



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

**SKRIPSI TERAPAN**



**PENGARUH SUKU BUNGA PSIKOLOGIS DAN PERCEPATAN  
PENYALURAN KREDIT TERHADAP KEPUTUSAN NASABAH DALAM  
MENGAMBIL SPINJAM PADA BANK DIGITAL SEABANK  
(Studi Kasus di Jabodetabek)**

**POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA**

Disusun Oleh:

**Arianne Maria Sekarini**

**1904421017**

**PROGRAM STUDI KEUANGAN DAN PERBANKAN TERAPAN**

**JURUSAN AKUNTANSI**

**POLITEKNIK NEGERI JAKARTA**

**2023**



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan bahwa yang tertulis di dalam skripsi ini adalah hasil karya saya sendiri. Bukan duplikasi karya orang lain baik sebagian atau seluruhnya. Pendapat, gagasan, atau temuan orang lain yang terdapat dalam skripsi ini telah saya kutip dan saya rujuk sesuai dengan etika ilmiah.

Nama : Arianne Maria Sekarini

NIM : 1904421017

Tanda Tangan :



Tanggal : 7 Juli 2023

**POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA**



## LEMBAR PENGESAHAN

Laporan Skripsi ini diajukan oleh:

Nama : Arianne Maria Sekarini  
NIM : 1904421017  
Program Studi : Keuangan dan Perbankan Terapan  
Judul Skripsi :  
“Pengaruh Suku Bunga Psikologis Dan Percepatan Penyaluran Kredit Terhadap Keputusan Nasabah Dalam Mengambil Spinjam Pada Bank Digital Seabank (Studi Kasus di Jabodetabek)”

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan Akuntansi pada Program Studi Keuangan dan Perbankan Terapan Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.

### DEWAN PENGUJI

Ketua Penguji : Efriyanto, S.E., M.M. (.....)

Anggota Penguji : Agus Supriyadi, S.E., M.M. (.....)

DISAHKAN OLEH KETUA JURUSAN AKUNTANSI

Ditetapkan di : Depok

Tanggal : 18 Juli 2023

Ketua Jurusan Akuntansi



Dr. Sabar Warsini, S.E., M.M.  
NIP. 196404151990032002

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta





## LEMBAR PERSETUJUAN UNTUK SIDANG AKHIR SKRIPSI

Pada tanggal 06/07/2023 skripsi yang disusun oleh :

Nama : Arianne Maria Sekarini

NIM : 1904421017

Judul :

“Pengaruh Suku Bunga Psikologis Dan Percepatan Penyaluran Kredit Terhadap Keputusan Nasabah Dalam Mengambil Spinjam Pada Bank Digital Seabank (Studi Kasus di Jabodetabek)”

Telah disetujui untuk diteruskan ke tahap sidang akhir sesuai dengan jadwal yang akan ditetapkan kemudian.

Disetujui oleh Pembimbing


  
Agus Supriyadi, S. E., M.M.

NIP. 196108181990031016

Diketahui Oleh  
POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA

KPS Program Studi

Tanggal 06 Juli 2023



Heri Abrianto, S.E., M.M.

NIP. 196510051997021001

- Hak Cipta :**
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
    - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
    - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
  2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



## KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas segala rahmat-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul “Pengaruh Suku Bunga Psikologis Dan Percepatan Penyaluran Kredit Terhadap Keputusan Nasabah Dalam Mengambil Spinjam Pada Bank Digital Seabank (Studi Kasus di Jabodetabek)” guna memenuhi salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan Akuntansi. Dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini, penulis mendapat banyak bantuan, semangat, motivasi serta arahan atau bimbingan dari berbagai pihak. Maka dari itu, penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Sc. H. Zainal Nur Arifin, Dipl-Ing, HTL., M.T. selaku Direktur Politeknik Negeri Jakarta.
2. Ibu Dr. Sabar Warsini, S.E., M.M. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.
3. Bapak Heri Abrianto, S.E., M.M. selaku Ketua Program Studi Keuangan dan Perbankan Terapan.
4. Bapak Agus Supriyadi, S.E., M.M. selaku dosen pembimbing skripsi yang telah memberikan banyak arahan serta memberikan semangat selama proses penyusunan skripsi.
5. Seluruh dosen Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta yang telah memberikan banyak ilmu yang sangat bermanfaat bagi penulis selama masa perkuliahan.
6. Kedua orang tua, Ibu Rolliesta N. (Almh.) dan Samsul A. atas segala doa dan dukungan dari berbagai aspek sehingga penulis dapat berada di titik ini.
7. Kakak penulis, Arizona M. yang selalu berusaha membantu ketika menghadapi kesulitan, Ariangga P. yang memberikan dukungan kepada penulis, dan khususnya untuk Arimaya S. yang banyak bersedia membantu dan mendampingi penulis mulai dari pendaftaran dan awal perkuliahan hingga akhir.

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

8. Andi Amirah Adita Putri, Putri Syafa Fauziah dan Taufiq Hidayatputra selaku rekan selama perkuliahan yang telah membantu penulis dalam banyak hal dari awal hingga akhir kuliah yang bahkan sampai tak bisa disebutkan satu per satu.
  9. Maisaan Rihhadatul A'isy selaku sahabat penulis yang selalu menjadi tempat berkeluh kesah, tempat bertukar pikiran dan memberi dukungan.
  10. Seluruh teman-teman Program Studi Keuangan dan Perbankan Terapan angkatan 2019 yang senantiasa membantu dan memberikan banyak informasi semasa perkuliahan.
  11. Kelas BKT B yang selalu membantu penulis dengan senang hati ketika dihadapi kesulitan.
  12. Seluruh pihak-pihak yang tidak bisa disebutkan satu per satu, atas segala kontribusi yang membuat penulisan skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
- Penulis menyadari bahwa masih banyak keterbatasan dalam penulisan skripsi ini. Oleh karena itu, penulis memohon maaf atas kekurangan yang ada dalam skripsi ini. Penulis sangat menerima kritik dan saran yang membangun agar dapat diperbaiki di masa mendatang. Akhir kata, penulis mengucapkan terima kasih dan semoga skripsi ini dapat bermanfaat untuk banyak pihak.

**POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA**

Depok, Juli 2023

Arianne Maria Sekarini  
NIM 1904421017





## PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademis Politeknik Negeri Jakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Arianne Maria Sekarini  
NIM : 1904421017  
Program Studi : Keuangan dan Perbankan Terapan  
Jurusan : Akuntansi  
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui memberikan kepada Politeknik Negeri Jakarta Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul: **Pengaruh Suku Bunga Psikologis Dan Percepatan Penyaluran Kredit Terhadap Keputusan Nasabah Dalam Mengambil Spinjam Pada Bank Digital Seabank (Studi Kasus di Jabodetabek)**.

Demi Hak Bebas Royalt Noneksklusif ini, Politeknik Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia atau memformatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Depok  
Tanggal : 26 Juli 2023

Yang menyatakan

Arianne Maria Sekarini

- Hak Cipta :**
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
    - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
    - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
  2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Arianne Maria Sekarini

Keuangan dan Perbankan Terapan

**Pengaruh Suku Bunga Psikologis Dan Percepatan Penyaluran Kredit Terhadap Keputusan Nasabah Dalam Mengambil Spinjam Pada Bank Digital Seabank (Studi Kasus di Jabodetabek)**

**ABSTRAK**

Berkembangnya zaman terutama di bidang teknologi membuat berbagai sektor masuk ke dalam era digitalisasi 4.0. Hal tersebut berlaku pula dalam sektor perbankan sehingga memunculkan terobosan baru bernama bank digital. Salah satu bank digital yang ada di Indonesia adalah Seabank. Pada era digitalisasi, masyarakat dapat memenuhi kebutuhan dana mereka hanya melalui ponsel yaitu dengan mengajukan pinjaman secara daring. Salah satu produk pinjaman secara daring tersebut disediakan oleh Seabank yang bernama Spinjam. Penelitian ini menggunakan data primer dengan metode kuantitatif. Data diperoleh melalui kuesioner daring yang disebarakan kepada 100 responden yang merupakan nasabah Seabank dan pernah menggunakan fitur Spinjam. Setelahnya, data tersebut dianalisis menggunakan metode analisis regresi linier berganda dengan aplikasi SPSS versi 26. Didapatkan hasil bahwa faktor suku bunga psikologis dan percepatan penyaluran kredit berperan penting dalam menentukan keputusan nasabah dalam mengambil Spinjam. Faktor percepatan penyaluran kredit merupakan faktor yang paling dominan.

