

ANALISIS PENGARUH KINERJA KEUANGAN DAN BAGI HASIL TERHADAP DEPOSITO MUDHARABAH PADA BANK SYARIAH

KARMILA DEWI

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

karmiladewi@gmail.com

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh Kinerja Keuangan Return On Assets dan Bagi Hasil terhadap Deposito Mudharabah pada Bank Syariah. Deposito Mudharabah merupakan variabel terikat dalam penelitian yang dimana variabel bebas dari penelitian ini kinerja keuangan Return On Assets dan bagi hasil dengan menggunakan metode penelitian pendekatan asosiatif, pengambilan data dengan dokumentasi yang diambil dari sumber situs resmi www.ojk.co.id pada periode 2015 – 2019. Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh bank umum syariah. Teknik pemilihan sampel dengan metode purposive sampling. Berdasarkan kriteria yang ada di dapat 7 bank umum syariah yang menjadi sampel penelitian. Teknik analisis data menggunakan metode analisis regresi linier berganda, analisis asumsi klasik (uji normalitas, uji multikolinearitas, uji heteroskedastisitas dan uji autokolerasi), analisis hipotesis digunakan uji-t, uji-F dan uji determinasi. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa berdasarkan hasil penelitian maka dapat diambil kesimpulan bahwa Kinerja Keuangan Return On Assets secara parsial berpengaruh signifikan terhadap Deposito Mudharabah hal ini didasarkan pada hasil Uji t hitung $-1.241 < t_{tabel} 2.034$, nilai signifikan $0.224 < 0.05$ maka bahwa H_0 ditolak dan H_a diterima. Sedangkan Bagi Hasil secara parsial tidak berpengaruh signifikan terhadap Deposito Mudharabah t hitung $2.020 < t_{tabel} 2.034$, nilai signifikan $0.052 > 0.05$ maka H_0 diterima dan H_a ditolak. Secara bersama-sama Kinerja Keuangan Return On Assets dan Bagi Hasil berpengaruh secara signifikan terhadap Deposito Mudharabah F hitung $3.541 > F_{tabel} 3.29$, nilai signifikan $0.041 < 0.05$ maka H_0 ditolak dan H_a diterima.

Kata Kunci : Kinerja Keuangan, Bagi Hasil dan Deposito Mudharabah

ANALYSIS OF THE INFLUENCE OF FINANCIAL PERFORMANCE ON RETURN ON ASSETS AND PROFIT SHARING ON MUDHARABAH DEPOSITS IN ISLAMIC BANKS

ABSTRACT

This study aims to determine the effect of Financial Performance Return On Assets and Profit Sharing on Mudharabah Deposits in Islamic Banks. Deposito Mudharabah is the dependent variable in the study where the independent variable of this study is the financial performance of Return On Assets and profit sharing using the associative approach research method, data collection with documentation taken from the official website www.ojk.co.id in the 2015-2019 period. The population in this study were all Islamic commercial banks. The sample selection technique was using purposive sampling method. Based on the existing criteria, 7 Islamic commercial banks were the research samples. The data analysis technique used multiple linear regression analysis method, classical assumption analysis (normality test, multicollinearity test, heteroscedasticity test and autocorrelation test), hypothesis analysis used t-test, F-test and determination test. The results of this study indicate that based on the results of the study, it can be concluded that the Financial Performance Return on Assets partially has a significant effect on Mudharabah Deposits. This is based on the results of the tcount - 1.241 < ttable 2.034, a significant value is 0.052 > 0.05, so Ho is accepted and Ha is rejected. Taken together, the financial performance of Return On Assets and Profit Sharing has a significant effect on Mudharabah Deposits Fcount 3.541 > Ftable 3.29, a significant value of 0.041 < 0,05 the Ho is rejected and Ha is accepted.

