

Analisis Pengaruh Instabilitas Harga Emas terhadap Minat Bertransaksi Nasabah pada PT Bank Aceh Syariah Cabang S. Parman Medan

Retno Haditia Pamungkas

Fakultas Agama Islam, Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara (Jl. Kapten Muchtar Basri No. 3, Glugur Darat II, Kec. Medan Tim., Kota Medan, Sumatera Utara 20238)

Email: retno@gmail.com

Abstrak

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui dan menganalisis fluktuasi harga emas berpengaruh terhadap minat transaksi nasabah pada PT Bank Aceh Syariah Cabang S. Parman Medan. Populasi yang digunakan dalam penelitian ini adalah masyarakat di daerah sekitaran Jl. S. Parman, Petisah Hulu, Kec. Medan Baru, Kota Medan, Sumatera Utara, Jumlah sampel yang digunakan dalam penelitian ini yaitu sebanyak 70 orang konsumen yang dilakukan dalam waktu 10 hari. Teknik pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini adalah Kuesioner. Teknik analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah Uji Asumsi Klasik, Regresi Linear Sederhana, Uji Parsial (Uji t) dan Koefisien Determinan (R^2). Hasil Penelitian menunjukkan bahwa Fluktuasi Harga Emas berpengaruh signifikan terhadap Minat Transaksi Nasabah Pada PT Bank Aceh Syariah Cabang S. Parman Medan, ini menunjukkan bahwa emas masih bisa dijadikan sebagai alat investasi bagi masyarakat, dikarenakan harga dari emas masih berharga, dimana dengan harga emas yang turun, masyarakat dapat melakukan pembelian emas, sebaliknya bila harga emas naik, maka masyarakat dapat melakukan penjualan atas emas yang dimilikinya.

Kata Kunci: *Fluktuasi Harga Emas dan Minat Transaksi Nasabah.*

1. PENDAHULUAN

Dalam rangka memenuhi kebutuhan nasabah lembaga keuangan syariah melakukan berbagai inovasi produk untuk dapat mempermudah kebutuhan nasabah dalam memiliki emas dengan cara bank mengeluarkan produk pembiayaan kepemilikan emas. Karena investasi emas lebih menguntungkan dibandingkan dengan investasi dalam bentuk lainnya, dimana harga emas bisa selalu mengalami kenaikan atau fluktuasi di setiap waktunya, walaupun harga emas juga bisa mengalami fluktuasi yang bersifat sementara. Fluktuasi harga emas dapat terjadi karena pasar permintaan dan penawaran yang tidak seimbang. Emas merupakan logam mulia yang sangat diminati oleh banyak orang. Emas menjadi sesuatu yang menarik untuk dijadikan investasi karena harga komoditas emas dalam rupiah telah terbukti naik secara terus menerus. Komoditas ini juga mengikuti alur inflasi sehingga ketika inflasi sangat tinggi, saat itulah harga emas juga melambung tinggi. Demikian juga ketika inflasi menurun, harga emas juga ikut turun. Jika dinyatakan dalam harga rupiah, harga emas di Indonesia memiliki keunikan. Selama ini harga emas di Indonesia memiliki kecenderungan selalu naik dan nilainya tidak terlalu signifikan jika turun. Hal itu terjadi karena ketika harga emas dalam harga dollar AS turun, pada saat yang sama harga dollar AS terhadap rupiah cenderung menguat.

Karena emas dari masa lalu dianggap sebagai simbol kekayaan dan kemewahan karena nilai tinggi dan keindahan yang luar biasa. Emas juga merupakan salah satu komoditas yang sangat diminati untuk instrumen investasi untuk pengembalian yang tinggi menjanjikan dibandingkan dengan komoditas lain dan sifat cair (mudah dijual kembali) jika sewaktu-waktu diperlukan. Saat ini, masih ada kesan pada masyarakat yang meminjam ke bank adalah sesuatu yang lebih bangga daripada lembaga formal lainnya. Bank ini menawarkan produk gadai yang memiliki akses yang lebih mudah, proses yang jauh lebih singkat dan persyaratan yang relatif sederhana dan membuatnya lebih mudah bagi masyarakat untuk memenuhi kebutuhan pendanaan.

Salah satu bank syariah yang menawarkan produk emas adalah Bank Aceh, dimana produk kepemilikan emas yang disediakan Bank Aceh ini untuk membantu nasabah membiayai pembelian atau kepemilikan emas, meski tidak memiliki uang dalam jumlah banyak. Bank Aceh merupakan produk pembiayaan atas dasar jaminan berupa emas sebagai salah satu alternatif memperoleh uang tunai dengan cepat yang diperuntukkan bagi nasabah perorangan. Untuk mengetahui harga dari nilai emas dalam 10 tahun terakhir dapat dilihat pada grafik dibawah ini:



Gambar 1. Grafik Harga Emas Tahun 2012-2021

Berdasarkan dari grafik diatas menunjukkan bahwa harga emas dalam kurun waktu 2012 sampai 2021 cukup tinggi, hal ini menunjukkan bahwa masih banyaknya masyarakat yang berminat untuk memiliki emas sebagai salah satu cara untuk berinvestasi, selain itu emas juga bisa dijadikan sebagai produk yang digadai dikarenakan memiliki nilai yang cukup

tinggi di benak masyarakat dan memiliki harga jual yang cukup tinggi sehingga pihak perbankan mau menerima emas sebagai alat transaksi yang dilakukan oleh nasabah dalam melakukan pembiayaan.