**Kata Kunci:** Bank Digital, Keputusan Pinjaman, Harga Psikologis, Percepatan Penyaluran Kredit





Arianne Maria Sekarini  
Keuangan dan Perbankan Terapan

*The Effect of Psychological Interest Rates and Acceleration of Credit Disbursement on Customer Decisions in Taking Spinjam at Digital Bank Seabank (Case Study in Jabodetabek)*

**ABSTRACT**

*Nowadays, modern technology has made various sectors entering the 4.0 digitalization era. This also applies to the banking sector, giving rise to a new breakthrough called digital banking. One of digital banks in Indonesia is Seabank. In the digitalization era, people can meet their funding needs only through their cellphones, namely by applying for loans online. One of these online loan products is provided by Seabank called Spinjam. This study uses primary data with quantitative methods. Data was obtained through an online questionnaire distributed to 100 respondents who are Seabank customers and have used the Spinjam feature. Afterwards, the data was analyzed using the multiple linear regression analysis method with the SPSS version 26 application. It was found that psychological interest rates factors and acceleration of credit disbursement factors play an important role in determining a customer's decision to take a loan. The credit disbursement factors is the most dominant factor.*

**Keywords:** *Digital Banking, Customer Decision in Taking Loan, Psychological Pricing, Acceleration of Credit Disbursement*

**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



## DAFTAR ISI

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS .....	i
LEMBAR PENGESAHAN .....	ii
LEMBAR PERSETUJUAN LAPORAN SKRIPSI .....	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
PERNYATAAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS .....	vi
ABSTRAK .....	vii
ABSTRACT .....	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL .....	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN .....	xiv
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah Penelitian .....	6
1.3 Pertanyaan Penelitian .....	7
1.4 Tujuan Penelitian .....	7
1.5 Manfaat Penelitian .....	7
1.6 Sistematika Penulisan Skripsi .....	8
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>10</b>
2.1 Landasan Teori.....	10
2.1.1 <i>Pricing Strategies</i> (Strategi Harga).....	11
2.1.1.1 <i>Psychological Pricing</i> (Harga Psikologis).....	11
2.1.2 Percepatan Penyaluran Kredit.....	12
2.1.3 Keputusan Pengambilan Pinjaman .....	14
2.1.4 SeaBank .....	16
2.1.5 Spinjam .....	17
2.2 Penelitian Terdahulu .....	19
2.3 Kerangka Pemikiran.....	25
2.4 Hipotesis.....	26
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN .....</b>	<b>29</b>

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta





Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

3.1 Jenis Penelitian.....	29
3.2 Objek Penelitian .....	29
3.3 Metode Pengambilan Sampel.....	29
3.4 Jenis dan Sumber Data Penelitian .....	30
3.5 Metode Pengumpulan Data .....	31
3.6 Variabel Operasional.....	31
3.6.1 Variabel Bebas X ( <i>Independent Variable</i> ).....	31
3.6.2 Variabel Bebas Y ( <i>Dependent Variable</i> ) .....	31
3.7 Metode Analisis Data .....	35
3.7.1 Uji Instrumen Data.....	35
3.7.2 Uji Asumsi Klasik.....	36
3.7.3 Analisis Regresi Linier Berganda .....	37
3.7.4 Uji Hipotesis .....	37
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>39</b>
4.1 Gambaran Umum Responden .....	39
4.1.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	39
4.1.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia .....	40
4.1.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Domisili.....	41
4.1.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan .....	42
4.1.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Penghasilan .....	43
4.1.6 Karakteristik Responden Berdasarkan Besar Pinjaman.....	44
4.2 Uji Instrumen Data .....	44
4.2.1 Uji Validitas .....	45
4.2.2 Uji Reliabilitas .....	46
4.3 Uji Asumsi Klasik.....	47
4.3.1 Uji Normalitas.....	47
4.3.2 Uji Multikolinearitas .....	48
4.3.3 Uji Heteroskedastisitas .....	49
4.4 Analisis Regresi Linier Berganda .....	50
4.5 Uji Hipotesis .....	51
4.5.1 Uji T ( Parsial) .....	51
4.5.2 Uji F ( Simultan) .....	52





**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

4.5.3 Uji Koefisien Determinasi .....	53
4.6 Pembahasan Hasil Penelitian .....	54
4.6.1 Suku bunga psikologis berpengaruh terhadap keputusan pengambilan Spinjam .....	54
4.6.2 Percepatan penyaluran kredit berpengaruh terhadap keputusan pengambilan Spinjam .....	55
4.6.3 Suku bunga psikologis dan percepatan penyaluran kredit berpengaruh secara simultan terhadap keputusan pengambilan Spinjam.....	56
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>58</b>
5.1 Kesimpulan .....	58
5.2 Saran.....	59
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>60</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>65</b>





**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

**DAFTAR TABEL**

Tabel 1.1 Suku Bunga Kredit Konsumsi per Tahun Berdasarkan Jenis Bank.....	3
Tabel 1.2 Perbandingan Laporan Keuangan SeaBank per Triwulan.....	6
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu .....	19
Tabel 3.1 Skor Indikator Likert.....	31
Tabel 3.2 Variabel Operasional.....	32
Tabel 4.1 Hasil Uji Validitas.....	45
Tabel 4.2 Hasil Uji Reliabilitas.....	46
Tabel 4.3 Hasil Uji Kolmogorov-Smirnov (K-S).....	48
Tabel 4.4 Hasil Uji Multikolinearitas .....	49
Tabel 4.5 Hasil Uji Glejser .....	50
Tabel 4.6 Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	50
Tabel 4.7 Hasil Uji T ( Parsial) .....	52
Tabel 4.8 Hasil Uji F (Simultan).....	53
Tabel 4.9 Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	54

**POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA**



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Landasan Teori .....	10
Gambar 2.2 Cara Mengaktifkan Spinjam .....	17
Gambar 2.3 Cara Mengajukan Spinjam.....	18
Gambar 2.4 Kerangka Pemikiran.....	26
Gambar 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	39
Gambar 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	40
Gambar 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Domisili .....	41
Gambar 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan .....	42
Gambar 4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Penghasilan Per Bulan .....	43
Gambar 4.6 Karakteristik Responden Berdasarkan Besar Pinjaman.....	44
Gambar 4.7 Grafik <i>Probability Plot</i> .....	47
Gambar 4.8 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	49

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA





## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	66
Lampiran 2 Distribusi Kuesioner.....	73
Lampiran 3 Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas.....	81
Lampiran 4 Hasil Uji Normalitas.....	84
Lampiran 5 Hasil Uji Multikolinearitas.....	85
Lampiran 6 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	86
Lampiran 7 Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	87
Lampiran 8 Hasil Uji T.....	87
Lampiran 9 Hasil Uji F.....	87
Lampiran 10 Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	88
Lampiran 11 Tabel R.....	88
Lampiran 12 Tabel T.....	89
Lampiran 13 Tabel F.....	90
Lampiran 14 Dokumentasi Penyebaran Kuesioner.....	91
Lampiran 15 Lembar Bimbingan.....	92

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## BAB I PENDAHULUAN

### 1.1 Latar Belakang Masalah

Berkembangnya zaman terutama di bidang teknologi, saat ini hampir seluruh bidang dituntut untuk efisien dan efektif dengan memanfaatkan kemajuan teknologi yang ada. Pada saat ini kehidupan masyarakat di dunia telah memasuki era 4.0. Hal ini juga berdampak signifikan pada industri perbankan agar dapat bersaing dengan pasar global terutama pada era Regulasi *Digital Bank* 4.0. Brett King (2018) berpendapat bahwa Bank 4.0 adalah tentang kemampuan untuk mengakses utilitas perbankan di mana pun dan kapan pun ketika nasabah memerlukan solusi seputar keuangan secara *real time*, yang disesuaikan dengan perilaku unik masing-masing nasabah.

Menurut OJK, perubahan pola konsumsi masyarakat ke arah digital yang memacu perbankan untuk melakukan transformasi menuju perbankan digital. Hal ini dibuktikan dengan perkembangan transaksi digital di Indonesia dalam kurun tahun 2017-2020 yang meningkat sebesar 1.556%. Begitu pula dengan data statistik yang dipublikasi oleh Bank Indonesia, nilai transaksi uang elektronik di tahun 2021 sebanyak Rp 786,45 triliun. Dalam kurun waktu satu tahun yaitu tahun 2022, nilai transaksi tersebut mengalami peningkatan sebanyak 49,76% sehingga mencapai Rp 1.177,79 triliun. Penelitian yang dilakukan oleh Kitsios, Giatsidis dan Kamariotou (2021) menunjukkan bahwa pandemi Covid-19 juga mendorong pesatnya digitalisasi bank dan perubahan model bisnis karena sebagian pegawai bank telah bekerja secara remote dan banyak proses di cabang bank yang dapat diselesaikan melalui sarana elektronik.

Pertumbuhan bank digital kemungkinan besar akan terus terjadi. Kemenkeu RI berpendapat bahwa bank digital memiliki potensi keuntungan bisnis yang lebih menjanjikan dikarenakan dapat menjadi solusi bagi *unbanked people* yang masih tinggi akibat ketimpangan kondisi geografis Indonesia dan pertumbuhan penggunaan *smartphone*. Berhubung bank digital segala transaksi keuangannya dapat dilakukan menggunakan *smartphone*, bank digital cenderung tidak memiliki kantor fisik atau hanya memiliki sejumlah kecil kantor fisik.





## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Salah satu bank digital di Indonesia adalah SeaBank. Pada awalnya, SeaBank memiliki nama Bank Kesejahteraan Ekonomi (BKE), berdiri pada tanggal 4 Oktober 1991 dan melaksanakan kegiatan perbankannya di tanggal 27 Februari 1992 sesuai dengan Surat Keputusan Menteri Keuangan Republik Indonesia No. 256/KMK.013/1992. Namun pada Januari 2020, Bank Kesejahteraan Ekonomi ini kepemilikannya resmi jatuh kepada Sea Group, induk perusahaan salah satu *e-commerce* yang dikenal dengan nama Shopee. Bank Digital ini termasuk ke dalam kategori baru karena diluncurkan pada tanggal 10 Februari 2021 lalu.

Bank digital SeaBank memiliki berbagai produk seperti bank pada umumnya. Namun yang menarik perhatian, SeaBank memiliki produk pinjaman konsumtif tanpa agunan yang bernama Spinjam. Berbeda dengan beberapa bank digital lainnya yang belum terlalu lama menyediakan produk pinjaman atau bahkan belum memiliki fasilitas pinjaman, produk Spinjam ini telah diluncurkan tahun 2020. Hal ini menjadi kesempatan bagi Sea Group untuk meningkatkan kedua bisnisnya dengan menyediakan produk Spinjam pada SeaBank dan membuat nasabah membuat akun Shopee sebagai salah satu persyaratannya. Tong, Luo dan Xu (2019) berpendapat bahwa dengan adanya internet dan era digitalisasi, perusahaan dapat memiliki wawasan yang lebih baik terkait perilaku *online* konsumen dan menargetkan segmentasi digital. Dengan ini, SeaBank juga menargetkan pasar digital untuk meningkatkan jumlah debitur bersamaan dengan jumlah pengguna *e-commerce* mereka.