Keyword: *Financial Performance, Profit Sharing and Mudharabah Deposits*

PENDAHULUAN

Di era globalisasi yang semakin maju, Peran perbankan dalam memajukan perekonomian suatu negara. Dalam ekonomi makro hampir seluruh sector yang berhubungan dengan berbagai kegiatan keuangan selalu membutuhkan jasa perbankan. Bank Syariah adalah suatu lembaga keuangan yang dimana, kegiatannya menghimpun dana, menyalurkan dana dan memberi jasa berdasarkan kepada Al-quran dan Hadis. Tujuan dan fungsi perbankan syariah dalam perekonomian diantaranya adalah sebagai berikut: 1. Kemakmuran ekonomi yang meluas, tingkat kinerja penuh dan tingkat pertumbuhan ekonomi yang optimal. 2. Keadilan sosial ekonomi dan distribusi pendapatan serta karyawan yang merata. 3. Stabilitas nilai uang 4. Mobilisasi dan investasi tabungan yang menjamin adanya pengembalian yang adil serta pelayanan yang efektif. Sebagai lembaga keuangan yang memiliki fungsi intermediasi keuangan, bank syariah melakukan penghimpunan dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan yang disebut dana pihak ketiga. Secara garis besar, produk pembiayaan pada perbankan syariah di bagi menjadi empat katagori yaitu: pembiayaan dengan prinsip jual-beli, pembiayaan dengan prinsip sewa, pembiayaan dengan akad pelengkap, dan pembiayaan dengan bagi hasil.

Investasi mudharabah merupakan investasi yang dilakukan oleh pihak pemilik dana atau modal kepada pihak pengguna dana untuk melakukan usaha. Hasil usaha yang dilaksanakan oleh pengelola dana atau pengguna dana akan dibagi dengan pemilik dana dengan pembagian sesuai kesepakatan. Dalam hal ini, Dewan syariah

Nasional MUI telah mengeluarkan fatwa yang menyatakan bahwa deposito yang dibenarkan adalah deposito yang berdasarkan prinsip mudharabah. Deposito Mudharabah adalah dana investasi yang ditempatkan oleh nasabah yang penarikannya hanya dapat dilakukan dengan waktu tertentu, sesuai akad perjanjian yang dilakukan antar bank dan nasabah investor.

Seperti yang kita ketahui bahwa sebelum menginvestasikan dananya, nasabah akan membandingkan tingkat bagi hasil yang diperoleh dari deposito mudharah dengan suku bunga deposito bank konvensional. Tingkat bagi hasil yang tinggi membuat lebih banyak nasabah memilih deposito mudharabah dibandingkan deposito konvensional. Sebaliknya, jika suku bunga tinggi, diperkirakan nasabah cenderung mendepositokan dananya pada deposito bank konvensional. Karena tingkat suku bunga menurut maka nasabah memilih menginvestasikan dananya ke deposito mudharabah.

Menurut Wahyuningtyas ketika tingkat suatu suku bunga deposito naik, akan menurunkan deposito mudharabah bank syariah. Dan sebaliknya, penurunan tingkat suku bunga deposito pada bank umum konvensional akan menyebabkan kenaikan pertumbuhan deposito mudharabah pada bank syariah. Pengaruh negatif yang ditimbulkan oleh tingkat suku bunga deposito pada bank konvensional terhadap pertumbuhan deposito mudharabah adalah dengan meningkatnya suku bunga akan menyebabkan peningkatan risiko displacement fund (pengalihan dana dari bank syariah ke bank konvensional) yang akan dihadapi bank syariah. Hal ini tentunya akan membuat jumlah dana pihak ketiga yang dihimpun

oleh bank syariah menjadi menurun. Umiyati dan Syarif menyatakan bahwa variable return on asset (ROA) berpengaruh signifikan deposito mudharabah. Hasil tersebut juga didukung oleh penelitian Nofianti dkk, yang menyatakan bahwa variable return on asset (ROA) juga berpengaruh signifikan terhadap deposito mudharabah. Apriandika, menyatakan besarnya bagi hasil yang diperoleh, ditentukan berdasarkan keberhasilan pengelola dana untuk menghasilkan keuntungan. Dari beberapa ulasan hasil penelitian sebelumnya yang berbeda, penulis tertarik untuk mengkaji ulang hasil penelitian dari beberapa peneliti terdahulu dengan menggunakan variabel independen antara lain kinerja keuangan return on asset, dan bagi hasil terhadap variabel dependen deposito mudharabah

