

**PENGARUH PELAYANAN DAN TINGKAT SUKU BUNGA TERHADAP
MINAT PINJAM MASYARAKAT**

(Studi Kasus Pada Pinjaman Bank Keliling di Desa Makmurjaya Kecamatan
Jayakarta Kabupaten Karawang)



**Universitas
Alma Ata**
The Globe Inspiring University

SKRIPSI

Diajukan Kepada Program Studi Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis
Universitas Alma Ata Yogyakarta Untuk Memenuhi Syarat Guna Memperoleh Gelar
Sarjana Strata Satu (S1)

Disusun Oleh:

Putri Lailatul Qodriyah

NIM 192200264

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS ALMA ATA
YOGYAKARTA
2023**

NOTA DINAS PEMBIMBING

Abdul Salam, S.H.I., M.A.

Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Alma Ata

NOTA DINAS PEMBIMBING

Hal : Skripsi
Putri Lailatul Qodriyah
Lamp : -

Yth. Ketua Program Studi Ekonomi Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Alma Ata
di Yogyakarta

Assalamualaikum. Wr. Wb.

Setelah memeriksa, mengarahkan, dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka selaku pembimbing saya menyatakan bahwa skripsi saudara/i :

Nama : Putri Lailatul Qodriyah
NIM : 192200264
Prodi : Ekonomi Syariah
Judul : Pengaruh Pelayanan dan Tingkat Suku Bunga Terhadap Minat Pinjam Masyarakat (Studi Kasus Pada Pinjaman Bank Keliling di Desa Makmurjaya Kecamatan Jayakarta Kabupaten Karawang)

Telah dapat diajukan kepada Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Alma Ata Yogyakarta untuk memenuhi syarat memperoleh gelar Sarjana Starta Satu Ekonomi. Harapan saya semoga saudara tersebut segera dipanggil untuk mempertanggungjawabkan skripsinya dalam Sidang Akhir Skripsi.

Demikian atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

Wasalammu'alaikum wr.wb.

Yogyakarta, 11 Agustus 2023
Pembimbing,


(Abdul Salam, S.H.I., M.A.)

NOTA DINAS KONSULTAN

Ahmad Yunadi, M.A

Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Alma Ata

NOTA DINAS KONSULTAN

Hal : Skripsi

Putri Lailatul Qodriyah

Lamp : -

Yth. Ketua Program Studi Ekonomi Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Alma Ata
di Yogyakarta

Assalammu'alaikum. Wr. Wb.

Setelah membaca, memberi petunjuk serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka selaku konsultan skripsi saudara :

Nama : Putri Lailatul Qodriyah
NIM : 192200264
Prodi : Ekonomi Syariah
Judul : Pengaruh Pelayanan dan Tingkat Suku Bunga Terhadap Minat Pinjam Masyarakat (Studi Kasus Pada Pinjaman Bank Keliling di Desa Makmurjaya Kecamatan Jayakarta Kabupaten Karawang)

Dengan ini kami menyatakan bahwa skripsi tersebut telah selesai dilakukan revisi dan telah memenuhi sebagian syarat memperoleh Gelar Sarjana Strata Satu Ekonomi.

Demikian nota dinas ini kami sampaikan, atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

Wasalammu'alaikum Wr.Wb.

Yogyakarta, 11 Agustus 2023
Konsultan,



(Ahmad Yunadi, M.A.)

PENGESAHAN

PENGESAHAN

Nomor: 071/A/SPS/FEB/UAA/VIII/2023

**PENGARUH PELAYANAN DAN TINGKAT SUKU BUNGA TERHADAP
MINAT PINJAM MASYARAKAT
(STUDI KASUS PADA PINJAMAN BANK KELILING DI DESA
MAKMURJAYA KECAMATAN JAYAKERTA KABUPATEN KARAWANG)**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Putri Lailatul Qodriyah

NIM 192200264

Telah dipertahankan di Depan Dewan Penguji Skripsi
Pada Tanggal 11 Agustus 2023

Dan dinyatakan telah diterima oleh Program Studi Manajemen Fakultas
Ekonomi dan Bisnis Universitas Alma Ata

SUSUNAN DEWAN PENGUJI

Ketua Sidang



(Rusny Istiqomah Sujono, S.E., Sy, M.A.)

Pembimbing/Penguji

Penguji Utama



(Abdul Salam, S.H.I., M.A.)



(Ahmad Yunadi, M.A.)

Yogyakarta, 11 Agustus 2023

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



(Deji Hsaniti Maula, S.I.P., M.B.A. CEC.)
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS ALMA ATA

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Putri Lailatul Qodriyah

NIM : 192200264

Prodi : Ekonomi Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Institusi : Universitas Alma Ata

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa dalam skripsi saya ini tidak terdapat karya serupa yang diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi lain dan sepanjang pengetahuan saya skripsi ini adalah asli karya saya sendiri dan bukan meniru dari hasil skripsi karya orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Yogyakarta, 11 Agustus 2023

Universitas
Alma Ata
The Globe Inspiring University

Putri Lailatul Qodriyah

NIM. 192200264

SURAT KETERANGAN BEBAS PLAGIARISME

SURAT KETERANGAN BEBAS PLAGIARISME

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Abdul Salam, S.H.I., M.A.