Ketika memutuskan untuk mengambil sebuah produk pinjaman, calon debitur akan mempertimbangkan berbagai hal seperti pendapat yang dikemukakan oleh Griffin (2012), bahwasanya keputusan nasabah ketika hendak mengambil pinjaman didasari oleh beberapa alternatif yang ada lalu memilih salah satu alternatif. Alternatif tersebut dipilih berdasarkan fitur-fitur yang ditawarkan oleh suatu produk pinjaman. Menurut Pakurar, Haddad, Nagy, Popp dan Olah (2019), Bank menawarkan suku bunga kompetitif untuk simpanan dan pinjaman. *Customer* akan membandingkan biaya atau suku bunga tersebut dan mempertimbangkan aspek-aspek lainnya.

Produk Spinjam merupakan pinjaman yang termasuk pada kategori kredit konsumtif tanpa agunan. Dari awal peluncuran tahun 2020 hingga menjadi salah





Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

satu fasilitas SeaBank saat ini yaitu 2023, suku bunga yang ditawarkan oleh Spinjam masih tetap berada di 1,95% per bulan. Hal ini tercantum di halaman pertama begitu calon nasabah menekan tombol pada fitur Spinjam di aplikasi SeaBank. Sementara itu, bank konvensional biasanya mencantumkan suku bunganya dalam tahunan. Berikut ini merupakan data dari Bank Indonesia mengenai rata-rata suku bunga per annum yang ditawarkan oleh beberapa jenis bank untuk kategori kredit konsumtif.

Jenis Bank	2020	2021	2022
Bank Umum	10,97%	10,53%	10,36%
Bank Swasta Nasional	10,65%	10,13%	10,54%
Bank Persero	10,56%	10,14%	9,65%

Tabel 1.1 Suku Bunga Kredit Konsumsi per Tahun Berdasarkan Jenis Bank  
Sumber : www.bi.go.id (2023)

Pada Tabel 1.1 dapat dilihat bahwa pada tahun 2022, bank umum memiliki suku bunga per tahun sebesar 10,36%. Jika dihitung per bulan, suku bunga bank umum hanya sekitar 0,863% per bulan, bahkan tidak mencapai 1%. Suku bunga yang dimiliki SeaBank pada kenyataannya hampir dua kali lipat lebih besar dibandingkan bank konvensional. Hal ini berkaitan dengan strategi harga yang dilakukan oleh perusahaan yaitu *psychological pricing*. Pada produk pinjaman atau kredit, harga merupakan suku bunga yang harus dibayarkan oleh debitur.

Psychological pricing atau harga psikologis merupakan seni merencanakan harga untuk menarik konsumen dari sisi psikologis untuk mempengaruhi pembelian mereka (Pride dan Ferrell, 1997). Ketika suku bunga dicantumkan per bulan, calon debitur bisa saja memiliki persepsi bahwa harga tersebut terlihat lebih rendah dibandingkan kompetitor lain, yaitu bank konvensional. Pendekatan harga ini bertujuan untuk meningkatkan niat pembelian dan daya tarik harga, contohnya sebuah produk seharga \$300 pengurangan harganya dapat dicantumkan dengan \$90 atau diskon 30% karena dapat mempengaruhi keputusan pembelian konsumen (Bambauer-Sachse, Massera, 2015; Büyükdag, Soysal, Kitapci, 2020). Dalam penelitian Ali dan Anwar (2021), ditemukan adanya hubungan positif dan kuat antara harga psikologis dan perilaku konsumen. Namun pada penelitian di Hypermart Manado oleh Tiwow, Tumbuan dan Wangke (2022), salah satu strategi harga psikologis yang mereka terapkan tidak mempengaruhi keputusan pembelian.



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Maka dari itu, harga yang ditawarkan Spinjam bisa jadi berpengaruh ataupun tidak terhadap keputusan peminjaman mengingat harga psikologis ini lebih banyak diterapkan pada retail. Hal ini selaras dengan pendapat Kumar dan Pandey (2017) yang mengemukakan bahwa strategi penetapan harga ini telah dilakukan oleh pemasar untuk mempengaruhi proses pengambilan keputusan konsumen dalam jangka waktu yang lama, terutama di sektor ritel dan iklan harga.

Setelah membandingkan harga, calon debitur tentu akan membandingkan kecepatan penyaluran kredit dan memilih produk pinjaman yang prosedurnya cenderung mudah dan dapat dilalui oleh mereka. Menurut penelitian yang dilakukan oleh Ali, Kurniasih dan Hairiyah (2017), prosedur kredit memiliki andil dimana semakin mudah prosedur yang dilalui maka akan lebih meningkatkan nasabah dalam pengambilan keputusan kredit. Spinjam sendiri merupakan kredit berjenis konsumtif yang mana biasanya diperuntukkan hal-hal yang mendesak dan tidak bersifat ke depan seperti halnya kredit investasi atau kredit modal kerja. Maka dari itu, semakin cepat aktivasi dan pengajuan kredit, maka semakin baik pula bagi debitur.

SeaBank menawarkan proses yang cepat dan sederhana yaitu proses aktivasi dalam waktu 5 menit dan hanya membutuhkan Kartu Tanda Pengenal (KTP). Hal ini mereka cantumkan begitu nasabah masuk ke dalam halaman Spinjam. Selain itu, pencairannya pun instan, dapat langsung dicairkan ke rekening SeaBank tanpa perlu pergi ke cabang atau mengurus dokumen yang rumit. Namun karena sama-sama berada di bawan naungan Sea Group, sebelum mengajukan pinjaman, hendaknya nasabah memiliki akun Shopee terlebih dahulu berhubung pengecekan histori keuangan akan dilihat dari akun tersebut. Bagi nasabah yang memiliki akun di e-commerce Shopee dan tidak memiliki riwayat keuangan yang buruk, dalam kata lain selalu membayar tepat waktu ketika memesan barang maupun ketika menggunakan produk lainnya yang bernama SpayLater, maka pencairannya akan semakin mudah.

Dalam hal pengajuan pinjaman atau kredit, bank konvensional memerlukan waktu cukup lama untuk menilai nasabah pantas atau tidak disetujui permohonan kreditnya karena diperlukan beberapa tahap seperti verifikasi data melalui *On the Spot Checking*, *BI Checking* dan *Trade Checking* atau *Personal Checking*. Selain





## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

itu, persyaratan dokumen yang harus dipenuhi ketika mengajukan pinjaman di bank konvensional juga belum tentu dapat dilakukan oleh berbagai kalangan seperti halnya Spinjam. Pada umumnya, dokumen yang dibutuhkan ketika mengajukan pinjaman ke bank konvensional adalah *fotocopy* KTP, NPWP, slip gaji, bahkan ada pula yang mengharuskan calon debitur memiliki asset seperti rumah sebagai jaminan.

Sementara itu pada saat ini, hanya beberapa bank digital saja yang menyediakan produk pinjaman seperti ini. Beberapa diantaranya masih memerlukan beberapa dokumen tambahan, memiliki sistem yang kurang menguntungkan karena ada pertimbangan saldo minimum rekening untuk pinjaman dan juga menggunakan metode pelunasan melalui debit otomatis ke rekening. Selain itu, pada penelitian oleh Bharadwaj dan Suri (2020) dapat disimpulkan bahwa hasil penelitian bank digital berbeda dengan bank konvensional. Maka dari itu, meskipun prosedur kredit berpengaruh positif dan sangat dominan pada bank konvensional, belum tentu berlaku hal yang sama pada bank digital.

Berdasarkan fenomena dan berbagai gap penelitian yang telah dikemukakan diatas, perlu diteliti secara lebih lanjut apakah beberapa faktor yang telah disebutkan itu benar adanya dan memiliki andil dalam keputusan pengambilan pinjaman nasabah terutama pada bank digital yang masih termasuk dalam kategori baru di dunia perbankan di Indonesia.

Peneliti bertujuan untuk mengetahui apakah yang mendasari nasabah untuk memutuskan mengambil pinjaman yang disediakan oleh Seabank, bukan bank lainnya. Maka dari itu penelitian ini berjudul **“Pengaruh Suku Bunga Psikologis dan Percepatan Penyaluran Kredit terhadap Keputusan Nasabah dalam Mengambil Spinjam pada Bank Digital Seabank (Studi Kasus di Jabodetabek).“**





Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## 1.2 Rumusan Masalah Penelitian

Era digitalisasi 4.0 yang berdampak pada industri perbankan memunculkan transformasi bank menjadi bank digital. Bank Indonesia sendiri memproyeksikan bahwa pertumbuhan digital akan terus mengalami kenaikan dari tahun ke tahun dikarenakan jumlah pengguna uang elektronik maupun pengguna digital semakin meningkat. Peningkatan tersebut juga terjadi pada jumlah debitur yang dimiliki oleh SeaBank.

(dalam jutaan rupiah)

	Laba (Rugi) Operasional		Pendapatan Bunga		Kredit yang Diberikan	
	Jumlah	Kenaikan	Jumlah	Kenaikan	Jumlah	Kenaikan
Jun 2021	-Rp232.803	-	Rp150.171	-	Rp1.526.417	-
Sep 2021	-Rp301.434	-29%	Rp277.347	85%	Rp2.970.861	95%
Des 2021	-Rp316.062	-5%	Rp621.220	124%	Rp6.116.839	106%
Mar 2022	Rp226	100%	Rp635.154	2%	Rp9.337.192	53%
Jun 2022	Rp5.891	2507%	Rp1.682.324	165%	Rp13.952.945	49%

Tabel 1.2 Perbandingan Laporan Keuangan SeaBank per triwulan  
Sumber : seabank.co.id 2021-2022, data diolah (2023)

Berdasarkan Tabel 1.2, SeaBank sempat merugi sebesar Rp 232,8 miliar pada Juni 2021. Namun dalam kurun waktu satu tahun, SeaBank dapat menutup kerugiannya dan memperoleh laba sebesar Rp 5,89 miliar. Kenaikan laba tersebut diikuti dengan meningkatnya penyaluran kredit dan pendapatan bunga yang diperoleh SeaBank. Pada triwulan Juni 2022, penyaluran kredit SeaBank mencapai Rp 1,68 triliun. Sementara itu, menurut Kasmir (2014:114), bunga pinjaman merupakan balas jasa yang diperoleh bank berupa pendapatan bunga dari penyaluran kredit kepada masyarakat atau disebut juga sebagai pendapatan bunga. Pendapatan bunga tersebut merupakan selisih dari bunga simpanan yang diberikan kepada nasabah dan bunga yang diperoleh dari pinjaman.

