

**PENGARUH TINGKAT SUKU BUNGA, JAMINAN, DAN
PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT TERHADAP KEPUTUSAN
NASABAH DALAM MELAKUKAN PINJAMAN PADA PT. BPR
TUNAS ARTHA JAYA ABADI CABANG NGANJUK**

SKRIPSI

Oleh

Muhammad Agil Fahrizal Umam

NIM: G93219082



**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL
SURABAYA
2023**

PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Saya, Muhammad Agil Fahrizal Umam, G93219082, menyatakan bahwa:

1. Skripsi saya ini adalah asli dan benar-benar hasil karya saya sendiri, dan bukan hasil karya orang lain dengan mengatasnamakan saya, serta bukan merupakan hasil peniruan atau penjiplakan (plagiarism) dari karya orang lain. Skripsi ini belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik baik di UIN Sunan Ampel Surabaya, maupun di perguruan tinggi lainnya.
2. Di dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena karya tulis skripsi ini, serta sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan norma dan peraturan yang berlaku di UIN Sunan Ampel Surabaya.

Surabaya, 14 Agustus 2023



Muhammad Agil Fahrizal Umam
NIM. G93219082

Surabaya, 30 Agustus 2023

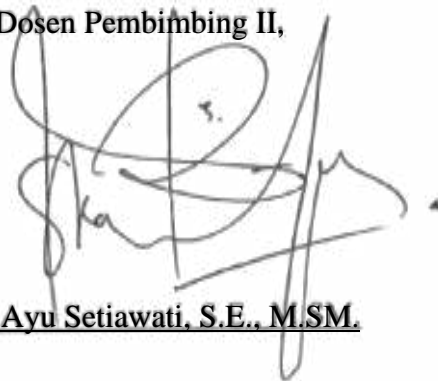
Skripsi telah selesai dan siap untuk diuji

Dosen Pembimbing I,

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Deasy Tantriana', written over a light blue rectangular background.

Deasy Tantriana, M.M.

Dosen Pembimbing II,

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Riska Ayu Setiawati', written over a light blue rectangular background.

Riska Ayu Setiawati, S.E., M.SM.

LEMBAR PENGESAHAN
PENGARUH TINGKAT SUKU BUNGA, JAMINAN, DAN
PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT TERHADAP KEPUTUSAN
NASABAH DALAM MELAKUKAN PINJAMAN PADA PT. BPR
TUNAS ARTHA JAYA ABADI CABANG NGANJUK

oleh
Muhammad Agil Fahrizal Umam
NIM: G93219082

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada
tanggal 25 September 2023 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima

Susunan Dewan Penguji:

1. Deasy Tantriana, M.M
NIP. 198312282011012009
(Penguji I)
2. Riska Ayu Setiawati, S.E., M.SM
NIP. 199305032019032020
(Penguji II)
3. Rahma Ulfa Maghfiroh, S.E., M.SM
NIP. 198612132019032009
(Penguji III)
4. Riska Agustin, S.Si., M.SM
NIP. 199308172020122024
(Penguji IV)

Tanda Tangan:

.....
.....
.....
.....

Surabaya, 2 Oktober 2023
Dekan



Dr. Syaiful Arifin, S.Ag., S.S., M.E.I.
NIP. 197005142000031001



UIN SUNAN AMPEL
SURABAYA

KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL SURABAYA
PERPUSTAKAAN

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika UIN Sunan Ampel Surabaya, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : MUHAMMAD AGIL FAHRIZAL UMAM
NIM : G93219082
Fakultas/Jurusan : EKONOMI DAN BISNIS ISLAM / MANAJEMEN
E-mail address : fahrizalumam21@gmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah :

Skripsi Tesis Desertasi Lain-lain
(.....)

yang berjudul :

*PENGARUH TINGKAT SUKU BUNGA, JAMINAN, DAN PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT
TERHADAP KEPUTUSAN NASABAH DALAM MELAKUKAN PINJAMAN PADA PT. BPR TUNAS
ARTHA JAYA ABADI CABANG NGANJUK*

beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya, 14 Agustus 2023

Penulis

(Muhammad Agil Fahrizal Umam)