Prodi : Ekonomi Syariah

Dengan ini menyatakan bahwa karya tulis/skripsi :

Nama : Putri Lailatul Qodriyah

NIM : 192200264

Prodi : Ekonomi Syariah

Judul Penelitian : Pengaruh Pelayanan dan Tingkat Suku Bunga Terhadap Minat Pinjam Masyarakat (Studi Kasus Pada Pinjaman Bank Keliling di Desa Makmurjaya Kecamatan Jayakarta Kabupaten Karawang)

Karya tersebut telah dicek dengan *software* cek plagiarism pada tahap **hasil akhir** dengan hasil similaritas sebesar 12% (bab I s/d VI) dan dinyatakan **lolos**. (syarat untuk lolos adalah <20%).

Yogyakarta, 11 Agustus 2023

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Detti Irsantini Maula, S.I.P., M.B.A. CEC

Dosen Pembimbing



Abdul Salam, S.H.I., M.A.

HALAMAN PENGESAHAN

HALAMAN PENGESAHAN

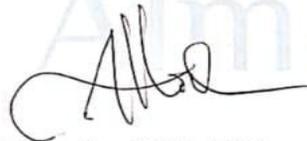
Naskah Publikasi

**PENGARUH PELAYANAN DAN TINGKAT SUKU BUNGA TERHADAP
MINAT PINJAM MASYARAKAT
(STUDI KASUS PADA PINJAMAN BANK KELILING DI DESA
MAKMURJAYA KECAMATAN JAYAKERTA KABUPATEN KARAWANG)**

Disusun Oleh:
Putri Lailatul Qodriyah
NIM 192200264

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji Skripsi untuk mendapatkan gelar
Sarjana Ekonomi
Pada tanggal 11 Agustus 2023

Mengetahui,
Ketua Program Studi Ekonomi Syariah
Universitas Alma Ata



(Al-Haq Kamal, S.E.I., M.A.)

Dosen Pembimbing



(Abdul Salam, S.H.I., M.A.)

ABSTRACT

This study aims to examine the effect of service and interest rates on community borrowing interest in Makmurjaya Village, Jayakarta District, Karawang Regency. This study uses the mix method (combined method: quantitative-qualitative). The population in this study were mobile bank customers in Makmurjaya Village. The sampling technique uses a saturated sample with a sample size of 40 respondents. This research variable uses two variables, namely the dependent variable and the independent variable. For the dependent variable (Y) in this study is interest in borrowing. The independent variables in this study are service (X1) and interest rates (X2). The type of data used is primary data obtained by distributing questionnaires through the Google form. Data analysis techniques in this study used the classical assumption test, multiple linear regression test, partial test (t), simultaneous test (f), coefficient of determination test (R²). The results of this study indicate that service has a positive and significant effect on interest in borrowing, and interest rates have a significant effect on interest in borrowing. Then the R Square value of 0.571 indicates that the independent variable is able to influence the dependent variable by 57.1%. While the remaining 42.9% is explained by other variables outside of this study.

Keywords: Service, Interest Rate, Loan Interest

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji Pengaruh Pelayanan dan Tingkat Suku Bunga Terhadap Minat Pinjam Masyarakat di Desa Makmurjaya Kecamatan Jayakarta Kabupaten Karawang. Penelitian ini menggunakan metode *mix methode* (metode gabungan: kuantitatif-kualitatif). Populasi dalam penelitian ini adalah nasabah Bank Keliling di Desa Makmurjaya. Teknik pengambilan sampel menggunakan sampel jenuh dengan jumlah sampel sebanyak 40 responden. Variabel penelitian ini menggunakan dua variabel yakni variabel dependen dan variabel independen. Untuk variabel dependen (Y) dalam penelitian ini adalah minat pinjam. Untuk variabel independen dalam penelitian ini adalah pelayanan (X1) dan tingkat suku bunga (X2). Jenis data yang digunakan adalah data primer yang diperoleh dengan menyebarkan kusioner melalui google form. Teknik analisis data dalam penelitian ini menggunakan uji asumsi klasik, uji regresi linier berganda, uji parsial (t), uji simultan (f), uji koefisien determinasi (R²). Hasil dari penelitian ini menunjukkan pelayanan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat pinjam, dan tingkat suku bunga berpengaruh signifikan terhadap minat pinjam. Kemudian nilai R Square sebesar 0,571 mengindikasikan bahwa variabel independen mampu mempengaruhi variabel dependen sebesar 57,1%. Sedangkan sisanya sebesar 42,9% dijelaskan oleh variabel lain di luar penelitian ini.

Kata Kunci : Pelayanan, Tingkat Suku Bunga, Minat Pinjam

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Kondisi ekonomi yang tidak menentu saat ini, menyebabkan masyarakat harus memperbaiki perekonomiannya. Masyarakat selalu berusaha bekerja demi mencukupi kebutuhan hidupnya agar selalu terpenuhi. Banyak pekerjaan yang setiap hari dilakukan untuk meningkatkan kesejahteraan perekonomian masyarakat seperti: Berdagang, berkebun, bertani, dan sebagainya. Tidak semua masyarakat mempunyai modal yang cukup dalam melakukan pekerjaannya, sehingga masyarakat membutuhkan sumber modal agar dapat mengerjakan pekerjaan tersebut (Elga Purnamasari, 2021).

