Bagi instansi terkait

Bagi PT. Bank Syariah Mandiri, hasil penelitian ini dapat dijadikan referensi dalam upaya meningkatkan pertumbuhan tabungan mudharabah melalui variabel bebas yang dibahas dalam penelitian ini.

c. Bagi Masyarakat Umum

Penelitian ini dapat memberikan informasi bagi masyarakat tentang tabungan yang menggunakan akad mudharabah, dan semoga bisa meningkatkan minat masyarakat dalam menabung di bank syariah.

F. Kajian Terdahulu yang Relevan

Sejauh data dan dokumen yang diperoleh, penulis mendapatkan beberapa studi dan tulisan yang mempunyai keterkaitan dengan penelitian ini, yaitu:

Tabel 1.2
Kajian Terdahulu

NO	Nama penulis/judul skripsi, jurnal / Tahun	Persamaan	Perbedaan
1.	Idawati/Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Simpanan Mudharabah Perbankan Syariah DiIndonesia/Fakultas	Menggunakan analisis faktor-faktor yang mempunyai variabel bebas yang sama yaitu Nisbah Bagi Hasil	Penulis hanya melakukan penelitian menggunakan variabel terikat yaitu tabungan

	Ekonomi/Universitas Hasanuddin Makassar /2011		sedangkan Idawati menambahkan variabel simpanan deposito mudharabah
2.	Faizi/ faktor-faktor yang mempengaruhi simpanan mudharabah pada bank umum syariah/ Fakultas Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta/ 2009	Menggunakan metode pengumpulan data yang sama yaitu data sekunder.	Menggunakan variabel bebas yang berbeda dari penulis
3.	Didi Purwoko/ Analisis faktor-faktor yang mempengaruhi rendahnya pembiayaan mudharabah menurut prespektif manajemen bank syariah dengan pendekatan kritis/ fakultas ekonomi UMY .2012	Penelitian ini mencoba untuk menganalisis faktor-faktor di balik rendahnya volume akad mudharabah	Sedangkan Penelitian ini mengungkap kasus mengenai faktor-faktor yang mempengaruhi tabungan mudharabah
4.	Ariani Pujiastuti /Pengaruh suku bunga inflasi Roa dan Bopo Terhadap tingkat bagi hasil tabungan	Menggunakan regresi linear berganda	Menggunakan variabel yang berbeda dari yang penulis teliti

	mudharabah pada Bank Syariah Mandiri / UHAMKA /2016		
5.	Zamzami / Aalisis Pengaruh Bagi Hasil,Inflasi, SWBI, dan BI Rate Terhadap Tabungan Mudharabah Pada Perbankan Syariah/ UIN Sumatera Utara /2017	Menggunakan variabel bagi hasil pada Variabel bebas dan tabungan mudharabah pada variabel terikat	Menggunakan variabel yang lebih banyak dan berbeda dengan yang penulis teliti

G. Sistematika Penulisan

Dalam skripsi ini penulis menyusun lima bab, di mana dalam setiap bab berisi sub-sub sebagai berikut:

BAB I : PENDAHULUAN

Dalam bab ini penulis menjelaskan tentang latar belakang masalah, identifikasi masalah, pembatasan dan perumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian, tinjauan Kajian terdahulu, kerangka berfikir, hipotesis penelitian, dan sistematika penulisan.

BAB II LANDASAN TEORI

Dalam bab ini penulis menjelaskan teori yang berkaitan dengan akad Mudharabah, Tabungan Mudharabah dan faktor-faktor yang mempengaruhi pertumbuhan tabungan mudharabah yaitu Nilai tukar (kurs), Tingkat Bagi Hasil,dan Biaya Promosi

