



## Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Memilih Produk Deposito *Mudharabah* pada PT.Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Pembantu Marelان Raya

Exgi Handayani<sup>1\*</sup>, Muhammad Ridwan<sup>2</sup>

<sup>1,2</sup> Universitas Potensi Utama, Indonesia

Alamat : K.LYos Sudarso KM 6,5 No.3A Tj.Mulia,Medan,20241

Korespondensi penulis : [egikhandayani28@gmail.com](mailto:egikhandayani28@gmail.com)<sup>1\*</sup>, [muhammadridwan.sei@gmail.com](mailto:muhammadridwan.sei@gmail.com)<sup>2</sup>

**Abstract,** *This study aims to determine the factors that influence customer decisions in choosing Mudharabah deposit products at PT Bank Sumut Marelان Raya Branch Office. This study uses variables of Service, Location, Religiosity that influence Mudharabah Deposit Customer Decisions. This research method uses quantitative research using data collection methods, namely questionnaires or questionnaires, while the data analysis technique used is the multiple regression analysis method. The population in this study were customers at PT Bank Sumut Marelان Raya Branch Office totaling 139 respondents from these respondents, the researcher only took a sample of 103 respondents. The data that has been obtained is then processed using the SPSS Version 25 application. Data processing and analysis techniques are, instrument testing, classical assumption testing, multiple regression analysis and hypothesis testing. From the results of simultaneous hypothesis testing, the Fcount value (85.042) > Ftable (3.09) was obtained, so it can be concluded that service, location and religiosity simultaneously have a significant effect on customer decisions. In addition, from the results of the determination test, it is known that the determination coefficient value in the Adjusted R Square column is 0.720, meaning that the variables Service, Location and Religiosity have an influence of 72.0% on the Customer Decision variable. While 28.0% is influenced by other variables not explained in this study. For the Service variable, the partial t-count value (2.572) > t-table (1.984) is obtained, meaning that the Service variable partially has a significant effect on Customer Decisions. The Location variable partially has a t-count value (3.090) > t-table (1.984), meaning that the Location variable partially has a significant effect on Customer Decisions. The Religiosity variable partially has a t-count value (4.842) > t-table (1.984), meaning that the Religiosity variable partially has a significant effect on Customer Decisions. The results of this study indicate that the variables of Service, Location and Religiosity have an effect on Customer Decisions Using Mudharabah Deposit Products at PT Bank Sumut Marelان Raya Branch Office*

**Keywords:** *Service, Location, Religiosity and Customer Decisions*

**Abstrak,** Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui faktor-faktor yang mempengaruhi keputusan nasabah dalam memilih produk deposito Mudharabah pada PT Bank Sumut Kantor Cabang Marelان Raya. Penelitian ini menggunakan variabel Pelayanan, Lokasi, Religiusitas yang mempengaruhi Keputusan Nasabah Deposito Mudharabah. Metode penelitian ini menggunakan penelitian kuantitatif dengan menggunakan metode pengumpulan data yaitu angket atau kuesioner, sedangkan teknik analisis data yang digunakan adalah metode analisis regresi berganda. Populasi dalam penelitian ini adalah nasabah PT Bank Sumut Kantor Cabang Marelان Raya yang berjumlah 139 responden dari responden tersebut, peneliti hanya mengambil sampel sebanyak 103 responden. Data yang telah diperoleh selanjutnya diolah dengan menggunakan aplikasi SPSS Versi 25. Teknik pengolahan dan analisis data yaitu, uji instrumen, uji asumsi klasik, analisis regresi berganda dan uji hipotesis. Dari hasil pengujian hipotesis secara simultan diperoleh nilai Fhitung (85,042) > Ftabel (3,09) sehingga dapat disimpulkan bahwa Pelayanan, Lokasi dan Religiusitas secara simultan berpengaruh signifikan terhadap keputusan nasabah. Selain itu dari hasil uji determinasi diketahui nilai koefisien determinasi pada kolom Adjusted R Square sebesar 0,720 artinya variabel Pelayanan, Lokasi dan Religiusitas memiliki pengaruh sebesar 72,0% terhadap variabel Keputusan Pelanggan. Sedangkan 28,0% dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak dijelaskan dalam penelitian ini. Untuk variabel Pelayanan diperoleh nilai t hitung parsial (2,572) > t tabel (1,984) artinya variabel Pelayanan secara parsial berpengaruh signifikan terhadap Keputusan Pelanggan. Variabel Lokasi secara parsial memiliki nilai t hitung (3,090) > t tabel (1,984) artinya variabel Lokasi secara parsial berpengaruh signifikan terhadap Keputusan Pelanggan. Variabel Religiusitas secara parsial memiliki nilai t hitung (4,842) > t tabel (1,984) artinya variabel Religiusitas secara parsial berpengaruh signifikan terhadap Keputusan Pelanggan. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel Pelayanan, Lokasi dan Religiusitas berpengaruh terhadap

