

Analisis Pengaruh Pengetahuan Nasabah Atas Bagi Hasil Terhadap Ketertarikan Nasabah Pembiayaan Di Bank Aceh Syariah Kc. S. Parman

Jihan Zahara Oktavia

¹Fakultas Agama Islam, ²Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara (Jl. Kapten Muchtar Basri No.3, Glugur Darat li, Kec. Medan Timur., Kota Medan, Sumatera Utara 20238)

Email : jihanzahara@gmail.com

Abstrak

Adapun tujuan dari penelitian ini adalah untuk menganalisa pengaruh pengetahuan nasabah atas bagi hasil terhadap minat menjadi nasabah bank syariah, Metode penelitian yang digunakan pada penelitian ini adalah kuantitatif, Lokasi penelitian merupakan tempat penelitian yang akan dilakukan oleh peneliti untuk mendapatkan data-data yang ditentukan oleh peneliti. Dalam penelitian ini penulis melakukan penelitian di Bank Aceh Syariah KC. S. Parman pada bulan April tahun 2021 sampai dengan selesai, Adapun jumlah populasi dalam penelitian ini adalah sebesar 2500 nasabah, sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah sampel slovin dengan jumlah sampel 44 responden, teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis regresi linier sederhana, adapun yang menjadi hasil penelitian ini adalah pengetahuan atas bagi hasil berpengaruh dan signifikan terhadap Minat Nasabah pada Bank Aceh Syariah KCP S.Parman dikarenakan t hitung $>$ t tabel ($5.299 > 2.016$) dan taraf signifikan lebih kecil dari 0.05 ($0.000 < 0.05$). Dalam penelitian ini H_0 ditolak karena artinya terdapat pengaruh signifikan antara pengetahuan atas bagi hasil terhadap minat nasabah di bank aceh syariah KC. S. Parman, nilai Adjusted R Square yaitu $41,8\%$ besaran nilai persentase yang mempengaruhi variabel bebas terhadap variabel terkait. Sedangkan sisanya $58,2\%$ dipengaruhi oleh factor lain yang tidak diteliti dalam penelitian ini.

Kata kunci : *Pengetahuan, bagi hasil dan minat nasabah*

1. PENDAHULUAN

Perbankan adalah lembaga yang mempunyai peran utama dalam pembangunan suatu Negara. Peran ini terwujud dalam fungsi bank sebagai lembaga intermediasi keuangan (financial intermediary institution), yakni menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkan kepada masyarakat dalam bentuk kredit atau bentuk-bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat. Pertumbuhan bank syariah di Indonesia saat ini sangat pesat, seiring dengan tumbuhnya pengetahuan masyarakat bahwa bunga (*interest*) dan modal yang hasilnya telah ditentukan dimuka (*predetermined return*) merupakan riba yang dilarang oleh syariah Islam kemudian diperkuat dengan dikeluarkannya UU nomor 10 tahun 1998 tentang perbankan dan dikeluarkannya Fatwa MUI tahun 2003 tentang Bunga Bank Haram menyebabkan banyak bank yang menjalankan prinsip syariah. Walaupun perkembangan bank syariah di Indonesia sedikit terlambat bila dibandingkan dengan negara muslim lainnya, perbankan syariah di Indonesia akan terus berkembang.

Perbankan syariah merupakan institusi yang memberikan layanan jasa perbankan berdasarkan prinsip syariah. Prinsip syariah adalah prinsip hukum Islam dalam kegiatan perbankan berdasarkan fatwa yang dikeluarkan oleh lembaga yang memiliki kewenangan dalam penetapan fatwa di bidang syariah. Bank sebagai lembaga intermediasi keuangan (financial intermediary institution) selain melakukan kegiatan penghimpunan dana dari masyarakat, ia juga akan menyalurkan dana tersebut ke masyarakat dalam bentuk kredit atau pembiayaan. Istilah kredit banyak dipakai dalam perbankan konvensional yang berbasis pada bunga (interest based), sedangkan dalam perbankan syariah lebih dikenal dengan istilah pembiayaan (financing) yang berbasis pada keuntungan riil yang dikehendaki (margin) ataupun bagi hasil (profit sharing).

Fungsi dari lembaga keuangan terutama perbankan adalah sebagai intermediasi yaitu penghimpun dan penyalur dana dari masyarakat dan dikembalikan kepada masyarakat guna untuk mensejahterakan masyarakat. Masyarakat di negara maju dan berkembang sangat membutuhkan bank sebagai tempat untuk melakukan transaksi keuangan. Aktivitas keuangan yang sering dilakukan oleh masyarakat di negara maju dan berkembang adalah penyimpanan dan penyaluran dana. Selain penyimpanan dan penyaluran dana bank juga menawarkan pelayanan jasa.