Menurut Samuelson dan Nordhaus, kondisi perekonomian suatu keluarga dapat diukur dengan menggunakan konsep pendapatan yang menunjukkan jumlah seluruh uang yang diterima oleh seseorang atau rumah tangga selama jangka waktu tertentu. Pendapatan juga dikatakan sebagai jumlah penghasilan yang diperoleh dari hasil pekerjaan dan biasanya pendapatan seseorang dihitung setiap tahun atau setiap bulan (Samuelson & Nordhaus, 1992).

Perkembangan perbankan di Indonesia tidak terlepas dari sistem perbankan di Indonesia pada umumnya. Perbankan merupakan industri yang menangani uang tunai, kredit, dan transaksi keuangan lainnya. Masyarakat yang tidak mempunyai modal sangat membutuhkan lembaga pemberian kredit yang dapat menawarkan bantuan modal bagi masyarakat. Namun banyaknya kejahatan

perbankan yang mengatas namakan perbankan oleh kreditur liar muncul (Elga Purnamasari, 2021).

Kemandirian (Independensi) Bank Sentral, dengan telah diundangkannya Undang-undang No. 23 tahun 1999 tentang Bank Indonesia, yang dalam pasal 4 Undang-undang tersebut, ditegaskan bahwa Bank Indonesia adalah Bank Sentral Republik Indonesia. Pengalaman sejarah menunjukkan bahwa pelaksanaan tugas bank sentral di berbagai negara, sangat memegang peranan penting dalam perekonomian suatu negara. Tujuan memandirikan bank sentral ini tidak lain adalah untuk meningkatkan kinerja ekonomi, terutama untuk menjaga stabilitas harga barang dan jasa. Atau dengan kata lain menjaga agar tingkat inflasi serendah mungkin (Marulak Pardede, 2001).

Berbeda dengan para pelaku bank keliling, walaupun pada kenyataannya bank-bank resmi juga ada yang mengumpulkan dana atau mengumpulkan angsuran pinjaman nasabah secara mobile tetapi tetap menggunakan sistim pinjaman bank dengan bunga yang sesuai aturan Bank Indonesia, serta tetap mengacu kepada undang-undang yang berlaku di Indonesia. MARS (*Marketing Research Specialist*) yang merupakan lembaga survey Indonesia, yang bergerak dalam bidang survey ekonomi dan pasar global belum lama ini melakukan riset tentang eksistensi lembaga-lembaga keuangan mikro non-perbankan, termasuk di dalamnya Bank keliling, di enam kota besar yaitu Medan, Surabaya, Makasar, Jakarta, Yogyakarta, dan Bandung dengan jumlah responden sebanyak 1.690 orang. Dari hasil penelitian itu diketahui bahwa sebanyak 14,1% dari total jumlah responden di antaranya menggunakan fasilitas pinjaman atau kredit yang

disediakan oleh Bank keliling. Berdasarkan kotanya, hampir di semua kota terdapat nasabah dari Bank keliling ini, namun yang paling banyak dijumpai di kota Medan, Surabaya dan Makassar, dengan persentase masing-masing pada kisaran 15% (Elga Purnamasari, 2021).

Sedangkan di tiga kota lainnya seperti Jakarta, Yogyakarta, dan Bandung jumlahnya masih di bawah 15%. Nasabah pengguna fasilitas dari Bank keliling ini paling banyak merupakan pelaku usaha di sektor makanan/minuman dan rumah makan, sebanyak 20%, diikuti berikutnya sektor perdagangan (17,1%), dan angkutan (16,6%). Sementara di sektor agro, tekstil/produk tekstil, dan kerajinan tangan jumlahnya relatif kecil. Selain di kota-kota besar seperti yang disebutkan di atas, keberadaan bank keliling juga banyak masuk ke wilayah pedesaan. Salah satu desa yang banyak didatangi oleh bank keliling yaitu Desa Makmurjaya Kecamatan Jayakarta Kabupaten Karawang Jawa Barat.

Bank keliling merupakan jenis lembaga bukan bank tapi perorangan yang berperan dalam pemberian pinjaman sejumlah uang dengan disertai bunga dan penagihannya dilakukan hampir setiap minggunya. Bank keliling sendiri merupakan kata kiasan yang tidak lain adalah petugas atau penagih hutang yang memang selalu menagihnya berkeliling dari satu tempat ke tempat lainnya (Heru Nugroho, 2001). Bagi masyarakat menengah ke bawah yang ingin mengelola sebuah usaha mikro atau ultra mikro, mendapatkan modal usaha dari lembaga keuangan tidaklah mudah karena berbagai faktor. Faktor tersebut antara lain tingkat literasi keuangan yang masih rendah hingga keberadaan lembaga keuangan yang belum merata. Situasi itu membuat sebagian kalangan masyarakat

kesulitan dalam mendapatkan pendanaan untuk usaha. Dalam situasi itu, masyarakat di sejumlah daerah pelosok desa mengandalkan jasa bank keliling atau pihak yang menawarkan pinjaman berbunga (Intan Zarifah, 2022).

Bagi masyarakat pedesaan, kepentingan meminjam uang ke bank yang mereka lakukan tidak selalu didasari untuk mendapatkan modal guna pengembangan usaha yang dimiliki, akan tetapi kebanyakan dari mereka uang yang dipinjam digunakan untuk pemenuhan kebutuhan hidup sehari-hari, bahkan terkadang untuk menutup hutang. Keberadaan bank keliling bagi masyarakat kelas bawah menjadi pahlawan penyelamat dengan pemberian penawaran yang berkesan bagi para peminjam (Amir Mahmud, 2013).

