

Pengaruh *Market Share* Investasi *Mura>bah}ah* pada Usaha Mikro dan Kecil Terhadap Profitabilitas Bank Syariah Mandiri Cabang Bone

Alfian
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Bone
alfian@yahoo.co.id

Agussalim
Sekolah Tinggi Agama Islam (STAI) Al –Furqan Makassar
agussalim@gmail.com

Abstract

*The purpose of this study is to determine the effect of market share *mura> bah} ah* investment in micro and small businesses on the profitability of the Bank Syariah Mandiri Branch Bone. This research is a quantitative study using the census method. Data obtained through observation, questionnaires and documentation were then processed using the chi-square formula in SPSS 21 for Windows. The results showed that the market share of *mura> bah} ah* investment in micro and small businesses had a significant effect on the profitability of the Bone Branch of Bank Syariah Mandiri.*

*Keywords: Market Share, *mura Investment> bah} ah*, Profitability, Islamic Bank*

Abstrak

*Tujuan penelitian ini untuk mengetahui pengaruh *market share* investasi *mura>bah}ah* pada usaha mikro dan kecil terhadap profitabilitas Bank Syariah Mandiri Cabang Bone. Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif dengan menggunakan metode sensus. Data diperoleh melalui observasi, kuesioner dan dokumentasi kemudian diolah dengan menggunakan rumus *chi-square* pada program SPSS 21 for Windows. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *market share* investasi *mura>bah}ah* pada usaha mikro dan kecil berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas Bank Syariah Mandiri Cabang Bone.*

*Kata kunci : Market Share, Investasi *mura>bah}ah*, Profitabilitas, Bank Syariah*

PENDAHULUAN

Produk investasi adalah salah satu media untuk memperoleh laba pada bank syariah mandiri. Investasi adalah penanaman dana dengan maksud untuk memperoleh

keuntungan di kemudian hari.¹ Profitabilitas sebagai salah satu acuan dalam mengukur besarnya laba menjadi begitu penting untuk mengetahui apakah bank telah menjalankan usahanya secara efisien. Efisiensi sebuah usaha baru dapat diketahui setelah membandingkan laba yang diperoleh dengan aktiva atau modal yang menghasilkan laba tersebut. *Return On Investment (ROI)* merupakan rasio hasil (*return*) atas jumlah aktiva yang digunakan dalam perusahaan atau suatu ukuran tentang efisiensi manajemen.²

Faktor yang dapat mempengaruhi profitabilitas bank, yaitu faktor internal dan faktor eksternal. Faktor internal bank bisa diukur dengan rasio-rasio keuangan, karena dalam menganalisis laporan keuangan akan mudah jika menghitung rasio-rasio keuangan suatu perusahaan.³ Faktor yang mempengaruhi profitabilitas bank syariah yaitu, *market share*. Menurut Assauri, *market share* (pangsa pasar) merupakan besarnya bagian atau luasnya total pasar yang dapat dikuasai oleh suatu perusahaan yang biasanya dinyatakan dengan persentase. Sedangkan menurut Douglas W. Foster bahwa pangsa pasar adalah memecah-mecah suatu keseluruhan yang heterogen menjadi bagian yang homogen yang mencakup para pelanggan yang mempunyai kepentingan yang sama untuk tujuan yang berbeda-beda.⁴

Market share (pangsa pasar) Bank Syariah Mandiri pada pembiayaan investasi *mura>bah}ah* segmen usaha mikro dan kecil dari tahun 2013-2015 dapat dilihat dari tabel berikut:⁵

¹ Adiwarman A. Karim, *Bank Islam: Analisis Fikih dan Keuangan*, Ed. 5 (Cet X; Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2014), h. 236.

²Detty Nurhayati."Pengaruh Pembiayaan Musyarakah Terhadap Tingkat Profitabilitas/Return On Investmen (ROI) pada Bank Jabar Kantor Cabang Syariah Tasikmalaya", *Skripsi*, Fakultas Syariah Universitas Islam Bandung, 2008, h.54.

³Mahmud M. Hanafi, *Analisis Laporan Keuangan* ([t.cet]; Yogyakarta: UPP AMP YKPN, 1996) h. 5.