Bank syariah di Indonesia sendiri lahir sejak tahun 1992. Bank syariah pertama di Indonesia adalah Bank Muamalat. Pada krisis moneter pada tahun 1998-1999 Bank Muamalat adalah bank syariah yang mampu bertahan dan tidak membutuhkan rekapitalisasi pemerintah. Bank syariah memiliki sistem operasional yang berbeda dengan bank konvensional, dimana bank syariah memberikan layanan bebas bunga kepada nasabahnya. Penerapan terhadap prinsip lembaga keuangan syariah mengakibatkan adanya perbedaan yang mendasar antara bank konvensional dan bank syariah.

Bagi hasil atau *profit sharing* dapat diartikan sebagai sebuah bentuk kerjasama antara pihak investor dan pihak penabung, istilahnya shahibul mal dengan pihak pengelola atau mudharib, yang nantinya dimana ada pembagian hasil sesuai dengan persentase jatah bagi hasil sesuai dengan kesepakatan kedua belah pihak. Walaupun bank syariah masih baru, namun bank syariah sendiri memiliki peran penting dalam ekonomi. Bank syariah mengalami peningkatan yang cukup signifikan, dengan perkembangannya diharapkan mampu meningkatkan kontribusi untuk memperkuat stabilitas perekonomian nasional.

Hal mengenai pembahasan syariah tentang prinsip bagi hasil tercermin dalam salah satu ayat Alquran sebagai berikut:

قَالَ لَقَدْ ظَلَمَكَ بِسُؤَالِ نِعَاجِهِ وَإِنَّ كَثِيرًا مِّنَ الْخُلَطَاءِ لِيَنفَعِي بَعْضُهُمْ عَلَىٰ بَعْضٍ إِلَّا الَّذِينَ

ءَامَنُوا وَعَمِلُوا الصَّالِحَاتِ وَقَلِيلٌ مَّا هُمْ ۗ وَظَنَّ دَاوُدُ أَنَّمَا فَتَنَّاهُ فَاسْتَغْفَرَ رَبَّهُ وَخَرَّ رَاكِعًا وَأَنَابَ ﴿١٧٧﴾

Artinya: Daud berkata: "Sesungguhnya dia telah berbuat zalim kepadamu dengan meminta kambingmu itu untuk ditambahkan kepada kambingnya. Dan sesungguhnya kebanyakan dari orang-orang yang berserikat itu sebahagian mereka berbuat zalim kepada sebahagian yang lain, kecuali orang-orang yang beriman dan mengerjakan amal yang saleh; dan amat sedikitlah mereka ini". Q.S. Shad ayat 24.

Pembiayaan yang sering digunakan dalam lembaga keuangan syariah diantaranya menggunakan sistem pembiayaan murabahah yaitu jual beli barang pada harga asal dengan tambahan keuntungan sebagai tambahannya. Pembiayaan ini diatur dalam Fatwa Dewan Syariah Nasional pada Nomor 4/DSN-MUI/IV/2000 tanggal 1 April 2000 tentang murabahah.