Bank keliling sering menyebut dirinya sebagai koperasi simpan pinjam dimana masyarakat dapat meminjam uang dengan jumlah ratusan ribu hingga jutaan rupiah, dan untuk pengembaliannya dengan cara diangsur setiap pekan. Penyaluran pinjaman oleh bank keliling biasanya sangat cepat dibandingkan dengan lembaga keuangan formal. Kecepatan dan kemudahan syarat inilah yang mendorong masyarakat kelas menengah ke bawah lebih memilih meminjam di sini dibandingkan kepada bank-bank formal. Keberadaan bank keliling ini biasanya diketahui dari mulut ke mulut di komunitas masyarakat tertentu. Bank keliling juga dikenal dengan nama bank harian dengan penyebutan berbeda-beda di setiap daerah (Intan Zarifah, 2022).

Jika dilihat pada sisi lain, rentenir atau bank keliling juga memiliki citra buruk sebagai lintah darat yang mengambil bunga dalam jumlah sangat besar dari pinjaman nasabahnya, akan tetapi bank plecit tetaplah eksis di dalam masyarakat.

Banyak dari masyarakat yang beranggapan bahwa bank plecit menjadi solusi alternatif di saat kebutuhan finansial sedang meningkat. Bagi rakyat kecil, kredit dari bank keliling inilah yang menguntungkan secara ekonomi, karena ketika mereka meminjam di bank sebagai lembaga finansial formal, syarat yang dibutuhkan sangatlah rumit (Heru Nugroho, 2001).

Sementara dasar pertimbangan mereka mengambil fasilitas pinjaman lewat bank keliling setidaknya terdapat tiga alasan utama yang diungkapkan, yaitu proses peminjaman mudah, prosesnya cepat, serta tidak butuh jaminan hanya KTP saja. Maka dari itu terlihat akan kebutuhan masyarakat terhadap lembaga keuangan cukup tinggi di daerah-daerah tersebut dalam rangka membantu kehidupan sehari-hari masyarakat. Sementara itu, lembaga keuangan formal seperti Bank, Pegadaian dan lembaga legal lainnya belum bisa menyentuh lapisan masyarakat kelas bawah terutama masyarakat di pedesaan. Keterjangkauan yang luas itu juga membuat Bank Keliling semakin mendapatkan posisi di dalam struktur masyarakat itu sendiri (Elga Purnamasari, 2021)

Kondisi ini bukannya menyelesaikan masalah justru akan menjerumuskan mereka ke dalam masalah yang lebih besar lagi yaitu terlilit hutang dengan bunga yang terus-menerus berkembang. Biasanya oknum-oknum yang menjadi petugas bank keliling ini pandai berbicara dengan menggunakan bahasa persuasif serta sangat ramah untuk menarik minat calon peminjam. Sebagian besar dari para nasabah kurang memiliki wawasan dan sama sekali tak menduga bahwa kelak di masa depan mereka akan berhadapan dengan kompensasi berat kepada pemberi pinjaman dengan bunga yang menggunung. Meskipun demikian tidak lantas

membebani para debitur dalam mengambil pinjaman, malah sebaliknya semakin bertambah dan banyak yang ikut serta di dalamnya. Bahkan sampai meminjam tidak hanya kesatu bank keliling saja demi menutup hutang pada bank keliling lainnya. Kondisi yang terlihat tak akan pernah ada ujungnya berada pada lingkaran lilitan hutang (Intan Zarifah, 2022).

Di Desa Makmurjaya sendiri dengan luasnya yang kurang lebih 245 Ha dengan jumlah penduduk 5.088 jiwa yang tersebar di 14 RT dan 4 RW (Adiman, 2022) ternyata juga termasuk menjadi sasaran usaha dari bank keliling ini, karena hampir diseluruh wilayahnya banyak para petugas bank keliling ini telah memasuki daerah perkampungan padat penduduk di Kabupaten Karawang.

Menurut latar belakang diatas, maka penulis ingin melakukan penelitian dengan judul **“Pengaruh Pelayanan dan Tingkat Suku Bunga Terhadap Minat Pinjam Masyarakat (Studi Kasus Pada Pinjaman Bank Keliling di Desa Makmurjaya Kecamatan Jayakarta Kabupaten Karawang)”**.

B. Identifikasi Masalah

Berdasarkan dari pemaparan latar belakang diatas, penelitian ini difokuskan pada Pengaruh Pelayanan dan Tingkat Suku Bunga Terhadap Minat Pinjam Masyarakat.

Berdasarkan dari uraiannya maka dapat diidentifikasi masalah yang terjadi yaitu banyaknya kasus perceraian yang terjadi di kalangan masyarakat hal ini juga bisa dibuktikan dengan banyaknya berita-berita yg beredar di media online. Selain itu juga menimbulkan keributan yang terjadi di kalangan masyarakat karena sistem yang digunakan oleh bank keliling itu sifatnya

menggunakan sistem tanggung renteng artinya ketika ada salah satu nasabah yang tidak membayar maka semua anggota nasabah yang terlibat pada bank keliling harus menanggung pembayaran bersama-sama untuk menutupi setoran nasabah yang tidak membayar. Selain itu meningkatnya volume pemberangkatan keluar negeri untuk menjadi seorang TKW (Tenaga Kerja Wanita) salah satu alasan mereka memilih untuk menjadi seorang TKW yaitu karena disebabkan oleh terlilitnya hutang kepada bank keliling.