Keputusan Nasabah Menggunakan Produk Deposito Mudharabah di PT Bank Sumut Kantor Cabang Marelan Raya

**Kata Kunci:** Pelayanan, Lokasi, Religiusitas dan Keputusan Nasabah

## 1. PENDAHULUAN

Bank Islam disebut dengan bank syariah yaitu bank yang beroperasi tanpa mengandalkan bunga. Bank syariah juga dapat diartikan sebagai lembaga keuangan atau perbankan yang operasional dan produknya dikembangkan berlandaskan Al-Quran dan Hadist. Antonio dan perwataatmadja membedakan dua pengertian, yaitu bank islam dan bank yang beroperasi dengan prinsip syariat islam. Bank Islam adalah bank yang beroperasi dengan prinsip syariat islam dan tata cara beroperasinya mengacu pada ketentuan- ketentuan Al-Quran dan hadist. Adapun bank yang beroperasi sesuai dengan prinsip syariat islam adalah bank yang dalam beroperasinya mengikuti ketentuan-ketentuan syariat islam, khususnya yang menyangkut tata cara bermualat secara islam. (Umam, 2013).

Pertumbuhan bank syariah di Indonesia saat ini sangat pesat, seiring dengan tumbuhnya pemahaman 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. (Junaidi, 2013)

Berkembangnya aktivitas perekonomian masyarakat menyebabkan mereka membutuhkan institusi yang bertugas mengelola uang yang mereka miliki. Inilah yang melahirkan lembaga keuangan. Pada awalnya, lembaga keuangan modern yang muncul adalah bank. Lembaga keuangan bank dibutuhkan sebagai lembaga intermediary (perantara) antara pihak yang surplus dana kepada pihak yang defisit dana. Pada perkembangan selanjutnya, lembaga keuangan bank dan nonbank semakin berkembang pesat di seluruh dunia, termasuk di Indonesia. (Arif, 2012,)

PT. Bank SUMUT merupakan Bank *Non Devisa* yang berkantor pusat dan kantor cabang utama di jalan Imam Bonjol Nomor 18 Medan, sampai pada akhir tahun 2010 telah memiliki, 1 unit Kantor Pusat, 1unit Cabang Utama Medan, 23 unit kantor Cabang Konvensional, 3 unit Kantor Cabang Syariah, 68 unit Kantor Cabang Pembantu Konvensional, 3 Unit Kantor Cabang Pembantu Syariah, 4 unit Kantor Kas, 29 Payment Point, 19 unit Kas

Mobil, 97 unit ATM dan 1 unit sentra UMK dicabang medan. Gagasan dan wacana untuk mendirikan Unit/Divisi usaha Syariah sebenarnya telah berkembang cukup lama dikalangan stakeholder PT. Bank SUMUT, Khususnya direksi dan komisaris, yaitu sejak dikeluarkannya UU No. 10 Tahun 1998 yang memberikan kesempatan bagi bank konvensional untuk mendirikan Unit Usaha Syariah No. 10 Tahun 1998 yang memberikan kesempatan bagi bank konvensional untuk mendirikan Unit Usaha Syariah.

