

NO. DAFTAR FPIPS : 317/H40.2.3.5/PL/2008

**PENGARUH NON PERFORMING FINANCING
TERHADAP PROFITABILITAS PADA BANK SYARIAH
(Penelitian pada PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk.)**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat dalam menempuh ujian sidang
Sarjana Ekonomi pada Program Studi Akuntansi



Disusun oleh :

**Gustian
NIM. 043712**

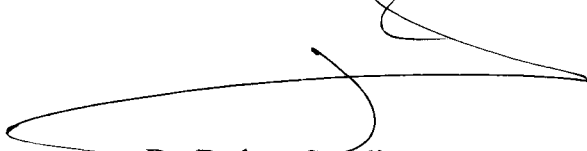
**JURUSAN PENDIDIKAN EKONOMI
FAKULTAS PENDIDIKAN ILMU PENGETAHUAN SOSIAL
UNIVERSITAS PENDIDIKAN INDONESIA
2008**

LEMBAR PENGESAHAN

**PENGARUH NON PERFORMING FINANCING
TERHADAP PROFITABILITAS PADA BANK SYARIAH
(Penelitian pada PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk.)**

Telah disetujui oleh:

Pembimbing I,



Dr. Dadang Sadeli, M. Si.
NIP. 130 519 805

Pembimbing II,



Mimin Widaningsih, S.Pd
NIP. 132 314 205

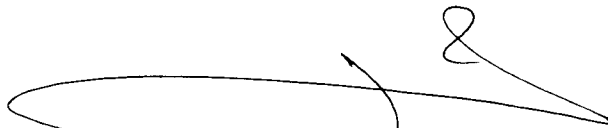
Mengetahui:



Ketua Jurusan,

Dr. H. Edi Suryadi, M.Si.
NIP. 131 626 694

Ketua Program Studi,



Dr. Dadang Sadeli, M. Si.
NIP. 130 519 805

Tanggung jawab yuridis ada pada penulis

Gustian
NIM. 043712

**PENGARUH NON PERFORMING FINANCING
TERHADAP PROFITABILITAS PADA BANK SYARIAH
(penelitian pada PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk)**

GUSTIAN

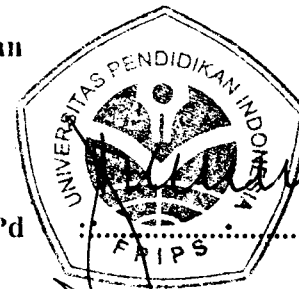
**Skripsi ini telah diuji dalam sidang
Program Studi Akuntansi**

Tanggal ujian : 13 Agustus 2008

Panitia Ujian

Ketua :

**Prof. Dr. H. Suwarma Al Muchtar, SH. M.Pd
NIP. 130 679 675**



Suwarma

Sekretaris :

**Dr. Edi Suryadi, M.Si
NIP. 131 626 694**

Edi

Anggota :

**1.Drs. H Aim Abdulkarim, M.Pd
NIP. 131 567 569**

Aim

**Dr. Dadang Sadeli, M.Si
NIP. 130 519 805**

Dadang

Penguji :

**1.Drs.Faqih Samlawi, M.A
NIP. 131 760 800**

Faqih

**2. Drs. Nono Supriatna, M.Si
NIP. 131 645 102**

Nono

**3.Drs. Toni Heryana, S.Pd. M.M
NIP. 132 306 521**

Toni

PERNYATAAN KEASLIAN ISI SKRIPSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul “Pengaruh Non Performing Financing Terhadap Profitabilitas Pada Bank Syariah (Penelitian pada PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk.)” beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya saya sendiri, dan saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku dalam masyarakat keilmuan. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko/ sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila kemudian ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan dalam karya saya ini, atau ada klaim dari pihak lain terhadap keaslian karya saya ini.