Berdasarkan penjelasan tersebut, peneliti tertarik untuk meneliti Pengaruh Pelayanan dan Tingkat Suku Bunga Terhadap Minat Pinjam Masyarakat.

C. Rumusan Masalah

Berdasarkan dari latar belakang masalah, dapat diperoleh rumusan masalah sebagai berikut:

1. Apakah pengaruh pelayanan terhadap minat pinjam masyarakat desa Makmurjaya?
2. Apakah pengaruh tingkat suku bunga terhadap minat pinjam masyarakat desa Makmurjaya?
3. Bagaimana tinjauan ekonomi islam terhadap pinjaman Bank Keliling?

D. Tujuan dan Manfaat Penelitian

Setiap penulisan disusun pasti memiliki tujuan tertentu yang ingin dicapai, dari latar belakang, masalah penelitian dan juga fokus penelitian, maka penelitian ini bertujuan:

1. Untuk mengetahui pengaruh Pelayanan terhadap Minat Pinjam masyarakat di desa Makmurjaya.

2. Untuk mengetahui pengaruh Tingkat Suku Bunga terhadap Minat Pinjam masyarakat di desa Makmurjaya.
3. Untuk mengetahui tinjauan ekonomi islam terhadap pinjaman Bank Keliling.

Dalam kegiatan penelitian kali ini, terdapat beberapa manfaat yang terbagi dalam kegunaan teoretis, kegunaan praktis dan kegunaan akademis yaitu:

1. Kegunaan teoritis

Diharapkan setelah melalui tahap-tahap penelitian, hasil penelitian ini dapat memberikan sumbangan pemikiran dalam hal penerapan teori-teori untuk menjawab permasalahan berkaitan dengan fenomena bank keliling yang ada di masyarakat.

2. Kegunaan praktis

Diharapkan bisa menjadi referensi bagi pemerintah khususnya dinas terkait pada bidang ini dalam mengatur dan mengeluarkan regulasi terhadap lembaga keuangan sejenis Bank Keliling agar lebih memberikan manfaat bagi warga yang terlibat dengan bank keliling.

3. Kegunaan akademis

- a. Diharapkan penelitian ini bisa dimanfaatkan orang lain sebagai referensi dan bahan banding bagi peneliti-peneliti yang berminat dalam rangka mengadakan penelitian serupa di daerah lain.
- b. Bagi diri sendiri penelitian ini bermanfaat untuk menambah ilmu dan pengetahuan yang diperoleh selama duduk di bangku kuliah.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdul Rahman Ghazaly, Ghufran Ihsan, and Saipudin Shidiq. 2010. *Fiqh Muamalat*. Kencana Prenada Media Grup.
- Abdul Salam, and Wiwin Novita. 2016. "Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Tingkat Laba Usaha Dagang Pada Pedagang Sembako Muslim (Studi Kasus Di Pasar Tradisional Bantul)." *Jurnal Ekonomi Syariah Indonesia* VI(1): 66–77.
- Adiman. 2022. "Kode Pos Makmurjaya-Jayakarta-Karawang." https://www.adiman.web.id/kodepos/k-41352-makmurjaya-kec-jayakarta#jumlah_desa.
- Agus Rijal. 2013. *Utang Halal, Utang Haram*. Gramedia Pustaka Utama.
- Ahmadi, and Abu. 2013. *Ilmu Sosial Dasar*. Jakarta: PT Rineka Cipta.
- Ajzen, I. 2019. "The Teory of Planned Behavior. Organizational Behavior and Human Decision, Processes." 2: 179–211.
- Along, Antonius. 2020. "Kualitas Layanan Administrasi Akademik Di Politeknik Negeri Pontianak." *Jurnal Ilmiah Administrasi Publik* 006(01): 94–99.
- Ayuni, Unik. 2022. "Pengaruh Persepsi Gender, Lingkungan Kerja Dan Nilai Sosial Terhadap Minat Mahasiswa Perbankan Syariah Dalam Memilih Berkarir Di Bank Syariah." 1(1): 1–23.
- Buchari Alma. 2014. *Manajemen Bisnis Syariah*. Alfabeta: Alfabeta.
- Darma, B. (n.d.). *Statistika Penelitian Menggunakan Uji SPSS*. https://books.google.co.id/books?hl=id&lr=&id=acpLEAAQBAJ&oi=fnd%0A&pg=PA3&dq=uji+koefisien+determinasi&ots=IYq_RSis00&sig=hWLiEne%0Aj2LMx6NjUPOunyPW8er8&redir_esc=y#v=onepage&q=uji koefisien%0Adeterminasi&f=false.
- Elga Purnamasari. 2021. "PRAKTEK KREDIT TANPA JAMINAN DITINJAU DALAM PERSPEKTIF HUKUM EKONOMI SYARIAH."
- Febrian Wahyu Wibowo, and Rusny Istiqomah Sujono. 2021. "Pengaruh Religiusitas Terhadap Wirausaha Muslim Muda (Studi Kasus Pondok Pesantren Di Yogyakarta)." *Al-Infaq: Jurnal Ekonomi Islam* 12(2): 138.
- Florensia, K. 2019. "Analisa Capital Adequacy Ratio (Car) Dan Tingkat Suku Bunga

