

**ANALISIS PENERAPAN *PRUDENTIAL BANKING*  
*PRINCIPLE* PADA PEMBIAYAAN MODAL KERJA DALAM  
MEMINIMALKAN RESIKO GAGAL BAYAR DI BANK  
MANDIRI SYARIAH KC KLAMPIS SURABAYA**

**SKRIPSI**



**LINDA EKA SUPRATIWI**

**20151553042**

**PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS AGAMA ISLAM  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURABAYA  
2019**

**ANALISIS PENERAPAN *PRUDENTIAL BANKING PRINCIPLE*  
PADA PEMBIAYAAN MODAL KERJA DALAM  
MEMINIMALKAN RESIKO GAGAL BAYAR DI BANK  
MANDIRI SYARIAH KC KLAMPIS SURABAYA**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi Persyaratan Kelulusan Program  
Sarjana Ekonomi Perbankan Syariah Fakultas Agama Islam  
Universitas Muhammadiyah Surabaya



Oleh :

Linda Eka Supratiwi  
NIM: 20151553042

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS AGAMA ISLAM  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURABAYA**

**2019**

## NOTA PEMBIMBING

Surabaya, 10 Juli 2019

Lampiran : 1 eksemplar  
Hal : Persetujuan Munaqasah Skripsi

Kepada Yth,  
Dekan Fakultas Agama Islam  
Universitas Muhammadiyah Surabaya

*Assalamualaikum Wr. Wb*

Setelah membaca, meneliti dan mengadakan perbaikan-perbaikan seperlunya, maka saya berpendapat bahwa skripsi saudara :

Nama : Linda Eka Supratiwi  
NIM : 20151553042  
Fakultas : Agama Islam  
Program studi : Perbankan Syariah  
Judul : **ANALISIS PENERAPAN *PRUDENTIAL BANKING PRINCIPLES* PADA PEMBIAYAAN MODAL KERJA DALAM MEMINIMALKAN RESIKO GAGAL BAYAR DI BANK MANDIRI SYARIAH KC KLAMPIS SURABAYA.**

Telah dapat diajukan sebagai persyaratan memperoleh gelar sarjana Strata Satu (S1) program studi perbankan syariah. Harapan saya semoga dalam waktu dekat saudara tersebut segera diadakan ujian munaqasah skripsi.

*Wassalamualaikum Wr. Wb*

Pembimbing



Dian Berkah, S.H.I M.H.I

---

## LEMBAR PERSETUJUAN

Skripsi ini telah di periksa dan disetujui isi serta susunannya, sehingga dapat diajukan dalam ujian sidang skripsi pada program Studi S1 Perbankan Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surabaya.

Surabaya, 16 Juli 2019

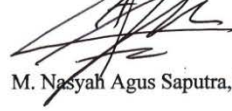
Menyetujui,

Pembimbing I



Dian Berkah, S.H.I M.H.I

Pembimbing II



M. Nasyah Agus Saputra, M.E.I

Mengetahui,

Ketua Program Studi

Perbankan Syariah Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Surabaya



Rukhul Amin, S.H.I, M.S.I.

## LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi ini telah dibahas dan dipertahankan dalam sidang munaqosah Skripsi Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surabaya pada :

Hari : Selasa

Tanggal : 16 Juli 2019

Tempat : Kampus Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surabaya Jl. Sutorejo, No. 59 Surabaya.

Dan sidang telah menerima sebagai pelengkap tugas dan salah satu syarat Ujian Akhir Program Sarjana Strata Satu (S1) Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Agama Islam UMSurabaya.

Maka dengan ini kami sahkan hasil sidang Munaqosah Tersebut.