Bandung,
Yang membuat pernyataan

Gustian

*Tuntutlah ilmu dan belajarlaha (untuk ilmu) ketenangan dan kehormatan diri,
dan bersikaplah rendah hati kepada orang yang mengajar kamu...*
(HR, Athabrani)



*Janganlah kalian menuntut ilmu untuk
membanggakannya terhadap para ulama dan untuk diperdebatkan
di kalangan orang-orang bodoh dan buruk perangainya
Jangan pula menuntut ilmu untuk penampilan
majelis (pertemuan dan rapat) dan untuk menarik
perhatian orang-orang kepadamu
Barang siapa seperti itu
maka baginya neraka... neraka...
(HR, Attirmidzi dan Ibnu Majah)*

Bismillah...

*Cukuplah Allah bagiku,
untuk agamaku..*

*Cukuplah Allah bagiku,
untuk duniaku..*

*Cukuplah Allah bagiku,
untuk menghadapi orang yang dholim (bohong dan fitnah) terhadapku..*

*Cukuplah Allah bagiku,
untuk menghadapi orang yang menghampiriku dengan kejahatan..*

*Cukuplah Allah bagiku,
Untuk menghadapi segala sesuatu yang meresahkan hati ini..*

*Cukuplah Allah bagiku,
sebaik-baiknya Pembela,
sebaik-baiknya Pelindung, dan
sebaik-baiknya Penolong.*

Tidak ada daya dan kekuatan kecuali dengan pertolongan Allah Yang Maha Tinggi lagi Maha Agung..

Wahai Yang Maha Hidup lagi Maha Kekal.. Aku memohon Pertolongan Rahmat-Mu..

Wahai Yang Maha Memberi Kemudahan.. Mudahkkanlah segala urusan bagiku.. dan jangan Kau Sulitkan..

Amien..

*Secanggih apapun strategi...
Sekeras apapun usaha...
Secerdas apapun berpikir...*

Tetap hanya do'a yang menggetarkan arasy-Nya...

Do'a yang tulus, yang mampu merubah takdir yang ditetapkan..



*Kupersembahkan untuk:
Ayah dan Bunda yang tercinta,
Hadiansyah dan Widhiyanti yang tersayang,
Serta orang-orang yang dekat di hatiku*



KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim,

Assalamu'alaikum wr.wb.

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT atas berkat rahmat, karunia, dan bimbingan-Nya, penulis dapat menyusun dan menyelesaikan skripsi ini dengan judul berjudul “Pengaruh Non Performing Financing Terhadap Profitabilitas Pada Bank Syariah (Penelitian pada PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk.)”.

Penyusunan skripsi ini dimaksudkan untuk memenuhi salah satu syarat dalam menempuh ujian sidang Sarjana Ekonomi pada Program Studi Akuntansi Jurusan Pendidikan Ekonomi FPIPS Universitas Pendidikan Indonesia.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa penyusunan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna karena masih banyak terdapat kekurangan-kekurangan didalamnya. Untuk itu, saran dan kritik yang sifatnya membangun sangat diharapkan untuk kemajuan penulis di masa yang akan datang.

Permohonan maaf, penulis sampaikan apabila dalam penyusunannya masih banyak terdapat kekurangan. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi para pembaca pada umumnya dan penulis pada khususnya. Amin.

Jazakallahu Khairan Katsiraa

Bandung, Agustus 2008

Gustian



UCAPAN TERIMA KASIH

Semua yang terjadi pada hakekatnya adalah atas ijin Allah SWT. Karena itulah penulis panjatkan puji dan syukur kepada-Nya dengan menyadari dan meyakini sepenuhnya pemberian nikmat dengan selesainya penyusunan skripsi, melalui berbagai bantuan yang diterima sebagai kemudahan selama menjalani masa kuliah hingga penulisan skripsi ini. Oleh karena itu selayaknyalah penulis panjatkan rasa syukur terhadap-Nya dan tanpa mengurangi rasa hormat kepada yang lainnya, penulis mengucapkan banyak terima kasih dan penghargaan yang setinggi-tingginya khususnya kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Sunaryo Kartadinata, M.Pd, selaku Rektor UPI.
2. Bapak Prof. Dr. H. Suwarma Al Muchtar, S.H, selaku Dekan FPIPS UPI.
3. Bapak Dr. H. Edi Suryadi, M.Si selaku Ketua Jurusan Pendidikan Ekonomi FPIPS.
4. Bapak Dr. Dadang Sadeli, M.Si selaku Ketua Program Studi Akutansi FPIPS sekaligus sebagai Dosen Pembimbing I yang telah banyak membantu dan menyediakan waktunya dalam memberikan bimbingan juga pengarahan kepada penulis sehingga penyusunan laporan tugas akhir ini dapat diselesaikan.
5. Ibu Mimin Widaningsih.S.Pd selaku Dosen Pembimbing II yang telah banyak membantu dan menyediakan waktunya dalam memberikan masukan dan koreksi pada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