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh tingkat suku bunga, jaminan, dan prosedur pemberian kredit terhadap keputusan nasabah dalam melakukan pinjaman pada PT. BPR Tunas Artha Jaya Abadi Cabang Nganjuk. Penelitian ini dilakukan pada tahun 2023. Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif dengan jenis penelitian explanatory research. Penelitian ini mengambil data berupa kuesioner. Populasi dalam penelitian ini adalah nasabah yang melakukan pinjaman di PT. BPR Tunas Artha Jaya Abadi Cabang Nganjuk yang mana per Desember 2022 sebanyak 1813 nasabah. Penentuan sampel menggunakan bantuan website sample size calculator dan ditentukan sebanyak 318 nasabah. Teknik pengujian hipotesis dalam penelitian ini menggunakan analisis regresi linier berganda, uji f, uji t, dan analisis koefisien determinasi (R^2). Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa (1) Tingkat suku bunga berpengaruh signifikan terhadap keputusan nasabah dalam melakukan pinjaman (2) Jaminan berpengaruh signifikan terhadap keputusan nasabah dalam melakukan pinjaman (3) Prosedur pemberian kredit tidak berpengaruh signifikan terhadap keputusan nasabah dalam melakukan pinjaman (4) Uji F menunjukkan tingkat suku bunga, jaminan, dan prosedur pemberian kredit secara bersama-sama berpengaruh terhadap keputusan nasabah dalam melakukan pinjaman. (5) Uji R^2 menunjukkan bahwa tingkat suku bunga, jaminan, dan prosedur pemberian kredit secara simultan berpengaruh terhadap variabel keputusan nasabah sebesar 13,7%. Sedangkan sisanya sebesar 86,3% dipengaruhi oleh variabel lain di luar regresi ini atau yang tidak diteliti.

Kata Kunci: Tingkat suku bunga, jaminan, prosedur pemberian kredit, keputusan nasabah, pinjaman, BPR.

UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

ABSTRACT

This study aims to determine the effect of interest rates, guarantees, and procedures for granting credit on customer decisions in making loans at PT. BPR Tunas Artha Jaya Abadi Nganjuk Branch. This research was conducted in 2023. This research is a quantitative research with explanatory research as the type of research. This research took the data in the form of a questionnaire. The population in this research are customers who make loans at PT. BPR Tunas Artha Jaya Abadi Nganjuk Branch, where as of December 2022 there were 1813 customers. Determination of the sample using the help of the website sample size calculator and determined as many as 318 customers. The hypothesis testing technique in this study uses multiple linear regression analysis, f test, t test, and analysis of the coefficient of determination (R^2). The results of this study indicate that (1) interest rates have a significant effect on customer decisions in making loans. (2) Guarantees have a significant effect on customer decisions in making loans. (3) The credit granting procedure has no significant effect on the customer's decision to make a loan. (4) The F test shows that interest rates, guarantees, and lending procedures jointly affect the customer's decision to make a loan. (5) The R^2 test shows that interest rates, guarantees, and credit granting procedures simultaneously influence the customer's decision variable by 13.7%. While the remaining 86.3% is influenced by other variables outside of this regression or those that are not examined.

Keywords: Interest rates, collateral, credit granting procedures, customer decisions, loans, BPR.

UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN	iv
PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI.....	v
THESIS ORIGINALITY STATEMENT	vi
LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
ABSTRAK	xi
ABSTRACT.....	xii
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
DAFTAR TABEL	xviii
DAFTAR LAMPIRAN	xx
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Tujuan Penelitian	13
1.3 Manfaat Penelitian	14
1.3.1 Manfaat Teoritis	14
1.3.2 Manfaat Praktis	15
BAB II LANDASAN TEORI	16
2.1 Keputusan Nasabah	16
2.1.1 Pengertian Keputusan Nasabah.....	16
2.1.2 Alasan Nasabah Memutuskan Melakukan Pinjaman	18