- Sbi Yang Mempengaruhi Penyaluran Kredit (Studi Kasus Pada Perusahaan Perbankan Devisa Yang Terdaftar Pada Bursa Efek Indonesia Tahun 2014-2018).” : 13–21.
- Ghozali. 2011. “Uji Validitas Dan Reabilitas.”
- . 2018. *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 25 Edisi 9*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Gunawan, Kadek Adi Putra, A. A. Sri Purnami, and Nyoman Senimantara. 2020. “Pengaruh Faktor Promosi, Pelayanan, Produk, Dan Suku Bunga Terhadap Minat Menabung Mahasiswa Pada Bank Umum (Studi Kasus BNI 46).” *Warmadewa Economic Development Journal (WEDJ)* 3(2): 45–51.
- H. A. Djazuli. 2006. *Kaidah-Kaidah Hukum Islam Dalam Menyelesaikan Masalah-Masalah Yang Praktis*. Kencana Prenadamedia Group.
- Hakiki, Rohmat. 2022. “Pengaruh Pandemi Covid-19 Terhadap Minat Nasabah/Debitur Meminjam Modal Usaha Kelautan Dan Perikanan Di Lembaga Pengelola Modal Usaha Kelautan Dan Perikanan (LPMUK) Kab. Lebak.”
- Al Haq Kamal, and Septi Wlandari. 2018. “Pengaruh Lokasi, Pelayanan, Dan Prosedur Pencairan Pembiayaan Terhadap Keputusan Anggota Koperasi Mengambil Pembiayaan.” *Iqtisad* 5(1).
- Heru Nugroho. 2001. *Uang, Rentenir, Dan Hutang-Piutang Di Jawa*. Yogyakarta: Pustaka Belajar.
- Huda, Asrori. 2010. “Efektifitas Pemanfaatan Media Presentasi Pada Mata Pelajaran Pendidikan Agama Islam (Studi Kasus Di MAN 04 Model Pondok Pinang Jakarta Selatan).” *Pendidikan Agama Islam UIN Syarif Hidayatullah*: 90.
- Huda, Badrul, Sukidin Sukidin, and Sri Wahyuni. 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 PENDIDIKAN EKONOMI: Jurnal Ilmiah Ilmu Pendidikan, Ilmu Ekonomi dan Ilmu Sosial* 13(1): 87.
- Ido Ningtias, Selvy, Supri Wahyudi Utomo, and Liana Vivin Wihartanti. 2019. “Pengaruh Tingkat Suku Bunga, Kualitas Pelayanan Dan Loyalitas Nasabah

- Terhadap Keputusan Pengambilan Kredit KSP XX.” : 309–17.
- Intan Zarifah. 2022. “Tinjauan Hukum Islam Terhadap Pinjaman Bank Tonggol.”
- Ismail Nawawi. 2012. *Fikih Muamalah Klasik Dan Kontemporer*. Bogor: Ghalia Indonesia.
- Kadir, Sarah Asiyah Qolby. 2020. “MAHASISWA DI YOGYAKARTA TERHADAP PINJAMAN ONLINE CICIL . CO . ID SKRIPSI Oleh : Nama : Sarah Asiyah Qolby Kadir PROGRAM STUDI AKUNTANSI FAKULTAS BISNIS DAN EKONOMIKA.”
- Khatima, Husnul. 2022. “Perbandingan Minat Masyarakat Muslim Dalam Melakukan Pinjaman Pada Rentenir Dan Bank Bni Syariah Di Kelurahan Pahandut Kota Palangka Raya.” : 1–109.
- M Amir Mahmud. 2013. *Studi Analisis Terhadap Praktik Bank ‘keliling’*.’
- Marulak Pardede. 2001. “Menyoroti Aspek Hukum Kemandirian Bank Indonesia.” *Hukum Bisnis* 12: 66.
- Musnandar. 2020. “Minat Nasabah Dalam Peminjaman Modal Usaha Di Bank BTN Syariah Dan Bank Mandiri Konvensional Di Kota Parepare (Analisis Perbandingan).”
- Ngasifudin, Muhammad, and Abdul Salam. 2016. “ANALISIS AKAD PEMBIAYAAN MUDHARABAH DAN IMPLIKASINYA TERHADAP KESEJAHTERAAN ANGGOTA DALAM PERSPEKTIF EKONOMI SYARIAH (Studi Kasus Di Kopwan BMT An Nisa Yogyakarta 2013).” *JESI (Jurnal Ekonomi Syariah Indonesia)* 5(1): 63.
- Nginang, Yusra. 2017. “Pengaruh Tingkat Suku Bunga Dan Promosi Terhadap Perolehan Deposito Pada P.T. Bank Tabungan Pensiunan Nasional Tbk Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia.” *Jurnal Economix Volume 5 Nomor 1 Juni 2017* 5(i): 52–63.
- Nikmatur R. 2017. “Proses Penelitian, Masalah, Variabel Dan Paradigma Penelitian.” 14(1), 63.
- Ono, Sugi. 2020. “Uji Validitas Dan Reliabilitas Alat Ukur SG Posture Evaluation.” *Jurnal Keterampilan Fisik* 5(1): 55–61.