6. Ibu Hj. Alfira Sofia, ST.MM selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah banyak membantu dalam proses kurikulum perkuliahan dari awal semester sampai selesai perkuliahan.
7. Seluruh Dosen Pengajar Jurusan Pendidikan Ekonomi khususnya Program Studi Akuntansi FPIPS atas ilmu pengetahuannya yang diberikan selama penulis duduk di bangku kuliah.
8. Bapak Rizki selaku Staf Tata Usaha Program Studi Akuntansi FPIPS UPI atas bantuan kelancaran administrasi.
9. Seluruh rekan-rekan Program Studi Akuntansi Universitas Pendidikan Indonesia atas persahabatan yang indah dan tulus serta perhatian, kasih sayang, spirit, understanding dan kesetiannya selama ini baik dalam suka maupun duka.
10. Semua pihak yang telah banyak membantu penulis dalam penyusunan skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu-persatu namanya.
11. Terakhir dan terutama untuk orang-orang yang kucintai dan kusayangi, Ayah, Bunda, Hadiyansyah dan Widiyanti yang telah memberi bantuan, dorongan dan do'a restunya.

Akhir kata segala kebaikan dan jasa dari semua pihak yang telah membantu terselesaikannya laporan ini, semoga diberikan balasan dan hidayah dari Allah SWT dan selalu dalam lindungan-Nya, Amiin.

Bandung, Agustus 2008

Gustian



ABSTRAK

Gustian, 043712, **Pengaruh Non Performing Financing Terhadap Profitabilitas Pada Bank Syariah (Penelitian pada PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk.)**, di bawah bimbingan Dr. Dadang Sadeli, M.Si dan Mimin Widaningsih.S.Pd

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui ada tidaknya pengaruh *non performing financing* (NPF) terhadap tingkat profitabilitas pada bank syariah, khususnya yang terjadi di PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk.

Metode penelitian yang digunakan adalah metode penelitian verifikatif yakni metode yang digunakan untuk menguji kebenaran sesuatu (pengetahuan) dalam bidang yang telah ada melalui pengumpulan data di lapangan. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah laporan keuangan Bank Muamalat selama lima tahun, yaitu dari tahun 2002 sampai dengan tahun 2007. Berdasarkan hal tersebut, maka dapat dikatakan bahwa jenis data tersebut dikategorikan sebagai data berkala (*Time series*).

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa tingkat *non performing financing* paling rendah terjadi pada bulan Maret tahun 2005 sebesar 2.15% dan tertinggi pada bulan September 2007 sebesar 6.59%, dengan rata-rata kenaikan 4.06% per triwulan. Hal ini menandakan tingkat NPL yang masih tinggi sekaligus melewati batas standar yang ditetapkan Bank Indonesia yakni sebesar 5%.

Dalam penelitian ini tingkat profitabilitas dengan indikator Return On Asset (ROA), rasio ini digunakan untuk mengukur kemampuan manajemen bank dalam memperoleh keuntungan secara keseluruhan. Bank muamalat selama periode triwulan Maret 2002 hingga September 2007 mengalami peningkatan dan penurunan (berfluktuasi). ROA tertinggi terjadi pada periode Triwulan IV/2005 sebesar 2.1% dan terendah terjadi pada periode Triwulan I/2002 sebesar 0.25%. Perkembangan asset Bank Muamalat Indonesia mengalami kenaikan rata-rata 8.9% setiap triwulanan atau sekitar 0.37 triliun setiap triwulannya.

Berdasarkan hasil uji statistik yang digunakan untuk pengujian hipotesisnya yakni analisis korelasi *pearson product moment* dan koefisien determinasi yang menunjukkan bahwa terdapat hubungan yang rendah serta negatif antara Non Performing Financing terhadap profitabilitas dan NPF juga tidak terlalu mempengaruhi profitabilitas pada bank Muamalat Indonesia yang sebagian besar dipengaruhi oleh faktor-faktor lain.