Surabaya,  
Majelis Ujian Skripsi :

Ketua Penguji

Dian Berkah, M.H.I

Penguji I

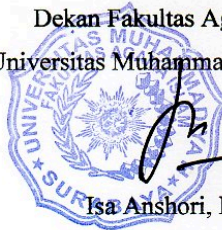
Haqiqi Rafsanjani, M.SEI

Penguji II

Tiara Anindya V, M.SEI

Mengetahui,

Dekan Fakultas Agama Islam  
Universitas Muhammadiyah Surabaya



Isa Anshori, M.Ag

## LEMBAR PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Linda Eka Supratiwi

NIM : 20151553042

Adalah mahasiswa Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surabaya menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi saya dengan judul “ANALISIS PENERAPAN *PRUDENTIAL BANKING PRINCIPLE* PADA PEMBIAYAAN MODAL KERJA DALAM MEMINIMALKAN RESIKO GAGAL BAYAR DI BANK MANDIRI SYARIAH KC KLAMPIS SURABAYA” adalah hasil karya saya sendiri. Dan apabila dikemudian hari ternyata skripsi ini hasil karya orang lain, saya bersedia untuk menerima sanksi akademis maupun sanksi hukum.

Surabaya, 16 Juli 2019

Yang menyatakan,

Bermatrai



Linda Eka Supratiwi  
20151553042

## MOTTO

وَأَنِ احْكُم بَيْنَهُم بِمَا أَنْزَلَ اللَّهُ وَلَا تَتَّبِعْ أَهْوَاءَهُمْ وَاحْذَرْهُمْ أَنْ  
يَفْتِنُوكَ عَنْ بَعْضِ مَا أَنْزَلَ اللَّهُ إِلَيْكَ فَإِنْ تَوَلَّوْا فَاعْلَمُوا أَنَّمَا يُرِيدُ اللَّهُ أَنْ  
يُصِيبَهُمْ بِبَعْضِ ذُنُوبِهِمْ وَإِنَّ كَثِيرًا مِّنَ النَّاسِ لَفَاسِقُونَ ﴿٤٩﴾

“ Dan hendaklah kamu memutuskan perkara di antara mereka menurut apa yang diturunkan Allah, dan janganlah kamu mengikuti hawa nafsu mereka. Dan berhati-hatilah kamu terhadap mereka. Supaya mereka tidak memalingkan kamu dari sebahagian apa yang telah diturunkan Allah kepadamu. Jika mereka berpaling (dari hukum yang telah diturunkan Allah), maka ketahuilah bahwa sesungguhnya Allah menghendaki akan menimpakan musibah kepada mereka disebabkan sebagian dosa-dosa mereka. Dan sesungguhnya kebanyakan manusia adalah orang-orang yang fasik”.

QS. Al-Ma'idah : 59

## KATA PENGANTAR

Alhamdulillah puji syukur atas kehadiran Allah SWT. yang telah melimpahkan rahmat serta hidayahnya khususnya kepada peneliti sehingga dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini. Penyusunan skripsi ini guna memenuhi studi Strata 1 (S1) di Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surabaya tahun 2019. Dengan judul “Analisis Penerapan *Prudential Banking Principle* Pada Pembiayaan Modal Kerja Dalam Meminimalkan Risiko Gagal Bayar Di Bank Mandiri Syariah KC Klampis Surabaya”.

Dalam penyusunan karya tulis ini penulis mendapat bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak untuk itu perkenankan penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Universitas Muhammadiyah Surabaya yang merupakan kampus tempat saya menuntut ilmu
2. Dr. Dr. Sukadiono, M.M selaku rektor Universitas Muhammadiyah Surabaya.
3. Bapak Isa Anshori, M.Ag selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surabaya.
4. Bapak Rukhul Amin, MSI selaku Ketua Program Studi S.1 Perbankan Syariah Fakultas Agama Islam yang telah memberikan kelancaran dalam pelaksanaan penelitian.
5. Ustad Dian Berkah, S.H.I M.H.I selaku dosen pembimbing skripsi I dan Bapak M. Nasyah Agus Saputra, M.E.I selaku dosen pembimbing skripsi II.