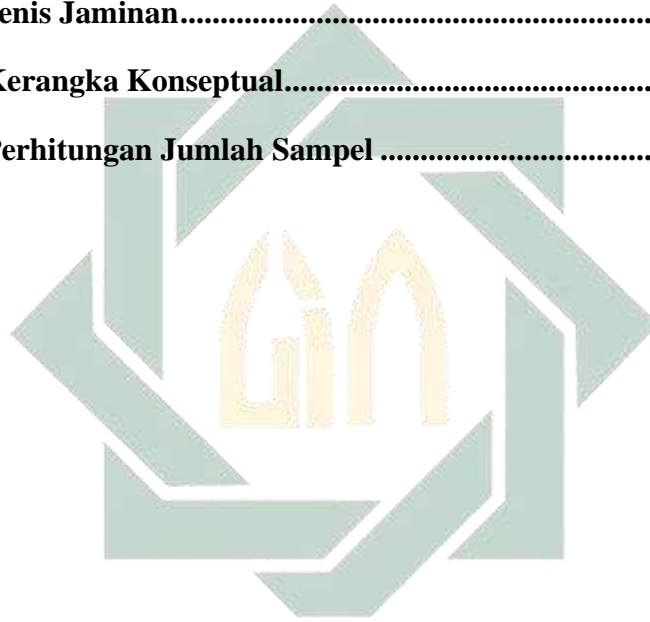
2.1.3	Indikator Keputusan Nasabah	19
2.2	Tingkat Suku Bunga	20
2.2.1	Pengertian Tingkat Suku Bunga.....	20
2.2.2	Jenis Suku Bunga	21
2.1.3	Indikator Tingkat Suku Bunga	23
2.3	Jaminan	24
2.3.1	Pengertian Jaminan	24
2.3.2	Jenis Jaminan	25
2.3.3	Manfaat Jaminan	28
2.3.4	indikator Jaminan	30
2.4	Prosedur Pemberian Kredit	30
2.4.1	Pengertian Prosedur Pemberian Kredit	30
2.4.2	Unsur-Unsur Dalam Kredit.....	33
2.4.3	Tahapan Dalam Pemberian Kredit	34
2.4.4	Indikator Prosedur Pemberian Kredit.....	35
2.5	Penelitian Terdahulu.....	36
2.6	Kerangka Berfikir	40
2.7	Hipotesis	41
BAB III	METODE PENELITIAN	46
3.1	Jenis Penelitian	46
3.2	Lokasi dan Waktu Penelitian	46
3.3	Populasi dan Sampel Penelitian	47
3.3.1	Populasi.....	47

3.3.2	Sampel.....	47
3.4	Variabel Penelitian	48
3.5	Definisi Operasional	49
3.5.1	Variabel Bebas	49
3.5.2	Variabel Terikat	50
3.6	Jenis dan Sumber Data	51
3.6.1	Data Primer	51
3.6.2	Data Sekunder	51
3.7	Teknik Pengumpulan Data.....	52
3.8	Teknik Analisis Data	52
3.8.1	Analisis Deskriptif	53
3.8.2	Uji Kesahihan Angket.....	53
3.8.3	Uji Asumsi Klasik.....	54
3.8.4	Uji Hipotesis	56
3.8.5	Analisis Regresi Linier Berganda	58
3.8.6	Koefisien Determinasi.....	59
BAB IV	HASIL DAN PEMBAHASAN	61
4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian.....	61
4.1.1	Sejarah Singkat Perusahaan	61
4.1.2	Visi dan Misi Perusahaan.....	61
4.2	Deskripsi Responden	62
4.2.1	Usia dan Jenis Kelamin Responden	62
4.2.2	Pekerjaan Responden	63

4.2.3	Pendidikan.....	64
4.2.4	Banyaknya Pinjaman Yang Dilakukan	65
4.2.5	Jumlah Pinjaman Yang Diterima	65
4.3	Analisis Data	66
4.3.1	Analisis Kuesioner	66
4.3.2	Uji Keabsahan Angket	71
4.3.3	Uji Asumsi Klasik	74
4.3.4	Uji Hipotesis Penelitian	76
4.3.5	Analisis Regresi Linier Berganda	80
4.3.6	Koefisien Determinasi (R^2).....	81
4.4	Pembahasan	82
BAB V	KESIMPULAN DAN SARAN	96
5.1	Kesimpulan	96
5.2	Saran.....	96
DAFTAR PUSTAKA		99
Lampiran		106

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Jumlah Penyaluran Dana Bank Tahun 2019-2022.....	6
Gambar 1.2 Jumlah kredit Bank BPR Berdasarkan Wilayah	7
Gambar 2.1 Jenis Jaminan.....	26
Gambar 2.2 Kerangka Konseptual.....	40
Gambar 3.1 Perhitungan Jumlah Sampel	48