Izin operasional konversi ditetapkan berdasarkan Keputusan Dewan Komisiner OJK Nomor. KEP-44/D.03/2016 tanggal 1 September 2016 Perihal Pemberian Izin Perubahan Kegiatan Usaha Bank Umum Konvensional Menjadi Bank Umum Syariah PT Bank Aceh yang diserahkan langsung oleh Dewan Komisiner OJK kepada Gubernur Aceh Zaini Abdullah melalui Kepala OJK Provinsi Aceh Ahmad Wijaya Putra di Banda Aceh. Ada 6 pembiayaan di Bank Aceh yaitu 1) Pembiayaan Murabahah yaitu pembiayaan dengan sistem jual beli. Dalam hal ini Nasabah sebagai pembeli dan Bank sebagai penjual, harga jual Bank adalah harga beli dari supplier ditambah keuntungan yang disepakati dan tercantum dalam akad. 2) Pembiayaan Musyarakah yaitu kerja sama dari dua pihak atau lebih untuk menjalankan suatu usaha tertentu. Kedua pihak memberikan kontribusi dana dan keahlian, serta memperoleh bagi hasil keuntungan dan kerugian sesuai kesepakatan yang tercantum dalam akad. 3) Pembiayaan Mudharabah Mudharabah adalah *akad* kerjasama antara bank selaku pemilik dana (*shahibul maal*) dengan nasabah selaku (*mudharib*) yang mempunyai keahlian atau ketrampilan untuk mengelola suatu usaha yang produktif dan halal. Hasil keuntungan dari penggunaan dana tersebut dibagi bersama berdasarkan nisbah yang disepakati. Akad mudharabah digunakan oleh bank untuk memfasilitasi pemenuhan kebutuhan permodalan bagi nasabah guna menjalankan usaha atau proyek dengan cara melakukan penyertaan modal bagi usaha atau proyek yang bersangkutan. 4) Pembiayaan Pensiun yaitu pembiayaan dengan prinsip syariah pada PT Bank Aceh Syariah. Akad yang digunakan adalah akad murabahah. 5) Pembiayaan Mikro Bank Aceh (PMBA) merupakan produk pembiayaan untuk melayani nasabah mikro dan kecil PT. Bank Aceh Syariah dalam skala kebutuhan 5 juta – 50 Juta rupiah. Produk ini diharapkan menjadi salah satu produk pembiayaan unggulan bagi PT. Bank Aceh Syariah yang dapat memberikan kemanfaatan yang besar bagi masyarakat karena langsung menyentuh sektor riil ekonomi masyarakat. 6) Pembiayaan Ijarah dapat didefinisikan sebagai akad pemindahan hak guna (manfaat) atas suatu barang atau jasa, dalam waktu tertentu dengan pembayaran upah sewa (ujrah), tanpa diikuti dengan pemindahan kepemilikan atas barang itu sendiri. Jadi Ijarah dimaksudkan untuk mengambil manfaat atas suatu barang atau jasa (mempekerjakan seseorang) dengan jalan penggantian (membayar sewa atau upah sejumlah tertentu).

Banyak faktor yang mempengaruhi keputusan nasabah dalam mengambil pembiayaan, salah satunya yaitu bagi hasil yang ditetapkan. Tidak dapat dipungkiri sampai saat ini nasabah masih membandingkan antara lembaga keuangan syariah dengan konvensional. Nasabah beranggapan bahwa bunga pada lembaga keuangan konvensional dan bagi hasil pada lembaga keuangan syariah adalah sama. Hal ini menyebabkan pangsa pasar yang diperoleh oleh bank syariah lebih sedikit dibandingkan dengan lembaga keuangan konvensional. Melihat kondisi tersebut, maka penulis memilih objek nasabah Bank Aceh Syariah karena ingin mengetahui sejauh mana pengaruh pengetahuan nasabah Bank Aceh Syariah atas bagi hasil terhadap minat nasabah untuk melakukan pembiayaan syariah.

2. METODE PENELITIAN

Metode penelitian yang digunakan pada penelitian ini adalah kuantitatif, Lokasi penelitian merupakan tempat penelitian yang akan dilakukan oleh peneliti untuk

mendapatkan data-data yang ditentukan oleh peneliti. Dalam penelitian ini penulis melakukan penelitian di Bank Aceh Syariah KC. S. Parman pada bulan April tahun 2021 sampai dengan selesai, Adapun jumlah populasi dalam penelitian ini adalah sebesar 2500 nasabah, sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah sampel slovin dengan jumlah sampel 44 responden, teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis regresi linier sederhana.

3. HASIL

Analisis data merupakan data yang sudah diolah dengan aplikasi *spss*, dalam penelitian ini analisis data meliputi, Uji Validitas, Uji Reliabilitas, Asumsi Klasik, Regresi sederhana dan Uji t.

1. Uji Validitas dan Reliabilitas

a. Uji Validitas

Uji validitas di sini dilakukan dengan cara mengkorelasikan skor pada item dengan skor total itemnya. Skor item dianggap nilai X sedangkan skor total dianggap sebagai nilai Y. Apabila skor item memiliki korelasi positif yang signifikan berarti item tersebut dapat digunakan sebagai indikator untuk mengukur variabel tersebut, dalam penelitian ini uji validitas digunakan dengan membandingkan r hitung dengan r tabel, dengan jumlah sampel $n=44$ dan sig 0.05 diperoleh nilai r tabel 0.194, kriteria pengujiannya adalah :

- 1) Jika r hitung > r tabel maka instrument dinyatakan valid
- 2) Jika r hitung < r tabel maka instrument dinyatakan tidak valid.