6. Bapak Supratoyo dan Ibu Jumiati selaku orang tua penulis, dan adik yang sangat penulis sayangi semuanya.
7. Teman-teman terdekat “Amanda Arya, Citra Maha, Fatima Az, Umik” dan “Fifi”. Terimakasih atas waktu dan bantuannya yang selama ini telah diberikan kepada penulis.
8. Teman-teman dari angkatan kedua program studi Perbankan Syariah yang penulis rindukan. Terimakasih atas dorongan dan motivasi terhadap penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini.
9. Pihak Bank Mandiri Syariah KC Klampis Surabaya dari semua jajarannya, penulis sangat berterimakasih atas ilmu yang telah diberikan.
10. Dan semua pihak yang telah mendukung penulis dalam menyelesaikan skripsi ini yang tidak dapat dikatakan satu persatu.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna, maka penulis sangat mengharapkan saran maupun kritikan demi sempurnanya skripsi ini. Mudah mudahan skripsi ini bermanfaat bagi penulis khususnya bagi pembaca pada umumnya, dan sekiranya skripsi ini dapat menjadi salah satu bentuk sumbangan bagi perkembangan ilmu pengetahuan terutama di bidang ekonomi islam atau perbankan syariah.

Surabaya, 10 Juli 2019

Penulis

## DAFTAR ISI

HALAMAN COVER.....	1
HALAMAN JUDUL.....	2
NOTA PEMBIMBING .....	i
LEMBAR PERSETUJUAN.....	ii
LEMBAR PENGESAHAN .....	ii
LEMBAR PERNYATAAN .....	iv
MOTTO.....	v
ABSTRAK .....	vi
ABSTRACT .....	vii
KATA PENGANTAR .....	vi
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR GAMBAR .....	xi
DAFTAR TABEL.....	xii
TRANSLITERASI ARAB.....	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	7
C. Tujuan Penelitian .....	7
D. Manfaat Penelitian .....	7
E. Penelitian Terdahulu .....	8
F. Sistematika Pembahasan .....	14
BAB II LANDASAN TEORI .....	17
A. Prinsip Kehati-Hatian ( <i>Prudential Banking Principle</i> ).....	17
1. Pengertian <i>Prudential Banking Principle</i> .....	17
2. Dasar Hukum <i>Prudential Banking Principle</i> ( <i>Prinsip Kehati-Hatian</i> )....	19
3. Prinsip Kehati-hatian ( <i>Prudential Banking Principle</i> ) dalam Perbankan Syariah .....	20
B. Pembiayaan Modal Kerja.....	30

1.	Pengertian Pembiayaan di Bank Syariah.....	30
2.	Pembiayaan Modal Kerja .....	35
3.	Tujuan Pembiayaan Modal Kerja.....	36
4.	Penyaluran Pembiayaan Modal Kerja .....	36
C.	Resiko Gagal Bayar.....	38
1.	Pengertian Resiko Gagal Bayar.....	38
2.	Jenis – Jenis Risiko.....	39
3.	Faktor-faktor Risiko Gagal Bayar .....	42
4.	Kebijakan Untuk Mengantisipasi Risiko Pembiayaan .....	45
BAB III	METODE PENELITIAN.....	50
A.	Jenis Penelitian.....	50
B.	Objek Penelitian.....	50
C.	Jenis dan Sumber Data.....	51
D.	Teknik Pengumpulan Data.....	52
E.	Teknik Analisis Data.....	55
F.	Keabsahan Data.....	56
BAB IV	HASIL PEMBAHASAN .....	57
A.	Paparan Data .....	57
1.	Gambaran Umum Bank Mandiri Syariah.....	57
2.	Penerapan akad musyarakah pada pembiayaan modal kerja di Bank Mandiri Syariah KC Klampis Surabaya .....	71
3.	Penerapan Prudential Banking Principle Pada Pembiayaan Modal Kerja Dalam Meminimalkan Risiko Gagal Bayar di Bank Mandiri Syariah KC Klampis Surabaya .....	72
B.	Analisis Data .....	74
1.	Penerapan Akad <i>Musyarakah</i> dalam Pembiayaan Modal Kerja di Bank Mandiri Syariah KC Klampis Surabaya. ....	74
2.	Analisis Penerapan <i>Prudential Banking Principle</i> pada Pembiayaan Modal Kerja Dalam Meminimalkan Risiko Gagal Bayar di Bank Mandiri Syariah KC Klampis Surabaya .....	77
BAB V	PENUTUP.....	100
A.	Kesimpulan .....	100