METODE

Penelitian yang digunakan adalah metode penelitian kuantitatif. Dalam penelitian ini populasinya adalah seluruh Bank Umum Syariah di Indonesia yang terdaftar dalam Otoritas Jasa Keuangan (OJK). Penentuan sampel penelitian menggunakan metode purposive sampling, dimana pengambilan sampel dilakukan dengan berbagai kriteria-kriteria. Dalam penelitian ini menggunakan dua variabel, yaitu variabel bebas (X) dan variabel terikat (Y). Dalam penelitian ini terdiri dari satu variabel dependen dan tiga variabel independen. Variabel dependennya adalah Deposito Mudharabah, sedangkan variabel independennya adalah Kinerja Keuangan Return On Asset dan tingkat bagi hasil. Data dibagi menjadi dua yaitu data primer dan data sekunder. Dalam penelitian ini diperlukan data sekunder yaitu

berupa laporan keuangan tahunan (annual report) periode 2015 sampai 2019. Jenis data yang diperlukan dalam penelitian ini adalah data kuantitatif. Data kuantitatif adalah jenis data yang dapat diukur atau dihitung secara langsung, yang berupa informasi atau penjelasan yang dinyatakan dengan bilangan atau berbentuk angka-angka, pengolahan statistik, struktur dan percobaan terkontrol. Sumber data diperoleh dari website Bank Indonesia, website Otoritas Jasa Keuangan. Peneliti menggunakan instrumen berupa dokumen rasio-rasio dan laporan keuangan bank, yang di publikasikan pada website OJK (otoritas jasa keuangan) dan website BI (bank Indonesia). Teknik analisis data pada penelitian ini yaitu analisis kuantitatif.

HASIL

Objek yang digunakan dalam penelitian ini adalah Bank Umum Syariah (BUS) yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK) pada periode 2015-2019, dan telah menerbitkan laporan keuangan pada periode 2015 sampai dengan 2019. Penelitian ini hanya melihat data sesuai variabel yang akan diteliti yaitu, kinerja keuangan return on assets, bagi hasil, dan deposito mudharabah.

Deposito Mudharabah

Deposito mudharabah pada bank Syariah Bukopin, BRI Syariah, Mandiri Syariah, dan BNI Syariah Pada tahun 2015 sampai tahun 2019 mengalami peningkatan. Sedangkan Bank Muamalat Indonesia Jumlah Deposito Mudharabah pada tahun 2015 sebesar 2.236.746, dan pada tahun 2016 mengalami penurunan sehingga menjadi 1.186.435 pada tahun 2019. Bank Victorya Syariah dan Bank BCA Syariah pada tahun

2015 sampai dengan tahun 2019 di mengalami peningkatan. Jadi dapat disimpulkan deposito mudharabah hampir setiap tahunnya di tahun 2019 selalu mengalami peningkatan dari tahun 2015 disetiap tahunnya.

Kinerja Keuangan Return On Asset

Bank BRI Syariah pada tahun 2015 ke 2016 mengalami peningkatan, di tahun 2017 sampai dengan 2019 mengalami penurunan jumlah return on asset. Bank Mandiri Syariah pada tahun 2016 sampai dengan tahun 2019 return on asset mengalami kenaikan. BNI Syariah pada tahun 2015 ke 2016 mengalami peningkatan, di tahun 2017 mengalami penurunan dan pada tahun 2018 sampai tahun 2019 return on asset mengalami peningkatan lagi. Bank BCA Syariah pada tahun 2015 sampai dengan tahun 2019 mengalami peningkatan jumlah return on asset.