Tabel 1. Uji Validitas Pengetahuan Tingkat Bagi Hasil

NO	R hitung	R tabel	Status
PX1	0.534	0.291	Valid
PX2	0.558	0.291	Valid
PX3	0.620	0.291	Valid
PX4	0.557	0.291	Valid
PX5	0.568	0.291	Valid
PX6	0.638	0.291	Valid
PX7	0.461	0.291	Valid

Dari tabel 4.7 terlihat semua item pernyataan untuk variabel Pengetahuan Tingkat Bagi Hasil bernilai valid dikarenakan bernilai diatas 0.291, artinya semua instrumen penelitian bisa teliti lebih lanjut.

Tabel 2. Uji Validitas Minat Nasabah

NO	R hitung	R tabel	Status
PX1	0.415	0.291	Valid
PX2	0.558	0.291	Valid
PX3	0.563	0.291	Valid
PX4	0.762	0.291	Valid
PX5	0.630	0.291	Valid
PX6	0.685	0.291	Valid
PX7	0.437	0.291	Valid

Dari tabel 4.8 terlihat semua item pernyataan untuk variabel Pengetahuan Tingkat Bagi Hasil bernilai valid dikarenakan bernilai diatas 0.291, artinya semua instrumen penelitian bisa teliti lebih lanjut.

b. Uji Reliabilitas

Metode yang sering digunakan dalam penelitian untuk mengukur skala rentangan (seperti skala likert 1-5) adalah Cronbach Alpha Untuk menentukan apakah instrumen reliabel atau tidak menggunakan batasan 0,6.

Tabel 3. Reliability Statistics Variabel Pengetahuan DPK

Cronbach's Alpha	N of Items
.679	7

**Tabel 4. Reliability Statistics
Minat Nasabah**

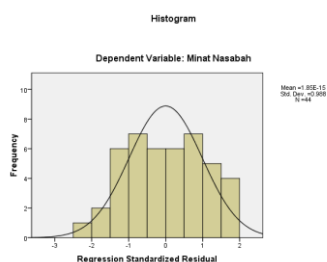
Cronbach's Alpha	N of Items
.610	7

Dari tabel 4.11 dan 4.10 terlihat untuk kedua variabel memiliki nilai *Cronbach's Alpha* diatas 0.60 artinya dalam penelitian ini instrument reliabel atau layak untuk digunakan untuk penelitian berikutnya.

2. Uji Asumsi

a. Uji Normalitas

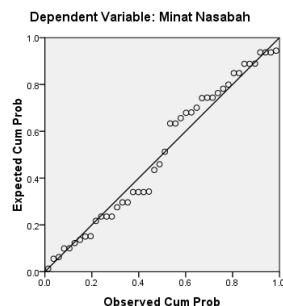
Uji normalitas bertujuan untuk menguji apakah dalam model *regresi*, variabel pengganggu atau *residual* memiliki distribusi normal atau tidak. Model *regresi* yang baik harus memiliki distribusi data normal atau penyebaran data statistik pada sumbu diagonal dari grafik distribusi normal.



Gambar 1. Histogram Normalitas

Dari gambar 4.1 terlihat bahwa histogram sudah memenuhi uji normalitas dikarenakan kurva membentuk lonceng, tidak melenceng kekanan atau kekiri, sehingga sudah memenuhi asumsi normalitas, selanjutnya lihat pula p-plot normalitas.

Normal P-P Plot of Regression Standardized Residual

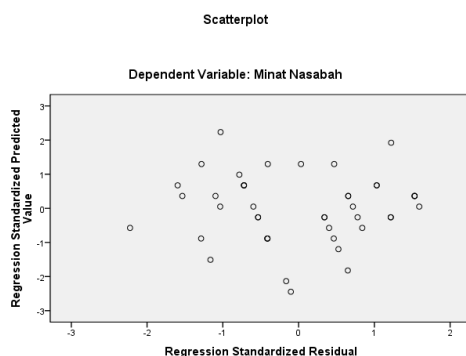


Gambar 2. P-plot Normalitas

Dari gambar 4.2 terlihat untuk titik-titik mengikuti garis diagonal tidak melenceng kekanan atau kekiri sehingga bisa dikatakan bahwa distribusi data dalam penelitian ini bersifat normal.

b. Uji Heterodekasitas

Uji Heteroskedisitas menunjukkan bahwa variansi variabel tidak sama untuk semua pengamatan. Jika variansi dari residual satu pengamatan ke pengamatan yang lain tetap, maka disebut homoskedasitas. Model regresi yang baik adalah homoskedastisitas atau tidak terjadi heteroskedasitisitas/



Gambar 3. Scatterplot

Dari gambar 4.3 terlihat bahwa titik titik menyebar secara acak di sumbu X dan y sehingga bisa ditarik kesimpulan bahwa tidak terjadi heterokdekasitas dalam penelitian ini.