Peningkatan penyaluran kredit tersebut tidak semata-mata terjadi begitu saja, pastinya ada strategi-strategi yang dilakukan agar nasabah yang ingin mengajukan pinjaman memutuskan untuk memilih Spinjam. Maka, penelitian ini dilakukan untuk melihat apakah suku bunga yang ditawarkan dan penyaluran kredit yang lebih cepat dibandingkan bank konvensional berpengaruh sehingga menjadi sebuah alasan untuk nasabah memilih Spinjam.



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengummumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

### 1.3 Pertanyaan Penelitian

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan, maka beberapa pertanyaan yang dapat diajukan pada penelitian ini adalah:

1. Apakah suku bunga psikologis memiliki pengaruh terhadap keputusan nasabah dalam mengambil spinjam di bank digital SeaBank?
2. Apakah percepatan penyaluran kredit memiliki pengaruh terhadap keputusan nasabah dalam mengambil spinjam di bank digital SeaBank?

### 1.4 Tujuan Penelitian

Berdasarkan pertanyaan penelitian yang sudah dipaparkan, adapun tujuan dilakukannya penelitian adalah sebagai berikut:

1. Untuk menganalisis pengaruh suku bunga psikologis terhadap keputusan nasabah dalam mengambil spinjam di bank digital SeaBank
2. Untuk menganalisis pengaruh percepatan penyaluran kredit terhadap keputusan nasabah dalam mengambil spinjam di bank digital SeaBank

### 1.5 Manfaat Penelitian

Hasil dari penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat bagi beberapa pihak yaitu sebagai berikut:

#### 1. Manfaat Teoritis

Penelitian ini diharapkan dapat menambah pengetahuan dan dapat dijadikan sebagai sarana untuk menambah wawasan bagi seluruh masyarakat terutama yang berkaitan dengan suku bunga dan kecepatan penyaluran kredit yang mana dapat mempengaruhi keputusan pengambilan pinjaman dan juga dapat dijadikan referensi untuk penelitian sejenis yang dilakukan di masa yang akan datang mengingat digitalisasi mulai marak di berbagai hal, terutama di bidang perbankan.

#### 2. Manfaat Praktikal

- a. Bagi penulis, penelitian ini dapat menjadi sarana untuk memperluas wawasan dan menerapkan pengetahuan yang telah dipelajari semasa perkuliahan serta menjadi syarat kelulusan Program Studi Keuangan dan Perbankan Terapan.





**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

- b. Bagi pembaca, penelitian ini dapat digunakan sebagai penambah wawasan seputar sudut pandang nasabah ketika hendak memutuskan untuk mengambil pinjaman terutama pada bank digital.
- c. Bagi perusahaan, penelitian ini diharapkan dapat digunakan sebagai pedoman dan dorongan bagi perusahaan untuk selalu meningkatkan berbagai aspek sesuai dengan kebutuhan nasabah dan perkembangan zaman agar semakin banyak yang memutuskan untuk menggunakan produk kredit dari SeaBank.

### 1.6 Sistematika Penulisan Skripsi

Penulis membagi ke dalam lima bab supaya mempermudah penulisan dan penggambaran penjelasannya pun menjadi ringkas dan jelas. Kelima bab ini menjadi suatu kesatuan yang saling menguraikan suatu pemikiran dalam penelitian. Sistematika penulisan ini merujuk kepada pedoman penulisan skripsi Politeknik Negeri Jakarta. Penulisan dalam lima bab tersebut yaitu sebagai berikut:

#### **BAB I PENDAHULUAN**

Pada bab ini disajikan beberapa sub bab seperti latar belakang yang mengemukakan penyebab kemunculan suatu masalah yang akan diteliti, rumusan masalah yang menguraikan permasalahan yang dituju, pertanyaan yang akan terjawab di hasil penelitian, tujuan penelitian, manfaat penelitian serta sistematika penulisan yang menjelaskan gambaran di setiap bab.

#### **BAB II TINJAUAN PUSTAKA**

Pada bab ini disajikan konsep dan teori yang mendukung dan akan digunakan untuk penelitian yang terbagi menjadi beberapa sub bab yaitu landasan teori, penelitian terdahulu, kerangka pemikiran dan hipotesis.

#### **BAB III METODOLOGI PENELITIAN**

Pada bab ini disajikan uraian seputar desain penelitian yang fungsinya sebagai acuan strategi penelitian agar dapat diperoleh data dan alat penelitian yang valid. Terdiri dari beberapa sub bab yaitu jenis penelitian, objek penelitian, metode pengambilan sampel, jenis dan



sumber data penelitian, metode pengumpulan data dan metode analisis data.

#### **BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN**

Pada bab ini berisikan hasil penelitian yang mana pemaparan hasil yang diperoleh berkaitan dengan objek penelitian, data serta hasil pengolahannya. Selain itu juga bab ini membahas uraian mengenai hasil analisis dari setiap variabel untuk menjawab tujuan penelitian.

#### **BAB V PENUTUP**

Pada bab ini disajikan kesimpulan dari hasil penelitian dan pengolahan data yang dilakukan yang memuat intisari beserta saran bagi pihak-pihak yang ada di dalamnya.

#### **Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## BAB V PENUTUP

### 5.1 Kesimpulan

Berdasarkan analisis dan pembahasan pada penelitian “Pengaruh Suku Bunga Psikologis dan Percepatan Penyaluran Kredit terhadap Keputusan Nasabah dalam Mengambil Spinjam pada Bank Digital Seabank (Studi Kasus di Jabodetabek)” dapat ditarik beberapa kesimpulan yaitu sebagai berikut.

1. Suku Bunga Psikologis memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan nasabah dalam mengambil spinjam pada seabank. Hasil penelitian ini sesuai dengan teori *price-adjustment strategy* yaitu dimensi *psychological pricing* yang mana penetapan harganya tidak secara ekonomi namun secara psikologi, mempengaruhi persepsi konsumen dalam tinggi atau rendahnya suatu harga.
2. Percepatan Penyaluran Kredit memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan nasabah dalam mengambil spinjam pada seabank. Variabel ini lebih besar pengaruhnya dibandingkan dengan suku bunga psikologis karena bank digital memang pada dasarnya dibuat untuk memudahkan kegiatan keuangan nasabah. Prosedur Spinjam sesuai dengan 3 dimensi yaitu *ease of procedures, speed of execution, dan loan terms*. Semakin cepat proses penyaluran kredit, maka semakin tinggi pula minat nasabah untuk mengajukan pinjaman.
3. Suku Bunga Psikologis dan Percepatan Penyaluran Kredit secara bersama-sama memiliki pengaruh terhadap keputusan nasabah dalam mengambil spinjam pada seabank. Setelah memiliki persepsi secara psikologis bahwa suku bunga suatu pinjaman dirasa rendah dan terjangkau, nasabah akan memilih produk yang memudahkan mereka dari segi prosedurnya agar dapat mereka ikuti. Kedua hal ini telah disediakan dengan baik oleh SeaBank, terbukti dengan tingkat kepuasan nasabah pada hasil analisis yang telah dilakukan.





**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## 5.2 Saran

Berdasarkan kesimpulan yang telah dipaparkan, peneliti dapat memberikan beberapa saran yakni sebagai berikut.

### 1. Bagi SeaBank

Dari hasil penelitian ini, didapatkan bahwa pengguna Spinjam yang merupakan nasabah SeaBank didominasi oleh pelajar/mahasiswa yang berusia 17-22 tahun yang pada dasarnya memang sangat lekat dengan hal-hal digital. Maka dari itu, diharapkan SeaBank dapat meningkatkan penawaran harga atau suku bunga yang lebih menarik atau menambahkan terobosan lain untuk meningkatkan debitur dari generasi lainnya yang lebih luas lagi.

### 2. Bagi Bank Digital

Pada saat ini, nasabah cenderung mencari hal yang dapat memudahkan mereka termasuk dalam hal memenuhi kebutuhan dananya. Maka dari itu, selagi berkembangnya era digital, diharapkan bank-bank digital ikut menyediakan produk pinjaman terutama pinjaman konsumtif karena pengguna bank digital cenderung membutuhkan dana untuk hal-hal konsumtif yang berdasarkan trend atau harga yang menarik.

### 3. Bagi Penelitian Selanjutnya

Penelitian ini memiliki keterbatasan yaitu hanya menggunakan Suku Bunga Psikologis dan Percepatan Penyaluran Kredit sebagai variabel independennya. Diharapkan untuk penelitian selanjutnya dapat menambahkan faktor-faktor lain seperti promosi, *brand image*, atau yang lainnya mengingat ada 58,6% faktor lain yang mempengaruhi keputusan nasabah Seabank dalam mengambil Spinjam. Selain itu, domisili yang digunakan juga tidak begitu terperinci karena hanya menggunakan Jabodetabek dan sisanya dikategorikan sebagai "lainnya". Selain itu, penelitian selanjutnya juga dapat menggunakan bank digital lain sebagai objeknya karena untuk kedepannya, bank digital tentunya akan semakin meluas dan menawarkan fitur-fitur pinjaman pula seperti yang dilakukan oleh SeaBank.