Bagi Hasil

Bank BRI Syariah pada tahun 2015 ke 2016 mengalami peningkatan, dan pada tahun 2017 sampai tahun 2019 mengalami penurunan. Bank Mandiri Syariah pada tahun 2015 ke 2016 mengalami penurunan, di tahun 2017 mengalami peningkatan dan pada tahun 2018 sampai 2019 mengalami penurunan lagi. Bank BNI Syariah pada tahun 2015 ke 2016 mengalami peningkatan, pada tahun 2017 sampai tahun 2019 mengalami penurunan. Bank BCA syariah pada tahun 2015 sampai tahun 2019 mengalami peningkatan dari jumlah bagi hasil pada tahun 2015.

Analisis Data

Uji Asumsi Klasik

Uji Normalitas

Tabel 1. Uji Normalitas Kolmogorov-Smirnov Setelah di Transformasi One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		35
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	,0000000
	Std. Deviation	,99924324
	Most Extreme Differences	
	Absolute	,124
	Positive	,124
	Negative	-,088
Test Statistic		,124
Asymp. Sig. (2-tailed)		,195 ^c

Berdasarkan tabel diatas dapat diketahui bahwa nilai Kolmogorov-Smirnov telah terdistribusi secara normal karena memiliki tingkat signifikansi diatas 0,05. Nilai variabel telah memenuhi standar yang telah ditetapkan.

Uji Multikolinearitas

Ada beberapa ketentuan yang terdapat dalam uji multikolinieritas yaitu:

- 1) Jika $VIF > 10$, maka terdapat multikolinieritas
- 2) Jika $VIF < 10$, maka tidak terdapat multikolinieritas

Tabel 2. Uji Multikolinieritas

Model	Collinearity Statistics	Tolerance	VIF
1 (Constant)			
Kinerja Keu	,951		1,052
Bagi Hasil	,951		1,052

Berdasarkan tabel diatas, hasil uji multikolinieritas menunjukkan bahwa nilai VIF diketahui sebagai berikut: a) Nilai $VIF = 1.052 < 10$ maka variabel X1 dinyatakan bebas dari multikolinearitas b) Nilai $VIF = 1.052$ maka variabel X2 dinyatakan bebas dari multikolinearitas Maka dalam penelitian ini dapat

disimpulkan bahwa antara variabel bebas tidak terjadi gejala multikolonieritas.

Uji Heteroskedastisitas

Grafik scatterplot memperlihatkan titik-titik menyebar secara acak, serta tersebar baik diatas angkat 0 maupun dibawah angka 0. Dengan demikian dapat disimpulkan bahwa tidak terjadi Heterokedastisitas pada model regresi ini.

Uji Autokolerasi

Diketahui bahwa nilai Durbin-Watson yang didapat sebesar 1,262. Maka dapat disimpulkan bahwa model regresi bebas dari masalah autokolerasi.

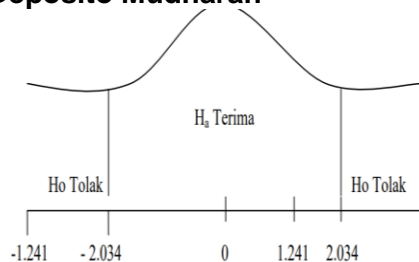
Analisis Regresi Linear Berganda

Nilai koefisien regresi Kinerja Keuangan ROA (X_1) = - 1,393 dengan arah hubungan negatif menunjukkan bahwa apabila Kinerja Keuangan ROA ditingkatkan 100% maka akan diikuti oleh Penurunan Deposito Mudharabah sebesar - 1,393 dengan asumsi bahwa variabel yang lain bernilai konstan. Nilai koefisien regresi Bagi Hasil (X_2) = 0,565 dengan arah hubungan positif menunjukkan bahwa apabila Bagi Hasil ditingkatkan 100% maka akan diikuti oleh kenaikan Deposito Mudharabah sebesar 0,565 dengan asumsi bahwa variabel yang lain bernilai konstan.