3. Analisis Regresi Linier Sederhana

Analisis regresi linier sederhana adalah analisis yang digunakan untuk mengetahui pengaruh satu variabel independen (X) terhadap satu variabel dependen (Y) yang dinyatakan dengan persamaan sebagai berikut

$$Y = a + b_1 X_1$$

Tabel 5. Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	3.175	2.971		11.167	.000
Pengetahuan Tingkat Bagi Hasil	.441	.409	.197	5.299	.000

a. Dependent Variable: Minat Nasabah

Dari tabel 4.11 bisa ditarik kesimpulan :

$$Y = 3.175 + 441 X$$

Penjelasannya adalah :

- Nilai Konstanta sebesar 3.175 bahwa jika variabel Pengetahuan Tingkat Bagi Hasil tidak mengalami perubahan atau = 0 maka akan menaikkan minat nasabah sebesar 31.75%
- Nilai Koefisien X sebesar 0.441 menunjukkan hubungan yang seriah antara Pengetahuan Tingkat Bagi Hasil dengan minat nasabah artinya pada Bank Aceh Syariah mengalami kenaikan dalam satuan maka akan menaikkan Minat nasabah sebesar 4.41%.

4. Uji t

Uji T Di gunakan untuk menguji pengaruh variabel bebas secara parsial terhadap variabel tergantung. Hasil uji t dapat dilihat pada output Coefficients dari hasil analisis regresi linier sederhana. Dalam penelitian ini digunakan tingkat signifikansi 0,05 ($\alpha = 5\%$). Untuk menguji hipotesis apakah diterima atau ditolak adalah dengan membandingkan nilai t_{hitung} dengan t_{tabel} . Jika $t_{hitung} < t_{tabel}$, maka H_0 diterima, dan jika $t_{hitung} > t_{tabel}$, maka H_0 ditolak

Tabel 6. Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	3.175	2.971		11.167	.000
Pengetahuan Tingkat Bagi Hasil	.441	.409	.197	5.299	.000

Dari tabel 4.12 terlihat t hitung adalah 5.299 dan taraf signifikannya adalah 0.000, dengan jumlah N=44 dan df-1 (44-43) diperoleh nilai t tabel 2.016, dalam penelitian ini

Pengetahuan Tingkat Bagi Hasil berpengaruh dan signifikan terhadap Minat Nasabah pada Bank Aceh Syariah KCP S.Parman dikarenakan t hitung $>$ t tabel ($5.299 > 2.016$) dan taraf signifikan lebih kecil dari 0.05 ($0.000 < 0.05$).

5. Koefisien Determinasi

Koefisien determinasi (R^2) pada intinya mengukur seberapa jauh kemampuan model dalam menerangkan variasi variabel dependen. Nilai koefisien determinasi adalah antara nol dan satu. Nilai R^2 yang kecil berarti kemampuan variabel-variabel independen dalam menjelaskan variasi variabel dependen amat terbatas. Nilai yang mendekati satu.

Tabel 7. Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.493 ^a	.486	.418	1.87953

a. Predictors: (Constant) Pengetahuan Tingkat Bagi Hasil

b. Dependent Variable: Minat Nasabah

Tabel di atas menunjukkan bahwa Adjusted R Square sebesar $0,418$ berarti $41,8\%$. Besaran nilai persentase yang mempengaruhi variabel bebas terhadap variabel terikat sedangkan sisanya $52,4\%$ dipengaruhi oleh faktor lain yang tidak diteliti dalam penelitian ini. Standard error of estimate adalah 1.87953 semakin kecil standar deviasi berarti model semakin baik.