Berdasarkan hasil wawancara yang dilakukan dimana program kepemilikan emas masih belum maksimal, hal ini terlihat dengan belum banyaknya nasabah yang melakukan transaksi atas kepemilikan emas yang dipercayakan kepada pihak bank, dimana selama ini tambahan nasabah didominasi pengusaha dan karyawan BUMN. Adapun proses cicilan emas sangat mudah cukup dengan membayar uang muka 20 persen, nasabah sudah membeli emas dengan harga saat itu. Selanjutnya membayar cicil ke bank tersebut sesuai jangka waktu diinginkan nasabah. Kepemilikan emas sangat cocok untuk semua kalangan, baik untuk persiapan biaya pendidikan, haji, persiapan pernikahan dan lain sebagainya. Saat ini program kepemilikan emas sudah menjadi alternatif bagi para masyarakat yang ingin berinvestasi murah dan mudah dengan emas.

Minat beli merupakan suatu kecenderungan untuk melakukan tindakan terhadap objek. Minat beli emas dilandasi beberapa faktor yaitu faktor pekerjaan, perbedaan sosial ekonomi, perbedaan hobi, dan perbedaan usia. Emas tidak saja diminati sebagai perhiasan untuk mempercantik kaum wanita, emas juga diminati khalayak sebagai investasi jangka panjang yang dianggap dapat memberikan keuntungan di kemudian waktu, tentu saja pemahaman di sini bukanlah emas yang sering di jumpai di toko-toko ataupun yang umumnya digunakan wanita baik seperti cincin, gelang ataupun kalung melainkan emas berbentuk batangan atau dikenal dengan emas (lantakan).

Minat nasabah untuk memiliki emas merupakan suatu usaha yang akan terus diupayakan berkembang dan agar investasi tersebut dapat mendatangkan keuntungan bagi pemiliknya dan mendatangkan keuntungan bagi pihak bank sendiri. Maka bank memberikan kemudahan dengan produk pembiayaan cicil emas, yang mana sistem pembayaran dapat dilakukan secara cicil tanpa harus melakukan pembayaran dengan tunai. Memahami minat nasabah tidaklah mudah, agar tujuan pemasaran tercapai pemasar harus mempelajari keinginan, persepsi, preferensi serta perilaku dan minat sasaran mereka. Individu-individu selalu membuat keputusan, membuat pilihan di antara dua alternatif atau lebih. Salah satu faktor yang mempengaruhi minat beli emas yaitu fluktuasi harga emas. Hal ini menjelaskan bahwa fluktuasi menjadi suatu pertimbangan yang penting bagi nasabah dalam bertransaksi pembelian emas.

2. METODE PENELITIAN

Pendekatan dalam penelitian ini adalah dengan menggunakan pendekatan asosiatif, pendekatan asosiatif adalah pendekatan dimana untuk mengetahui bahwa adanya hubungan atau pengaruh diantara kedua variabel (variabel bebas dan variabel terikat). Teknik pengumpulan data yang digunakan adalah menggunakan daftar pernyataan (angket). Populasi penelitian ini adalah Populasi dalam penelitian ini adalah masyarakat di daerah sekitaran Jl. S. Parman, Petisah Hulu, Kec. Medan Baru, Kota Medan, Sumatera Utara sebanyak 123 nasabah. Pada penelitian ini, sampel penelitian sebanyak 70 orang konsumen yang dilakukan dalam waktu 10 hari. Pengolahan data menggunakan perangkat lunak SPSS versi 2.1, dengan pengujian instrument, pengujian asumsi klasik, dan teknik analisis data menggunakan analisis regresi linier berganda.

3. HASIL DAN PEMBAHASAN

Analisis Regresi Sederhana

Tabel 1. Analisis Regresi Sederhana
Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	10,187	2,300		4,429	,000

Flukt_Harg	,480	,063	,677	7,586	,000
------------	------	------	------	-------	------

a. Dependent Variable: Mnt_Transk

Berdasarkan output SPSS di atas, maka diperoleh persamaan regresi sebagai berikut:
 $Y = 10,187 + 0,480 X$

a) Konstanta = 10,187.

Jika variabel Fluktuasi Harga Emas diasumsikan sebesar 10,187.

b) Koefisien Fluktuasi Harga Emas X

Nilai koefisien fluktuasi harga emas sebesar 0,480. Menyatakan bahwa setiap terjadi kenaikan 1 skor untuk fluktuasi harga emas akan diikuti terjadi kenaikan minat transaksi nasabah sebesar 0,480

Uji Hipotesis

Tabel 2. Uji Hipotesis Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	10,187	2,300		4,429	,000
Flukt_Harg	,480	,063	,677	7,586	,000

a. Dependent Variable: Mnt_Transk

Berdasarkan hasil uji parsial untuk variabel fluktuasi harga emas diperoleh t_{hitung} (7,586) $> t_{tabel}$ (1,994) dengan nilai signifikansi sebesar $0,000 < 0,05$ maka H_0 ditolak dan H_a diterima. Hal ini menunjukkan bahwa secara parsial fluktuasi harga emas berpengaruh signifikan terhadap minat transaksi nasabah Pada PT Bank Aceh Syariah Cabang S. Parman Medan.

Koefisien Determinasi

Tabel 3. Koefisien Determinasi Model Summary^a

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	,677 ^a	,458	,450	1,47454	1,885

a. Predictors: (Constant), Flukt_Harg

b. Dependent Variable: Mnt_Transk

Berdasarkan tabel 4.11 diatas dapat dilihat dari nilai *R Square* sebesar 0,458 atau 45,8 % yang berarti bahwa hubungan antara fluktuasi harga emas terhadap minat transaksi nasabah, yang artinya pengaruh fluktuasi harga emas terhadap minat transaksi nasabah sebesar 45,8%, sedangkan untuk sisanya sebesar 54,2% variabel-variabel lain yang tidak diteliti oleh penelitian ini, misalnya seperti citra perusahaan, produk dan pelayanan yang diberikan serta variabel lainnya

Pembahasan

Dari hasil penelitian terlihat bahwa semua variabel bebas (fluktuasi harga emas) memiliki koefisien b yang positif, berarti seluruh variabel bebas mempunyai pengaruh yang searah terhadap variabel Y (minat transaksi nasabah). Lebih rinci hasil analisis dan pengujian tersebut dapat dijelaskan sebagai berikut:

Terdapat pengaruh positif variabel fluktuasi harga emas terhadap variabel minat transaksi nasabah yang ditunjukkan t_{hitung} (7,586) $> t_{tabel}$ (1,994) dengan nilai signifikansi sebesar $0,000 < 0,05$. Dengan hubungan seperti ini terkandung arti bahwa makin tinggi / baik X (fluktuasi harga emas) maka akan tinggi/baik variabel Y (minat transaksi nasabah). Kemudian diperoleh pula bahwa fluktuasi harga emas berpengaruh signifikan terhadap minat transaksi nasabah. Ini menunjukkan nasabah cenderung akan membeli emas pada saat harga sedang

turun, karena dengan harga emas yang sedang turun nasabah akan mendapatkan emas yang lebih banyak. Sebaliknya saat harga emas naik, masyarakat akan cenderung untuk menahan atau membeli emas. Hal tersebut merupakan dampak dari fluktuasi harga emas terhadap minat beli emas.

Secara umum konsumen sangat senang untuk membeli barang yang berkualitas baik dengan harga murah, namun disisi lain produsen ingin menjual barang atau jasa yang dimilikinya dengan harga yang tinggi dengan maksud mendapatkan keuntungan atas usaha yang telah ia lakukan. Oleh karena itu untuk mencapai titik temu antara keinginan konsumen dan produsen maka ada beberapa teori yang menjelaskan tentang cara menentukan harga jual. Menurut Soemarsono dalam bukunya peranan pokok dalam menentukan harga jual, harga adalah jumlah uang yang harus dibayar konsumen untuk mendapatkan sejumlah produk atau jasa. Selain itu juga, harga didefinisikan sebagai kesepakatan antara pembeli dan penjual dalam menilai suatu produk (dapat berupa barang atau jasa), yang artinya penjual menetapkan harga yang setinggi-tingginya sedangkan pembeli menginginkan harga yang serendah-rendahnya dari pihak penjual, kesepakatan antara kedua pihak inilah yang menentukan harga yang diinginkan.

Harga menjadi sesuatu yang sangat penting, artinya jika harga suatu barang tertentu mahal dapat mengakibatkan barang menjadi kurang laku, dan sebaliknya bila menjual terlalu murah, keuntungan yang didapat menjadi berkurang. Penetapan harga yang dilakukan penjual atau pedagang akan mempengaruhi pendapatan atau penjualan yang diperoleh atau bahkan kerugian yang akan diperoleh jika keputusan dalam menetapkan harga jual tidak mempertimbangkan dengan tepat sasaran (baik). Minat nasabah untuk memiliki emas merupakan suatu usaha yang akan terus diupayakan berkembang dan agar investasi tersebut dapat mendatangkan keuntungan bagi pemiliknya dan mendatangkan keuntungan bagi pihak bank sendiri. Maka bank memberikan kemudahan dengan produk pembiayaan cicil emas, yang mana sistem pembayaran dapat dilakukan secara cicil tanpa harus melakukan pembayaran dengan tunai. Memahami minat nasabah tidaklah mudah, agar tujuan pemasaran tercapai pemasar harus mempelajari keinginan, persepsi, preferensi serta perilaku dan minat sasaran mereka. Individu-individu selalu membuat keputusan, membuat pilihan di antara dua alternatif atau lebih. Salah satu faktor yang mempengaruhi minat beli emas yaitu fluktuasi harga emas. Hal ini menjelaskan bahwa fluktuasi menjadi suatu pertimbangan yang penting bagi nasabah dalam bertransaksi pembelian emas. Penelitian ini juga pernah dilakukan oleh peneliti sebelumnya, Sodik dengan judul penelitian dengan Pengaruh Fluktuasi Harga Emas Terhadap Minat Bertransaksi Nasabah Pegadaian Syariah Raden Intan Bandar Lampung, dimana hasil penelitian menunjukkan bahwa fluktuasi harga emas dapat berpengaruh terhadap minat bertransaksi nasabah gadai emas di pegadaian syariah.

4. KESIMPULAN

Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan yang telah dikemukakan sebelumnya maka dapat diambil kesimpulan dari penelitian mengenai Pengaruh Fluktuasi Harga Emas Terhadap Minat Transaksi Nasabah Pada PT Bank Aceh Syariah Cabang S. Parman Medan yaitu sebagai berikut Fluktuasi Harga Emas berpengaruh signifikan terhadap Minat Transaksi Nasabah Pada PT Bank Aceh Syariah Cabang S. Parman Medan, ini menunjukkan bahwa emas masih bisa dijadikan sebagai alat investasi bagi masyarakat, dikarenakan harga dari emas masih berharga, dimana dengan harga emas yang turun, masyarakat dapat melakukan pembelian emas, sebaliknya bila harga emas naik, maka masyarakat dapat melakukan penjualan atas emas yang dimilikinya.

5. REFERENSI

- Abrianto, D., Setiawan, H. R., & Fuadi, A. (2018). Implementasi Kurikulum 2013 Pada Mata Pelajaran Alquran Hadits Di Mts. Swasta Teladan Gebang Kab. Langkat. *Intiqad: Jurnal Agama Dan Pendidikan Islam*, 10(2), 283-298.
- Abu, A. (2009). *Psikologi Umum*, Jakarta: Rineka Cipta.