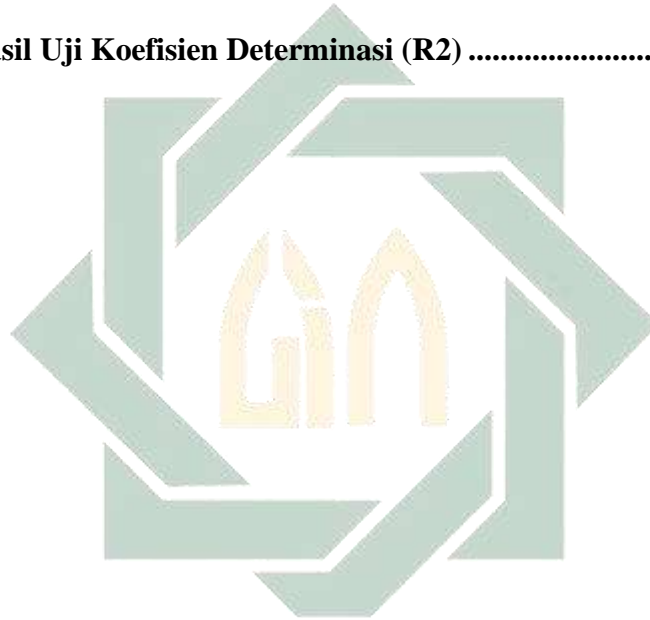


UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jumlah Penyaluran Dana Bank Tahun 2019-2022 (Dalam Miliar)	2
Tabel 1.2 Perbandingan Bunga Pinjaman (Per Bulan) Tahun 2023.....	9
Tabel 3.1 Operasional Variabel Bebas	49
Tabel 3.2 Operasional variabel Terikat	50
Tabel 3.3 Skala Pengukuran	52
Tabel 4.1 Deskripsi Responden Berdasarkan Usia	62
Tabel 4.2 Deskripsi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	63
Tabel 4.3 Deskripsi Responden Berdasarkan Pekerjaan	63
Tabel 4.4 Deskripsi Responden Berdasarkan Pendidikan	64
Tabel 4.5 Deskripsi Responden Berdasarkan Banyaknya Pinjaman.....	65
Tabel 4.6 Deskripsi Responden Berdasarkan Jumlah Pinjaman	65
Tabel 4.7 Analisis Kuesioner Tingkat Suku Bunga	66
Tabel 4.8 Analisis Kuesioner Jaminan.....	68
Tabel 4.9 Analisis Kuesioner Prosedur Pemberian Kredit	68
Tabel 4.10 Analisis Kuesioner Keputusan Nasabah	69
Tabel 4.11 Hasil Uji Validitas Tingkat Suku Bunga.....	71
Tabel 4.12 Hasil Uji Validitas Jaminan	72
Tabel 4.13 Hasil Uji Validitas Prosedur Pemberian Kredit.....	72
Tabel 4.14 Hasil Uji Validitas Keputusan Nasabah.....	72
Tabel 4.15 Hasil Uji Reliabilitas	73
Tabel 4.16 Hasil Uji Normalitas.....	74
Tabel 4.17 Hasil Uji Multikolinearitas	75

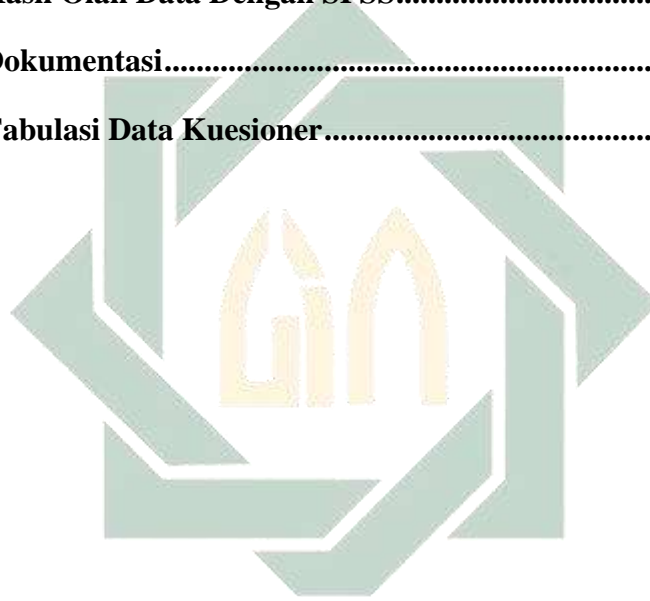
Tabel 4.18 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	76
Tabel 4.19 Hasil Uji Parsial.....	76
Tabel 4.20 Hasil Uji Simultan	79
Tabel 4.21 Hasil Uji Analisis Regresi Linier Berganda.....	80
Tabel 4.22 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R²)	82