## DAFTAR PUSTAKA

- Ahmed, Y. A., Majeed, B. N., & Salih, H. A. (2020). Psychological Pricing strategy and its influences on consumer's buying behavior in Kurdistan Region. *Journal of Global Economics and Business*, 1(3), 73-92.
- Ali, B. J., & Anwar, G. (2021). Marketing strategy: Pricing strategies and its influence on consumer purchasing decision. *International Journal of Rural Development, Environment and Health Research*, 5(2), 26-39. <https://doi.org/10.22161/ijreh.5.2.4>
- Ali, H., Kurniasih, A., & Hairiyah S. (2017). Customer Decision Analysis in Taking Multipurpose Loan: Promotions, location and Credit Procedures (A Case of the Bank "PQR Jakarta"). *Saudi Journal of Business and Management Studies: Vol-2, Iss-A: 149-156*. <https://doi.org/10.21276/sjbms.2017.2.3.6>
- Badan Pusat Statistik (2022). Publication. Retrieved from BPS Website: <https://www.bps.go.id/indicator/27/1221/1/proporsi-individu-yang-menguasai-memiliki-telepon-genggam-menurut-provinsi.html>
- Bambauer-Sachse, S., & Massera, L. (2015). Interaction effects of different price claims and contextual factors on consumers' reference price adaptation after exposure to a price promotion. *Journal of Retailing and Consumer Services*, 27, 63-73. <https://doi.org/10.1016/j.jretconser.2015.07.005>
- Bharadwaj, P., & Suri, T. (2020). Improving financial inclusion through digital savings and Credit. *AEA Papers and Proceedings*, 110, 584-588. <https://doi.org/10.1257/pandp.20201084>
- Bramantyo, A., & Sagoro, E. M. (2017). Pengaruh kualitas layanan, prosedur kredit, dan promosi terhadap keputusan kredit UMKM. *Jurnal Profita: Kajian Ilmu Akuntansi*, 5(5).
- Brata, B. H., Husani, S., & Ali, H. (2017). The Influence of Quality Products, Price, Promotion, and Location to Product Purchase Decision on Nitchi At PT. Jaya Swarasa Agung in Central Jakarta. *Saudi Journal of Business and Management Studies*, 2(4), 357-374.

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengummumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

- Büyükdag, N., Soysal, A. N., & Kitapci, O. (2020). The effect of specific discount pattern in terms of price promotions on perceived price attractiveness and purchase intention: An experimental research. *Journal of Retailing and Consumer Services*, 55, 102112. <https://doi.org/10.1016/j.jretconser.2020.102112>
- Frangos, C., Fragkos, K., Sotiropoulos, I., Manolopoulos, G., & Valvi, A. (2012). Factors affecting customers' decision for taking out bank loans: A case of greek customers. *Journal of Marketing Research and Case Studies*, 1–16. <https://doi.org/10.5171/2012.927167>
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 25*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro: Semarang
- Griffin, Ricky W. (2012). *Manajemen Jilid 1*. Jakarta: Erlangga.
- Hasibuan, S.P.M. (2017). *Manajemen Sumber Daya Manusia*. Jakarta: Bumi Aksara
- Hinduan, Z.R., Anggraeni, A. and Agia, M.I. (2020), "Generation Z in Indonesia: The Self-Driven Digital", Gentina, E. and Parry, E. (Ed.) *The New Generation Z in Asia: Dynamics, Differences, Digitalisation (The Changing Context of Managing People)*, Emerald Publishing Limited, Bingley, pp. 121-134. <https://doi.org/10.1108/978-1-80043-220-820201012>
- Huda, B., Sukidin, S., & 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 PENDIDIKAN EKONOMI: Jurnal Ilmiah Ilmu Pendidikan, Ilmu Ekonomi Dan Ilmu Sosial*, 13(1), 87-93.
- Ismiyanto, PC. S., M. Pd. (2003). *Metode Penelitian*. Semarang : FBS UNNES. Jamaluddin
- Janie, D. N. A. (2012). *Statistik Deskriptif & Regresi Linier Berganda Dengan SPSS*. Semarang: Semarang University Press
- Kasmir. (2014). *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Edisi Revisi, Cetakan keempatbelas, PT. RajaGrafindo Persada, Jakarta.





## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

- Kasmir. (2014). *Dasar-Dasar Perbankan*. Edisi Revisi, Cetakan ke duabelas, PT. RajaGrafindo Persada, Jakarta
- Katadata (2020). *Berapa Usia Mayoritas Pengguna Media Sosial di Indonesia?*. Retrieved from Databoks: <https://databoks.katadata.co.id/datapublish/2020/11/23/berapa-usia-mayoritas-pengguna-media-sosial-di-indonesia>
- Katadata (2021). *OJK catat outstanding Pinjaman Online Sebesar RP 27,9 triliun pada Oktober 2021*. Retrieved from Databoks: <https://databoks.katadata.co.id/datapublish/2021/12/15/ojk-catat-outstanding-pinjaman-online-sebesar-rp-279-triliun-pada-oktober-2021>
- King, Brett. (2018). *Bank 4.0: Banking Everywhere Never at a Bank*. Singapore: Marshall Cavendish Business.
- Kitsios, F., Giatsidis, I., & Kamariotou, M. (2021). Digital Transformation and strategy in the banking sector: Evaluating the acceptance rate of E-Services. *Journal of Open Innovation: Technology, Market, and Complexity*, 7(3), 204. <https://doi.org/10.3390/joitmc7030204>
- Kotler, Philip and Gary Armstrong. (2012). *Principles Of Marketing 14th Edition*. USA : Prentice Hall Pearson.
- Kuncoro, M. (2010). *Dasar-dasar Ekonometrika Pembangunan*. UPP STIM YKPN. Yogyakarta.
- Kuncoro, M. (2012). *Manajemen Perbankan Teori dan Aplikasi*. Yogyakarta: BPFE.
- Kurniawan, A. W., & Puspitaningtyas, Z. (2016). *Metode Penelitian Kuantitatif*. Yogyakarta: Pandiva Buku
- Lipsey, Ragan, Courant. (1997). *Market, Pricing and Efficiency*. Macroeconomics. Ninth canadian edition. The addition-wesley educational publishers
- Montra. (2011). *Consumer Behavior*. Jakarta: Erlangga.
- Nagle, T. T. And Muller, G. (2018). *The Strategy and Tactics for Pricing*. 6th Edition. Routledge: New York
- Nguyen, H. H., & Lien, T. T. (2019). Factors influencing family business decision for borrowing credit from commercial banks: Evidence in Tra Vinh province,





**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

- Viet Nam. *Journal of Asian Finance, Economics and Business*, 6(2), 119-122. <https://doi.org/10.13106/jafeb.2019.vol6.no2.119>
- Pakurár, M., Haddad, H., Nagy, J., Popp, J., & Oláh, J. (2019). The service quality dimensions that affect customer satisfaction in the Jordanian banking sector. *Sustainability*, 11(4), 1113. <https://doi.org/10.3390/su11041113>
- Pandey, M., & Kumar, S. (2017). The impact of psychological pricing strategy on consumers' buying behaviour: A qualitative study. *International Journal of Business and Systems Research*, 11(1/2), 101. <https://doi.org/10.1504/ijbsr.2017.10000880>
- Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia Nomor 12 /Pojk.03/2021 Tentang Bank Umum
- Pratiwi, N. M. D., & Adriati, I. G. A. W. (2020). Dampak Penurunan Suku Bunga Kredit terhadap Penyaluran Kredit di LDP Kuta Saat Pandemi Covid-19. *Jurnal Widya Manajemen, Agustus 2020, Vol. 2 (No. 2): Hal 81-87*. <https://doi.org/10.32795/widyamanajemen.v2i2>
- Priadana, S., & Sunarsi, D. (2021). *Metode Penelitian Kuantitatif*. Tangerang: Pascal Books
- Pride, W.M. and Ferell, O.C. (1997) *Marketing Concepts and Strategies*, 10th Edition, Houghton Mifflin Co, New York.
- Risti, A. P. E., & Usman, M. N. (2017). Pengaruh promosi penjualan, citra merek, dan nilai yang dirasakan dengan variabel intervening WOM terhadap keputusan penggunaan kartu kredit. *Journal of Business & Banking*, 6(1), 99-112.
- Shirai, M. (2017). Effects of price reframing tactics on consumer perceptions. *Journal of Retailing and Consumer Services*, 34, 82–87. <https://doi.org/10.1016/j.jretconser.2016.09.009>
- Sihombing, N. M. M., Suryanto, N. E., Mahameru, M., Setiawan, M. R., Marsella, E., & Li, M. (2019). Dampak penggunaan pinjaman online terhadap gaya hidup konsumtif mahasiswa Yogyakarta. *SINTAK*, 3.
- Simarmata, H. M. P. (2017). Pengaruh kualitas jasa, citra perusahaan dan tingkat suku bunga kredit terhadap keputusan pengambilan produk kredit mikro. *Jurnal Politeknik Bisnis Indonesia*, 7(1), 16-31.



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

- Sormin, M., Saparso, S., & Wahyoedi, S. (2022). The effect of interest rate perception and credit procedures on car purchase decisions mediated by purchase intention in pt. Maybank Indonesia Finance Medan branch 2021. *International Journal of Science, Technology & Management*, 3(4), 1230–1243. <https://doi.org/10.46729/ijstm.v3i4.585>
- Sugiyono, (2021). *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D* (M.Dr. Ir. Sutopo, S.Pd (ed); ke3 ed)
- Sulistiyowati, W., & Astuti, C. C. (2017). *Statistika Dasar Konsep dan Aplikasinya*. Sidoarjo: Umsida Press
- Sunariyah. (2013). *Pengantar Pengetahuan Pasar Modal* (edisi 6). UPP STIM YKPN.
- Suprpto, E., & Puryandani, S. (2020). Analisis Pengaruh Kualitas Layanan, Suku Bunga, Pendapatan, Dan Pendidikan terhadap keputusan nasabah mengambil Kredit Produktif di Bank Jateng Capem margasari. *Magisma: Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Bisnis*, 8(1), 73–79. <https://doi.org/10.35829/magisma.v1i1.71>
- Tiwow, K., Tumbuan, W. J. F. A., & Wangke, S. J. C. (2022). The Impact Of Psychological Pricing On Consumer Purchase Decision At Hypermart Manado. *Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi*, 10. <https://doi.org/10.35794/emba.v10i1.39377>
- Tong, S., Luo, X., & Xu, B. (2019). Personalized Mobile Marketing Strategies. *Journal of the Academy of Marketing Science*, 48(1), 64–78. <https://doi.org/10.1007/s11747-019-00693-3>
- Widiyanto, I. (2008). *Pointers : Metodologi Penelitian*. Semarang: BP Undip
- Zameer, H., Tara, A., Kausar, U., & Mohsin, A. (2015). Impact of service quality, corporate image and customer satisfaction towards customers' perceived value in the banking sector in Pakistan. *International Journal of Bank Marketing*, 33(4), 442–456. <https://doi.org/10.1108/ijbm-01-2014-0015>





## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



## Lampiran 1 Kuesioner Penelitian

### KUESIONER PENELITIAN

Selamat pagi/siang/sore/malam

Kepada para responden yang terhormat,

Perkenalkan, saya Arianne Maria Sekarini, mahasiswi tingkat akhir Politeknik Negeri Jakarta, Program Studi Keuangan dan Perbankan Terapan, Jurusan Akuntansi, yang sedang melakukan penelitian mengenai “Pengaruh Suku Bunga Psikologis dan Percepatan Penyaluran Kredit terhadap Keputusan Nasabah dalam Mengambil Spinjam pada Bank Digital SeaBank (Studi Kasus di Jabodetabek)”.

