

KATILIM BANKALARININ DAĞITTIĞI AYLIK KÂR PAYI ORANLARININ KARŞILAŞTIRMALI ANALİZİ: (2010-2017)¹

Numan ZENGİN²

Zafer YILDIZ³

Ahmet SEL⁴

ÖZET

Türkiye’ de faaliyet gösteren bankacılık türlerin biri katılım bankacılığıdır. Faizsizlik prensibiyle çalıştığından dolayı faizsiz bankacılık (İslami bankacılık) olarak da adlandırılan katılım bankacılığının sektör içindeki payı hızla artmaktadır. Bu çalışmada amaç, Türkiye’ de faaliyet gösteren katılım bankalarının dağıttığı kâr payı oranları arasında istatistiksel bir fark olup olmadığını analiz etmektir. Albaraka Türk, Kuveyt Türk ve Türkiye Finans katılım bankalarına ait, Ocak 2010- Ocak 2018 arasında aylık dağılan Türk Lirası (TL), Amerikan Doları (USD) ve Euro (Euro) kar payı oranları verileri kullanılmıştır. Verilerin analizi SPSS 25 paket programında gerçekleştirilmiştir. Normallik testi sonuçlarına göre verilerin normal dağılmadığı tespit edilmiştir. Bundan dolayı F testinin nonparametrik karşılığı olan Kruskal Wallis Tek Yönlü Varyans Analizi yapılmıştır. Analiz sonuçlarına göre; katılım bankalarının dağıttıkları TL, USD ve EURO kâr payı oranları arasında fark olduğu %1 önem seviyesinde kabul edilmiştir. Her bir grubun birleşik sıralamadaki ortama değerlerine (mean rank) bakıldığında da TL kar payı oranında Albaraka Türk katılım bankasının, USD kar payı oranında Türkiye Finans katılım bankasının, EURO kar payı oranında ise yine Türkiye Finans katılım bankasının daha yüksek kar payı dağıttığı tespit edilmiştir. Bu çalışmadan yola çıkarak mevduat bankalarının verileri eklenerek çalışma geliştirilebilir.

Anahtar Kelimeler: Katılım Bankacılığı, Nonparametrik Test, Kar Payı

Comparative Analysis of Monthly Profit Share Ratio Distributed by Participation Banks

Abstract

Participation banking is one of the banking types carried on business in Turkey. Due to its principle on the issue of interest-free working, the proportion of participation banking, called as interest-free banking as well (Islamic banking), in the sector is increasing rapidly. The aim of this study is to analyze the statistical differences of the rate of dividends paid by participation banks in Turkey. The data used in this study is gathered by the rate of dividend of Albaraka Turk, Kuveyt Turk, Turkey Finance Participation in Turkish Lira (TL), American Dolar (USD), and Euro (Euro) ranged from January 2010 to January 2018 on a monthly basis. For the analysis of the data SPSS 25 is used. According to the results of the test of normality, it is detected that data is not scattered normally. Hence, Kruskal Wallis one way variance analysis, which is equals to nonparametric F test, is conducted. According to the results, it is accepted that the level of significance is at 1% between the rate of dividends of TL, USD and EURO paid by participation banks. Considering the mean rank in associated ranking of each group, it is also detected that Albaraka Turk Participation Bank pays higher dividend for rate of TL dividend and Turkey Finance Participation Bank pays higher dividend for both rate of USA dividend and EURO dividend. Based on this study, another study can be developed by adding the data of the deposit banks.

Key Words: Participation Bank, Nonparametric Test, Divident

¹ II. Uluslararası Multidisipliner Çalışmaları Kongresi (4-5 Mayıs 2018 Adana)’ nde sözlü olarak (özet bildiri) sunulmuştur.