- Akrim, A., & Sulasmi, E. (2019). Student Perception Of Cyberbullying In Social Media. Kumpulan Makalah, Jurnal Dosen, 1(1).
- Akrim, A., Zainal, Z., & Munawir, M. (2016). Developing Model And Textbook Integrated To Spiritual And Social Competence Of Math Subject For Grade Vii In State Junior High School Of Medan. Proceeding Of Icmse, 3(1), M-97.
- Amalia, A. (2017). Pengaruh Pendidikan, Pengangguran Dan Ketimpangan Gender Terhadap Kemiskinan Di Sumatera Utara. At-Tawassuth: Jurnal Ekonomi Islam, 2(2), 324-344.
- Amalia, A. (2018). Jual Beli Dengan Menggunakan Sistem Dropshipping Dalam Perspektif Ekonomi Islam. Journal Attanmiah, 1(2).
- Amalia, A. (2021). Analisis Kelangkaan Barang Dan Jasa Dalam Pandangan Ekonomi Syariah. Journal Attanmiah, 4(7).
- Amalia, A., & Lubis, A. S. (2021). Building The Character Of Indonesia's Sharia-Based Indonesian Human Resources As An Important Component In Dealing With The Asean Economic Community (Mea). Journal Of Management Analytical And Solution, 2(2).
- Amalia, A., Latif, A., & Murizal, I. (2021, March). The Influence Of Leadership And Organizational Culture On Sharia-Based Business Development In Washliyin In North Sumatera. In First International Conference On Science, Technology, Engineering And Industrial Revolution (Icsteir 2020) (Pp. 273-276). Atlantis Press.
- Amini, A., & Ginting, N. (2020). Otonomi Pendidikan Di Masa Krisis Pandemi Covid-19 (Analisis Peran Kepala Sekolah). Al-Muaddib: Jurnal Ilmu-Ilmu Sosial Dan Keislaman, 5(2), 305-314.
- Amini, N. R., & Fanreza, R. (2021, February). The Effectiveness Of Online Kajian Al-Islam And Kemuhammadiyah Assessment In The Time Of Covid-19 University Of Muhammadiyah Sumatera Utara. In Proceeding International Seminar Of Islamic Studies (Vol. 2, No. 1, Pp. 859-863).
- Amini, N. R., Naimi, N., & Lubis, S. A. S. (2019). Implementasi Kurikulum Al-Islam Dan Kemuhammadiyah Dalam Meningkatkan Sikap Religiusitas Mahasiswa Di Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara. Intiqad: Jurnal Agama Dan Pendidikan Islam, 11(2), 359-372.
- Amsari, S. (2019). Analisis Efektifitas Pendayagunaan Zakat Produktif Pada Pemberdayaan Mustahik (Studi Kasus Lazismu Pusat). Aghniya: Jurnal Ekonomi Islam, 1(2).
- Amsari, S. (2021). Analisis Mekanisme Pembiayaan Dana Talangan Haji Pada Pt. Bank Bni Syariah Kantor Cabang Medan. Jurnal Ekonomi Islam, 12(1), 98-117.
- Amsari, S., & Nasution, S. (2020, January). Benefits Of Productive Zakat In Increasing Mustahik Revenue In Lazismu Center. In Proceeding International Seminar Of Islamic Studies (Vol. 1, No. 1, Pp. 141-150).
- Antonio, M.S. (2010). Bank Syariah: Dari Teori Ke Praktik. Jakarta: Kencana
- Arafah, A., & Pasaribu, M. (2021, February). The Role Of Sd Negeri 102052 Bagan Kuala Teachers In Shaping Student Character During The Covid-19 Pandemic. In Proceeding International Seminar Of Islamic Studies (Vol. 2, No. 1, Pp. 249-256).
- Arbi, S. (2012). Mengenal Bank dan Lembaga Keuangan Non Bank, Jakarta : Djambatan.
- Arifin, I. (2011). Membuka Cakrawala Ekonomi. Jakarta: Setia Purna Inves.
- Ascarya. (2010). Akad & Produk Bank Syariah. Jakarta: PT. Rajagrafindo Persada
- Astuti, P.S. (2015). Pengaruh Kemampuan Awal dan Minat Belajar terhadap Prestasi Belajar Fisika. Universitas Indraprasta PGRI. Jurnal Informatif 5(1): 68-75, 2015
- Augusty, F. (2012). Metode Penelitian Manajemen. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Azwar, M., Aulia, A. M., Candra, R., Anisa, U., & Fariduddin, M. Merajut Asa Di Bumi Pertiwi Di Tengah Pandemi.
- Bara, A. (2018). Penyelesaian Non Performing Finance Di Lembaga Keuangan Syariah. Aghniya, 1(1), 1-13.
- Bara, A. L., & Pradesyah, R. (2020, February). Analysis Of The Management Of Productive Zakat At The Muhammadiyah, City Of Medan. In Proceeding International Seminar Of Islamic Studies (Vol. 1, No. 1, Pp. 617-623).
- Bara, A., Affandi, F., Farid, A. S., & Marzuki, D. I. (2021). The Effectiveness Of Advertising Marketing In Print Media During The Covid 19 Pandemic In The Mandailing Natal Region. Budapest International Research And Critics Institute-Journal (Birci-Journal) Vol, 4(1), 879-886.
- Bayu, D. (2019). Analisis Pemahaman Bunga Bank Dan Sistem Bagi Hasil Di Pusat Pasar Kota Medan. Aghniya: Jurnal Ekonomi Islam, 2(1).