BAB III METODE PENELITIAN

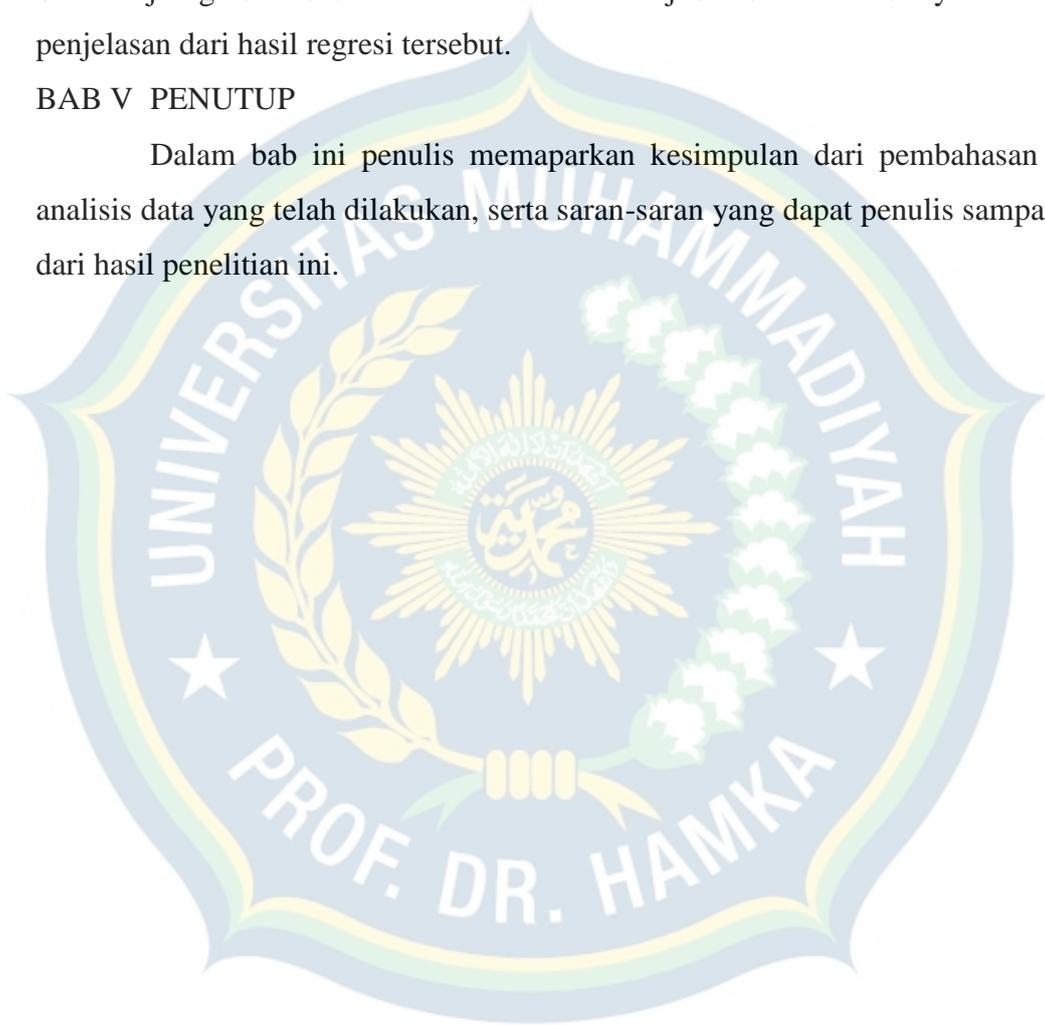
Dalam bab ini penulis menjelaskan tentang metode yang digunakan dalam melakukan penelitian, sub babnya terdiri dari; jenis penelitian, jenis dan sumber data, metode pengumpulan data, metode pengolahan data, variabel penelitian, hipotesis penelitian, dan metode analisis data.

BAB IV ANALISIS HASIL PENELITIAN

Dalam bab ini penulis menjelaskan analisis regresi berganda untuk mengetahui kelayakan model regresi yang digunakan. Penelitian ini menggunakan uji asumsi klasik (normalitas, uji heteroskedastisitas, uji multikolinieritas dan uji autokorelasi), uji F (uji simultan), uji t (uji parsial) dan koefisien determinasi. Semua uji regresi tersebut kemudian dilakukan uji statistik dan hasilnya dilakukan penjelasan dari hasil regresi tersebut.

BAB V PENUTUP

Dalam bab ini penulis memaparkan kesimpulan dari pembahasan dan analisis data yang telah dilakukan, serta saran-saran yang dapat penulis sampaikan dari hasil penelitian ini.