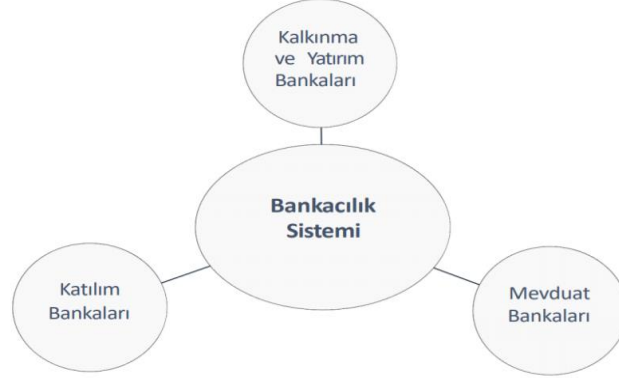
² Öğr. Gör., Gaziosmanpaşa Üniversitesi, Pazar MYO, Finans Bankacılık ve Sigortacılık Bölümü, Tokat, numan.zengin@gop.edu.tr

³ Dr., Cumhuriyet Üniversitesi, Sosyal Bilimler Enstitüsü, İşletme Anabilim Dalı, Sivas, yildizzafer@yandex.com

⁴ Cumhuriyet Üniversitesi, Sosyal Bilimler Enstitüsü, İşletme Anabilim Dalı, Sivas, ahmetsel@mynet.com

GİRİŞ

Ülkemiz bankacılık sisteminde üç farklı bankacılık türü bulunmaktadır. Bu türlerin biri katılım bankacılığıdır.



Şekil 1: Türk Bankacılık Sistemi

Kaynak: Türkiye Katılım Bankaları Birliği, Aralık 2017 Sunum

Finans sektörüne İslami bakış açısıyla bakılması ile birlikte Dünya’da faizsiz (İslami) bankacılık diye bir sektör oluşmuştur. Türkiye’ de ilk olarak özel finans kuruluşları adı altında kurulmuşlar, daha sonra katılım bankacılığı adını alarak hizmete devam etmişlerdir. Atıl durumdaki fonların ekonomiye kazandırılmasında ve ülke ekonomisinin büyümesi ve gelişmesine önemli bir katkı sağlamaktadır.

Katılım Bankacılığı kavram olarak, nominal işlemler üzerinden kâr /zarar üretmemekte, reel ekonomik faaliyetlere, ticarete finansman sağlayan veya bu faaliyetleri doğrudan gerçekleştiren finansal kurumlardır. Bu faaliyetler neticesinde oluşan kâr yada zarar müşteriler ile paylaşılmaktadır (Tunç, 2013: 113).

Bankacılık kanunu’nda katılım bankacılığı tanımı “özel cari ve katılma hesapları yoluyla fon toplamak ve kredi kullanılmak üzere faaliyet gösteren kuruluşlar ile yurt dışında kurulu bu nitelikteki kuruluşların Türkiye’ deki şubeleri” şeklinde tanımlanmaktadır (TBB-5411 Bankacılık kanunu, 2011: 5).

Katılım bankalarının diğer bankacılık türlerinden en önemli farkı “faizsizlik prensibi” dir. Fon toplarken müşterilerine sabit bir getiri taahhüdü bulunmayıp, oluşan kâr ya da zarar belli paylaşım oranında müşteri ile bölüşülür. Nakit kredi kullanılamamakta, bir mal veya hizmet peşin alınıp vadeli satılması şeklinde kredi kullanılmaktadır. Bunların dışında her türlü bankacılık hizmetlerinde faizden kesin olarak kaçınılması faizsizlik prensibinin özünü oluşturmaktadır (Hazar ve Babuşçu, 2017:175).

Katılım Bankaları; Türk Bankacılık Sisteminde alternatif değil, sistemi tamamlayıcı bankalardır. Mevduat bankalarından, fon toplama ve kullandırma yöntemleri olarak farklıdır ancak fonksiyonel olarak mevduat bankalarına benzemektedirler (Türkiye Katılım Bankaları Birliği, Aralık 2017 Sunum).

Katılım Bankacılığının temel prensipleri şunlardır: (Türkiye Katılım Bankaları Birliği, Aralık 2017 Sunum).