- Br Pinem, R. K. (2004). Persepsi Masyarakat Muslim Karo Tentang Kedudukan Perempuan Sebagai Ahli Waris Di Kecamatan Simpang Empat Kabupaten Karo (Doctoral Dissertation, Program Pascasarjana lain Sumatera Utara Medan).
- Butar-Butar, A. J. R. (2017). Kajian Ilmu Falak Di Indonesia: Kontribusi Syaikh Hasan Maksum Dalam Bidang Ilmu Falak. *Journal Of Contemporary Islam And Muslim Societies*, 1(1), 113-134.
- Butar-Butar, A. J. R. (2017). Khazanah Peradaban Islam Di Bidang Turats Manuskrip (Telaah Karakteristik, Konstruksi Dan Problem Penelitian Naskah-Naskah Astronomi). *Al-Marshad: Jurnal Astronomi Islam Dan Ilmu-Ilmu Berkaitan*, 1(1).
- Carlina, A. (2021). *Penilaian Autentik Pada Pembelajaran Al-Qur'an (Vol. 1)*. Umsu Press.
- Darmadi, H. (2014). *Metode Penelitian Pendidikan dan Sosial*, Bandung: Alfabeta,
- Daulay, M. Y., & Amini, N. R. (2019). Pkmpembinaan Kader Mubaligh/Mubalighat Muhammadiyah 'Aisyiyah Dalam Kemajuan Dakwah Muhammadiyah Di Ranting Muhammadiyah Desa Sukasari Kec. Pegajahan. *Ihsan: Jurnal Pengabdian Masyarakat*, 1(1).
- Dianto, D., & Amsari, S. (2021). Pembinaan Koperasi Di Ranting Muhammadiyah Desa Sukasari Dalam Membangun Perekonomian Umat Pasca Pandemi Covid 19. *Ihsan: Jurnal Pengabdian Masyarakat*, 3(2), 223-228.
- Djamarah, S. (2010). *Psikologi Belajar*. Jakarta: Rineka Cipta.
- Edi, S. (2015). Radikalisme Dan Etika Bisnis Islam. *Jurnal Riset Akuntansi Dan Bisnis*, 14(2).
- Edi, S. (2020). Teori Dan Ilustrasi Syirkah Dalam Ekonomi Islam. *Aghniya: Jurnal Ekonomi Islam*, 2(2).
- Edi, S., & Amini, N. R. (2020). Pembinaan Jamaah Dengan Metode Tadabbur Al-Quran Di Perhimpunan Keluarga Besar-Pelajar Islam Indonesia Sumatera Utara. *Ihsan: Jurnal Pengabdian Masyarakat*, 2(2), 220-228.
- Fajaruddin, F., & Pinem, R. K. (2020). 'Aisyiyah's Legal Aid Model In Medan City. *International Journal Reglement & Society (Ijrs)*, 1(2), 38-43.
- Fanreza, R., & Kasduri, M. (2021, February). Muhammadiyah Strategic Steps In Overcoming The Covid Pandemic 19. In *Proceeding International Seminar Of Islamic Studies (Vol. 2, No. 1, Pp. 898-905)*.
- Fanreza, R., & Pasaribu, M. (2016). *Pendidikan Islam Dalam Pembentukan Karakter Anak Didik*.
- Ghozali, I. (2013). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS, Edisi Keempat*. Semarang: Universitas Diponegoro
- Ginting, N., Pradesyah, R., Amini, A., & Panggabean, H. S. (2021). Memperkuat Nalar Teologi Islam Moderat Dalam Menyikapi Pandemi Covid-19 Di Pimpinan Ranting Pemuda Muhammadiyah Bandar Pulau Pekan. *Martabe: Jurnal Pengabdian Kepada Masyarakat*, 4(1), 30-40.
- Gunawan, G., & Fanrenza, R. (2018, November). Motivation To Educate Lecturers In The Islamic Religion Faculty Of Muhammadiyah University Of Sumatera Utara. In *Proceedings International Conference Bksptis 2018*.
- Harfiani, R., & Pasaribu, M. (2019, October). Implementasi Business Model Canvas Pada Cv. Media (Penerbit Dan Distributor Buku Pelajaran Paud). In *Prosiding Seminar Nasional Kewirausahaan (Vol. 1, No. 1, Pp. 200-208)*.
- Harfiani, R., Mavianti, M., & Tanjung, E. F. (2020, January). Practical Application Of Inclusive Education Programs In Raudhatul Athfal. In *Proceeding International Seminar Of Islamic Studies (Vol. 1, No. 1, Pp. 333-339)*.
- Hariani, P. P., Rahmayati, R., & Mujiatun, S. Model Bisnis Islamic Financial Technology Produk Bank Syariah Di Kota Medan. *Al-Mashrafayah: Jurnal Ekonomi, Keuangan, Dan Perbankan Syariah*, 4(2), 69-81.
- Hasanah, U., Naimi, N., Sihotang, M. K., Munardi, B., & Hisan, K. (2020). Pkm Pembinaan Taman Baca Al Quran Dalam Pembelajaran Tahsin Tilawah Di Kelurahan Sari Rejo Medan Polonia. *Ihsan: Jurnal Pengabdian Masyarakat*, 2(1), 101-111.
- Hasanah, U., Sihotang, M. K., Munardi, B., & Hisan, K. (2021, February). Implementation Of Management Function In Deli Serdang Small Businesses In Marketing Muslim Products In North Sumatera. In *Proceeding International Seminar Of Islamic Studies (Vol. 2, No. 1, Pp. 735-740)*.
- Hayati, I., & Fitria, S. (2018). Pengaruh Burnout Terhadap Kinerja Karyawan Pada Bmt El-Munawar Medan. *Intiqad: Jurnal Agama Dan Pendidikan Islam*, 10(1), 50-65.
- Hayati, I., & Hasibuan, S. R. (2021, February). The Effect Of Mudharabah And Musyarakah Financing On Return On Equity In Syariah Banks In Indonesia. In *Proceeding International Seminar Of Islamic Studies (Vol. 2, No. 1, Pp. 374-382)*.
- Hayati, I., Anisya, N. N., & Amsari, S. (2021, November). Peningkatan Pendapatan Rumah Tangga Melalui Daur Ulang Limbah Masyarakat. In *Prosiding Seminar Nasional Kewirausahaan (Vol. 2, No. 1, Pp. 1077-1082)*.