⁴ Isqi Zahrina," Strategi Peningkatan Pangsa Pasar Bank Syariah Mandiri Salatiga", *TA*, Jurusan Syariah Program Studi DIII Perbankan Syariah Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri Salatiga, 2011, h. 32-33.

⁵Bank Syariah Mandiri, *Laporan Keuangan Bank Syariah Mandiri*, dikutip dari www.syariahamandiri.co.id dikutip pada tanggal 27 September 2016.

Tabel I
Pembiayaan Investasi *mura>bah}ah*

Tahun	Usaha Mikro dan Kecil
2013	8,72
2014	8,54
2015	8,27

Sumber: *Annual Report* BSM

Pada tahun 2013 pembiayaan investasi *mura>bah}ah* pada usaha mikro dan kecil sebesar 8,72 triliun. Pada tahun 2014 pembiayaan investasi *mura>bah}ah* pada usaha mikro dan kecil sebesar 8,54 triliun turun sebesar 2,06% dari tahun 2013. Pada tahun 2015 pembiayaan *mura>bah}ah* pada usaha mikro dan kecil sebesar 8,27 triliun turun sebesar 3,16% dari tahun 2014. Pada tabel diatas dijelaskan tentang pembiayaan investasi *mura>bah}ah* pada usaha mikro dan kecil. Data tersebut diambil dari *Annual Report* Bank Syariah Mandiri konsolidasi yang diakses pada web resmi Bank Syariah Mandiri.

Modal atau investasi adalah tantangan utama dalam menggerakkan kinerja dan memanfaatkan segmen usaha mikro dan kecil. Mengacu pada visi misi Bank Syariah Mandiri yaitu, menegembangkan bisnis mikro dengan cara melakukan investasi pembiayaan mikro berdasarkan prinsip syariah sesuai dengan kebijakan pembiayaan Bank Syariah Mandiri. Disinilah peran penting Bank Syariah Mandiri Cabang Bone sebagai solusi penyedia pembiayaan bagi segmen usaha mikro dan kecil. Potensi yang dimiliki cukup besar dalam mengatasi permasalahan ini karena Bank Syariah Mandiri Cabang Bone menawarkan sistem *mura>bah}ah*, yang dapat mengurangi beban para pelaku usaha mikro dan kecil. Dengan demikian bank akan mendapat *profit/margin* dari investasi yang dilakukan tersebut.

Bank Syariah Mandiri Cabang Bone berperan penting untuk mengelolah atau memanfaatkan segmen usaha mikro dan kecil. Dengan layanan pembiayaan investasi *mura>bah}ah* yang dikeluarkan oleh Bank Syariah Mandiri Cabang Bone dapat

membuat masyarakat lebih sejahtera. Maka peneliti tertarik untuk mengetahui *market share* (pangsa pasar) pembiayaan investasi *mura>bah}ah* segmen usaha mikro dan kecil pada Bank Syariah Mandiri Cabang Bone. Apakah *market share* investasi *mura>bah}ah* pada usaha mikro dan kecil berpengaruh terhadap profitabilitas Bank Syariah Mandiri Cabang Bone. Berdasarkan latar belakang masalah yang telah dikemukakan diatas, maka rumusan masalah yang dapat ditarik dalam penelitian ini adalah apakah *market share* investasi *mura>bah}ah* pada usaha mikro dan kecil berpengaruh terhadap profitabilitas Bank Syariah Mandiri Cabang Bone.

METODE

1. Jenis Penelitian

Jenis penelitian ini merupakan penelitian lapangan (*Field Reseach*). Adapun yang dimaksud dengan *Field reseacrh* (Penelitian Lapangan) yaitu penelitian yang dilakukan secara intensif, terperinci, dan mendalam terhadap suatu obyek yang dilapangan untuk memperoleh informasi dan data sesuai permasalahan penelitian.⁶

2. Pendekatan Penelitian

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif, Pendekatan kuantitatif yaitu pendekatan yang digunakan untuk menguji suatu teori, untuk menyajikan suatu fakta, untuk menunjukkan hubungan antarvariabel, dan ada pula yang bersifat mengembangkan konsep, mengembangkan pemahaman serta dalam ilmu-ilmu alam maupun ilmu-ilmu sosial.⁷Pendekatan ini lebih memberikan makna dalam hubungannya dengan penafsiran angka statistik bukan makna secara kebahasaan dan kulturalnya. Pendekatan ini berpijak pada apa yang disebut dengan fungsionalisme struktural, realisme, yang intinya menekankan pada hal-hal yang bersifat konkrit dan fakta-fakta.