4. PEMBAHASAN

Dari hasil penelitian terlihat pengaruh Pengetahuan Tingkat Bagi Hasil terhadap minat nasabah pada Bank Aceh Syariah KC. S. Parman, dalam penelitian ini, Pengetahuan Tingkat Bagi Hasil berpengaruh dan signifikan terhadap Minat Nasabah pada Bank Aceh Syariah KC. S.Parman dikarenakan t hitung $>$ t tabel ($5.299 > 2.016$) dan taraf signifikan lebih kecil dari 0.05 ($0.000 < 0.05$), dalam penelitian ini H_0 ditolak artinya terdapat pengaruh signifikan antara pengetahuan atas bagi hasil terhadap minat nasabah dalam memilih pembiayaan syariah (studi kasus pada nasabah Bank Aceh Syariah KC. S. Parman), nilai R -square sebesar $48,6\%$ besaran nilai persentase yang mempengaruhi variabel bebas terhadap variabel terikat) sedangkan sisanya $52,4\%$ dipengaruhi oleh faktor lain yang tidak diteliti dalam penelitian ini

Minat merupakan proses memberikan perhatian dan melakukan tindakan terhadap orang lain yang disertai dengan perasaan senang. Seseorang akan memberikan perhatian lebih terhadap objek yang sedang diamati. Dengan adanya perhatian lebih maka secara tidak langsung seseorang akan berkeinginan mendapatkan objek tersebut. Minat sangat identik dengan sikap. Sikap seseorang terhadap obyek merupakan keyakinan seseorang untuk mengevaluasinya, dengan pengetahuan nasabah tentang bagi hasil yang sesuai dengan syairat maka akan menaikkan minat nasabah di Bank Aceh Syariah KC. S. Parman, hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian oleh Dewi Kartika (2017), yang menyatakan bahwa Pengetahuan Nasabah Atas Bagi Hasil berpengaruh Terhadap Minat Nasabah.

5. KESIMPULAN

Dari hasil penelitian terlihat pengaruh Pengetahuan Tingkat Bagi Hasil terhadap minat nasabah pada Bank Aceh Syariah KC. S. Parman, dalam penelitian ini, Pengetahuan tingkat bagi hasil berpengaruh dan signifikan terhadap Minat Nasabah pada Bank Aceh Syariah KC. S. Parman dikarenakan t hitung $>$ t tabel ($5.299 > 2.016$) dan taraf signifikan lebih kecil dari 0.05 ($0.000 < 0.05$).

6. REFERENSI

Afrida. (2016). "Analisis Pembiayaan Murabahah di Perbankan Syariah" Jurnal Ekonomi Islam. 2(1).
Alim, Y. (2017). "Penerapan Prinsip-Prinsip tentang Perbankan Syariah Hubungannya dengan Otoritas Jasa Keuangan" Artikel Skripsi, 1(1).

- 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 Attanmiyah*, 1(2).
- Amalia, A. (2021). Analisis Kelangkaan Barang Dan Jasa Dalam Pandangan Ekonomi Syariah. *Journal Attanmiyah*, 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).
- 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)*.
- 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)*.
- 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. 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., & Pradesyah, R. (2021, January). Mosque Financial Management In The Pandemic Covid 19. In *Proceeding International Seminar Of Islamic Studies (Vol. 2, No. 1, Pp. 21-27)*.
- 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*.
- Budiyanto, I. (2015). "Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Menggunakan Produk Pembiayaan Murabahah di BPRS BDS Yogyakarta" Skripsi. Yogyakarta: Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga.
- Daulay, M. Y., & Amini, N. R. (2019). Pkpmpembinaan 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.
- 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.
- 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.
- 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.