ABSTRACT

Gustian, 043712, The Influence of Non Performing Finanncing Towards The Profitability on Syariah Bank (research on Muamalat Institute Bank of Indonesia) supervised by Dr. Dadang Sadeli , M.Si dan Mimin Widaningsih.S.Pd

This research aims to discover the influence of Non Performing Finanncing (NPF) towards the Profitability on Syariah Bank, especially in Muamalat institute bank.

The research method that used in this research is verifikative research, that method used to exam the truth of hypotesis (knowledge) inside the form that exist with collecting data in the field. The data which used in this research are financial statement of Muamalat institute during five years. They from 2002 until 2007. Based on that, so the data classified as time series.

The result of this research shows that the lowest non performing financing happened in march 2005 is 2.15% and the highest happened in September 2007 is 6.59% with average up to 4.06% every three month. This mean that nonperforming financing still high more over crossing the edge of standard that Indonesia Bank provided.

In this research, profitability ratio with indicator Return On Assets (ROA). This atio can used to masure the capability the management of bank in getting profit as wide. Muamalat institute during march 2002 until 2007 felt up and down (fluctuated). The highest ROA happened in the third of every three month 2005 and the lowest happend in first of every three month 2002. The grows of asset in Muamalat institute average 8.9% every three month or 0.37 milion billion every three month.

Based on statistic result that used to test the hypothesis is pearson product moment analize and coefficient correlation determination showed there is less relation and negative between Non performing Financing toward Profitability and also NPF not to influence profitability on Muamalat Institute and most of influenced by other's variable.



DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR.....	i
UCAPAN TERIMA KASIH	ii
ABSTRAK	iv
DAFTAR ISI.....	vi
DAFTAR TABEL	vii
DAFTAR GAMBAR.....	viii
DAFTAR GRAFIK.....	ix
DAFTAR LAMPIRAN.....	x
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Penelitian.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	9
1.3 Maksud dan Tujuan Penelitian.....	9
1.3.1 Maksud Penelitian.....	9
1.3.2 Tujuan Peneltian	9
1.4 Kegunaan Penelitian	10
1.4.1 Kegunaan Praktis	10
1.4.2 Kegunaan Teoritis.....	10
1.5 Kerangka Pemikiran dan Hipotesis.....	11
1.5.1 Kerangka Pemikiran.....	11
1.5.2 Hipotesis	17

BAB II TINJAUAN TEORITIS	18
2.1 Tinjauan Umum Bank Syariah	18
2.1.1 Pengertian Bank Syariah	19
2.1.2 Perbandingan antara Bank Islam dan Bank Konvensional	21
2.1.3 Fungsi Bank Syariah	24
2.1.3 Tujuan Bank Syariah	24
2.1.4 Karakteristik Dasar Bank Syariah	25
2.1.5 Prinsip Dasar Perbankan Islam	26
2.2 Pembiayaan Bermasalah	35
2.2.1 Pengertian Pembiayaan Bermasalah	35
2.2.2 Indikasi Pembiayaan Bermasalah	37
2.2.3 Penyebab Pembiayaan Bermasalah.....	39
2.2.4 Dampak Pembiayaan Bermasalah	41
2.2.5 Penyelamatan Pembiayaan Bermasalah.....	43
2.3 Profitabilitas Bank	44
2.3.1 Pengertian Profitabilitas Bank	45
2.3.2 Analisis Rasio Profitabilitas	45
2.4 Hubungan Non Performing Financing dengan Profitabilitas Bank	48
BAB III METODE PENELITIAN	50
3.1 Desain Penelitian	50
3.2 Definisi dan Operasionalisasi Variabel.....	51
3.2.1 Definisi Variabel.....	51