⁶Supardi, *Metodologi Penelitian Ekonomi dan Bisnis* (Cet. I: Yogyakarta: UII Press, 2005), h. 34.

⁷Prasetyo Bambang. *Metode Penelitian Kuantitatif: Teori dan Aplikasi* (Jakarta: RajaGrafindo Persada), h. 24.

Karena data dalam penelitian ini disajikan dalam bentuk angka-angka. jenis kuantitatif adalah suatu bentuk penelitian dengan menggunakan sumber data yang disuguhkan dalam bentuk angka-angka. Sumber data yang demikian akan sangat menguntungkan peneliti dalam menganalisis, karena langsung dapat diterapkan metode analisis yang lebih bersifat objektif.⁸

Adapun alasan peneliti menggunakan pendekatan kuantitatif yaitu: dalam hal ini terdapat kejelasan unsur: tujuan, subjek, sumber data, kejelasan desain penelitian, sampel yang digunakan bisa mewakili populasi, dan analisis data dilakukan setelah semua data terkumpul. Dengan demikian pendekatan kuantitatif dinilai relevan dengan penelitian ini, yang bertujuan untuk menunjukkan pengaruh *market share* investasi *mura>bah}ah* pada usaha mikro dan kecil terhadap profitabilitas bank syariah mandiri cabang bone.

3. Teknik Analisis Data

Semua data yang diperoleh dari responden melalui kuesioner terlebih dahulu dilakukan uji validitas dan reliabilitasnya, agar dapat menggambarkan secara tepat konsep yang diukur. Uji validitas dan reliabilitas yang dimaksud dilakukan sebagai berikut:

1) Uji Validitas⁹

Validitas merupakan ketepatan atau kecermatan suatu instrument mengukur apa yang ingin diukur. Uji validitas dalam penelitian ini menggunakan *Korelasi Product Moment Pearso* dengan rumus:

$$r_{xy} = \frac{N \sum XY - (\sum X)(\sum Y)}{\sqrt{[N \sum X^2 - (\sum X)^2][N \sum Y^2 - (\sum Y)^2]}}$$

Keterangan :

r_{xy} = Koefisien Korelasi Item-Total *Korelasi Product Moment Pearson*

X = Skor Butir

⁸Sukandarrumidi, *Metodologi Penelitian* (Cet. IV ; Yogyakarta : Gajah Mada University Press, 2012), h. 45.

⁹ Dewi Priyatno, *Mandiri Belajar SPSS (Statistical Product and Service Solution) Bagi Mahasiswa dan Umum* (Cet. III; Yogyakarta: Media Com, 2009), h. 18.

$$\begin{aligned}
Y &= \text{Skor Total yang Diperoleh} \\
N &= \text{Jumlah Responden} \\
\sum X^2 &= \text{Jumlah Kuadrat Nilai X} \\
\sum Y^2 &= \text{Jumlah Kuadrat Nilai Y}
\end{aligned}$$

Jika dari hasil analisis tersebut diperoleh $r_{hitung} > r_{tabel}$ (uji dengan sig. 0,05), maka data tersebut adalah *valid* berarti layak untuk digunakan dalam menjawab rumusan masalah yang diajukan, sedangkan jika nilai $r_{hitung} < r_{tabel}$ menunjukkan bahwa data tersebut tidak *valid* berarti tidak layak untuk digunakan dalam menjawab rumusan masalah yang diajukan.