Pengujian Hipotesis

Uji t

Pengaruh Kinerja Keuangan Return On Asset (ROA) terhadap Deposito Mudharah



Gambar 1. Pengujian Hipotesis Kinerja Keuangan (ROA)

Berdasarkan hasil pengujian secara persial antara Kinerja Keuangan (ROA) terhadap Deposito Mudharabah diperoleh thitung - 1.241 < ttabel 2.034 dengan $\alpha = 5\%$, tingkat signifikansi $0.24 < 0.05$. Dari hasil tersebut dapat disimpulkan bahwa H_0 ditolak dan H_a diterima. Hal ini menunjukkan Kinerja Keuangan Return On Asset (ROA) berpengaruh signifikan terhadap Deposito Mudharabah.

Pengaruh Bagi Hasil terhadap Deposito Mudharabah

Berdasarkan hasil pengujian secara persial antara Bagi Hasil terhadap Deposito Mudharabah diperoleh thitung 2.020 < ttabel 2.034 dengan $\alpha = 5\%$, tingkat signifikansi $0.052 > 0.05$. Dari hasil tersebut dapat disimpulkan bahwa H_0 diterima dan H_a ditolak. Hal ini menunjukkan Bagi Hasil tidak berpengaruh signifikan terhadap Deposito Mudharabah.

Uji F

Berdasarkan hasil uji F hitung pada tabel diatas dapat disimpulkan nilai Fhitung 3.541 > Ftabel 3.29 dan nilai signifikansi $0.041 < 0.05$, artinya hal ini menunjukkan H_0 ditolak dan H_a diterima. Dari hasil diatas menunjukkan bahwa Kinerja Keuangan Return On Asset (ROA) dan Bagi Hasil secara bersama-sama berpengaruh signifikan terhadap Deposito Mudharabah.

Uji Koefisien Determinasi (R^2)

Hasil analisis regresi secara keseluruhan menunjukkan nilai R sebesar 0.460, menunjukkan bahwa korelasi atau hubungan antara Deposito Mudharabah dengan Kinerja Keuangan Return On Asset (ROA) dan Bagi Hasil mempunyai tingkat hubungan yang sangat kuat.

PEMBAHASAN

Pengaruh Kinerja Keuangan Return On Asset terhadap Deposito Mudharabah

Berdasarkan hasil pengujian secara persial antara Kinerja Keuangan (ROA) terhadap Deposito Mudharabah diperoleh thitung-1.241 < ttabel 2.034 dengan $\alpha = 5\%$, tingkat signifikansi $0.224 < 0.05$. Dari hasil tersebut dapat disimpulkan bahwa H_0 diterima dan H_a ditolak. Hal ini menunjukkan Kinerja Keuangan Return On Asset berpengaruh signifikan terhadap Deposito Mudharabah. Maka Return On Asset berpengaruh terhadap Deposito Mudharabah. Hal ini dapat disimpulkan bahwa ketika Return On Asset meningkat maka pendapatan bank umum syariah juga meningkat, dengan adanya peningkatan pendapatan bank tersebut maka tingkat bagi hasil yang diterima oleh bank meningkat, dengan adanya peningkatan bagi hasil tersebut nasabah memilih mendepositokan dananya ke bank umum Syariah. Kinerja keuangan Return On Assets merupakan salah satu rasio profitabilitas yang digunakan untuk mengukur efektifitas perusahaan didalam menghasilkan keuntungan dengan memanfaatkan total aset yang dimilikinya. ROA merupakan rasio antara laba sebelum pajak terhadap rata-rata total aset bank.