- Faiz Yasağı
- Ticaret Esası
- Ortaklık ve Risk Paylaşımı Esası
- Garar (Aşırı belirsizlik) Yasağı

- Spekülasyon Yasağı
- Bazı Maddeler İlgili Yasaklar (alkol, kumar, silah vd.)
- Şeffaflık Esası

Katılım Bankalarının amaçlarını şu şekilde sıralayabiliriz: (Takan ve Boyacıoğlu, 2011:13).

- İslami kuralların finans üzerinde uygulanması,
- Tasarrufları doğrudan yatırımlara yönlendirmek,
- Dengeli bir finans sisteminin kurulması,
- Çeşitli bankacılık hizmetlerini İslami kurallara uygun yapılmasını sağlama,
- Faiz olmadan başarı sağlayabilme kar fırsatlarından yararlanma olarak sıralanabilir.

Katılım Bankacılığı fon toplama ve kullandırma yöntemleri bakımından mevduat bankalarından farklılaşır. Katılım bankaları özel cari hesaplar ve katılma hesapları ile fonlar.

Bir vade grubuna (3, 6, 9, 12 ya da daha uzun) para yatırıldığında ya da çekildiğinde değişen bir katsayı yoluyla her işleme ayrı hesap değeri verilmekte, bu vade grubuna yatırılan tutarlarla grubun sağladığı kâr tutarı hesap değerlerine bölünerek bir birim değeri bulunmaktadır. Buna göre hesap sahibinin payı (anapara+kâr)=hesap değeri X birim değeri olmaktadır (Parasız, 2011: 223).

Özel Cari Hesaplar:

- Vadesizdir.
- İstenildiğinde kısmen veya tamamen çekilebilir.
- Getiri ödenmez.

Katılma Hesapları

- Elde edilen kar ve zarar paylaşılır,
- Önceden belirlenmiş bi getiri ödenmez,
- Ödenecek getiri vade sonunda belli olur,
- Anapara garanti verilmez.

Katılım bankaları murabaha, mudaraba, muşaraka, icara, selem, istisna, karz-ı hasen, tekafül ve sukuk yöntemleri ile fon kullandırmaktadır.

Tablo 1 : Katılım Bankaları Fon kullandırma Yöntemleri

Yöntemler	Açıklama
Murabaha	Maliyet+ Kar Marjlı Satış
Mudaraba	Emek-Sermaye Ortaklığı
Muşaraka	Sermaye-Sermaye Ortaklığı
İcara	Leasing, Kiralama
Selem	İleriye Dönük Satın Alma

İstisna	Siparişe Dayalı Satın Alma
Karz-ı Hasen	Borç Verme
Tekafül	İslami Sigortacılık
Sukuk	Faizsiz Tahvil

Kaynak: TKBB

Katılım Bankalarının temel göstergeleri incelendiğinde belirgin bir gelişme olduğu açıktır. Katılım Bankalarının toplam bankacılık sektörü içindeki payı 1995 yılında %1.87 seviyesinden 2000 yılında %2.13 e çıkmıştır. 2005 sonu itibariyle %2.44'e yükselmiştir. 2010 yılında katılım bankaları bilanço toplamı 37 milyar TL, toplamnan fonları 29.1 milyar TL, kullandırılan fonları 28.2 milyar TL' ye ulaşmıştır. 2018 yılı itibariyle sektördeki payı %6 ya yaklaşmıştır. Katılım bankalarının mali kesimdeki payının artırılması, sektörde hizmet kalitesini ve rekabeti arttıracaktır (Günel, 2012: 183).

I. LİTERATÜR

Literatür incelemesinde Katılım Bankalarının dağıttıkları kâr paylarının karşılaştırması ile ilgili yapılmış az sayıda çalışmaya rastlanmamıştır. Bu konu ile ilgili yapılmış yakın çalışmaların özetleri tablo şeklinde verilmiştir.