2) Uji Reliabilitas

Uji reliabilitas digunakan untuk mengetahui konsistensi alat ukur, apakah alat pengukur yang digunakan dapat diandalkan dan tetap konsisten jika pengukuran tersebut diulang. Teknik uji reliabilitas yang digunakan dalam penelitian ini, adalah *Cronbach's Alpha*. Rumusnya yang sering digunakan adalah seperti dibawah ini:¹⁰

$$\alpha = \left[\frac{k}{k-1} \right] \left[1 - \frac{\sum \sigma_b^2}{\sigma_b^2} \right]$$

Keterangan :

$$\begin{aligned}
\alpha &= \text{Reliabilitas Instrumen} \\
k &= \text{Banyaknya Butir Pertanyaan} \\
\sum \sigma_b^2 &= \text{Jumlah Varian Butir} \\
\sigma_b^2 &= \text{Varian Total}
\end{aligned}$$

Untuk menyatakan nilainya *reliabel* atau tidak, maka dilakukan dengan metode *Alpha Cronbach's*. Apabila $r_{hitung} > r_{tabel}$ maka dapat dinyatakan reliabel. Sebaliknya apabila $r_{hitung} < r_{tabel}$ maka dinyatakan tidak reliabel.

¹⁰Dewi Priyatno, *Mandiri Belajar SPSS (Statistical Product and Service Solution) Bagi Mahasiswa dan Umum* h. 25-26.

Uji selanjutnya data tersebut diolah dan dianalisa dengan menggunakan metode kuantitatif, yaitu menganalisa data dalam bentuk angka-angka dengan menggunakan rumus *Chi-Square Test* sebagai berikut:¹¹

$$(x^2) = \sum_{i=1}^k \frac{f_0 - f_h}{f_h}$$

Dimana:

x^2 = Chi Kuadrat

f_0 = Banyaknya Observasi

f_h = Banyaknya Observasi yang diharapkan

Σ = Sigma

Uji signifikansi dilakukan taraf signifikansi 0,05 yang berarti kita mengambil risiko salah dalam mengambil keputusan untuk menolak hipotesis yang benar sebanyak-banyaknya 5% atau 0,05. Dimana, apabila diperoleh hasil $x^2_{hitung} > x^2_{tabel}$, maka H_0 ditolak. Begitu juga sebaliknya jika $x^2_{hitung} < x^2_{tabel}$, maka H_0 diterima.

4. Operasional Variabel

1) Definisi Variabel

Penelitian ini menggunakan dua variabel satu variabel *independent* (bebas) dan satu variabel *dependen* (terikat) yaitu sebagai berikut:

a) Variabel bebas (X)

Market share adalah besarnya bagian atau luasnya total pasar yang dapat dikuasai oleh suatu perusahaan yang biasanya dinyatakan dengan persentase. Dengan kata lain penguasaan suatu produk terhadap pasar atau

¹¹ Dewi Priyatno, *Mandiri Belajar SPSS (Statistical Product and Service Solution) Bagi Mahasiswa dan Umum* h. 109.

besarnya jumlah produk yang diminta yang dihasilkan oleh suatu perusahaan dibandingkan dengan jumlah permintaan di pasar. Pembiayaan investasi *mura>bah}ah* adalah salah satu akad yang dimiliki oleh Bank Syariah Mandiri Cabang Bone. Produk investasi *mura>bah}ah* yang dimiliki Bank Syariah Mandiri Cabang Bone yaitu investasi *mura>bah}ah* pada usaha mikro dan kecil. Dengan layanan pembiayaan investasi *mura>bah}ah* yang dikeluarkan oleh Bank Syariah Mandiri Cabang Bone dapat membuat masyarakat lebih sejahtera.

b) Variabel terikat (Y)

Profitabilitas adalah kemampuan perusahaan untuk memperoleh laba dari kegiatan bisnis yang dilakukannya. Profitabilitas mencakup seluruh pendapatan dan biaya yang dikeluarkan oleh perusahaan sebagai penggunaan aset dan pasiva dalam suatu periode. Dengan hal ini apakah dalam memberikan pembiayaan investasi *mura>bah}ah* pada usaha mikro dan kecil untuk masyarakat dapat menambah *profit* Bank Syariah Mandiri Cabang Bone.