Pengaruh Bagi Hasil terhadap Deposito Mudharabah

Berdasarkan hasil pengujian secara persial antara Bagi Hasil terhadap Deposito Mudharabah diperoleh thitung 2.020 > ttabel 2.034 dengan $\alpha = 5\%$, tingkat signifikansi $0.052 > 0.05$. Dari hasil tersebut dapat disimpulkan bahwa H_0 diterima dan H_a ditolak. Dari hasil penelitian menunjukkan bahwa Bagi Hasil tidak berpengaruh

signifikan terhadap Deposito Mudharabah. Hal tersebut mengindikasikan bahwa nasabah yang menyimpan uangnya di bank syariah tidak dipengaruhi oleh besar kecilnya bagi hasil yang ditawarkan oleh bank syariah namun lebih memilih dari segi pelayanan karyawan, ketersediaan kantor, dan ATM seperti yang dijelaskan oleh Djunaidi bahwa bagi hasil tidak mempengaruhi jumlah deposito mudharabah tetapi dipengaruhi oleh faktor lain yaitu berupa aksesibilitas, kredibilitas, profesionalisme dan fasilitas pelayanan bank.

Pengaruh Kinerja Keuangan Return On Asset dan Bagi Hasil terhadap Deposito Mudharabah

Berdasarkan hasil uji F hitung pada tabel diatas dapat disimpulkan nilai Fhitung 3.541 < Ftabel 3.29 dan nilai signifikansi $0.041 < 0.05$, artinya hal ini menunjukkan H_0 ditolak dan H_a diterima. Dari hasil diatas menunjukkan bahwa Kinerja Keuangan (ROA) dan Bagi Hasil secara bersama-sama berpengaruh signifikan terhadap Deposito Mudharabah. Bagi hasil bank syariah dipengaruhi faktor internal. Faktor internal ialah yang terkait dengan kinerja keuangan bank syariah. Dikarenakan kinerja keuangan return on asset bank umum syariah meningkat, maka pendapatan bagi hasil akan meningkat, yang akan berpengaruh pada minat nasabah yang akan menyimpan dananya ke bank umum syariah dalam bentuk deposito mudharabah.

KESIMPULAN

Kinerja keuangan return on asset secara persial berpengaruh signifikan terhadap deposito mudharabah pada bank syariah. Hal ini dapat disimpulkan bahwa ketika Return On Asset meningkat maka pendapatan bank umum syariah juga meningkat, dengan adanya peningkatan pendapatan bank tersebut maka tingkat bagi hasil yang diterima oleh bank meningkat, dengan adanya peningkatan bagi hasil tersebut nasabah memilih mendepositokan dananya ke bank umum Syariah. Bagi hasil secara persial tidak berpengaruh signifikan terhadap deposito mudharabah pada bank syariah. Hal ini dapat disimpulkan bahwa nasabah yang menyimpan uangnya di bank syariah tidak dipengaruhi oleh besar kecilnya bagi hasil yang ditawarkan oleh bank syariah namun lebih memilih dari segi pelayanan karyawan, ketersediaan kantor, dan ATM. Kinerja keuangan return on asset dan bagi hasil secara bersamasama berpengaruh signifikan terhadap deposito mudharabah pada bank syariah. Bagi hasil bank syariah dipengaruhi faktor internal. Faktor internal ialah yang terkait dengan kinerja keuangan bank syariah. Dikarenakan jika kinerja keuangan return on asset bank umum syariah meningkat, maka pendapatan bagi hasil akan meningkat juga. Oleh karena itu minat nasabah untuk menyimpan dananya ke bank umum syariah dalam bentuk deposito mudharabah juga akan meningkat.

REFERENSI

BUKU

Hamdi. Metode Penelitian Kuantitatif Aplikasi Dalam Pendidikan, Yogyakarta: Cv Budi Utama, 2014

Karim, A. Adiwawan. Bank Islam, Jakarta: PT RajaGrafindo Persada, Cet. 7, 2010.