B. Saran.....	101
DAFTAR PUSTAKA .....	103
Lampiran .....	I

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 1. 1 Penyaluran Pembiayaan non UMKM dan NPF .....	3
Gambar 1. 2 Perbaikan NPF Bank Mandiri Syariah .....	5
Gambar 4. 1 Struktur Organisasi Bank Mandiri Syariah KC Klampis .....	62
Gambar 4. 2 Skema Pengajuan Pembiayaan Modal Kerja .....	67

## DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1.....	12
-----------------	----

## TRANSLITERASI ARAB

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Bā'	B	Be
ت	Tā'	T	Te
ث	Ṡā'	Ṡ	S (dengan titik di atas)
ج	Jīm	J	Je
ح	ā'(H	(H	H (dengan titik di bawah)
خ	Khā'	Kh	Ka dan Ha
د	Dāl	D	De
ذ	Zāl	Ẓ	Z (dengan titik di atas)
ر	Rā'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sīm	S	Es
ش	Syīn	Sy	Es dan Ye
ص	ād(S	(S	S (dengan titik di bawah)
ض	ād(D	(D	D (dengan titik di bawah)
ط	ā'(T	(T	T (dengan titik di bawah)
ظ	ā'(Z	(Z	Z (dengan titik di bawah)
ع	'Ain	'	Koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	Fā'	F	Ef
ق	Qāf	Q	Qi
ك	Kāf	K	Ka
ل	Lām	L	El
م	Mīm	M	Em
ن	Nūn	N	En
و	Wāwu	W	We
ه	Hā'	H	Ha
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Yā'	Y	Ye

### A. Vokal

Vokal bahasa arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri atas vokal tunggal (monoftong) dan vokal rangkap (diftong). Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf.

Contoh vokal tunggal:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama	Contoh	Ditulis
-------	------	-------------	------	--------	---------

اَ---	<i>ah(Fath</i>	a	a		
اِ---	<i>Kasrah</i>	i	i	مُنِيرَ	<i>Munira</i>
اُ---	<i>ammah(D</i>	u	u		

Contoh vokal rangkap:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama	Contoh	Ditulis
اَيَ اَ---	<i>ah dan ya(Fath</i>	ai	a dan i	كَيْفَ	<i>Kaifa</i>
اِوِ اَ---	<i>Kasrah</i>	i	i	هَوْلَ	<i>Haula</i>

## B. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang di dalam bahasa Arab dilambangkan dengan harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda. Vokal panjang ditulis, masing-masing dengan tanda hubung (-) di atasnya.

Fathah dan Alif ditulis ā	Contoh سَالٌ ditulis <i>Sāla</i>
Fathah dan Ya ā + Alif maksūr ditulis ā	Contoh يَسْعَىٰ ditulis <i>Yas'ā</i>
اِKasrah + Yā' mati ditulis ī	Contoh مَجِيدٌ ditulis <i>Majīd</i>
Dammah dan Wau ditulis ū	Contoh يَقُولُ ditulis <i>Yaqūlu</i>

## C. Ta Marbutoh

Transliterasi untuk ta' marbutah ada dua, yaitu: ta' marbutah yang hidup atau mendapat harakat fathah, kasrah, dan dammah, transliterasinya adalah [t]. Sedangkan ta' marbutah yang mati atau mendapat harkat sukun, transliterasinya adalah [h].

Kalau pada kata yang berakhir dengan ta' marbutah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sedang al-serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka ta marbutah itu ditransliterasikan dengan ha [h].

Contoh: Bila dimatikan, ditulis h:

هبة	Ditulis <i>hibah</i>
جزية	Ditulis <i>jizyah</i>

Bila dihidupkan karena berangkai dengan kata lain, ditulis t:

نعمة الله	Ditulis <i>ni'matullāh</i>
-----------	----------------------------

## D. Syaddah



Untuk konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap:

عَدَّة	Ditulis 'iddah
--------	----------------

### E. Kata Sandang Alif+Lam

Bila diikuti huruf *qamariyah* atau *syamsiyah* ditulis al-

الرجل	Ditulis <i>al-rajulu</i>
الشمس	Ditulis <i>al-Syams</i>

### F. Hamzah

Hamzah yang terletak di akhir atau di tengah kalimat ditulis apostrof. Sedangkan hamzah yang terletak di awal kalimat ditulis alif. Contoh:

شيئ	Ditulis <i>syai'un</i>
تأخذ	Ditulis <i>ta'khuẓu</i>
أمرت	Ditulis <i>umirtu</i>

### G. Huruf Kapital

Walaupun dalam sistem huruf bahasa Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf kapital tetap digunakan. Penggunaan huruf kapital sesuai dengan EYD, diantaranya huruf kapital digunakan untuk penulisan huruf awal, nama diri, dan permulaan kalimat.