2) Pengukuran

Untuk mengukur variabel yang diteliti menggunakan indikator yang diolah kuesioner, yakni sebagai berikut:

Tabel III.
Operasionalisasi Variabel

No.	Variabel	Dimensi	Indikator	Item	Skala
1	<i>Market Share</i> Berdasarkan	Penjualan Produk	Produk	Produk investasi yang paling banyak diminati	Likert

	(KBBI)			nasabah		
			Promosi	Media promosi yang digunakan pada produk investasi	Likert	
			Kualitas	Dengan kualitas yang baik nasabah loyal pada produk investasi	Likert	
			Area distribusi	Kawasan geografis nasabah pada produk investasi	Likert	
			Tipe Pelanggan	Golongan nasabah produk investasi	Likert	
		Komparasi Penjualan Produk	<i>Mura>bah}ah</i>		Jumlah nasabah investasi	Likert
					Jangka waktu investasi	Likert
					Risk investasi	Likert
					Return investasi	Likert
			<i>Mud}a>rabah</i>		Jumlah nasabah investasi	Likert
					Jangka waktu investasi	Likert
					Risk investasi	Likert
					Return investasi	Likert
		2	Profitabilitas Berdasarkan (KBBI)	Penjualan	Biaya Investasi	Biaya operasional pada penjualan investasi
Keuntungan	Laba bersih terhadap penjualan investasi				Likert	

		Investasi	Penanaman Dana	Dana yang ditanamkan pada investasi <i>mura>bah}ah</i>	Likert
			Jaminan	Jaminan yang diberikan nasabah pada investasi <i>mura>bah}ah</i>	Likert
			Harapan	Laba yang diharapkan dari investasi <i>mura>bah}ah</i>	Likert
			Tujuan	Tujuan investasi pada produk investasi <i>mura>bah}ah</i>	Likert

HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

1. *Market Share* Investasi *Mura>bah}ah*

Produk investasi yang ditawarkan Bank syariah Mandiri Cabang Bone paling diminati nasabah adalah produk investasi *mura>bah}ah*. Hal ini menandakan bahwa sebagian besar masyarakat bone memilih produk investasi *mura>bah}ah* untuk menjalankan usahanya. Produk investasi *mura>bah}ah* banyak diminati nasabah karena kualitas atau keunggulan produk ini prosesnya sangat mudah kemudian biaya-biaya yang terkait langsung dapat diperhitungkan ke dalam penetapan harga perolehan antara lain biaya pengiriman, biaya yang dikeluarkan oleh Bank dalam rangka memelihara dan atau meningkatkan nilai barang. Biaya operasional yang dikeluarkan tidak terlalu banyak sekitar 0% - 20%.

Pihak bank juga melakukan promosi kepada calon nasabah dengan melaksanakan seminar atau *talk show* untuk menarik nasabah supaya melakukan pembiayaan investasi *mura>bah}ah*. Dari skala 10, jumlah nasabah yang melakukan investasi *mura>bah}ah* sebanyak 5 sampai 6 orang. Dengan

pernyataan tersebut pihak bank dikatakan berhasil dalam mempromosikan produknya.

Produk investasi *mura>bah}ah* paling banyak diberikan pada golongan profesi pengusaha. Karena melihat keadaan geografis Kabupaten Bone, sebaran mayoritas pengusaha terletak pada kawasan perkotaan. Pihak bank juga mudah untuk melakukan penilaian dan survei sebelum memberikan pembiayaan kepada calon nasabah.

Maksimal dana yang diberikan setiap nasabah pada produk investasi *mura>bah}ah* lebih dari 100 juta. Rata-rata nasabah memilih jangka waktu lebih dari 48 bulan pada saat melakukan pembiayaan investasi *mura>bah}ah*. Pembayaran angsuran kewajiban nasabah kepada Bank dilakukan secara bulanan setelah selesainya periode akhir bulan atas bulan pemakaian dana atau sesuai tanggal yang diperjanjikan dalam kontrak. Pembayaran angsuran atau cicilan yang dilakukan oleh nasabah pada produk investasi *mura>bah}ah* yaitu nasabah datang langsung ke bank. Sebelum melakukan pembiayaan nasabah sangat memperhatikan kualitas dari produk investasi *mura>bah}ah* tersebut.

Tujuan utama Bank Syariah Mandiri Cabang Bone menyediakan produk investasi *mura>bah}ah* adalah untuk membantu nasabah dalam mengembangkan dan memperluas usahanya.