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Biodata Peneliti	105
Lampiran 2 Kuesioner Penelitian.....	106
Lampiran 3 Hasil Olah Data Dengan SPSS.....	110
Lampiran 4 Dokumentasi.....	113
Lampiran 5 Tabulasi Data Kuesioner.....	114



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah, T., & Wahjusaputri, S. (2018). Bank & Lembaga Keuangan (Edisi 2). Mitra Wacana Media.
- Abdulrahman, Y. A. (2019). Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kebutuhan Pinjaman Perorangan di Indonesia. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*.
- Achmadi, D., & Khristiana, Y. (2020). PENGARUH TINGKAT SUKU BUNGA TERHADAP KEPUTUSAN NASABAH DALAM MENGAMBIL KREDIT. *Journal of Accounting And Financial*, 5(1), 52–58.
- Andrianto, Fatihudin, D; Frimansyah., M. A. (2019). Manajemen Bank (Q. Media (ed.); Vol. 12, Issue). CV. Penerbit Qiara Media.
<http://www.qiaramediapartner.blogspot.com>
- Arikunto. (2010). Prosedur penelitian: Suatu pendekatan praktek. Rineka Cipta.
- Ashibly, A. (2022). Buku ajar hukum jaminan (Issue February).
- Bahsan, M. (2008). Hukum Jaminan dan Jaminan Kredit Perbankan Indonesia. Raja Grafindo Persada.
- Berger, A. N., & Udell, G. F. (2005). Lines of Credit and Relationship Lending in Small Firm Finance. *SSRN Electronic Journal*, 68(3), 351–382.
<https://doi.org/10.2139/ssrn.124708>
- Creswell, J. W. (2014). *Research Design: Qualitative, Quantitative, and Mixed Methods Approaches*. Sage Publications.
- Dardiri, A. (2019). Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Peminjaman Uang pada Koperasi Simpan Pinjam. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi*.
- Darmadji, T. (2019). *Manajemen Perbankan*. Penerbit BPFY Yogyakarta.

- Djuanedi, A. (2017). Pembebasan Jaminan dan Dampaknya terhadap Eksekusi Jaminan dalam Perkara Perdata. *Jurnal Magister Hukum Universitas Diponegoro*.
- Ghozali, I. (2016). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 23*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghozali, Imam. (2011). *aplikasi analisis multivariate dengan program spss 19 (5th ed.)*. badan penerbin univ diponegoro.
- Graeber, D. (2011). *Debt: The First 5,000 Years*. Melville House.
- Halim, A., & Santoso, S. (2019). *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Andi Offset.
- Huda, B., Sukidin, & Wahyuni, S. (2019). PENGARUH KUALITAS PELAYANAN, PROSEDUR KREDIT, DAN TINGKAT SUKU BUNGA TERHADAP KEPUTUSAN NASABAH DALAM MENGAMBIL KREDIT PADA PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SUKOWONO ARTHAJAYA JEMBER. *Jurnal Ilmiah Ilmu Pendidikan, Ilmu Ekonomi, Dan Ilmu Sosial*, 13, 87–93. <https://doi.org/10.19184/jpe.v13i1.10425>
- Indonesia, B. (2023). *Pedoman Jaminan Kredit*. [Www.Bi.Go.Id](http://www.bi.go.id). [https://www.bi.go.id/id/perbankan/kredit-dan-pembiayaan/data-dan-statistik/Documents/Pedoman Jaminan Kredit.pdf](https://www.bi.go.id/id/perbankan/kredit-dan-pembiayaan/data-dan-statistik/Documents/Pedoman%20Jaminan%20Kredit.pdf)
- Istianingsih, & Handayani. (2018). Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Nasabah dalam Mengambil Kredit Mikro di BPR Pembiayaan Kredit Mitra Karya. *Jurnal Ekonomi Dan Manajemen*.
- Kiyosaki, R. (2017). *Rich Dad Poor Dad*. Plata Publishing.
- Kuncoro, M. (2016). *Manajemen Perbankan*. Penerbit UPP STIM YKPN.
- Kursini. (2016). *Statistika Terapan: Analisis Data dengan SPSS dan EVIEWS*. Penerbit Andi.