أهل السنة	Ditulis <i>ahlussunnah</i> atau <i>ahl al-sunnah</i>
-----------	--

## DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah, Boedi & Saebani, Beni Ahmad., *Metode Penelitian Ekonomi Islam*. (Bandung: CV. Pustaka Setia, 2014).
- Abubakar, Lastuti & Tri, Handayani. “*Telaah Yuridis Terhadap Implementasi Kehati-hatian Bank Dalam Aktivitas Perbankan Indonesia*”. *De Legata*, Vol. 2. (Fakultas Hukum Universitas Padjajaran. Bandung. Januari – Juni 2017) .
- Agung, Anak Agung Putu., *Metodologi Penelitian Bisni.*, (Malang: Universitas Brawijaya Press (UB Press). 2012).
- Andini, Asri., “*Penerapan Rescheduling pada Pembiayaan Modal Kerja Bermasalah dengan Akad Murabahah (Studi Kasus pada PT. BPRS Bandar Lampung)*” (Skripsi- Fakultas Ekonomi dan Bisnis Univeritas Islam Negeri Raden Intan. Lampung. 2018).
- Antonio, Muhammad Syafii., *Bank Syariah: Dari Teori ke Praktik*. Jakarta: Gema Insani Press. 2001.
- Basyaib, Fahmi. *Manajemen Resiko*. (Jakarta: PT. Grasindo. 2007).
- Gandapradja, Permadi., *Dasar dan Prinsip Pengawasan Bank*, (Jakarta: PT. Gramedia Pustaka Utama, 2004).
- Ismail, *Perbankan Syariah*, (Jakarta: Kencana, 2011).
- Jazila, Ardina., “*Implementasi Prinsip Kehati-hatian Dalam Pembiayaan Mudharabah di PT. Bank Mandiri Syariah Kantor Area Jember*” (Tesis -Pascasarjana Universitas Islam Negeri Sunan Ampel, Surabaya, 2018).

- Kasmir, *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*, (Jakarta: Raja Grafindo Persadam, 2002).
- Kementrian Agama RI, “*Al-Qur’an dan terjemahannya*” (Semarang: CV. Asy Syifa’. 1998)
- Mujahidin, Akhmad., *Hukum Perbankan Syariah*, (Depok: Rajawali Pers cet ke-2, 2017).
- Mulhadi, “Prinsip Kehati-hatian (*Prudent Banking Principle*) Dalam Kerangka UU Perbankan Di Indonesia”, Pascasarjana – Fakultas Hukum Univesritas Sumatera Utara, 2006
- Mulyono, Djoko. *Buku Pintar Akuntansi Perbankan dan Lembaga Keuangan Syariah*. Yogyakarta: ANDI. 2015.
- Munir, Usman., Hirman & Purwanti, Yuni., “*Penerapan Prinsip Kehati-hatian dalam Penyaluran Kredit Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah*”, *Yustisia Merdeka*, Volume 3 Nomor 2 (September 2017).
- Sari, Dia Oktavia., “*Pengaruh Pemberian Pembiayaan Modal Kerja Terhadap Peningkatan Pendapatan Usaha Nasabah Bank BTN Syariah Palembang*” (Skripsi –Fakultas Ekonomi dan Bisnis UIN Raden Fatah, Palembang, 2017).
- Soemitra, Andri., *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*, (Jakarta: KENCANA, 2018).
- Subagio, Karina Mentari Putri. Moch. Dzulkirom AR & Raden Rustam Hidayat. “*Analisis Pengelolaan Modal Kerja Dalam Upaya Meningkatkan Likuiditas dan profabilitas*”. *Jurnal Administrasi Bisnis*, Vol,5. No.