- Paul A Samuelson, and William D. Nordhaus. 2013. "Mikroekonomi." : 417.
- Rifki Ayu Rosmita. 2018. "Exploratory Design Example." *Kajian Dan Penanaman Nilai Budaya Melalui Pembelajaran Tari Bedayou Tulang Bawang Untuk Meningkatkan Perilaku Sosial Siswa Sma.*
- Sapiudin Shidiq. 2016. *Fikih Kontemporer*. KENCANA.
- Sari, and Mila. 2022. edisi pert. edited by M. P. Ari Yanto *Metodologi Penelitian*. Sumatra Barat: PT GLOBAL EKSEKUTIF TEKNOLOGI.
- Sayyid Sabiq. 2008. *Fiqh Sunnah*. Jilid 4. Jakarta: Pena Pundi Aksara.
- Sitanggang, Ronal Edison, Tri Oldy Rotinsulu, and Mauna Theodora B Maramis. 2021. "Analisis Pengaruh Tingkat Suku Bunga, Nilai Tukar, Dan Adanya Pandemi Covid-19 Terhadap Permintaan Kredit UMKM Di Sulawesi Utara." *Jurnal EMBA* 9(3): 121–30.
- Sucihati, Roos Nana, S Suprianto, and Dedi Mustiadi. 2020. "ANALISIS PENGARUH PROMOSI, LOKASI, PELAYANAN DAN SUKU BUNGA TERHADAP KEPUTUSAN PENGAMBILAN PEMBIAYAAN KREDIT USAHA RAKYAT (KUR) (Studi Pada Nasabah Bank BRI Desa Jaya Makmur Kecamatan Labangka)." *Jurnal Ekonomi & Bisnis* 8(3): 164–74.
- Sugiono. 2017. *Metode Penelitian Kualitatif, Kuantitatif Dan R&D*. ALFABETA.
- Sugiyono. 2018. *Metode Penelitian Kualitatif, Kuantitatif Dan R&D*. ALFABETA.
- . 2019. *Metode Penelitian Kualitatif, Kuantitatif Dan R&D*. ALFABETA.
- Suharsimi Arikunto. 1996. *Prosedur Penelitian "Suatu Pendekatan Praktek."* Jakarta: PT Rineka Cipta.
- Taluke, Dryon et al. 2019. "Analisis Preferensi Masyarakat Dalam Pengelolaan Ekosistem Mangrove Di Pesisir Pantai Kecamatan Loloda Kabupaten Halmahera Barat." *Spasial* 6(2): 531–40.
- Amelia, R. W., Suhardjanto, D., Probohudono, A. N., Honggowati, S., & Setiorini, K. R. (2023). Cultural Heritage Disclosure in Indonesia: An Agency Theory Perspective. *Migration Letters*, 20, 485–497. <https://doi.org/10.47059/ml.v20iS5.4026>
- FAJRI, R. N., AZIZ, N., NORBAYA, S., & YAHAYA, B. (2022). Optimizing the

- Role of Financing Units in Financial Institutions and Banking for Going Concern Micro, High Schools and Medium Enterprises (MSMES). Admin369.Seyboldreport.Org, 2470–2489. <https://doi.org/10.5281/zenodo.7404854>
- Fitriyanti, F., Ichsan, M., & Setiorini, K. R. (2023). Detection Implementation of Risk Management for Commercial Digital Banking. *Migration Letters*, 20(S11), 727–734.
- Handayani, S., Suhardjanto, D., Muhtar, E., Honggowati, S., & Setiorini, K. R. (2023). The Influence of Board of Directors Diversity on Carbon Emission Disclosure. *Migration Letters*, 20, 305–316. <https://doi.org/10.47059/ml.v20iS5.4012>
- Kamal, A. H., Purbowisanti, R., Sani, A. A., & Setiorini, K. R. (2021). Do the Distribution of Zakat and Islamic Bank Financing Affect Income Inequality in Indonesia? *Amwaluna: Jurnal Ekonomi Dan Keuangan Syariah*, 5(1), 90–102. <https://doi.org/10.29313/amwaluna.v5i1.5854>
- Khan, A., Chen, C. C., Lu, K. H., Wibowo, A., Chen, S. C., & Ruangkanjanases, A. (2021). Supply chain ambidexterity and green scm: Moderating role of network capabilities. *Sustainability (Switzerland)*, 13(11), 1–13. <https://doi.org/10.3390/su13115974>
- Rachmadani, W. S., Suhardjanto, D., Almasyhari, A. K., Widarjo, W., & Setiorini, K. R. (2023). Public Sector Budget Based on Systemic Agenda: What Factors Leading the Budget Change Policy in the Crisis Time in Indonesia? *Migration Letters*, 20, 287–304. <https://doi.org/10.47059/ml.v20iS5.4011>
- Ruangkanjanases, A., Sivarak, O., Wibowo, A., & Chen, S. C. (2022). Creating behavioral engagement among higher education's prospective students through social media marketing activities: The role of brand equity as mediator. *Frontiers in Psychology*, 13(October), 1–15. <https://doi.org/10.3389/fpsyg.2022.1004573>
- Salim, A., Rochmadi, T., Kurniasari, Y., Sujono, R. I., Fajri, R. N., Kusumawardani, N., Wahyudi, A., & Mustakim, M. (2022). Lecturers' and Students' Responses toward the Implementation of the Merdeka Belajar-Kampus Merdeka (MBKM)