Tablo 2 : Lüteratür

Yazar(lar)	Yıl	Açıklama
Ata, Buğan vd Çiğdem	2016	Çalışmada 2004-2014 yılları arasında katılım bankalarının dağıttığı aylık ortalama kar payları ile mevduat bankalarının uyguladıkları aylık faiz oranları karşılaştırılmıştır. Her iki oranın bileşenleri arasında çift yönlü nedensellik ilişkisi tespit etmişlerdir.
Esmer ve Bağcı	2016	2005-2014 yılları arası veriler kullanılarak katılım bankaları arasında en yüksek (en karlı) finansal performansı Bank Asya gösterdiğini tespit etmiştir.
Er ve Güneysu	2015	2010-2014 döneminde katılım bankalarının finansal performanslarını Analitik Hiyerarşi Süreci ve Gri İlişkisel Analiz yöntemlerini kullanarak değerlendirmişlerdir. Türkiye Finans katılım bankasının performansı en iyi çıkmıştır.
Güneş	2015	2010-2013 döneminde Türkiye Katılım Bankaları ile Malezya İslam Bankalarının etkinlikleri karşılaştırılmıştır. Karşılaştırmada etkinlik değeri açısından önemli bir fark tespit edilmemiştir.

Ito	2013	Malezya’ da faiz oranlarının kâr payları ile birlikte hareket ettiğini söylemektedir. Nedensellik yönü kar payı oranlarından faiz oranlarına doğru olduğunu tespit etmiştir.
Yusoff	2013	3 ay vadeli hesaplarda faiz oranlarının kar payı oranlarının nedeni olduğunu 6 ay vadeli olan hesaplarda ise ters yönlü ilişki olduğunu tespit etmiştir.
Zainol ve Kassim	2010	İslami bankaların varlıkları ile kar payı oranları arasında ve mevduat bankalarının varlıkları ile faiz oranları arasında pozitif yönlü ilişki olduğunu söylemektedir. Kar payı oranları ile faiz oranları arasında çift yönlü Granger nedensellik ilişkisini tespit etmiştir.

II. AMAÇ

Sektörde hızla büyüyen katılım bankacılığının müşteri sayıda artmaktadır. İslami hassasiyete sahip müşteriler ellerindeki fonu katılım hesaplarına yatırım kar payı elde etmeyi amaçlamaktadır. Bu çalışmada amaç Türkiye’ de faaliyet gösteren katılım bankalarının dağıttığı kar payı oranları arasında istatistiksel bir fark olup olmadığını analiz etmektir. Geçmişte dağıtılan kar payı oranları verileri yardımıyla herhangi bir katılım bankasının dağıttıkları kar payı oranlarının diğerlerine göre farklı olup olmadığı tespit etmek amaçlanmaktadır.

Ülkemizde katılım bankacılığı olarak hizmet vermekte olan 5 tane banka mevcuttur.

Tablo 3 : Ülkemizde Faaliyet Gösteren Katılım Bankası

BANKA	KURULUŞ TARİHİ	MERKEZİ
AlbarakaTürk Katılım Bankası A.Ş.	01.01.1984	İstanbul/Ümraniye
KuveytTürk Katılım Bankası A.Ş.	01.01.1989	İstanbul/Şişli
Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş.	28.12.2005	İstanbul/Ümraniye
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	10.10.2014	İstanbul/Fatih
Vakıf Katılım Bankası A.Ş.	25.06.2015	İstanbul/Şişli

Kaynak: TKBB

II. YÖNTEM

Çalışmada AlbarakaTürk, KuveytTürk, Türkiye Finans katılım bankalarına ait 2010 Ocak-2018 Ocak dönemine ait aylık dağıtılan Türk Lirası, Amerikan Doları ve

EURO kâr payı oranları kullanılmıştır. Ziraat Katılım ve Vakıf Katılım yakın dönemde faaliyete geçtiği için yeterli düzeyde veri elde edilememiştir.

İlgili dönemde dağıtılan kâr payı oranları arasında fark olup olmadığını tespit etmek için kurulan hipotezler şöyledir:

H_0 : Katılım Bankalarının dağıttıkları aylık **TL** kar payı oranları arasında farklılık yoktur.