Kriteria Responden :

1. Nasabah bank digital SeaBank
2. Pernah menggunakan fitur Spinjam
3. Minimal berusia 17 tahun
4. Telah memiliki Kartu Tanda Pengenal (KTP)

Oleh karena itu, saya memohon kesediaannya bagi responden untuk meluangkan waktu sejenak dan turut berpartisipasi dalam pengisian kuesioner ini dengan lengkap dan sebenar-benarnya. Segala kerahasiaan data dan jawaban dari responden akan dijamin oleh peneliti dan hanya akan digunakan untuk kepentingan penelitian ini.

Jika ada informasi yang sekiranya kurang jelas dan kurang dimengerti, dapat ditanyakan dengan menghubungi peneliti melalui kontak di bawah ini.

E-mail : [arianne.mariasekarini.ak19@mhswn.pnj.ac.id](mailto:arianne.mariasekarini.ak19@mhswn.pnj.ac.id)

Phone : 0838-1138-4377



#### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta





## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Demikian yang ingin saya sampaikan, atas bantuan dan kesediaan para responden dalam mengisi kuesioner ini, saya ucapkan terima kasih.

Salam hangat,

Arianne Maria Sekarini



### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

**PETUNJUK UMUM PENGISIAN KUESIONER:**

1. Dimohon untuk membaca setiap pernyataan dengan benar dan teliti.
2. Dimohon untuk menjawab setiap pernyataan yang terdapat dalam kuesioner.
3. Pilihlah jawaban sesuai dengan apa yang anda rasakan dan alami.
4. Dalam kuesioner ini, tidak ada jawaban benar atau salah.

**I. Pertanyaan Penyaringan**

1. Apakah anda nasabah bank digital SeaBank?
  - a. Ya
  - b. Tidak
2. Apakah anda pernah menggunakan fitur Spinjam?
  - a. Ya
  - b. Tidak

**II. Identitas Responden**

Dimohon untuk mengisi data diri Anda dengan data yang sebenar-benarnya. Data yang diberikan pada kuesioner ini akan digunakan untuk kepentingan penelitian dan akan dijaga kerahasiaannya.

No.	Keterangan	Jenis Pilihan
1	Usia	a. 17-22 tahun b. 23-28 tahun c. 29-34 tahun d. 35-40 tahun e. >45 tahun
2	Jenis Kelamin	a. Laki-laki b. Perempuan
3	Domisili	a. Jakarta b. Bogor c. Depok d. Tangerang e. Bekasi f. Lainnya





## Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengummumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

4	Pekerjaan	a. Pelajar/Mahasiswa b. Pegawai Negeri c. Pegawai Swasta d. Wirausaha e. Ibu Rumah Tangga f. Tidak Bekerja
5	Penghasilan Per Bulan	a. < Rp1.500.000 b. Rp1.600.000 - Rp2.500.000 c. Rp2.600.000 - Rp3.500.000 d. Rp3.600.000 - Rp4.500.000 e. > Rp4.500.000
6	Besar Pinjaman Yang Diajukan	a. < Rp1.000.000 b. Rp1.100.000 - Rp3.000.000 c. Rp3.100.000 - Rp5.000.000 d. Rp5.100.000 - Rp7.000.000 e. > Rp7.000.000

### III. Pertanyaan Indikator Penelitian

#### Petunjuk Pengisian:

1. Bacalah pernyataan-pernyataan berikut ini dengan baik dan teliti
2. Pilih salah satu jawaban yang menurut Anda paling sesuai dengan kondisi Anda
3. Pilihan jawaban terdiri dari 4 alternatif jawaban:

**1 = Sangat Tidak Setuju (STS)**

**2 = Tidak Setuju (TS)**



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

3 = Setuju (S)

4 = Sangat Setuju (SS)

SUKU BUNGA PSIKOLOGIS					
No	Pertanyaan	Pilihan Jawaban			
		STS	TS	S	SS
1	Suku bunga yang dibebankan oleh Spinjam tidak membuat saya keberatan.				
2	Saya merasa suku bunga Spinjam cukup terjangkau.				
3	Suku bunga pinjaman yang ditawarkan Spinjam dirasa menguntungkan.				
4	Saya memilih Spinjam tanpa menghitung suku bunga per tahunnya.				
5	Saya merasa suku bunga per bulan yang dimiliki Spinjam lebih murah dibandingkan dengan bank konvensional.				
6	Saya menggunakan Spinjam setelah membandingkan suku bunganya dengan pinjaman lain.				
7	Menurut saya, suku bunga Spinjam lebih rendah dibandingkan produk pinjaman lain.				

PERCEPATAN PENYALURAN KREDIT					
No	Pertanyaan	Pilihan Jawaban			
		STS	TS	S	SS
1	Prosedur pengambilan pinjaman mudah dipahami.				



2	Saya tidak mengalami hambatan ketika mengajukan Spinjam.				
3	Pengajuan pinjaman dirasa mudah meskipun nominal yang diajukan terbilang kecil.				
4	Menurut saya, aktivasi Spinjam di SeaBank terbilang cepat.				
5	Proses pengajuan Spinjam di SeaBank tergolong cepat.				
6	Saya merasa proses pencairan dana pinjaman cenderung cepat.				
7	Persyaratan pinjaman yang diberikan tidak berbelit-belit.				
8	Persyaratan yang harus dipenuhi untuk mengambil Spinjam cenderung mudah untuk dilaksanakan.				

KEPUTUSAN PENGAMBILAN PINJAMAN					
No	Pertanyaan	Pilihan Jawaban			
		STS	TS	S	SS
1	Saya merasa puas dengan produk Spinjam yang saya ambil pada SeaBank.				
2	Produk Spinjam dapat memenuhi kebutuhan dana saya.				
3	Saya merasa informasi mengenai pengajuan pinjaman di laman Spinjam sudah lengkap.				
4	Customer Service SeaBank cepat dalam menanggapi pertanyaan terkait Spinjam.				
5	Spinjam tersedia secara online sehingga saya tidak terkendala lokasi.				

## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



6	Spinjam mempersingkat waktu karena saya tidak perlu lagi menempuh perjalanan ke kantor cabang untuk pengajuan pinjaman.				
7	Testimoni baik pada laman Spinjam membuat saya memutuskan untuk mengambil produk pinjaman tersebut.				
8	Saya merasa pelayanan yang diberikan oleh SeaBank sangat baik.				

## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta







## Lampiran 2 Distribusi Kuesioner

### TABULASI DATA HASIL PENELITIAN

SUKU BUNGA PSIKOLOGIS								
No	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	X1.7	TOTAL
1	3	3	4	4	4	4	4	26
2	3	2	2	3	2	4	3	19
3	3	3	3	2	2	3	2	18
4	1	2	3	2	3	3	3	17
5	3	4	4	3	4	4	4	26
6	4	4	4	4	4	4	4	28
7	3	3	3	3	3	3	3	21
8	3	3	3	3	4	3	3	22
9	3	3	3	3	3	3	3	21
10	3	3	3	2	3	4	3	21
11	3	3	3	2	2	3	3	19
12	3	3	3	2	3	3	2	19
13	3	3	2	4	3	3	3	21
14	3	3	4	3	4	4	3	24
15	3	3	3	4	2	3	3	21
16	3	2	2	3	3	4	3	20
17	3	3	3	2	3	3	3	20
18	3	3	3	4	2	3	3	21
19	3	3	3	4	3	3	3	22
20	3	3	2	2	3	4	3	20
21	3	3	3	4	3	3	3	22
22	3	3	3	4	3	3	3	22
23	3	3	3	4	4	3	3	23
24	3	3	3	3	3	3	3	21
25	3	3	3	2	3	3	4	21
26	3	2	3	2	3	4	3	20
27	3	3	3	4	3	4	3	23
28	4	3	2	1	2	4	2	18
29	4	3	3	4	2	4	3	23
30	3	3	4	3	4	3	3	23
31	3	3	3	3	3	3	3	21
32	3	4	4	3	4	4	3	25
33	4	4	4	4	4	4	4	28
34	4	4	4	4	4	4	4	28

#### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengummumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