2. Profitabilitas Bank Syariah Mandiri Cabang Bone

Tingkat keuntungan dalam produk investasi *mura>bah}ah* ditentukan berdasarkan kesepakatan bersama dalam bentuk persentase tertentu dari biaya. Produk investasi yang ditawarkan Bank syariah Mandiri Cabang Bone paling diminati nasabah adalah produk investasi *mura>bah}ah* terbukti *return* pada tahun 2013 hingga 2015 sebesar 41% - 60%. *Return* tersebut diperoleh dari banyaknya jumlah nasabah yang melakukan pembiayaan investasi *mura>bah}ah* sebesar 61% - 80%. Semakin banyak durasi waktu diberikan nasabah maka laba yang diperoleh pihak bank akan semakin besar.

3. Pengaruh *market share* investasi *mura>bah}ah* pada usaha mikro dan kecil terhadap profitabilitas Bank Syariah Mandiri Cabang Bone.

Produk investasi *mura>bah}ah* sangat diminati nasabah karena prosesnya sangat mudah serta terhindar dari sifat riba, maysir dan gharar. Untuk mendapatkan *market share* investasi *mura>bah}ah* pada usaha mikro dan kecil yang besar pihak Bank melakukan promosi dengan melaksanakan seminar atau *talk show* dan mendatangi calon nasabah kerumahnya. Terbukti promosi yang telah dilaksanakan jumlah nasabah meningkat sebesar 61% - 80%. Jika dilihat dari skala 10, jumlah nasabah yang melakukan investasi *mura>bah}ah* sebanyak 5 sampai 6 orang.

Semakin banyak jumlah nasabah melakukan pembiayaan investasi *mura>bah}ah* *Return* yang diperoleh akan semakin besar. Sehingga profitabilitas Bank Syariah Mandiri Cabang Bone meningkat. Jadi, *market share* investasi *mura>bah}ah* pada usaha mikro dan kecil sangat berpengaruh terhadap profitabilitas Bank Syariah Mandiri Cabang Bone.

KESIMPULAN DAN SARAN

Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dikemukakan penulis menyimpulkan bahwa sesuai uji hipotesis yang dilakukan *market share* investasi *mura>bah}ah* pada usaha mikro dan kecil berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas Bank Syariah Mandiri Cabang Bone.

Saran

Berdasarkan dari kesimpulan diatas, maka penulis menyarankan dalam meningkatkan profitabilitas. Bank perlu memperluas *market share* investasi *mura>bah}ah* pada usaha mikro dan kecil. Dengan memperhatikan segmentasi pasar mulai dari produk, promosi, kualitas, kawasan geografis dan tipe pelanggan. Untuk menguasai *market share* investasi *mura>bah}ah* diharapkan bank memperluas kawasan geografis dan tipe pelanggannya dengan menambah beberapa golongan profesi seperti pegawai negeri atau karyawan. Semakin luas segmentasi pasar yang dilakukan maka *market share* suatu produk semakin besar dan berdampak pada peningkatan profitabilitas Bank Syariah Mandiri Cabang Bone.

DAFTAR PUSTAKA

Absen karyawan Bank Syariah Mandiri Cabang Bone tahun 2016

Antonio, Muhammad Syafi'i. *Bank Syariah: Dari Teori ke Praktek*. Cet. I; Jakarta: Gema Insani, 2001.

Arif, M. Nur Rianto Al. *Dasar-Dasar Pemasaran Bank Syariah*. Cet. II; Bandung: Alfabeta, 2012.

Assauri, Sofjan. *Manajemen Pemasaran* Ed. 1 Cet. VII; Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2004.

Bambang, Prasetyo. *Metode Penelitian Kuantitatif: Teori dan Aplikasi*. Jakarta: RajaGrafindo Persada.

Bank Syariah Mandiri. *Laporan Keuangan Bank Syariah Mandiri*. dikutip dari www.syariahamandiri.co.id.