Deposito *mudharabah* merupakan dana investasi yang ditempatkan oleh nasabah yang tidak bertentangan dengan prinsip syariah dan penarikannya hanya dapat dilakukan pada waktu tertentu, sesuai dengan akad perjanjian yang dilakukan antara bank dan nasabah investor. Deposito *mudharabah* diprediksi ketersediaan dananya karena terdapat jangka waktu dalam penempatannya. Sifat deposito *mudharabah* yaitu penarikannya hanya dapat dilakukan sesuai jangka waktunya, sehingga pada umumnya balas jasa yang berupa nisbah bagi hasil yang diberikan oleh bank untuk deposito lebih tinggi dibandingkan tabungan *mudharabah*. Dalam menginvestasikan dana depositonya pada bank syariah, nasabah memiliki beragam motif dan tujuan. Seperti untuk berjaga-jaga terhadap ketidakpastian yang akan datang, untuk persiapan pembelian suatu barang konsumsi di masa depan, ataupun untuk mengakumulasi kekayaannya

**Tabel 1 Jumlah Nasabah Deposito *Mudharabah* Bank Sumut KCP Marelan Raya  
Periode 2023**

<b>Bulan</b>	<b>Jumlah Tabungan</b>
<b>Januari</b>	<b>10</b>
<b>Februari</b>	<b>11</b>
<b>Maret</b>	<b>12</b>
<b>April</b>	<b>8</b>
<b>Mei</b>	<b>7</b>
<b>Juni</b>	<b>12</b>
<b>Juli</b>	<b>11</b>
<b>Agustus</b>	<b>13</b>
<b>September</b>	<b>14</b>
<b>Oktober</b>	<b>18</b>
<b>November</b>	<b>9</b>
<b>Desember</b>	<b>14</b>
<b>Total</b>	<b>139</b>

Sumber PT. Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Pembantu Marelan Raya (2023)

Berdasarkan tabel di atas dapat disimpulkan bahwa pada tahun 2023 terdapat 139 nasabah, dari bulan januari sampai dengan desember dapat disimpulkan bahwa terjadi naik turunnya jumlah deposito *mudharabah* di Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Pembantu Marelan Raya. Faktor-faktor yang mempengaruhi nasabah dalam menandatangani uangnya umumnya terdiri dari Pelayanan, Lokasi, dan Religiusitas.

Menurut Sedyana Pelayanan yaitu segala kegiatan yang menolong, menyediakan segala apa yang diperlukan nasabah sehingga diperoleh kepuasan pelanggan dan usaha pembelian yang berulang-ulang. Berdasarkan definisi di atas, dapat disimpulkan pelayanan adalah pemberian jasa yang dilakukan satu pihak yaitu bank syariah kepada pihak lain yaitu nasabah dengan tujuan untuk mendapatkan simpati, maupun untuk menarik minat nasabah, dimana pemberian jasa tersebut dibuat dengan standar yang telah ditetapkan oleh perusahaan.

Lokasi bank merupakan suatu ketersediaan produk dan jasa yang diperoleh dan dipergunakan oleh nasabah dalam melakukan sebuah transaksi (Sentot Imam Wahjono, 2010). Lokasi bank yang sangat strategis membuat minat nasabah sangat tertarik yang berhubungan langsung dengan bank. Penentuan lokasi kantor bank, bank harus pertimbangan yang dilakukan oleh bank berbagai aspek agar nasabah dan lembaga perbankan tidak merasa dirugikan. Lokasi bank sangat disarankan harus sesuai dengan kepentingan kantor pusat, cabang pabrik, dan gudang (Kasmir, 2012).

Religiusitas dalam bahasa inggris adalah *religion* yang memiliki arti agama. Religiusitas merupakan tingkah laku keagamaan yang disertai dengan ketaatan ajaran agama yang dianutnya (Bawono & Oktaviani, 2016). Dalam hal ini peneliti juga memiliki pendapat sendiri dalam 3 faktor yang di ambil. Pelayanan yang diberikan oleh bank mencakup keramahan dan profesionalisme staf, kecepatan layanan, kenyamanan fasilitas, dan kemampuan bank dalam menangani masalah nasabah. Kualitas pelayanan yang baik tidak hanya meningkatkan kepuasan nasabah, tetapi juga membangun loyalitas, sehingga nasabah cenderung lebih memilih bank tersebut untuk menabung. Staf yang ramah dan sigap dalam melayani, serta fasilitas yang nyaman seperti ruang tunggu yang nyaman dan layanan perbankan digital yang mudah diakses, memberikan pengalaman positif bagi nasabah.

Lokasi cabang bank juga memainkan peran penting dalam keputusan nasabah. Faktor-faktor terkait lokasi meliputi kemudahan akses, ketersediaan transportasi umum, parkir yang memadai, dan keamanan lingkungan sekitar. Lokasi yang strategis dan mudah dijangkau membuat nasabah lebih nyaman dan tertarik untuk menabung di bank tersebut. Sebuah lokasi

yang dekat dengan pusat aktivitas nasabah, seperti pusat perbelanjaan atau kantor, akan memudahkan nasabah untuk mengakses layanan bank tanpa harus menempuh jarak yang jauh.