H_1 : Katılım Bankalarının dağıttıkları aylık **TL** kar payı oranları arasında farklılık vardır.

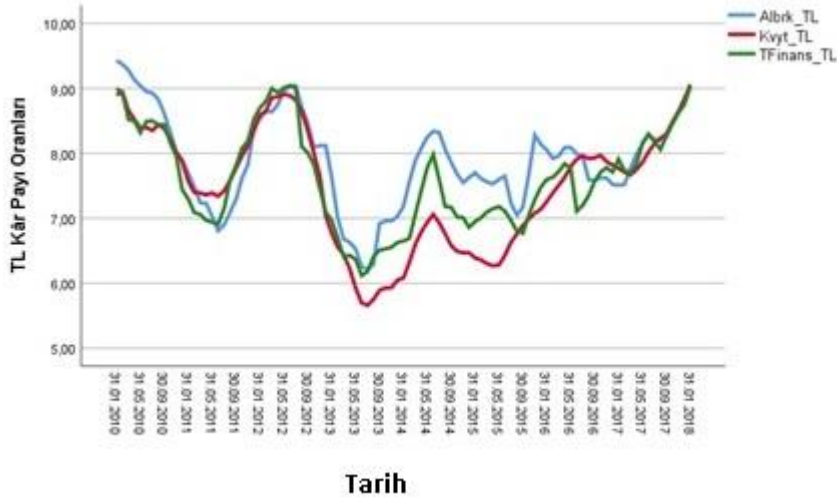
H_0 : Katılım Bankalarının dağıttıkları aylık **USD** kar payı oranları arasında farklılık yoktur.

H_1 : Katılım Bankalarının dağıttıkları aylık **USD** kar payı oranları arasında farklılık vardır.

H_0 : Katılım Bankalarının dağıttıkları aylık **EURO** kar payı oranları arasında farklılık yoktur.

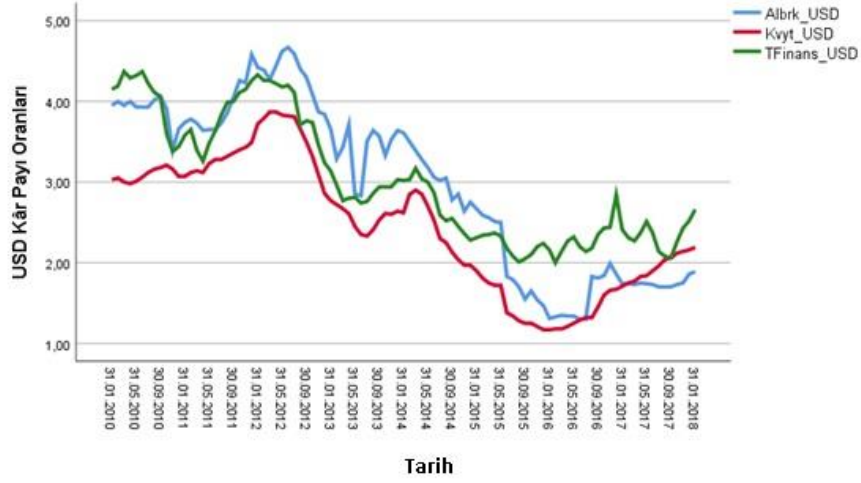
H_1 : Katılım Bankalarının dağıttıkları aylık **EURO** kar payı oranları arasında farklılık vardır.

Albaraka Türk, Kueyt Türk ve Türkiye Finans Katılım bankalarının 2010-2018 dönemi ait aylık dağıttıkları kar payı oranlarının zaman serisi grafikleri TL, USD ve EURO cinsinden aşağıda gösterilmiştir.