3.2.2	Operasionalisasi Variable	52
3.3	Sumber Data.....	52
3.4	Teknik Pengumpulan Data, Instrumen Penelitian dan Model Penelitian.....	53
3.4.1	Teknik Pengumpulan Data.....	53
3.5	Teknik Analisis Data dan Rancangan Pengujian Hipotesis.....	54
3.5.1	Analisis Data.....	54
3.5.2	Analisis Statistik	56
3.5.2.1	Analisis Korelasi Pearson Product Moment	55
3.5.2.2	Analisis Koefisien Determinasi	57
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....		58
4.1	Hasil Penelitian	58
4.1.1	Tinjauan Umum Perusahaan	58
4.1.1.1	Sejarah Singkat Pendirian PT.Bank Muamalat Indonesia.....	58
4.1.1.2	Prinsip Operasional Bank Muamalat	60
4.1.1.3	Visi dan Misi Bank Muamalat	61
4.1.1.4	Struktur Organisasi Bank Muamalat.....	62
4.1.1.5	Strategi Usaha Bank Muamalat	67
4.1.1.6	Produk dan Jasa Bank Muamalat.....	67
4.1.2	Analisis Deskriptif Data Variabel Penelitian	73
4.1.2.1	Non Performing Financing	73

4.1.2.2 Return On Asset.....	78
4.1.3 Pengujian Hipotesis	82
4.1.3.1 Perhitungan Analisis Korelasi	
Pearson Product Moment.....	84
4.1.3.2 Perhitungan Analisis Koefisien Determinasi.....	85
4.2 Pembahasan.....	85
BAB V KESIMPULAN DAN REKOMENDASI.....	90
5.1 Kesimpulan	90
5.2 Saran	91
DAFTAR PUSTAKA	93
LAMPIRAN-LAMPIRAN	95
RIWAYAT HIDUP PENULIS	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perkembangan Jumlah Bank Perbankan Syariah.....	3
Tabel 1.2 NPF's Perbankan Syariah (juta Rupiah)	4
Tabel 2.1 Perbandingan antara Bank Islam dan Bank Konvensional.....	21
Tabel 2.2 Perbedaan Dasar Kegiatan Usaha Perbankan Syariah dan Perbankan Konvensional	22
Tabel 2.3 Perbedaan Dalam Imbal Jasa (<i>return</i>) Kepada Nasabah	23
Tabel 3.1 Operasionalisasi Variable	52
Tabel 3.2 Pedoman Untuk Memberikan Interpretasi Koefisien Korelasi	56
Tabel 4.1 Job Deskripsi Struktur PT.Bank Muamalat Indonesia	64
Tabel 4.2 NPF Bank Muamalat Periode Triwulanan Maret 2002-September 2007.....	74
Tabel 4.3 Perkembangan ROA Bank Muamalat Periode Triwulanan Maret 2002-September 2007.....	79
Tabel 4.4 Tabulasi Data X dan Y	83
Tabel 4.5 Hasil Perhitungan SPSS 15	84

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Paradigma Penelitian.....	16
Gambar 2.1 Diagram Kemitraan Bank Syariah	26
Gambar 2.2 Sistem Operasional Bank Islam	27
Gambar 4.2 Struktur Organisasi Bank Muamalat Indonesia	63

DAFTAR GRAFIK

Grafik 1.1 Perkembangan NPF Bank Muamalat Indonesia.....	6
Grafik 1.2 Perkembangan Return On Assets (ROA) Bank Muamalat Indonesia.....	7
Grafik 4.1 Perkembangan NPF Bank Muamalat Indonesia Periode Triwulanan Maret 2002-September 2007	76
Grafik 4.2 Perkembangan Return On Assets (ROA) Bank Muamalat Indonesia Periode Triwulanan Maret 2002-September 2007.....	81