Religiusitas mencerminkan sejauh mana nilai-nilai agama mempengaruhi keputusan nasabah. Bagi nasabah yang memiliki tingkat religiusitas tinggi, kepatuhan bank terhadap prinsip-prinsip syariah sangat penting. Produk dan layanan yang sesuai dengan syariah, serta keterlibatan bank dalam kegiatan keagamaan, meningkatkan kepercayaan dan loyalitas nasabah terhadap bank syariah.

Nasabah yang memprioritaskan prinsip-prinsip Islam dalam kehidupan sehari-hari akan lebih memilih bank yang operasionalnya sesuai dengan nilai-nilai syariah, karena merasa lebih tenang dan aman dalam bertransaksi. Pelayanan yang baik tidak hanya mencakup keramahan dan kesigapan staf, tetapi juga fasilitas yang disediakan oleh bank. Fasilitas seperti ruang tunggu yang nyaman, fasilitas ATM yang memadai, dan layanan perbankan digital yang mudah diakses akan memberikan pengalaman yang lebih baik bagi nasabah. Selain itu, kemampuan bank dalam menyelesaikan masalah nasabah dengan cepat dan efektif juga merupakan bagian dari kualitas pelayanan yang mempengaruhi keputusan nasabah untuk menabung.

Kemudahan akses lokasi bank mencakup berbagai aspek, seperti ketersediaan transportasi umum yang memadai, area parkir yang luas dan aman, serta fleksibilitas jam operasional yang sesuai dengan kebutuhan nasabah. Misalnya, bank yang buka lebih awal atau tutup lebih lambat akan lebih menarik bagi nasabah yang memiliki kesibukan tinggi dan membutuhkan fleksibilitas waktu. Keamanan lingkungan sekitar cabang bank juga merupakan faktor penting, karena nasabah akan merasa lebih nyaman dan aman dalam melakukan transaksi di lokasi tersebut. Dalam hal religiusitas, bank yang beroperasi dengan prinsip syariah dan menunjukkan komitmen terhadap nilai-nilai Islam akan lebih dipercaya oleh nasabah yang religius. Produk dan layanan yang bebas dari riba, serta transparansi dalam operasional, merupakan aspek penting yang diperhatikan oleh nasabah. Selain itu, keterlibatan bank dalam mendukung atau berpartisipasi dalam kegiatan keagamaan dapat meningkatkan loyalitas nasabah yang religius, karena mereka merasa bank tersebut memiliki nilai yang sejalan dengan keyakinan mereka.

Deposito mudharabah adalah produk simpanan yang berlandaskan prinsip syariah, di mana nasabah sebagai pemilik dana (shahibul maal) dan bank sebagai pengelola dana (mudharib) bekerja sama dalam suatu akad bagi hasil. Keuntungan dari pengelolaan dana akan dibagi sesuai nisbah yang disepakati, sementara kerugian, jika ada, akan ditanggung oleh pemilik dana, kecuali terjadi kelalaian atau pelanggaran dari pihak pengelola. Berikut bunyi ayat tentang mudharabah dalam QS. al-Nisa' [4]: 29:

فَسُكْمُكُمْ أَدِّ تَقْتُلُوا وَلَا مِّنْكُمْ تَرَاضٍ عَن تِجَارَةٍ تَكُونُ أَن إِلَّا بِالْبَاطِلِ بَيْنَكُمْ أَمْوَالِكُمْ تَأْكُلُوا لَا آمَنُوا الَّذِينَ أَيُّهَا يَا  
رَحِيمًا بِكُمْ كَانَ اللَّهُ إِنَّ

**Artinya:** "Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang batil, kecuali dengan jalan perniagaan yang berlaku dengan suka sama suka di antara kamu. Dan janganlah kamu membunuh dirimu; sesungguhnya Allah adalah Maha Penyayang kepadamu."