- Hanjaya, S. (2016). "Pengaruh Kualitas Produk, Pengetahuan Produk dan Keragaman Menu Terhadap Keputusan Pembelian Produk Capra Latte" *Jurnal Manajemen dan Start-Up Bisnis*. 1(2).
- Hasanah, U., & Sihotang, M. K. (2020). Pemanfaatan Tabungan Haji Dan Umrah Bank Muamalat Oleh Pt. Sabrina Al-Fikri Dalam Menjaring Nasabah Di Kota Medan. *Aghniya: Jurnal Ekonomi Islam*, 3(1).
- Hati, K.P. (2020). Pengaruh Pengetahuan Mahasiswa Perbankan Syariah Atas Bunga dan Bagi Hasil Terhadap Minat Menjadi Nasabah Bank Syariah. Skripsi. Porwoketo: IAIN.
- Hayati, I. (2017). Implementasi Model Pembelajaran Two Stay Two Stray (Tsts) Untuk Meningkatkan Aspek Kognitif Dan Aspek Afektif Mahasiswa Pada Mata Kuliah Akuntansi Keuangan Semester Iii Kelas A Pagi Program Studi Perbankan Syariah Universitas Muhammadiyah Sumatera Ut. *Intiqad: Jurnal Agama Dan Pendidikan Islam*, 8(2), 52-72.
- Hayati, I., & Siregar, Y. Y. Y. (2019). Pengaruh Dimensi Kualitas Jasa Terhadap Kepuasan Nasabah (Studi Kasus Pada Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pembantu Padang Bulan Medan). *Aghniya: Jurnal Ekonomi Islam*, 1(2).
- Hayati, I., & Sitompul, D. N. (2017). Pengaruh Model Pembelajaran Peer Teaching Terhadap Peningkatan Aspek Afektif Mahasiswa Pada Mata Kuliah Akuntansi Keuangan Program Studi Perbankan Syariah Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara. *Jurnal Masharif Al-Syariah: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 2(2).
- 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)*.
- Hayati, I., Saragih, D. H., & Siregar, S. S. (2020, January). The Effect Of Current Ratio, Debt To Equity Ratio And Roa On Stock Prices In Sharia Based Manufacturing Companies In Indonesia Stock Exchange. In *Proceeding International Seminar Of Islamic Studies (Vol. 1, No. 1, Pp. 276-290)*.
- Ismail. (2017). *Perbankan Syariah*. Jakarta: Kencana.
- Ismawati, S. (2019). "Impelementasi Prinsip-Prinsip Perbankan Syariah Untuk Mempertahankan Loyalitas Nasabah" *Jurnal Hukum Ekonomi Syariah*. Vol.1, No. 3.
- Junaidi. (2017). "Faktor-Faktor yang Mempengaruhi minat Nasabah dalam memilih Pembiayaan Akad Murabahah" *Jurnal Ilmiah Mahasiswa*, 1(1).
- Kariyono. (2015). "Implementasi Jual Beli Murabahah Dalam Lembaga Keuangan Syariah" *Jurnal Ekonomi Islam*. 15(2).
- 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.
- Kurnianto, A. (2019). Penetapan Margin Pembiayaan Dalam Produk IB Multiguna Melalui Akad Murabahah di PT Bank Jateng Syariah KCPS Magelang. Skripsi. Semarang: Universitas Islam Walisongo.
- 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)*.
- 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).
- Marimin, A, Abdul, H.R, dan Tira. (2015). "perkembangan Bank Syariah di Indonesia" *jurnal Ekonomi Islam*. 1(2).
- Muhammad. (2001). "Teknis Perhitungan Bagi Hasil di Bank Syariah" Yogyakarta: UII Press.
- 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)*.
- Nasution, R. (2018). Analisis Pengaruh Label Halal Pada Produk Makanan Terhadap Keputusan Pembelian Konsumen Masyarakat Kota Medan. *Intiqad: Jurnal Agama Dan Pendidikan Islam*, 10(2), 227-248.
- Nasution, R. (2018). Analisis Pengaruh Label Halal Pada Produk Makanan Terhadap Keputusan Pembelian Konsumen Masyarakat Kota Medan. *Intiqad: Jurnal Agama Dan Pendidikan Islam*, 10(2), 227-248.
- Nasution, R. (2018). Sinergi Dan Optimalisasi Green Banking Perbankan Syariah Dalam Mewujudkan Sustainable Finance. *Ekonomikawan: Jurnal Ilmu Ekonomi Dan Studi Pembangunan*, 18(1), 34-52.