- Kursini. (2017). Analisis Regresi Linier Berganda. Penerbit Andi.
- Laila, N., Agustina, R., & Mariniyah. (2021). Pengaruh COVID-19 terhadap Permintaan Pinjaman Konsumen: Bukti dari Indonesia. *Jurnal Keuangan Dan Perbankan*, 25, 2. <https://jurnal.unmer.ac.id/index.php/jkdp/article/view/6474>
- Mardiasmo. (2014). Akuntansi Keuangan Menengah Berbasis PSAK Terbaru. Penerbit Andi.
- Mishkin, F. (2007). *The economics of money, banking, and financial markets* (8th ed.). Harper Collins College.
- Mishkin, F. S., & Eakins, S. G. (2015). *Pasar dan Institusi Keuangan* (Edisi ke-8). Pearson.
- Muhammad, R. (2017). Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Minat Masyarakat Terhadap Kredit Mikro pada Badan Perkreditan Rakyat (BPR) di Kota Medan. *Jurnal Manajemen Bisnis*, 4, 62–74.
- Nurkencana. (2018). *Pengantar Statistika Pendidikan dan Sosial*. CV Pustaka Setia.
- OJK. (2019). *BUKU 2 Perbankan Seri Literasi Keuangan* (Vol. 59).
- Petersen, M. A., & Rajan, R. G. (1994). The Benefits of Lending Relationships: Evidence from Small Business Data. *The Journal of Finance*, 49(1), 3–37. <https://doi.org/10.1111/j.1540-6261.1994.tb04418.x>
- Prabowo, H., Herwiyanti, E., & Pratiwi, U. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan , Tingkat Suku Bunga , Kualitas Pelayanan dan Jaminan terhadap Pengambilan Kredit Perbankan oleh UKM. 2(1), 34–44.
- Pristiyono. (2015). PENGARUH PROSES PEMBERIAN KREDIT TERHADAP MINAT NASABAH PADA PT BANK MANDIRI (PERSERO)TBKKANTOR CABANG KOMPLEK TASBI MEDAN. *Jurnal Ecobisma*, 2(2), 84–92.

- Putri, G. A. K. (2020). PENGARUH SISTEM PELAYANAN DAN PROSEDUR KREDIT TERHADAP KEPUTUSAN NASABAH DALAM PENGAMBILAN KREDIT PADA BANK SYARIAH MANDIRI CABANG MATARAM TAHUN 2019. 21(1), 1–9. <http://journal.um-surabaya.ac.id/index.php/JKM/article/view/2203>
- Putri, L. G., & Dewi, P. E. D. M. (2022). Pengaruh citra perusahaan, prosedur kredit, dan jaminan kredit terhadap keputusan pelaku umkm dalam melakukan kredit pada lembaga keuangan bukan bank di kecamatan buleleng. *Jurnal Riset Akuntansi*, 11(02), 117–126.
- Ratnasari, F. (2014). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Dalam Mengambil Kredit.
- Rianto, Y. (2019). Analisis Data dengan SPSS. Andi Offset.
- Riyadi, S. (2011). Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya. Rajawali Pers.
- Riyanto, B. (2016). Metode Penelitian Bisnis: Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, Kombinasi, dan R&D. Penerbit Andi.
- Rohmah, S. (2018). Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Keputusan Pemberian Kredit pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. *Jurnal Administrasi Bisnis*, 57(2), 13–23.
- Rohmatulloh, F., & Rahman, F. (2018). Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Nasabah dalam Memilih Produk Pinjaman Online di Kota Bandung. *Jurnal Administrasi Bisnis*.
- Rosalinah, A. R. A. N. Y., Subroto, A. P. I., Lestari, R. R. R., Astuti, S. K. R. Y. D., Latumahina, J., & Zede, M. W. P. V. A. (2021). STATISTIKA SERI DASAR DENGAN SPSS. CV. MEDIA SAINS INDONESIA.
- Rose, P. J. (2016). Bank Management & Financial Services (Edisi 9). McGraw-Hill Education.