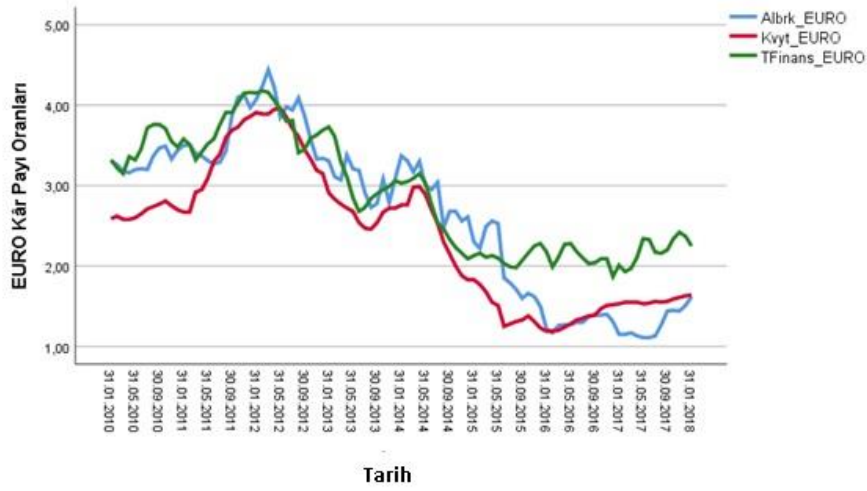


Şekil 2: Aylık TL Kar Payı Oranları Zaman Serisi Grafiği (2010-2018)

Şekil 3: Aylık TL USD Kar Payı Oranları Zaman Serisi Grafiği (2010-2018)



Şekil 3: Aylık TL USD Kar Payı Oranları Zaman Serisi Grafiği (2010-2018)



Şekil 4: Aylık TL EURO Kar Payı Oranları Zaman Serisi Grafiği (2010-2018)

IV. BULGULAR VE YORUMLAMA

Verilerin analizi SPSS 25 paket programında yapılmıştır. Öncelikle verilere normallik testi uygulanmış ve elde edilen sonuçlara göre verilerin normal dağılmadığı tespit edilmiştir. Veri sayısı $97 > 29$ olduğundan Kolmogorov Smirnov testi kullanılmıştır (Karagöz, 2014: 57).

Tests of Normality

Kolmogorov-Smirnova Shapiro-Wilk

Statistic	df	Sig.	Statistic	df	Sig.	
AlbarakaTL	,111	48	,184	,942	48	,020
AlbarakaUSD	,090	48	,200*	,972	48	,296
AlbarakaEURO	,166	48	,002	,935	48	,010
KuveytTL	,145	48	,013	,896	48	,000
KuveytUSD	,094	48	,200*	,962	48	,116
KuveytEURO	,209	48	,000	,855	48	,000
TRFinansTL	,121	48	,074	,924	48	,004
TRFinansUSD	,165	48	,002	,896	48	,000
TRFinansEURO	,058	48	,200*	,969	48	,230

*. This is a lower bound of the true significance.

a. Lilliefors Significance Correction

Normallik testi sonuçları incelendiğinde, sig. değeri (p) %5 den büyük olduğunda veriler normal dağılmıştır. Bu durumda; Albaraka TL, Albaraka USD, Kuveyt USD, TRFinans TL ve TRFinansEURO veri setlerinin normal dağıldığı görülmektedir. Ancak AlbarakaEURO, KuveytTL, KuveytEURO ve TRFinansUSD veri setleri normal dağılmamıştır.

Varyans Analizinin (F Test) varsayımlarından olan verilerin normal dağılması gerekliliği, ilgili veri seti için sağlanamamıştır. Parametrik testlerin kullanılamaması durumunda bunların yerine nonparametrik testler kullanılmaktadır. Bu yüzden varyans analizi yerine nonparametrik karşılığı olan Kruskal Wallis Tek Yönlü Varyans Analizi kullanılması uygundur.

Kruskal Walli testi, F testine göre güç ve etkinliği %96 dır (Karagöz, 2014: 372).