- Heny, T et. al. (2015). Metodologi Penelitian Bisnis, cet.1 Medan: Perdana Publishing
- Iskandarwasid & Dadang, S. (2011). Strategi Pembelajaran Bahasa, Bandung: Rosda.
- Ismail. (2013). Perbankan Syariah. (Jakarta: Kencana Prenada Media Group.
- Jf, N. Z., & Latif, M. A. (2020). Peningkatan Kualitas Manajemen Pendidik Dan Tenaga Kependidikan Di Paud. Indonesian Journal Of Early Childhood: Jurnal Dunia Anak Usia Dini, 2(1), 1-16.
- Joko, S. (2010). Jangan Investasi Emas Sebelum Baca Buku ini!. Jakarta: Visimedia
- Juliandi, A et.al. (2014). Metode Penelitian & Bisnis (Konsep & Aplikasi), Medan: Umsu Press.
- Kasduri, M., & Daulay, M. Y. (2019). Pkmpembinaan Sikap Religiusitas Dalam Penanggulangan Bahaya Narkoba Di Pimpinan Ranting Pemuda Muhammadiyah Kecamatan Percut Sei Tuan. Ihsan: Jurnal Pengabdian Masyarakat, 1(1).
- Kasduri, M., Daulay, M. Y., & Dianto, D. (2020). Pembinaan Kutbah Jum'at Sesuai Tarjih Muhammadiyah Di Cabang Muhammadiyah Teladan Kecamatan Medan Kota. Ihsan: Jurnal Pengabdian Masyarakat, 2(1), 41-51.
- Kasmir. (2013). Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada
- Khaira, M., Hasanah, U., & Hayati, I. (2020). Peran Bank Sampah Dalam Meningkatkan Pendapatan Ibu Rumah Tangga Di Desa Sait Buttu Kec. Pematang Sidamanik. Ihsan: Jurnal Pengabdian Masyarakat, 2(2), 187-195.
- Khairani, L., Hayati, I., & Pulungan, D. R. (2019). Penguatan Kelembagaan Bumdes Karya Tanjung Di Desa Tanjung Pasir Kabupaten Langkat. Prosiding Applicable Innovation Of Engineering And Science Research, 2019, 870-876.
- Kholil, S., Nasution, H., & Amini, N. R. (2021). Organizational Communication Model On The Implementation Of The Sakinah 'Aisyiyah Family'sumatera Utara. Budapest International Research And Critics Institute (Birci-Journal): Humanities And Social Sciences, 4(1), 1558-1568.
- Kotler, P dan Gary,. (2011). Prinsip-Prinsip Asuransi. Jakarta: Erlangga.
- Lestari, I., & Amsari, S. (2020, February). The Communication Of Halal Tourism With Sharia Regulation In Increasing Income And Community Welfare In North Sumatra. In Proceeding International Seminar Of Islamic Studies (Vol. 1, No. 1, Pp. 453-464).
- Limbong, I. E. (2021). Aspek Finansial Pendidikan Islam. Jurnal Kajian Islam Kontemporer (Jurkam), 1(3), 147-154.
- Limbong, I. E., & Ginting, N. (2021). Pengaruh Kemampuan Baca Alquran Terhadap Prestasi Siswa Pada Mata Pelajaran Alquran Hadis Di Madrasah Aliyah Negeri Barus Kab. Tapanuli Tengah. Al-Muaddib: Jurnal Ilmu-Ilmu Sosial Dan Keislaman, 6(1), 35-44.
- Lubis, A. S., & Amalia, A. (2021). Employee Performance Assessment With Human Resources Scorecard And Ahp Method (Case Study: Pt Pln (Persero) North Sumatra Generation). Journal Of Management Analytical And Solution, 2(2).
- Lupiyoadi, R dan Hamdani. (2013). Manajemen Pemasaran Jasa. Jakarta: Salemba Empat
- Masitah, W., & Hastuti, J. (2017). Meningkatkan Kemampuan Bahasa Melalui Metode Bercerita Dengan Menggunakan Media Audio Visual Di Kelompok B Ra Saidi Turi Kecamatan Pancur Batu Kabupaten Deli Serdang. Intiqad: Jurnal Agama Dan Pendidikan Islam, 8(2), 147-177.
- Masitah, W., & Setiawan, H. R. (2018). Pembuatan Media Pembelajaran Melalui Seni Decaupage Pada Guru Raudhatul Athfal Kecamatan Medan Area. Jurnal Prodikmas Hasil Pengabdian Kepada Masyarakat, 2(2).
- Mavianti, M., & Harfiani, R. (2019). Pkm Pelatihan Kader Pimpinan Wilayah Nasyiatul 'Aisyiyah Sumatera Utara Menuju Terwujudnya Kader Nasyiah Berkemajuan Di Era Milenial. Ihsan: Jurnal Pengabdian Masyarakat, 1(1).
- Mavianti, M., Harfiani, R., & Setiawan, H. R. (2020). Pelatihan Kewirausahaan Sebagai Upaya Meningkatkan Ekonomi Keluarga Kader 'Aisyiyah Pimpinan Ranting Tanjung Selamat. Masalah: Jurnal Pengabdian Masyarakat, 1(2).
- Montolalu, P. (2018). Analisis Pengaruh Strategi Promosi, Citra Merek dan Persepsi terhadap Keputusan Nasabah Pengguna Tabungan Emas pada PT. Pegadaian Kanwil V Manado. Universitas Sam Ratulangi. Jurnal penelitian 6(3):1808-1817. 2018
- Muhammad. (2012). Dasar-Dasar Manajemen Bank Syariah Edisi Revisi. Yogyakarta: UPFE
- Mujiatun, S., Rahmayati, R., & Ferina, D. (2021, February). Effect Of Profitability And Asset Structure On Capital Structure (In Sharia Based Manufacturing Companies In Indonesia Stock Exchange In 2016-2019 Period). In Proceeding International Seminar Of Islamic Studies (Vol. 2, No. 1, Pp. 458-468).
- Mulyandari, D. (2018). Pengaruh Strategi Promosi, Kualitas Pelayanan dan Pendapatan Nasabah terhadap Minat Nasabah untuk Investasi Emas di Bank Syariah Mandiri Cabang Wonogiri. Skripsi Tidak Dipublikasi.2018