- Bank Syariah Mandiri. "Visi-Misi Bank Syariah Mandiri". *Dokumen*, Bank Syariah Mandiri, Dikutip dari www.syariahamandiri.co.id.
- Hanafi, Mahmud M. *Analisis Laporan Keuangan*. [t.cet]; Yogyakarta: UPP AMP YKPN, 1996.
- Ismail. *Perbankan syariah*. Ed. 1 Cet. II; Jakarta: Kencana, 2013.
- Karim, Adiwarmanto A. *Bank Islam: Analisis Fikih dan Keuangan*, Ed. 5 Cet X; Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2014.
- Kasmir. *Dasar-Dasar Perbankan*. Cet. XI; Jakarta: Rajawali Pers, 2013.
- Kotler, Philip. *Manajemen Pemasaran*, Ed. 6 Cet. VI; Jakarta: Erlangga, 1996.
- Muhammad. *Lembaga Keuangan Mikro Syariah*. Ed. 1 Cet. I; Yogyakarta: Graha Ilmu, 2009.
- Munawwir, Ahmad Warson. *al-Munawwir: Kamus Arab-Indonesia*. [t. Cet]; Yogyakarta: Pondok Pesantren Krapyak, 1984.
- Muthaher, Osmad. *Akuntansi Perbankan Syariah*. Ed. 1 Cet. I; Yogyakarta: Graha Ilmu, 2012.
- Nasution, S. *Metode Research: Penelitian Ilmiah*. Ed. 1 Cet. XII; Jakarta: Bumi Aksara, 2012.
- Ningrum, Febri Surya. "Analisis Return On Investment (ROI) Untuk Menilai Profitabilitas pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia 2009-2013". *Skripsi*, Universitas Nusantara PGRI Kediri, 2014.
- Nor, HM. Dumairi. *Ekonomi Syariah: Versi Salaf*. Cet. II; Pasuruan: Pustaka Sidogiri, 2012.
- Nurhayati, Detty. "Pengaruh Pembiayaan Musyarakah Terhadap Tingkat Profitabilitas/Return On Investmen (ROI) pada Bank Jabar Kantor Cabang Syariah Tasikmalaya". *Skripsi*, Fakultas Syariah Universitas Islam Bandung, 2008.
- Priyatno, Dewi. *Mandiri Belajar SPSS (Statistical Product and Service Solution) Bagi Mahasiswa dan Umum*. Cet. III; Yogyakarta: Media Com, 2009.
- Saleh, Fadli. Wawancara Pada Hari Selasa Tanggal 17 Oktober 2016 jam 15.15 wita. di Kantor Bank Syariah Mandiri Cabang Bone.

- Sugiyono. *Metode Penelitian Bisnis*. Cet. X; Bandung: Cv. Alfabeta. 2007.
- Sugiyono. *Statistika untuk Penelitian*. Cet. XIV; Bandung: Cv. Alfabeta. 2009.
- Sukandarrumidi. *Metodologi Penelitian*. Cet. IV ; Yogyakarta : Gajah Mada University Press, 2012.
- Supardi. *Metodologi Penelitian Ekonomi dan Bisnis*. Cet. I: Yogyakarta: UII Press, 2005.
- Supranto, J. *Proposal Penelitian dengan Contoh*. Cet. I, Jakarta: Universitas Indonesia, 2004.
- Tim Penyusun Kamus Pusat Pembinaan dan Pengembangan Bahasa. *Kamus Besar Bahasa Indonesia*. Cet. III; Jakarta: Balai Pustaka, 1990.
- Umar, Husein. *Metode Riset Perilaku Konsumen Jasa*. [t.c]; Jakarta: Ghalia Indonesia, 2004.
- Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 20 Tahun 2008 Tentang Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah. Dikutip dari www.bi.go.id.
- Wati, Ishmah. "Analisis Pengaruh Efisiensi Operasional Terhadap Kinerja Profitabilitas Pada Sektor Perbankan Syariah". *Skripsi Universitas Indonesia*.
- Wiroso. *Jual-Beli Murabahah*. Yogyakarta: UII Press, 2005.
- Zahrina, Isqi. "Strategi Peningkatan Pangsa Pasar Bank Syariah Mandiri Salatiga". *TA, Jurusan Syariah Program Studi DIII Perbankan Syariah Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri Salatiga*, 2011.