- Program at Alma Ata University. *AL-ISHLAH: Jurnal Pendidikan*, 14(3), 3793–3806. <https://doi.org/10.35445/alishlah.v14i3.1607>
- Setiorini, K. R., Rahmawati, Payamta, & Hartoko, S. (2022). The pentagon fraud theory perspective: understanding of motivation of executives to manipulate with the financial statements of a state-owned enterprise. *Economic Annals-XXI*, 194(11–12), 104–110. <https://doi.org/10.21003/ea.V194-13>
- Siti Arifah, Agung Nur Probohudono, Rahmawati, Setianingtyas Honggowati, & Kusumaningdiah Retno Setiorini. (2023). Performance in Soe Two Tiers Board System Based on the Implication From Good Corporate Governance and Tunneling or Propping Through Related Party Transactions. *Journal of Namibian Studies : History Politics Culture*, 33, 991–1015. <https://doi.org/10.59670/jns.v33i.548>
- Sujono, R. I., Wiyandi, W., Wahyu Wibowo, F., Yunadi, A., Haq Kamal, A., Wibowo, A., & Salam, A. (2023). Purchase Decision on Halal Products among Female Muslims: Evidence from Indonesia. *Shirkah: Journal of Economics and Business*, 8(3), 309–321. <https://doi.org/10.22515/shirkah.v8i3.555>
- Supriyono, Suhardjanto, D., Khabib, N., Supheni, I., Rachmadani, W. S., Warsina, Amelia, R. W., & Setiorini, K. R. (2023). Financial Accountability of Wayang Kulit Performances in Surakarta-Yogyakarta, Indonesia. *Migration Letters*, 20, 754–764. <https://doi.org/10.47059/ml.v20iS6.4338>
- Viantina, A. L., Purbowisanti, R., Ady Rahmanto, D. N., Ilmiah, D., & Febriyanti, N. (2022). The Influence of Plafond, Tenor, Application Process, and Loan Frequency on The Growth of Bank Syariah Indonesia's MSMEs Customers. *Invest Journal of Sharia & Economic Law*, 2(2), 180–195. <https://doi.org/10.21154/invest.v2i2.5405>
- Zhao, H., & Wibowo, A. (2021). Entrepreneurship Resilience: Can Psychological Traits of Entrepreneurial Intention Support Overcoming Entrepreneurial Failure? *Frontiers in Psychology*, 12(September), 1–12. <https://doi.org/10.3389/fpsyg.2021.707803>

Lampiran 13

Lembar Bebas Plagiarism



Plagiarism Checker X Originality Report

Similarity Found: 12%

Date: Monday, August 07, 2023

Statistics: 2234 words Plagiarized / 18433 Total words

Remarks: Low Plagiarism Detected - Your Document needs Optional Improvement.

Putri Lailatul Qodriyah NIM 192200264 BAB I PENDAHULUAN Latar Belakang Masalah Kondisi ekonomi yang tidak menentu saat ini, menyebabkan masyarakat harus memperbaiki perekonomiannya. Masyarakat selalu berusaha bekerja demi mencukupi kebutuhan hidupnya agar selalu terpenuhi. Banyak pekerjaan yang setiap hari dilakukan untuk meningkatkan kesejahteraan perekonomian masyarakat seperti: Berdagang, berkebun, bertani, dan sebagainya. Tidak semua masyarakat mempunyai modal yang cukup dalam melakukan pekerjaannya, sehingga masyarakat membutuhkan sumber modal agar dapat mengerjakan pekerjaan tersebut (Elga Purnamasari, 2021).

Menurut Samuelson dan Nordhaus, kondisi perekonomian suatu keluarga dapat diukur dengan menggunakan konsep pendapatan yang menunjukkan jumlah seluruh uang yang diterima oleh seseorang atau rumah tangga selama jangka waktu tertentu. Pendapatan juga dikatakan sebagai jumlah penghasilan yang diperoleh dari hasil pekerjaan dan biasanya pendapatan seseorang dihitung setiap tahun atau setiap bulan (Paul A Samuelson and William D. Nordhaus 1992). Perkembangan perbankan di Indonesia tidak terlepas dari sistem perbankan di Indonesia pada umumnya. Perbankan merupakan industri yang menangani uang tunai, kredit, dan transaksi keuangan lainnya.

Masyarakat yang tidak mempunyai modal sangat membutuhkan lembaga pemberian kredit yang dapat menawarkan bantuan modal bagi masyarakat. Namun banyaknya kejahatan perbankan yang mengatas namakan perbankan oleh kreditur liar muncul (Elga Purnamasari, 2021). Kemandirian (Independensi) Bank Sentral, dengan telah diundangkannya Undang-undang No. 23 tahun 1999 tentang Bank Indonesia, yang dalam pasal 4 Undang-undang tersebut, ditegaskan bahwa Bank Indonesia adalah Bank Sentral Republik Indonesia. Pengalaman sejarah menunjukkan bahwa pelaksanaan tugas bank sentral di berbagai negara, sangat memegang peranan penting dalam