İlgili veri setleri için elde edilen özet istatistikleri değerlerin tablosu aşağıdaki gibidir:

Tablo 4: Kar Paylarının Karşılaştırmalı İstatistikleri

Gruplar	Mean	N	Std Deviation	Median	Kurtosis	Skewness
Albaraka-TL	7,8880	97	,73051	7,9000	-,371	-,066
Kuveyt- TL	7,4774	97	,93310	7,6300	-1,064	-,194
TRFinans-TL	7,6122	97	,77053	7,5900	-,895	,184
Total- TL	7,6592	291	,83110	7,7000	-,672	-,164
Albaraka-USD	2,9830	97	1,05707	3,2900	-1,421	-,215

Kuveyt- USD	2,4614	97	,80477	2,5300	-1,159	-,043
TRFinans-USD	3,0236	97	,77496	2,8600	-1,275	,430
Total- USD	2,8227	291	,92133	2,8300	-1,052	,037
Albaraka-EUR	2,6564	97	,99812	3,0400	-1,302	-,258
Kuveyt- EUR	2,3851	97	,85476	2,5800	-1,149	,209
TRFinans-EUR	2,8910	97	,72820	2,9000	-1,437	,212
Total- EUR	2,6442	291	,88886	2,7100	-1,126	-,088

SPSS 25 paket programında yapılan analizi sonucunda elde edilen sonuçlar aşağıdaki gibidir:

Tablo5: Kruskal-Wallis H Test İstatistiği Analizi

Test Statistics ^{a,b}			
	TL Kar Payı	USD Kar Payı	EURO Kar Payı
Kruskal-Wallis H	9,821	20,751	14,636
df	2	2	2
Asymp. Sig.	,007	,000	,001
a. Kruskal Wallis Test			
b. Grouping Variable: Gruplar			

Analiz sonucunda, test istatistiği tablosunda verilen Kruskal-Wallis H testinin sig. değeri; TL, USD ve EURO para birimlerinin hepsinde %5 ten küçük çıktığı görülmektedir. Bu durumda yöntemde belirtilen sıfır hipotezleri reddedilerek alternatif hipotezler kabul edilir.

Yani ele alınan katılım bankalarının 2010-2018 yılları arasında dağıtılan aylık TL, USD ve EURO kar payı oranları arasında istatistiksel farklılık olduğuna %5 önem seviyesinde karar verilmiştir.

Her bir grubun bileşik sıralamadaki ortalama değerlerine (mean rank) bakıldığında, sıra ortalamaları arasında farklılık olduğu görülmektedir.

Tablo 6 : Dağıtılan Kar Payı Ortalamaları

Ranks			
	Gruplar	N	Mean Rank
TL Kar Payı	AlbarakaTürk	97	167,33
	KuveytTürk	97	131,19
	TürkiyeFinans	97	139,48

	Total	291	
USD Kar Payı	AlbarakaTürk	97	159,80
	KuveytTürk	97	114,31
	TurkiyeFinans	97	163,89
	Total	291	
EURO Kar Payı	AlbarakaTürk	97	147,97
	KuveytTürk	97	121,96
	TurkiyeFinans	97	168,06
	Total	291	

SONUÇ VE ÖNERİLER

Elindeki fonu, bankacılık sektörü içerisinde hızla büyümekte olan katılım bankacılığına yatırıp kâr payı elde etmek isteyen müşteriler dağıtılan kâr payları arasında fark olup olmadığı ya da hangi bankanın daha yüksek oranda kâr dağıttığını bilmek isteyebilir.

Bu çalışmada katılım bankalarının dağıttıkları kâr payı oranlarının istatistiksel olarak anlamlı bir fark olup olmadığı nonparametrik bir test olan Kruskal-Wallis testi ile tespiti yapılmıştır.