- Sadikin, B. (2014). *Dasar-Dasar Manajemen Keuangan*. Alfabeta.
- Sari, M. D. (2021). ANALISIS PENGARUH SUKU BUNGA, PROMOSI, DAN AGUNAN TERHADAP KEPUTUSAN NASABAH DALAM PENGAMBILAN KREDIT DI BPR ASWAJA PONOROGO. 34–46.
- Sarjono, M. S. J., & Sunaryo, J. (2019). Analisis Karakteristik Nasabah Peminjam Kredit Mikro pada Bank Perkreditan Rakyat di Jawa Timur. *Jurnal Ilmu Ekonomi Dan Pembangunan*, 10, 86–99.
- Saunders, A., & Cornett, M. (2017). *Financial institutions management: A risk management approach* (Ninth Edit). McGraw-Hill Education.
- Setiawan, E. (2018). Pengaruh Jaminan Terhadap Akses Permodalan pada Usaha Kecil Menengah. *Jurnal Ekonomi Bisnis*.
- Sidomulyo, U. (2017). PENGARUH WORD OF MOUTH , TINGKAT SUKU BUNGA, DAN KUALITAS PELAYANAN TERHADAP (Survei pada Nasabah Bank BRI Cabang Magelang).
- Simanjuntak, F. R. (2017). *Manajemen Kredit*. Penerbit Erlangga.
- Slamet, S. (2018). *Teori dan Praktik Manajemen Keuangan*. Salemba Empat.
- Soediyono, J. (2006). *Pengantar Ilmu Ekonomi*. BPFE.
- Soemarso, R. (2007). *Manajemen Perbankan*. STIE YKPN.
- Soeparno. (2013). *Metodologi Penelitian: Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. CV. Pustaka Setia.
- Sudjana. (2005). *Metode Statistika*. Penerbit Tarsito.
- Sugiri, & Indriani. (2016). *Manajemen Perbankan*. Rajawali Pers.

- Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Kuantitatif, dan R&D*. Alfabeta.
- Sukandar, D. (2015). *Aspek Hukum dan Strategi Praktis dalam Pemberian Jaminan*.
Jurnal Ilmiah Widya.
- Sulistyo, T. (2014). *Perjanjian Jaminan dalam Transaksi Komersial (Studi pada PT Bank XYZ)*. Jurnal Hukum Bisnis.
- Sumartik, & Hariasih, M. (2018). *Buku Ajar Manajemen Perbankan* (S. B. Sartika & M. T. Multazam (eds.); Cetakan 1). UMSIDA Press.
- Supramono. (2018). *Manajemen Risiko Perbankan*. Penerbit UPP STIM YKPN.
- Sutrisno, Bambang. (2018). *Manajemen Keuangan Perbankan*. Indeks PT.
- Sutrisno, Budi, & Hardiyanti, S. (2018). *Pengaruh Penjaminan Terhadap Kebijakan Perkreditan Pada BPR*. *Bisnis Dan Manajemen*, 16(1), 57–67.
- Syafri, M. (2017). *Hukum Perbankan*. PT. RajaGrafindo Persada.
- Syahrum, & Salim. (2012). *METODOLOGI PENELITIAN KUANTITATIF*.pdf.
Citapustaka Media.
- Tobing, V. C. L., & Herman, H. (2020). *ANALISIS SUKU BUNGA KREDIT DAN JAMINAN KREDIT PERUSAHAAN PEMBIAYAAN BATAM*. *Jurnal Akuntansi Dan Investasi*, 3(2), 139–150.
- Wacana, S. (2015). *Manajemen Perbankan dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Pustaka Setia.
- Wardhaugh, R. (2010). *Some Psychological Consequences of the Anatomical Distinction Between the Sexes*. *International Journal of Psycho-Analysis*.
- Wibowo, A. (2016). *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. PT. Bumi Aksara.
- Widyastuti, H., Riyadi, M. A., & Wibisono, Y. (2021). *Faktor-faktor yang*

Mempengaruhi Nasabah dalam Pengambilan Kredit pada Bank. *Jurnal Ilmu Manajemen Dan Akuntansi Terapan*, 12, 22–31.

Yuniarti, E. (2015). Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah dalam Mengajukan Pinjaman Bank. *Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 12(1), 1–12.



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A