- 1(Fakultas Ilmu Administrasi Universitas Brawijaya, Malang, Oktober 2017).
- Sugito, Yogi., *Metodologi Penelitian: Metode Percobaan dan Penulisan karya Ilmiah*, (Malang: Universitas Brawijaya Press (UB Press), 2013).
- Sugiyono, *Statistika Untuk Penelitian*, (Bandung: Alfabeta, 2003).
- . *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D*. (Bandung: Alfabeta, 2007).
- . *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan Kombinasi (Mixed Methods)*. (Bandung: ALFABETA. 2012).
- Suryabrata, Sumardi., *Metodologi Penelitian*, (Jakarta: Rajawali Pers, 2011).
- Rusdan, “Urgensi Manajemen Pengawasan Risiko Bank Syariah”, *Palapa: Jurnal Studi Keislaman dan Ilmu Pendidikan.*, Volume 4, Nomor 2, November 2016.
- Usanti, Trisadini Prasastinah., “*Pengelolaan Risiko Pembiayaan di Bank Syariah*”, *ADIL*, Vol. 3, No. 2, (Fakultas Hukum Universitas Airlangga, Surabaya, Juli 2016).
- Usman, Nurdin., *Konteks Implementasi Berbasis Kurikulum*, (Jakarta: Grasindo, 2002).
- Usman, Rachmadi., *Aspek-Aspek Hukum Perbankan di Indonesia*, (Jakarta: PT. Gramedia Pustaka Utama, 2001).
- Wati, Yuni Eka., “Penerapan Prinsip Kehati-Hatian Oleh Bank BNI Syariah Dalam Penyaluran Pembiayaan Produktif Terhadap Nasabah Fix Income Yang Menimbulkan Kredit Macet”, t.t.: t,p, t.th.

Wijaya, Syarif., *Lembaga-lembaga Keuangan dan Bank*, (Yogyakarta: BPFE, 2000).

Winarto, Yudho, “Bank Syariah Catatkan Perbaikan Rasio Pembiayaan Bermasalah”, dalam [m.kontan.co.id/news/bank-syariah-catatkan-perbaikan-rasio-pembiayaan-bermasalah](http://m.kontan.co.id/news/bank-syariah-catatkan-perbaikan-rasio-pembiayaan-bermasalah) (30 Mei 2019)

Z, A Wangsawidjaja., *Pembiayaan Bank Syariah*, (Jakarta: PT. Gramedia Pustaka Utama, 2012).

UU Perbankan Syariah No. 21 Tahun 2008.

UU Perbankan No. 10 Tahun 1998.

Arief, Andi M., “Tahun Depan, Bank Syariah Pilih Sektor dengan Risiko Rendah”, dalam [www.google.com/amp/s/m.bisnis.com/amp/read/20181221/90/871928/tahun-depan-bank-syariah-pilih-sektor-dengan-risiko-rendah](http://www.google.com/amp/s/m.bisnis.com/amp/read/20181221/90/871928/tahun-depan-bank-syariah-pilih-sektor-dengan-risiko-rendah), diakses pada 30 Mei 2019.

Bank Mandiri Syariah, “Pembiayaan Modal Kerja”, [www.syariahmandiri.co.id/business-banking/small-banking/pembiayaan-modal-kerja](http://www.syariahmandiri.co.id/business-banking/small-banking/pembiayaan-modal-kerja) (diakses pada 10 Juni 2019)

Wikipedia.org, “Gagal Bayar”, <https://id.m.wikipedia.org/wiki/gagal-bayar> (diakses pada 10 Juli 2019).

Wikipedia.org, “Analisis”, <http://id.m.wikipedia.org/wiki/Analisis> (8 Maret 2019).

[www.kontan.co.id](http://www.kontan.co.id), “Rasio Pembiayaan Bermasalah Non-UMKM di Bank Syariah Masih Tinggi”, <https://m.kontan.co.id/news/rasio-pembiayaan-bermasalah-non-umkm-di-bank-syariah-masih-tinggi> (diakses pada 14 Juni 2019).