Usman, Rachmadi. Apek Hukum Perbankan Syariah Di Indonesia, Jakarta: Sinar Grafika, 2014

JURNAL

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. *AI-Muaddib: Jurnal Ilmu-Ilmu Sosial dan Keislaman*, 6(1), 35-44.

Limbong, I. E. (2021). Aspek Finansial Pendidikan Islam. *Jurnal Kajian Islam Kontemporer (JURKAM)*, 1(3), 147-154.

Nasution, M., & Sitepu, J. M. (2018). Dampak Pola Asuh Terhadap Perilaku Agresif Remaja Di Lingkungan X Kel Suka Maju Kec Medan Johor. *Intiqad: Jurnal Agama dan Pendidikan Islam*, 10(1), 117-140.

Nasution, M. (2017). Upaya meningkatkan moral pada anak melalui pembiasaan berbagi di ra nurul huda karang rejo kecamatan stabat. *Intiqad: Jurnal Agama dan Pendidikan Islam*, 8(2), 84-100.

Nasution, M. (2021, January). FACTORS AFFECTING SMARTPHONE ADDICTION IN CHILDREN. In *Proceeding International Seminar of Islamic Studies (Vol. 2, No. 1, pp. 108-115)*.

Nasution, M. (2020, February). Rahmah Based Education. In *Proceeding International Seminar of Islamic Studies (Vol. 1, No. 1, pp. 395-400)*.

Nasution, M., & Sitepu, J. M. (2018). Penerapan Pola Asuh Yang Tepat Di Lingkungan X Kelurahan Suka Maju Kecamatan Medan Johor. *JURNAL PRODIKMAS Hasil Pengabdian Kepada Masyarakat*, 2(2).

Sitepu, J. M., & Janita, S. R. (2017). Meningkatkan Kemampuan Motorik Halus Anak Melalui Teknik Mozaik Di Raudhatul Athfal Nurul Huda Kecamatan Sunggal Kabupaten Deli Serdang. *Intiqad: Jurnal Agama dan Pendidikan Islam*, 8(2), 73-83.

Sitepu, J. M., & Nasution, M. (2018). Kreativitas Pembuatan Media Pembelajaran Big Book Pada Guru-Guru RA Di Kecamatan Medan Maimun. *Jurnal Prodikmas Hasil Pengabdian Kepada Masyarakat*, 3(1).

Sitepu, J. M., & Hutasuhut, S. N. H. (2017). Meningkatkan Kemampuan Kreativitas Anak Melalui Media Permainan Bounch Magic Ball Pada Kelompok A Di Ra Al-Fathin Kecamatan Medan Belawan. *Intiqad: Jurnal Agama dan Pendidikan Islam*, 9(2), 35-49.

Sitepu, J. M., Sari, D. S. A., & Sitepu, M. S. (2021, February). APPLICATION OF INTEGRATED COOPERATIVE MODELS READING AND COMPOTION (CIRC) ON STUDENT LEARNING OUTCOMES. In *Proceeding International Seminar of Islamic Studies (Vol. 2, No. 1, pp. 222-234)*.

Sitepu, J. M., & Fanreza, R. (2020, February). Relationship Between Organizational Culture To Lecturer Performance Professionalism In Islamic Religion Faculty University Of Muhammadiyah Sumatera Utara. In *Proceeding International Seminar of Islamic Studies (Vol. 1, No. 1, pp. 658-663)*.

Umiyati & Syarif, Shella Muthya. "Kinerja Keuangan dan Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah pada Bank Umum Syariah di Indonesia" dalam jurnal penelitian, Vol. 4 No. 1, Tahun 2016

Wahyuningsih, Dias. Penerapan sistem bagi hasil Akad Mudharabah Pada Tabungan Tamara Di Bmt El-Amanah Kendal, Fakultas Ekonomi dan Biasnis Islam Universitas Islam Negeri Wali Songo Semarang, 2016