- Muslidar, V. (2018). Pengaruh Fluktuasi Harga Emas Dan Strategi Promosi Penjualan Terhadap Minat Beli Emas Pada Bank Syariah Mandiri Banda Aceh. Skripsi Tidak Dipublikasi. Universitas Islam Negeri Ar-Raniry, Banda Aceh. 2018.
- Naimi, N., & Amini, N. R. (2021, February). Strengthening Muhammadiyah Ideology Through Webiner'aisyiyah, North Sumatra, Faces Covid 19 New Normal. In Proceeding International Seminar Of Islamic Studies (Vol. 2, No. 1, Pp. 700-706).
- Nurzannah, N. (2021, February). Paradigm Of Associative Thinking Through A Scientific Approach In The 2013 Curriculum Concept. In Proceeding International Seminar Of Islamic Studies (Vol. 2, No. 1, Pp. 864-868).
- Nurzannah, N., Daulay, M. Y., & Ginting, N. (2021). Map Of The Needs Of Umsu Students On Al-Islam And Muhammadiyah Curriculum. *Nazhruna: Jurnal Pendidikan Islam*, 4(3), 777-791.
- Nurzannah, N., Ginting, N., & Setiawan, H. R. (2020, January). Implementation Of Integrated Quality Management In The Islamic Education System. In Proceeding International Seminar Of Islamic Studies (Vol. 1, No. 1, Pp. 1-9).
- Pasaribu, M. (2020). Pembelajaran Ilmu Falak Di Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara. *Al-Marshad: Jurnal Astronomi Islam Dan Ilmu-Ilmu Berkaitan*, 6(2), 207-222.
- Pasaribu, M., & Tanjung, R. R. (2021, August). Islamic Education At Mtsn 1 Tapanuli Tengah In The Covid 19 Era. In Proceeding International Seminar Of Islamic Studies (Vol. 2, No. 1, Pp. 945-952).
- Pinem, R. (2019). Hak-Hak Perempuan terhadap Harta Dalam Suku Karo (Memaknai Simbol Dalam Rangka Perubahan Hukum Di Masyarakat). *De Lega Lata: Jurnal Ilmu Hukum*, 4(1), 16-27.
- Pinem, R. K. B. (2019). Metode Pembelajaran Al-Islam Dan Kemuhammadiyah Di Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara. *Intiqad: Jurnal Agama Dan Pendidikan Islam*, 11(2), 373-395.
- Pinem, R. K. B. (2020). Donor Anggota Tubuh (Transplantasi) Menurut Hukum Islam (Upaya Mengidentifikasi Masalah Dan Mencari Dalil-Dalilnya). *De Lega Lata: Jurnal Ilmu Hukum*, 5(1), 67-78.
- Pinem, R. K. B., Mavianti, M., & Harfiani, R. (2019, October). Upaya Peningkatan Kualitas Mubalighat Melalui Pelatihan Public Speaking & Styles Dakwah Pada Pimpinan Wilayah 'Aisyiyah Sumatera Utara. In Prosiding Seminar Nasional Kewirausahaan (Vol. 1, No. 1, Pp. 187-193).
- Pohan, S. (2017). Peranan Penggunaan Agunan Di Bank Islam Hubungannya Dengan Sistem Operasional Perbankan Syariah Di Medan. *Intiqad: Jurnal Agama Dan Pendidikan Islam*, 8(2), 120-146.
- Pohan, S. (2018). Pelatihan Fardhu Kifayah Dan Pelatihan Khatib Jumat Pada Warga Muhammadiyah Cabang Medan Denai Di Kota Medan. *Jurnal Prodikmas Hasil Pengabdian Kepada Masyarakat*, 2(2).
- Pohan, S., & Sirait, F. Y. (2020, February). Analysis Management Of Mosque Taqwa Contribution In Assisting Revenue Jamaah To Members Muhammadiyah In Medan. In Proceeding International Seminar Of Islamic Studies (Vol. 1, No. 1, Pp. 740-745).
- Pradesyah, R. (2017). Analisis Pengaruh Nilai Tukar Rupiah Dan Laba Bersih Terhadap Kinerja Harga Saham Bank Panin Syariah. *Intiqad: Jurnal Agama Dan Pendidikan Islam*, 8(2), 101-119.
- Pradesyah, R. (2018). Analisis Penerapan Fatwa Mui Wisata Halal (Studi Kasus Hotel Syariah Medan). *Intiqad: Jurnal Agama Dan Pendidikan Islam*, 10(2), 334-348.
- Primanisa, R., & Jf, N. Z. (2020). Tindak Lanjut Hasil Asesmen Terhadap Pelaksanaan Pembelajaran Anak Usia Dini Di Taman Kanak-Kanak (Tk). *Jurnal Pendidikan Raudhatul Athfal*, 3(1).
- Qorib, M. (2017). Ahmad Syafii Maarif: Kajian Sosial-Intelektual Dan Model Gagasan Keislamannya. *Intiqad: Jurnal Agama Dan Pendidikan Islam*, 9(2), 66-92.
- Qorib, M., & Juliandi, A. (2018). Islamic Organizational Culture Model Dalam Perusahaan Bisnis Islam. *Kumpulan Penelitian Dan Pengabdian Dosen*, 1(1).
- Qorib, M., Akrim, A., & Gunawan, G. (2019). Pluralisme Buya Syafii Marif. *Kumpulan Buku Dosen*, 1(1).
- Rahmayati, R. (2021). Competition Strategy In The Islamic Banking Industry: An Empirical Review. *International Journal Of Business, Economics, And Social Development*, 2(2), 65-71.
- Raniyah, Q. (2016). Pengaruh Media Audiovisual Terhadap Kemampuan Berhitung Permulaan Pada Anak Usia Dini Kelompok B Di Tk Salsa Ta 2015/2016 (Doctoral Dissertation, Unimed).
- Raniyah, Q., & Syamsudin, A. (2019, April). Centered Concentration For Adhd Children Via Educational Game. In International Conference On Special And Inclusive Education (Icsie 2018) (Pp. 422-426). Atlantis Press.
- Setiawan, H. R. (2018). Media Pembelajaran (Teori Dan Praktek). Yogyakarta: Bildung.
- Setiawan, H. R. (2019). Sistem Finansial Pendidikan. Yogyakarta: Bildung.