35	3	3	4	4	3	3	4	24
36	3	3	3	3	3	3	3	21
37	2	2	3	1	3	2	2	15
38	3	3	3	2	3	3	2	19
39	3	3	3	3	3	4	3	22
40	2	2	2	2	2	2	2	14
41	3	3	4	4	4	4	4	26
42	4	4	3	3	4	4	3	25
43	3	3	3	1	3	3	3	19
44	3	3	3	3	3	3	3	21
45	3	3	3	3	3	3	3	21
46	3	3	2	3	3	3	3	20
47	3	3	4	4	3	3	4	24
48	4	4	4	4	4	4	4	28
49	3	4	3	2	4	3	4	23
50	3	3	3	3	3	3	3	21
51	3	3	3	3	3	3	3	21
52	3	2	3	3	3	4	3	21
53	3	3	3	4	2	2	2	19
54	4	4	4	2	3	3	3	23
55	2	3	2	2	3	4	3	19
56	3	2	2	2	2	3	2	16
57	2	2	2	3	3	3	3	18
58	2	2	2	1	1	3	2	13
59	3	3	2	3	4	3	4	22
60	3	3	2	3	2	3	2	18
61	3	3	3	2	3	3	3	20
62	3	3	3	2	3	2	3	19
63	3	3	3	2	3	3	3	20
64	2	3	3	2	3	3	3	19
65	2	3	2	2	3	3	3	18
66	3	3	3	1	3	4	2	19
67	3	4	4	3	3	4	3	24
68	3	3	3	4	4	3	3	23
69	2	2	2	4	2	2	3	17
70	3	3	2	2	3	3	3	19
71	4	4	3	2	3	3	4	23
72	4	3	4	2	3	3	3	22
73	3	3	3	2	3	4	3	21
74	3	3	3	4	3	4	2	22
75	3	4	3	3	4	4	4	25





## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

76	3	3	2	2	4	4	4	22
77	3	3	3	4	3	3	3	22
78	2	3	2	2	3	2	3	17
79	3	3	3	2	4	4	3	22
80	3	4	3	3	4	4	4	25
81	3	3	2	2	3	2	3	18
82	3	3	2	2	2	3	3	18
83	3	3	3	2	3	3	3	20
84	3	3	2	2	3	3	3	19
85	3	3	3	3	3	3	3	21
86	3	3	3	2	3	3	3	20
87	2	2	2	3	3	2	3	17
88	3	3	3	3	4	4	4	24
89	3	3	2	2	2	3	3	18
90	3	3	3	2	3	3	3	20
91	3	3	2	2	3	3	3	19
92	3	3	2	3	2	3	2	18
93	3	3	3	2	3	3	3	20
94	3	3	3	2	3	2	3	19
95	3	3	3	2	3	3	3	20
96	2	3	3	2	3	3	3	19
97	3	3	2	2	3	3	3	19
98	4	4	3	2	3	3	4	23
99	4	3	4	2	3	3	3	22
100	3	3	2	2	4	4	4	22

PERCEPATAN PENYALURAN KREDIT									
No	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6	X2.7	X2.8	TOTAL
1	4	4	3	4	4	4	4	4	31
2	4	4	4	4	4	4	4	4	32
3	4	3	3	4	3	3	4	3	27
4	3	4	3	3	4	3	4	3	27
5	4	3	4	4	4	4	4	4	31
6	4	4	4	3	3	3	4	4	29
7	3	3	3	3	3	3	3	3	24
8	4	4	4	4	4	4	4	4	32
9	3	3	3	3	2	3	3	2	22
10	3	3	4	3	3	3	4	3	26
11	3	4	4	3	3	3	3	3	26
12	3	3	3	3	3	3	3	2	23
13	2	3	3	3	3	3	3	3	23



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengummumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

14	4	3	4	3	4	4	3	4	<b>29</b>
15	3	3	3	4	3	3	3	3	<b>25</b>
16	4	2	2	3	4	4	2	3	<b>24</b>
17	3	3	3	3	3	3	3	3	<b>24</b>
18	3	3	3	3	3	3	2	3	<b>23</b>
19	3	3	3	3	3	3	3	3	<b>24</b>
20	3	2	4	3	3	2	3	3	<b>23</b>
21	3	2	3	3	2	2	3	3	<b>21</b>
22	3	3	4	4	3	3	3	3	<b>26</b>
23	3	3	3	3	3	3	3	3	<b>24</b>
24	3	3	3	2	3	3	2	3	<b>22</b>
25	3	3	4	4	3	3	3	3	<b>26</b>
26	3	3	4	4	4	3	4	3	<b>28</b>
27	4	3	3	3	4	2	3	3	<b>25</b>
28	4	2	2	4	4	3	4	4	<b>27</b>
29	3	3	4	3	3	4	3	4	<b>27</b>
30	3	2	4	3	3	2	4	4	<b>25</b>
31	3	3	3	3	3	3	3	3	<b>24</b>
32	4	3	4	3	4	3	4	3	<b>28</b>
33	4	4	4	4	4	4	4	4	<b>32</b>
34	4	4	4	4	4	4	4	4	<b>32</b>
35	4	3	3	4	4	3	3	4	<b>28</b>
36	3	3	2	4	3	3	3	4	<b>25</b>
37	3	4	4	4	4	4	4	4	<b>31</b>
38	3	3	3	3	3	3	3	2	<b>23</b>
39	3	4	3	3	3	3	4	4	<b>27</b>
40	3	4	3	3	3	3	3	3	<b>25</b>
41	4	4	4	4	4	4	4	4	<b>32</b>
42	4	3	4	4	4	4	3	3	<b>29</b>
43	4	4	4	4	4	3	4	3	<b>30</b>
44	3	3	3	3	3	3	2	2	<b>22</b>
45	3	3	2	3	3	2	3	3	<b>22</b>
46	3	2	3	4	3	3	3	3	<b>24</b>
47	3	3	4	3	4	4	4	4	<b>29</b>
48	4	4	4	3	4	4	3	4	<b>30</b>
49	4	4	3	4	3	3	4	4	<b>29</b>
50	4	3	3	4	3	3	4	3	<b>27</b>
51	3	3	3	3	3	3	3	3	<b>24</b>
52	4	3	3	4	4	4	3	4	<b>29</b>
53	4	4	4	4	4	3	4	4	<b>31</b>
54	4	4	4	4	4	3	4	4	<b>31</b>



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengummumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

55	4	4	3	3	4	3	3	4	<b>28</b>
56	4	4	4	4	3	3	3	3	<b>28</b>
57	3	3	3	3	3	3	3	3	<b>24</b>
58	3	4	4	4	4	4	4	3	<b>30</b>
59	4	4	3	4	4	4	4	3	<b>30</b>
60	3	3	3	3	3	3	3	3	<b>24</b>
61	3	3	3	3	3	4	3	3	<b>25</b>
62	3	3	3	4	3	3	3	3	<b>25</b>
63	4	3	4	4	3	3	4	4	<b>29</b>
64	3	3	3	3	3	3	3	3	<b>24</b>
65	4	3	3	4	4	4	4	4	<b>30</b>
66	3	3	3	3	3	3	3	3	<b>24</b>
67	4	4	4	4	3	3	3	3	<b>28</b>
68	3	3	4	3	4	3	4	4	<b>28</b>
69	2	3	2	3	3	3	3	3	<b>22</b>
70	3	3	3	3	3	3	3	3	<b>24</b>
71	4	4	4	4	4	4	4	4	<b>32</b>
72	4	4	3	4	4	3	3	4	<b>29</b>
73	3	3	4	3	3	3	3	3	<b>25</b>
74	4	3	4	3	4	3	4	2	<b>27</b>
75	4	3	4	4	4	4	4	4	<b>31</b>
76	4	3	4	4	4	4	4	4	<b>31</b>
77	4	4	3	3	3	3	2	3	<b>25</b>
78	3	2	3	3	3	3	3	3	<b>23</b>
79	4	3	4	4	3	4	3	4	<b>29</b>
80	3	3	3	4	4	4	3	4	<b>28</b>
81	3	3	3	3	3	3	3	3	<b>24</b>
82	3	3	3	3	3	3	3	3	<b>24</b>
83	3	3	3	3	3	3	3	3	<b>24</b>
84	3	3	3	3	3	3	3	3	<b>24</b>
85	3	4	4	3	4	4	4	4	<b>30</b>
86	3	2	3	3	3	3	3	3	<b>23</b>
87	4	4	4	4	4	4	4	4	<b>32</b>
88	4	3	3	3	3	3	3	3	<b>25</b>
89	3	3	3	3	4	4	4	4	<b>28</b>
90	3	3	3	3	3	3	3	3	<b>24</b>
91	3	3	3	4	4	4	4	4	<b>29</b>
92	1	3	2	3	3	3	2	3	<b>20</b>
93	3	3	3	3	3	4	4	4	<b>27</b>
94	3	3	3	4	3	3	3	3	<b>25</b>
95	4	4	4	4	3	3	3	3	<b>28</b>





## Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

96	3	3	3	3	4	4	3	4	27
97	3	4	4	4	4	3	4	4	30
98	4	3	3	3	3	4	3	3	26
99	4	4	4	4	4	3	3	3	29
100	4	3	4	3	3	3	2	3	25

KEPUTUSAN PENGAMBILAN PINJAMAN									
No	Y1.1	Y1.2	Y1.3	Y1.4	Y1.5	Y1.6	Y1.7	Y1.8	TOTAL
1	3	2	4	2	4	4	3	3	25
2	3	3	3	3	4	4	4	3	27
3	3	4	3	3	4	4	3	3	27
4	3	3	2	2	3	3	3	4	23
5	4	4	4	4	4	4	4	4	32
6	4	4	4	4	4	4	4	4	32
7	3	3	3	4	3	3	4	3	26
8	2	3	3	3	4	4	3	3	25
9	3	2	3	3	3	3	3	3	23
10	3	3	3	3	3	4	3	3	25
11	3	3	3	2	3	4	3	3	24
12	4	3	3	2	3	4	3	3	25
13	3	3	2	2	4	4	3	3	24
14	4	3	4	3	4	3	4	4	29
15	3	3	3	3	3	3	3	3	24
16	2	4	4	3	4	4	4	3	28
17	3	3	3	3	3	4	3	3	25
18	3	3	3	2	4	4	3	3	25
19	3	3	2	2	4	4	3	3	24
20	2	4	3	4	3	4	2	3	25
21	3	4	3	3	4	4	3	3	27
22	3	3	3	3	4	4	3	3	26
23	3	4	3	3	3	4	3	3	26
24	3	3	3	3	3	3	3	3	24
25	3	3	4	3	4	4	3	3	27
26	3	3	4	3	4	3	4	3	27
27	4	3	3	2	4	4	3	4	27
28	4	4	3	4	4	3	3	3	28
29	3	3	2	3	4	3	3	4	25
30	2	3	3	4	3	4	3	4	26
31	3	3	3	3	3	3	3	3	24
32	4	3	4	3	4	3	4	3	28
33	4	4	4	3	4	4	4	4	31