- Nasution, R. (2020). Optimalisasi Skema Bagi Hasil Sebagai Solusi Pembiayaan Berdasarkan Prinsip Bagi Hasil Bank Syariah Di Indonesia. *Kumpulan Jurnal Dosen Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara*, 1(1).
- Nasution, S. (2021). Konsep Pariwisata Halal Berbasis Ekonomi Kreatif Dengan Sharia Regulation Dalam Meningkatkan Pendapatan Dan Kesejahteraan Masyarakat Di Sumatera Utara. *Jurnal Riset Akuntansi Dan Bisnis*, 21(2), 250-261.
- Nasution, S., & Mujiatun, S. (2020, February). Influences Of Collective Action And Communication On Welfare Of Muhammadiyah Members (A Case Study Of Muhammadiyah Charity Institutions' Leaders In Medan). In *Proceeding International Seminar Of Islamic Studies (Vol. 1, No. 1, Pp. 446-452)*.
- Nasution, S., Amsari, S., & Lestari, I. (2020, October). The Use Of Malay Cultural Values In Improving The Malay Economic Society (Case Of Malay Figures In Medan). In *Proceeding International Conference On Language And Literature (Ic2Ic) (Pp. 44-50)*.
- Nasution, S., Silalahi, P. R., & Hafiz, M. (2021, February). The Visual Investor: How Are Novice Investors Transacting Sharia Stock. In *Proceeding International Seminar Of Islamic Studies (Vol. 2, No. 1, Pp. 324-336)*.
- Peter, J Paul, Jerry C. Olson. (2014). *Perilaku konsumen dan Strategi Pemasaran*. Jakarta: Salemba Empat.
- 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. (2016). *Ilmu Pendidikan Islam*.
- 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. (2018, July). Financial Analysis For The Weak Economic Society To Increase The Member Economy At-Bmt El-Munawar Medan Johor Unit (North Sumatra-Indonesia Province). In *2018 3rd International Conference On Education, Sports, Arts And Management Engineering (Icesame 2018) (Pp. 58-60)*. Atlantis Press.
- Pohan, S., & Simanjuntak, A. (2014). *Ibadah Secara Sunnah*.
- 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. (2017). Analisis Pengaruh Non Performing Loan, Dana Pihak Ketiga, Terhadap Pembiayaan Akad Mudharabah Di Bank Syariah. *Intiqad: Jurnal Agama Dan Pendidikan Islam*, 9(1), 93-111.
- Pradesyah, R. (2018). Analisis Penerapan Fatwa Mui Wisata Halal (Studi Kasus Hotel Syariah Medan). *Intiqad: Jurnal Agama Dan Pendidikan Islam*, 10(2), 334-348.
- Pradesyah, R. (2018). Analisis Perkembangan Akad-Akad Di Bank Syariah. *Aghniya: Jurnal Ekonomi Islam*, 1(1).
- Pradesyah, R. (2020). Pengaruh Promosi Dan Pengetahuan Terhadap Minat Masyarakat Melakukan Transaksi Di Bank Syariah (Studi Kasus Di Desa Rahuning). *Al-Sharf: Jurnal Ekonomi Islam*, 1(2).
- Putri, W.F. (2019). "Pengaruh Pengetahuan Nasabah terhadap Keputusan Pembiayaan Murabahah pada BMT Al-Makmur Cubudak" Skripsi. Batusangkar: IAIN.
- Rahmayati, R. (2017). Model Pembiayaan Infrastruktur Melalui Perusahaan Dana Pensiun Dengan Instrumen Sukuk Yang Diterbitkan Oleh Perusahaan Bumn. *Ekonomikawan: Jurnal Ilmu Ekonomi Dan Studi Pembangunan*, 17(2), 132-146.

- Rahmayati, R. (2018). Strategi Perbankan Syariah Sebagai Solusi Pengembangan Halal Industry Di Indonesia. *At-Tawassuth: Jurnal Ekonomi Islam*, 1(1), 314-334.
- Rahmayati, R. (2019). Pembiayaan Sindikasi Sebagai Peningkatan Portofolio Pembiayaan Perbankan Syariah. *Al-Masharif: Jurnal Ilmu Ekonomi Dan Keislaman*, 7(1), 1-16.
- Rahmayati, R. (2020). Strategi Peningkatan Portofolio Pembiayaan Melalui Syndicated Financing Di Bank Syariah Kota Medan. *Aghniya: Jurnal Ekonomi Islam*, 2(2).
- Sihotang, M. K. (2018). Pengaruh Fasilitas, Lokasi Dan Pendapatan Terhadap Permintaan Perumahan Syariah Di Kota Medan. *Jurnal Ekonomi Islam*, 2(2), 1-7.
- 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, H. (2021, February). Islamic Banking Strategy In Facing The New Normal Era During The Covid 19. In *Proceeding International Seminar Of Islamic Studies* (Vol. 2, No. 1, Pp. 479-485).
- Sihotang, M. K., & Umayya, E. (2021). Analisis Pelaksanaan Strategi Positioning Pada Toko Roti Master Bread Perdagangan. *Aghniya: Jurnal Ekonomi Islam*, 3(2), 33-42.
- 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).
- 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).
- 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.
- Sugiono. (2016). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta
- Sumarwan, U. (2015). *Perilaku Konsumen Teori dan Penerapannya dalam Pemasaran*. Bogor: Ghalia Indonesia.
- Supriyadi. A. (2017). "Bank Syariah dalam Perspektif Filosofis, Yuridis dan Sosiologis Bangsa Indonesia" *Jurnal Bank Syariah Dalam Perspektif*, 1.