DAFTAR PUSTAKA

- Al Qur'an dan Terjemahannya. (2005). Bandung : Penerbit PT Syaamil Cipta Media.
- Antonio Syafii', Muhammad. (2001). *Bank Syariah dari Teori ke Praktik*. Jakarta : Gema Insani Press
- Arifin, Zainul (2003). *Dasar-dasar Manajemen Bank Syariah*. Jakarta : AlvaBet.
- Dendawijaya, Lukman (2000). *Manajemen perbankan*. Jakarta : Ghalia Indonesia
- Erlina (2007). *Pengaruh Tingkat Resiko Pembiayaan Terhadap Tingkat Profitabilitas BMT*. Skripsi Fakultas Pendidikan Ekonomi, Universitas Pendidikan Indonesia. Bandung.
- Gunawan, Dhani. (2004). *Perbandingan antara Bank Syariah dan Bank Konvensional*. Direktorat Perbankan Syariah Bank Indonesia. Disampaikan pada seminar akuntansi syariah, Universitas Pendidikan Indonesia Jurusan Pendidikan Ekonomi Program Studi Akuntansi. Bandung : 2007.
- Harlasgunawan, et al. (2005). *Pedoman Penulisan Skripsi Program Studi Akuntansi*. Bandung
- Hikmawati, Irma (2002). *Pengaruh Tingkat Resiko Pembiayaan Dan Non Performing Financing Terhadap Tingkat Likuiditas Bank Syariah*. Skripsi Fakultas Pendidikan Ekonomi, Universitas Pendidikan Indonesia. Bandung.

- Karim, Adiwarmarman Azwar. (2004). *Bank Islam Analisis Fiqih dan Keuangan*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Kuncoro, Mudrajad dan Suhardjono. (2002). *Manajemen Perbankan Teori dan Aplikasi*. Yogyakarta: Edisi Pertama BPFE
- Hasan, Iqbal. (2004). *Analisis Penelitian Dengan Statistik*. Jakarta : Bumi Aksara
- Rahmawati, Eva (2007). *Pengaruh Non Performing Financing Terhadap Tingkat Profitabilitas (Penelitian Pada Bank Syariah Mandiri Bandung)*. Skripsi Fakultas Pendidikan Ekonomi, Universitas Pendidikan Indonesia. Bandung.
- Santoso, Singgih (2004). *Buku Latihan SPSS Statistik Multivariat*. Jakarta : PT Gramedia
- Sari, Maria. (2007). *Pengaruh Tingkat Resiko Pembiayaan Terhadap Tingkat Likuiditas Bank Syariah (Penelitian Pada BPR Amanah Rabbaniyah Banjarnegara Bandung)*. Skripsi Fakultas Pendidikan Ekonomi, Universitas Pendidikan Indonesia. Bandung.
- Siamat, Dahlan (2004). *Manajemen Lembaga Keuangan*. Jakarta : Lembaga Penerbit FEUI.
- Simorangkir, O. P., (2004). *Pengantar Lembaga Keuangan Bank dan Nonbank*. Bogor : Penerbit Ghalia Indonesia.
- Starda, Melya. (2005). *Pengaruh Tingkat Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP) dan Net Working Capital (NWC) Terhadap Profitabilitas Bank Syariah (Penelitian pada Bank Muamalat Indonesia*

- dan Bank Syariah Mandiri*). Skripsi. Fakultas Ekonomi Jurusan Akutansi, Universitas Padjadjaran. Bandung.
- Sugiyono. (2006). *Metode Penelitian Bisnis*. Bandung : Alfabeta.
- Sugiyono. (2007). *Statistika Untuk Penelitian* . Bandung : Alfabeta.
- Subana. (2005). *Dasar-dasar Penelitian Ilmiah*. Bandung : Pustaka Setia
- Suhardjono (2004). *Manajemen Perkreditan Usaha Kecil dan Menengah*. Yogyakarta: Salemba Empat.
- Muhammad (2005:13). *Manajemen Bank Syariah*. Jakarta : Gema Insani Press
- Prasetyo, Budi. (2005). *Analisis Hubungan Kausalitas Granger Antara Tingkat Imbal Jasa Agregat Dengan Tingkat Pembiayaan Perbankan Syariah Dan Tingkat Kredit Perbankan Konvensional Di Indonesia Periode 2001.1-2004.XII*. Skripsi. Fakultas Ekonomi Jurusan Ekonomi dan Studi Pembangunan, Universitas Padjadjaran. Bandung.
- Y. Sri Susilo, Sigit Triandaru, A. Totok Budi Santoso. (1999). *Bank Dan Lembaga Keuangan Lain*. Yogyakarta: Salemba Empat.

Website :

<http://www.BI.co.id> (3 Des 2007)

<http://www.muamalatbank.co.id> (3 Des 2007)