Getiri farklarına bakıldığında TL bazında AlbarakaTürk %67, KuveytTürk%31, TürkiyeFinans %39 karpayı dağıttığı görülmektedir. Buna göre Albarakatürkün diğer bankalardan en az %28 daha fazla yatırımcısına karpayı dağıttığı ve anlamlı bir fark olduğu görülmektedir. USD bazında bakıldığında TürkiyeFinans %63, AlbarakaTürk %59, KuveytTürk %14 karpayı dağıttığı görülmektedir. Buna göre Türkiyefinans'ın diğer bankalardan en az %4 daha fazla yatırımcısına karpayı dağıttığı ve anlamlı bir fark olduğu görülmektedir. EURO bazında bakıldığında TürkiyeFinans %68, AlbarakaTürk %47, KuveytTürk %21 karpayı dağıttığı görülmektedir. Buna göre Türkiyefinans'ın diğer bankalardan en az %21 daha fazla yatırımcısına karpayı dağıttığı ve anlamlı bir fark olduğu görülmektedir.

Bu çalışma, mevduat bankalarının aylık faiz getirileri eklenip karşılaştırmalı analizi yapılarak genişletilebilir. Katılım bankalarının aylık dağıttığı kar payı oranları ile mevduat bankalarının dağıttığı aylık faiz oranları arasında ilişki olup olmadığı araştırılabilir.

KAYNAKÇA

ATA, H.A., BUĞAN, M.F. ve ÇİĞDEM Ş. (2016). “Kâr Payı Oranları İle Mevduat Faiz Oranları Arasındaki Nedensellik İlişkisi”. *Ç.Ü. Sosyal Bilimler Enstitüsü Dergisi*, 25(1).

- ER, B. ve GÜNEYSU, Y. (2015). “Türkiye’deki Katılım Bankalarının Performanslarının AHS ve GİA Yöntemleri İle Analizi”, International Congress on Islamic Economics and Finance, 21-23 October Sakarya.
- ESMER, Y. Ve BAĞCI, H. (2016). “Katılım Bankalarında Performans Analizi: Türkiye Örneği”. *MAE Sosyal Bilimler Enstitüsü Dergisi*. 8(15).
- GÜNAL, M. (2012). Para Banka ve Finansal Sistem. Ankara: Berikan Yayınevi.
- GÜNEŞ, İ. ve GÜNEŞ, A. (2015). “Türkiye’deki Katılım Bankalarının Performanslarının AHS ve GİA Yöntemleri İle Analizi”, International Congress on Islamic Economics and Finance, 21-23 October Sakarya.
- HAZAR, A. ve BABUŞÇU, Ş. (2017). Bankacılığa Giriş-Temel Bankacılık Bilgileri-, Ankara: Bankacılık Akademisi Yayınları
- ITO, T. (2013). Islamic Rates of Return and Conventional Interest Rates in the Malaysian Deposit Market. *International Journal of Islamic and Middle Eastern Finance and Management*, 6(4).
- KARAGÖZ, Y. (2014). SPSS 21.1 Uygulamalı Biyoistatistik. Ankara: Nobel Akademik Yayıncılık.
- PARASIZ, İ. (2011). Türkiye’de ve Dünya’da Bankacılık. Bursa: Ezgi Kitabevi.
- TAKAN, M. ve ACAR BOYACIOĞLU, M. (2011). Bankacılık Teori, Uygulama ve Yöntem. Ankara: Nobel Akademik Yayıncılık.
- TUNÇ, H. (2013). Katılım Bankacılığı- Felsefesi, Teorisi ve Türkiye Uygulaması. İstanbul: Nesil Yay.
- YUSOFF, M. (2013). Riba, Profit Rate, Islamic Rate and Market Equilibrium. *International Journal of Economics, Management and Accounting*, 21(1).
- ZAINOL, Z. And KASSIM, S.H. (2010). An Analysis of Islamic Banks’ Exposure to Rate of Return Risk. *Journal of Economic Cooperation and Development* 31(1).
- Türkiye Bankalar Birliği. (2011). 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu.
- Türkiye Katılım Bankaları Birliği, İnternet Adresi
<http://www.tkbb.org.tr/Document/Yonetmelikler/Turk-Finans-Sisteminde-Katilim-Bankaciligi-araliik-2017.pdf>