- Setiawan, H., & Lubis, Z. (2017). Peningkatan Motivasi Dan Hasil Belajar Mahasiswa Pada Mata Kuliah Bahasa Arab Materi Hiwar Dengan Menggunakan Metode Role Play Pada Program Studi Pendidikan Agama Islam Semester Ii Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara. *Intiqad: Jurnal Agama Dan Pendidikan Islam*, 8(2), 47-51.
- Siagian, S.P. (2008). *Manajemen Sumber Daya Manusia*, Jakarta: BumiAksara,
- Sihotang, M. K. (2021, November). Pengaruh Pembiayaan Murabahah Terhadap Pendapatan Umkm Pada Bmt Amanah Ray. In *Prosiding Seminar Nasional Kewirausahaan (Vol. 2, No. 1, Pp. 1220-1229)*.
- Sihotang, M. K., Hasanah, U., & Al Amin, H. (2018). Pengaruh Religi Dan Harga Terhadap Permintaan Perumahan Syariah Di Kota Medan. *Ekonis: Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 20(2).
- Sihotang, M. K., Hasanah, U., & Nasution, R. (2021). Penguatan Pemahaman Keuangan Syariah Bagi Guru Dan Siswa Madrasah Aliyah. *Monsu'ani Tano Jurnal Pengabdian Masyarakat*, 4(2), 160-173.
- Silalahi, P. R., Hafizh, M., Nasution, S., & Sugianto, S. (2021). Psychology Of Muslim Investors In Stock Investment During Covid-19 Pandemic. *Tazkia Islamic Finance And Business Review*, 14(1).
- Siregar, A., & Naimi, N. (2020). The Pelatihan Media Big Maze Bagi Guru-Guru Aisyah Pendukung Selama Daring. *Abdimas Universal*, 2(2), 76-81.
- Sitompul, D. N., & Hayati, I. (2019). Pengaruh Model Pembelajaran Direct Instruction Berbasis Games Terhadap Minatbelajar Mahasiswa Pada Mata Kuliah Akuntansi Pasiva Program Studi Pendidikan Akuntansi Fkip Umsu Ta 2017/2018. *Liabilities (Jurnal Pendidikan Akuntansi)*, 2(3), 243-253.
- Sodik, M. (2017). Pengaruh Fluktuasi Harga Emas terhadap Minat Bertransaksi Nasabah Pegadaian Syariah Cabang Raden Intan Banda Lampung. *Skripsi Tidak Dipublikasi*. 2017
- Soemarsono. (2010). *Peranan Pokok dalam Menentukan Harga Jual*. Jakarta: Rineka Cipta
- Subagyo, J. (2018). *Metodologi Penelitian dalam Teori dan Praktek*, Jakarta: PT Melton Putra.
- Sulasmi, E., & Akrim, A. (2019). Management Construction Of Inclusion Education In Primary School. *Kumpulan Makalah, Jurnal Dosen*, 1(1).
- Suryana, (2010). *Kewirausahaan Pedoman Praktis: Kiat dan Proses Menuju Sukses*. Jakarta: Salemba Empat,
- Tanjung, E. F. (2018, July). Improving The Quality Of Religious Islamic Education Learning Through Collaborative Learning Approach In Smp Al-Muslimin Pandan District Tapanuli Tengah. In *Proceedings Of The 5th International Conference On Community Development (Amca 2018) (Vol. 231, Pp. 205-7)*.
- Tanjung, E. F., & Harfiani, R. (2020, February). The Role Of Islamic Religious Education In Overcoming The Negative Influence Of Technology On Students Smk Muhammadiyah. In *Proceeding International Seminar Of Islamic Studies (Vol. 1, No. 1, Pp. 532-542)*.
- Tjiptono, F. (2014). *Strategi Pemasaran*. Edisi Kedua Cetakan Keenam. Andi: Yogyakarta
- Trianto, B., Rahmayati, R., Yuliaty, T., & Sabiu, T. T. (2021). Determinant Factor Of Islamic Financial Inclusiveness At Msmes: Evidence From Pekanbaru, Indonesia. *Jurnal Ekonomi Dan Keuangan Islam*, 7(2), 105-122.
- Utami, C., Hayati, I., & Indrayani, I. (2019). Pemanfaatan Kaleng Bekas Menjadi Celengan Di Desa Kotasan. In *Prosiding Seminar Nasional Kewirausahaan (Vol. 1, No. 1, Pp. 332-336)*.
- Yohanes, S. (2014). *Ekonofisika dan Nobel Ekonomi*. Jakarta: Kompas
- Yuningsih, M. N. F. (2018, April). Peningkatan Kemampuan Berbahasa Melalui Metode Dramatisasi Di Raudhatul Athfal Nurul Fikri Binjai. In *Prosiding Seminar Nasional Hasil Penelitian (Vol. 1, No. 1, Pp. 33-40)*.
- Yusri, M., Fanreza, R., & Siregar, Z. (2021). Pembinaan Masjid Muhammadiyah Ramah Disabilitas Di Medan Johor. *Ihsan: Jurnal Pengabdian Masyarakat*, 3(2), 213-218.
- Zailani, Z., & Ginting, N. (2019). Pembinaan Pelaksanaan Fardu Kifayah Dan Pelatihan Imam Anggota Muhammadiyah (Studi Pimpinan Cabang Muhammadiyah Medan Deli). *Ihsan: Jurnal Pengabdian Masyarakat*, 1(1).
- Zarzani, T. R., Julpikar, J., & Nasution, M. (2018). Eksplorasi Akar Radikalisme Pada Aksi-Aksi Terorisme. *Kumpulan Penelitian Dan Pengabdian Dosen*, 1(1).