## 2. METODE

Jenis penelitian yang digunakan adalah metode kuantitatif yang bersifat deskriptif. Metode kuantitatif adalah data yang diperoleh dalam bentuk angka-angka yang dapat dihitung, yang berkaitan masalah yang diteliti. Menurut Sugiyono (2016), penelitian kuantitatif adalah metode penelitian yang berlandaskan pada filsafat positivime, digunakan untuk meneliti pada populasi atau sampel tertentu, pengumpulan data menggunakan instrument penelitian, analisis data bersifat kuantitatif, statistic, dengan tujuan untuk menguji hipotesis yang telah ditetapkan.

Data Sumber data adalah segala sesuatu yang dapat memberikan informasi mengenai data. Berdasarkan sumbernya, data dibedakan menjadi dua, yaitu data primer dan data sekunder. Adapun data kuantitatif adalah data yang dihitung ataupun data yang berupa angka. Data primer adalah data yang diperoleh secara langsung dari objek penelitian. Data sekunder adalah semua data yang diperoleh secara tidak langsung dari objek yang diteliti. Peneliti mendapatkan tambahan data melalui berbagai sumber, mulai dari buku, jurnal online, artikel, berita dan penelitian terdahulu sebagai penunjang data maupun pelengkap data.

Adapun populasi pada penelitian ini adalah 103 nasabah pada Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Pembantu Marelان Raya. Dalam menentukan ukuran sampel ini, penulis menggunakan Rumus rumus Slovin sebagai berikut:



Dengan menggunakan rumus Slovin di atas, maka nilai sampel (n) yang didapat adalah sebesar 109 yang kemudian dibulatkan menjadi 103 orang.

Untuk mendapatkan data-data yang dibutuhkan, maka metode pengumpulan data yang digunakan adalah Kuisisioner. Sedangkan teknik analisis data yang digunakan yaitu analisis

deskriptif. Dengan pengujian hipotesis yaitu menggunakan uji t dan uji F serta Uji koefisien determinasi.

### 3. HASIL DAN PEMBAHASAN

Hasil Pengujian menggunakan SPSS versi 25 terlihat bahwa semua variabel bebas ada pengaruh terhadap variabel terikat. Untuk dapat mengetahui lebih lanjut rincian dari hasil analisis dan pengujian data berikut penjelasannya. Hasil pengujian diperoleh bahwa variabel Pelayanan diketahui ada pengaruh pelayanan secara parsial terhadap keputusan nasabah pada Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Pembantu Marelan Raya, hal ini diketahui nilai  $t_{hitung}$  variabel pelayanan sebesar 2.572 yang dibandingkan  $t_{tabel}$  sebesar 1.98422 maka  $2.572 > 1.98422$  yang berarti variabel pelayanan memiliki pengaruh yang nyata (signifikan) dengan variabel keputusan nasabah pada Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Pembantu Marelan Raya. Hasil pengujian variabel lokasi diketahui ada pengaruh lokasi secara parsial terhadap keputusan nasabah pada Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Pembantu Marelan Raya, hal ini diketahui nilai  $t_{hitung}$  variabel lokasi sebesar 3.090 yang dibandingkan  $t_{tabel}$  sebesar 1.98422 maka  $3.090 > 1.98422$  yang berarti variabel lokasi memiliki pengaruh yang nyata (signifikan) dengan variabel keputusan nasabah pada Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Pembantu Marelan Raya. Hasil pengujian variabel religiusitas diketahui ada pengaruh religiusitas secara parsial terhadap keputusan nasabah pada Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Pembantu Marelan Raya, hal ini diketahui nilai  $t_{hitung}$  variabel lokasi sebesar 4.842 yang dibandingkan  $t_{tabel}$  sebesar 1.98422 maka  $4.842 > 1.98422$  yang berarti variabel religiusitas memiliki pengaruh yang nyata (signifikan) dengan variabel keputusan nasabah pada Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Pembantu Marelan Raya. Berdasarkan hasil pengujian simultan yang dilakukan bahwa dapat diketahui Ada pengaruh pelayanan, lokasi dan religiusitas terhadap keputusan nasabah memilih produk deposito mudharabah pada Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Pembantu Marelan Raya, hal ini diketahui dari nilai  $F_{hitung} = 85.042$  yang dibandingkan  $F_{tabel}$  sebesar 3.09 maka  $85.042 > 3.09$  yang artinya variabel pelayanan, lokasi dan religiusitas secara simultan memiliki pengaruh yang signifikan terhadap variabel keputusan nasabah pada Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Pembantu Marelan Raya.