DAFTAR PUSTAKA

- A. Karim, Ir. Adiwarmarman. *BANK ISLAM Analisis Fiqih dan keuangan*. Jakarta:PT.Raja Grafindo, 2009
- Adam, Panji. *Fatwa-Fatwa Ekonomi Syariah Konsep, Metodologi, dan Implementasinya pada Lembaga Keuangan Syariah*. Jakarta: Sinar Grafika Offset, 2018.
- Al Arif , M. Nur Rianto. *Lembaga Keuangan Syariah; Suatu Kajian Teoritis Praktis*.
- Al Arif, M. Nurianto. “Efektifitas Biaya Promosi dan Biaya Diklat Terhadap Dana Pihak Ketiga Bank Syariah”. *Jurnal Ekonomi: Universitas Gunadarma*. No. 3 2010
- Al-Arif, M. Nur Rianto. *Dasar-Dasar Ekonomi Islam*. Solo: PT. ERA ADICITRA INTERMEDIA, 2011.
- Al-Qur’an dan Terjemahnya
- Antonio, Muhammad syafi’I. *BANK SYARIAH Suatu Pengenalan Umum*. Jakarta: Tazkia Institute, 1999.
- Basuki, Agus Tri dan Nano Prawoto. *Analisis Regresi Penelitian Ekonomi dan Bisnis*
- Bungin, M. Burhan . *Metodologi Penelitian Kuantitatif*. Jakarta: Kencana, 2005.
- Dahlan, Rahmat. Dkk. *Kompilasi Ayat dan Hadist Ekonomi*. Jakarta: UHAMKA PRESS, 2014.
- Drs ismail. *Perbankan Syariah*. Jakarta: Kencana Pramedia Grup , 2011.
- Ety Rochaety, Ratih Tresnati dan H. Abdul Hadjid Latief. *Metodologi Penelitian Bisnis dengan aplikasi SPSS*. Jakarta: Mitra Wacana Media, 2007.
- Faizi. *Faktor-faktor yang mempengaruhi simpanan mudharabah pada bank umum syariah*. Yogyakarta: fakultas syariah uin sunan, 2009.
- Faridullah. *Pengaruh Qard dan Jumlah Nasabah Terhadap Ujrah (Pendapatan Sewa) Gadaai Emas BRISyariah IB*. Jakarta: Program Studi Muamalah, Fakultas Syariah dan Hukum, UIN Syarif Hidayatullah 2014.
- <https://www.ojk.go.id>
- <https://www.syariahmandiri.co.id>
- Ismail. *Perbankan Syariah*. Jakarta: Kencana 2011.
- Kasmir. *Kewirausahaan*. Jakarta: Rajawali press, 2013.
- kotler, Philip. *Manajemen Pemasaran*. Jakarta: PT. Gelora Aksara, 1997.
- Kountur, Ronny D.M.S. *Metode Penelitian: Untuk Penulisan Skripsi dan Tesis*.
- Lestari, Novita. ” Prinsip Bagi Hasil Pada Perbankan Syari’ah ”, *Jurnal Hukum Sehasen*, 2015, Vol.1 No.1.

- lestari, Puji. "Efektifitas Pengaruh Besaran Biaya Promosi Dalam Penghimpunan Dana Pihak Ketiga". *Jurnal Al Iqtishad*, Vol. 1, No. 2, Juli 2009.
- Mankiw, N. Gregory. "*MakroEonomi*". Jakarta: Erlangga, 2006.
- Muchlas, Zainul "Faktor-faktor yang Mempengaruhi Kurs Rupiah terhadap Dollar Amerika Pasca Krisis (2000-2010)". *Jurnal JIBEKA*, Vol. 9, No. 1. 2015.
- Muhamad. *Manajemen Dana Bank Syariah*. Jakarta: Rajawali Pers, 2014.
- Muhamad. *Teknik perhitungan bagi hasil*. Yogyakarta: UII Press, 2001
- Muhammad, Yusuf wiroso. *Bisnis Syariah, Edisi 2*. Jakarta: Mitra Wacana Media, 2011.
- Priyatno, Duwi. *Mandiri Belajar Analisa Data dengan SPSS*. Yogyakarta: Mediakom, 2013.
- Priyatno, Duwi. *SPSS 22: Pengolahan Data Terpraktis*. Yogyakarta: Andi, 2014.
- Rivai, Veithzal dan Arviyan Arifin. *Islamic Banking; Sebuah Teori, konsep, dan Aplikasi*. Jakarta: PT Bumi Aksara, 2010).
- Roshinta Puspitaningrum, "Pengaruh Tingkat Inflasi, Tingkat Suku Bunga Sbi, Dan Pertumbuhan Ekonomi Terhadap Nilai Tukar Rupiah Studi Pada Bank Indonesia Periode Tahun 2003-2012". "*Jurnal Administrasi Bisnis (JAB)*, Vol. 8 No. 1, Februari 2014.
- Santosa, R. Gunawan. *Statistik*. Yogyakarta: Andi Offset, 2014
- Santoso, Singgih. *Aplikasi SPSS pada Statistik Parametrik*. Jakarta: PT. Elex Media Komputindo, 2012.
- Sugiarto. *Metodologi Penelitian Bisnis*. Yogyakarta: ANDI, 2017.
- Sugiyono, *Metode Penelitian Pendidikan: Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*.
- Sukirno, Sadono. "*Makro Ekonomi: Teori Pengantar*". Jakarta, PT RajaGrafindo Persada, 2006.
- Suyati, Sri "Pengaruh Inflasi, Tingkat Suku Bunga, dan Nilai Tukar Rupiah atau US Dolar terhadap Return Saham Properti yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia". *Jurnal Ilmiah UNTAG Semarang*, Vol. 4, No. 3, 2015.
- Tarsidin. *Bagi Hasil: Konsep dan Analisis*. Jakarta: Lembaga Penerbit Fakultas Ekonomi UI, 2010.
- Umar, Husein. *Desain Penelitian MSDM dan Perilaku Karyawan: Pradigma Positivistik dan Berbasis Pemecahan Masalah*. Jakarta: Rajawali Press, 2013.
- Yusri. *Statistika Sosial (Aplikasi dan Interpretasi)*. Yogyakarta, Graha Ilmu, 2013.