### 4. KESIMPULAN

Ada pengaruh pelayanan secara parsial terhadap keputusan nasabah pada Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Pembantu Marelan Raya, hal ini diketahui nilai  $t_{hitung}$  variabel promosi

sebesar 2.572 yang dibandingkan  $t_{tabel}$  sebesar 1.98422 maka  $2.572 > 1.98422$  yang berarti variabel pelayanan memiliki pengaruh yang nyata (signifikan) dengan variabel keputusan nasabah pada Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Pembantu Marelان Raya. Ada pengaruh lokasi secara parsial terhadap keputusan nasabah pada Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Pembantu Marelان Raya, hal ini diketahui nilai thitung variabel lokasi sebesar 3.090 yang dibandingkan  $t_{tabel}$  sebesar 1.98422 maka  $3.090 > 1.98422$  yang berarti variabel lokasi memiliki pengaruh yang nyata (signifikan) dengan variabel keputusan nasabah pada Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Pembantu Marelان Raya. Ada pengaruh religiusitas secara parsial terhadap keputusan nasabah pada Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Pembantu Marelان Raya, hal ini diketahui nilai thitung variabel promosi sebesar 4.842 yang dibandingkan  $t_{tabel}$  sebesar 1.98422 maka  $4.842 > 1.98422$  yang berarti variabel religiusitas memiliki pengaruh yang nyata (signifikan) dengan variabel keputusan nasabah pada Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Pembantu Marelان Raya. Ada pengaruh pelayanan, lokasi dan religiusitas terhadap keputusan nasabah pada Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Pembantu Marelان Raya. hal ini diketahui dari nilai  $F_{hitung} = 85.042$  yang dibandingkan  $F_{tabel}$  sebesar 3.09 maka  $85.042 > 3.09$  yang artinya variabel pelayanan, lokasi dan religiusitas secara simultan memiliki pengaruh yang signifikan terhadap variabel keputusan nasabah pada Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Pembantu Marelان Raya.

## **UCAPAN TERIMA KASIH**

Alhamdulillah penulis mengucapkan Puji dan Syukur Penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya kepada penulis serta Shalawat beriringan salam kepada junjungan Nabi Muhammad SAW, sehingga penulis dapat melaksanakan penelitian ini dengan baik. Penulis mengucapkan terimakasih kepada orang tua saya Ayah, Ibu, Abang dan adik yang teramat sangat saya cintai yang selalu mendidik, memberikan doa, nasehat, semangat, dukungan, motivasi dan kepada Universitas Potensi Utama yang telah memberikan kesempatan pada penulis untuk menyelesaikan penelitian ini dan tidak lupa juga penulis ucapkan terima kasih kepada Bapak Muhammad Ridwan, M.E selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan arahan dan saran kepada penulis.

## **REFERENSI**

Analisis Penyelesaian Akad Akad Pembiayaan Bermasalah Di BPRS Al Washliyah Medan (2023) Muhammad Budimansyah & Muhammad Ridwan.



- Arafah, S. & Batubara, M. I. S. (2023). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Dalam Memilih Produk Arrum Haji Di PT. Pegadaian Syariah Medan. *Jurnal MAIBIE (Management, Accounting, Islamic Banking and Islamic Economic)*, Vol. 1 No. 1 Februari 2023 Hal.314-326.
- Arafah, S. (2023). Analisis Restrukturisasi Dalam Penyelesaian Pembiayaan Mudharabah Bermasalah (Studi Kasus Pada PT. BPRS Al-Washliyah Medan). *BISEI: Jurnal Bisnis dan Ekonomi Islam*. 8 (2), 104-113.
- Arafah, S., & Sari, W.P. (2023). Analisis Mekanisme Tabungan Berencana Menggunakan Akad Mudharabah Mutalaqah Pada PT. Bank Sumut Syariah Medan. *BISEI: Jurnal Bisnis dan Ekonomi Islam*. 8 (2), 135-145.
- Arafah, S., Hutagalung, M.A.K, & Sembiring, E,A. (2024). Determinan Keputusan Masyarakat Dalam Berinvestasi di Pasar Modal Syariah (Studi Kasus Masyarakat Kota Medan). *BISEI: Jurnal Bisnis dan Ekonomi Islam* 9 (1).
- Arafah, S., Miko, J, & Hariani, F. (2024). Peran Literasi Keuangan Syariah Dalam Membangun Kesadaran Generasi Milenial Di Era Revolusi Industri 5.0. *Dinamis: Jurnal Pengabdian Kepada Masyarakat*, 4 (1), 58-65.
- Aulia, Q. P., Islam, U., Sumatera, N., Indra, A. P., Islam, U., & Sumatera, N. (2023). *NUANSA++VOLUME.+1,+NO.+4+DESEMBER+2023+Hal+160-169*. 1(4)
- Fadhilla, M. A. (2007). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Perilaku Nasabah Menabung Di Bank Syariah Kota Makassar. *Pembagian Harta Waris Dalam Adat Tionghoa Di Kecamatan Ilir Timur I Kota Palembang*, 1(14 June 2007), 1–13. <https://core.ac.uk/download/pdf/11715904.pdf>
- Faktor-faktor yang mempengaruhi Ardila, T. (2021). Faktor-faktor yang mempengaruhi minat nasabah dalam memilih pembiayaan akad murabahah (studi kasus PT. Bank Sumut KCPS multatuli).
- Fathurrohman, A. (2019). Pengaruh Religiusitas terhadap Keputusan Menabung di Bank Syariah. *Journal of Chemical Information and Modeling*, 53(9), 1689–1699.
- Fitriani, N. (2018). Strategi Bank Dalam Menarik Minat Nasabah Pada Investasi Mudharabah BPRS Aman Syariah Sekampung. 19.
- Hidayati, N. (2015). Jurusan Perbankan Syariah. *Academia.Edu*, 214110202100, 1–13. [https://www.academia.edu/download/71814702/Nurul\\_Hidayati\\_402190154\\_PS\\_E\\_U\\_TS\\_SKB.pdf](https://www.academia.edu/download/71814702/Nurul_Hidayati_402190154_PS_E_U_TS_SKB.pdf)
- Implementasi Musyarakah Mutanaqisah sebagai Alternatif Pembiayaan Murabahah di Perbankan Syariah Indonesia *Tsaqafah* 9 (1), 101-122, 2013Muhammad Ridwan.
- Mempengaruhi, F. Y., Menabung, M., & Bank, D. I. (2021). Faktor-faktor yang mempengaruhi minat menabung di bank syariah (studi kasus pada bsi ex bsm) factors affecting readability in saving in sharia bank (case study on bsi ex bsm). *Jurnal Syarikah*, 7(2), 127–136.

- Muhammad Ridwan & Muhammad Abrar Kasmin Hutagalung, NUKHBATUL'ULUM. *Jurnal Islam* 6 (2), 221-243, 2020. Analisis Pengaruh e-Banking Terhadap Pelayanan dan Kemudahan Perbankan Syariah dalam Bertransaksi (Studi Kasus Masyarakat Kota Medan)
- Muhammad Ridwan, Ilham Galang Wahyudi SNPMas: Seminar Nasional Pengabdian pada Masyarakat, 326-333, 2019
- Munajim, A., & Anwar, S. (2016). Faktor yang mempengaruhi keputusan menjadi nasabah bank syariah. *Ilmiah Indonesia*, 1(2), 41–52.
- Nadya Maulina Robyani, Ritonga, A. H., & Mubyarto, N. (2023). Pengaruh Religiusitas, Pelayanan, dan Promosi terhadap Keputusan Menabung Di Bank Syariah. *Journal of Comprehensive Islamic Studies*, 1(2), 391–426. <https://doi.org/10.56436/jocis.v1i2.91>
- Pasaribu, F. (2022). Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Nasabah Memilih Bank Syariah Di Medan. *Jurnal SALMAN (Sosial Dan Manajemen)*, 3(2), 135–145.
- Pengaruh Prestasi Kerja, Jaminan Sosial dan Insentif Karyawan Terhadap Kepuasan Kerja Karyawan pada PT. Bank Sumut Syariah Medan (2024) Muhammad Ridwan & Raja Syahputra Nasution.
- PERILAKU KONSUMTIF DALAM PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM (Studi kasus Pada Pengguna Situs Belanja Online Aplikasi Lazada di Medan)
- Prof. Dr. Sugiyono, metode penelitian kuantitatif, kualitatif dan r & d, Bandung: Penerbit Alfabeta, 2013.