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

34	4	4	3	4	4	4	3	4	30
35	4	3	3	4	4	3	3	4	28
36	3	3	3	3	4	3	3	3	25
37	3	3	3	3	3	3	2	3	23
38	4	3	3	2	3	4	3	3	25
39	4	4	4	4	4	4	4	4	32
40	4	3	4	4	3	4	4	4	30
41	3	4	2	3	4	4	3	4	27
42	4	3	4	4	4	4	3	4	30
43	4	3	3	3	4	3	4	4	28
44	2	4	3	2	3	3	3	2	22
45	3	3	3	3	3	3	3	3	24
46	3	3	3	3	3	3	3	3	24
47	3	3	3	3	3	4	3	4	26
48	4	4	4	4	4	4	4	4	32
49	4	3	4	4	4	3	4	3	29
50	3	2	3	3	4	4	3	3	25
51	3	3	3	3	3	3	3	3	24
52	4	4	4	4	4	4	4	4	32
53	3	3	3	2	4	4	3	3	25
54	4	3	3	4	4	3	4	4	29
55	4	4	3	3	4	4	4	3	29
56	2	3	2	3	2	3	3	4	22
57	3	3	3	2	3	3	3	3	23
58	4	3	3	3	3	3	4	4	27
59	3	4	4	3	4	4	4	4	30
60	3	3	3	3	3	3	3	3	24
61	3	4	4	3	4	4	3	3	28
62	3	3	3	3	3	3	3	4	25
63	3	3	4	4	4	4	4	4	30
64	3	3	3	3	3	3	3	3	24
65	4	4	4	3	3	4	4	4	30
66	3	3	3	4	3	4	3	3	26
67	3	3	3	4	4	4	4	4	29
68	3	4	3	2	4	3	3	3	25
69	2	3	3	3	3	3	3	3	23
70	2	3	2	3	3	3	3	3	22
71	4	4	4	3	4	4	3	4	30
72	4	3	3	2	4	3	4	4	27
73	3	4	3	3	4	4	3	3	27
74	3	4	4	2	4	4	2	3	26



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

75	4	4	4	4	4	4	3	4	31
76	4	4	4	3	4	4	4	4	31
77	3	4	3	3	3	4	3	3	26
78	4	3	3	2	3	3	3	4	25
79	4	4	4	4	4	4	4	4	32
80	3	4	4	3	4	4	4	3	29
81	3	2	3	3	3	3	3	3	23
82	3	3	4	3	3	4	3	3	26
83	3	3	3	3	4	3	3	3	25
84	3	3	3	3	4	4	3	3	26
85	3	3	3	4	3	4	4	4	28
86	3	2	3	3	3	3	3	3	23
87	3	4	4	3	4	4	4	4	30
88	4	3	3	2	1	3	3	3	22
89	3	3	3	4	3	4	4	4	28
90	3	2	3	3	3	3	3	3	23
91	3	4	4	3	4	4	4	4	30
92	3	3	3	3	3	4	3	3	25
93	4	3	4	4	4	4	4	4	31
94	3	3	4	3	3	3	3	4	26
95	3	3	3	4	3	3	4	4	27
96	4	4	4	3	3	3	3	3	27
97	3	4	4	2	3	3	4	4	27
98	2	1	3	4	4	4	3	3	24
99	4	3	4	4	3	3	3	4	28
100	3	3	3	3	3	2	3	3	23





### Lampiran 3 Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas

#### 1. Variabel Suku Bunga Psikologis

##### a. Uji Validitas

		Correlations							
		X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	X1.7	TOTAL
X1.1	Pearson Correlation	1	,605**	,414**	0,193	,213*	,364**	,276**	,617**
	Sig. (2-tailed)		0,000	0,000	0,055	0,034	0,000	0,005	0,000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100
X1.2	Pearson Correlation	,605**	1	,492**	0,172	,489**	,316**	,484**	,719**
	Sig. (2-tailed)	0,000		0,000	0,087	0,000	0,001	0,000	0,000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100
X1.3	Pearson Correlation	,414**	,492**	1	,331**	,450**	,272**	,348**	,712**
	Sig. (2-tailed)	0,000	0,000		0,001	0,000	0,006	0,000	0,000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100
X1.4	Pearson Correlation	0,193	0,172	,331**	1	,226*	0,171	,304**	,588**
	Sig. (2-tailed)	0,055	0,087	0,001		0,023	0,088	0,002	0,000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100
X1.5	Pearson Correlation	,213*	,489**	,450**	,226*	1	,394**	,632**	,723**
	Sig. (2-tailed)	0,034	0,000	0,000	0,023		0,000	0,000	0,000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100
X1.6	Pearson Correlation	,364**	,316**	,272**	0,171	,394**	1	,320**	,592**
	Sig. (2-tailed)	0,000	0,001	0,006	0,088	0,000		0,001	0,000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100
X1.7	Pearson Correlation	,276**	,484**	,348**	,304**	,632**	,320**	1	,709**
	Sig. (2-tailed)	0,005	0,000	0,000	0,002	0,000	0,001		0,000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100
TOTAL	Pearson Correlation	,617**	,719**	,712**	,588**	,723**	,592**	,709**	1
	Sig. (2-tailed)	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	
	N	100	100	100	100	100	100	100	100

\*\* . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

\* . Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

##### b. Uji Reliabilitas

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
0,773	7

#### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



## 2. Variabel Percepatan Penyaluran Kredit

### a. Uji Validitas

		Correlations								
		X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6	X2.7	X2.8	TOTAL
X2.1	Pearson Correlation	1	,349**	,401**	,472**	,464**	,291**	,326**	,336**	,671*
	Sig. (2-tailed)		0,000	0,000	0,000	0,000	0,003	0,001	0,001	0,000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X2.2	Pearson Correlation	,349**	1	,392**	,330**	,376**	,298**	,326**	,290**	,622*
	Sig. (2-tailed)	0,000		0,000	0,001	0,000	0,003	0,001	0,003	0,000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X2.3	Pearson Correlation	,401**	,392**	1	,307**	,333**	,248*	,432**	,271**	,632*
	Sig. (2-tailed)	0,000	0,000		0,002	0,001	0,013	0,000	0,006	0,000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X2.4	Pearson Correlation	,472**	,330**	,307**	1	,429**	,327**	,458**	,401**	,676*
	Sig. (2-tailed)	0,000	0,001	0,002		0,000	0,001	0,000	0,000	0,000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X2.5	Pearson Correlation	,464**	,376**	,333**	,429**	1	,556**	,507**	,558**	,770**
	Sig. (2-tailed)	0,000	0,000	0,001	0,000		0,000	0,000	0,000	0,000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X2.6	Pearson Correlation	,291**	,298**	,248*	,327**	,556**	1	,309**	,492**	,640*
	Sig. (2-tailed)	0,003	0,003	0,013	0,001	0,000		0,002	0,000	0,000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X2.7	Pearson Correlation	,326**	,326**	,432**	,458**	,507**	,309**	1	,515**	,718**
	Sig. (2-tailed)	0,001	0,001	0,000	0,000	0,000	0,002		0,000	0,000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X2.8	Pearson Correlation	,336**	,290**	,271**	,401**	,558**	,492**	,515**	1	,709**
	Sig. (2-tailed)	0,001	0,003	0,006	0,000	0,000	0,000	0,000		0,000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100
TOTAL	Pearson Correlation	,671**	,622**	,632**	,676**	,770**	,640**	,718**	,709**	1
	Sig. (2-tailed)	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100

\*\* . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

\* . Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

### b. Uji Reliabilitas

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
0,832	8

#### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengunumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



### 3. Variabel Keputusan Mengambil Pinjaman

#### a. Uji Validitas

		Correlations								
		Y1.1	Y1.2	Y1.3	Y1.4	Y1.5	Y1.6	Y1.7	Y1.8	TOTAL
Y1.1	Pearson Correlation	1	,236*	,407**	0,157	,218*	0,036	,390**	,453**	<b>,608**</b>
	Sig. (2-tailed)		0,018	0,000	0,120	0,029	0,720	0,000	0,000	0,000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Y1.2	Pearson Correlation	,236*	1	,339**	0,078	,260**	,308**	,217*	,208*	<b>,557**</b>
	Sig. (2-tailed)	0,018		0,001	0,442	0,009	0,002	0,030	0,037	0,000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Y1.3	Pearson Correlation	,407**	,339**	1	,288**	,302**	,250*	,441**	,259**	<b>,690**</b>
	Sig. (2-tailed)	0,000	0,001		0,004	0,002	0,012	0,000	0,009	0,000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Y1.4	Pearson Correlation	0,157	0,078	,288**	1	0,159	0,133	,339**	,381**	<b>,549**</b>
	Sig. (2-tailed)	0,120	0,442	0,004		0,115	0,187	0,001	0,000	0,000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Y1.5	Pearson Correlation	,218*	,260**	,302**	0,159	1	,405**	,302**	0,171	<b>,585**</b>
	Sig. (2-tailed)	0,029	0,009	0,002	0,115		0,000	0,002	0,090	0,000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Y1.6	Pearson Correlation	0,036	,308**	,250*	0,133	,405**	1	0,119	0,137	<b>,485**</b>
	Sig. (2-tailed)	0,720	0,002	0,012	0,187	0,000		0,237	0,175	0,000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Y1.7	Pearson Correlation	,390**	,217*	,441**	,339**	,302**	0,119	1	,491**	<b>,678**</b>
	Sig. (2-tailed)	0,000	0,030	0,000	0,001	0,002	0,237		0,000	0,000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Y1.8	Pearson Correlation	,453**	,208*	,259**	,381**	0,171	0,137	,491**	1	<b>,636**</b>
	Sig. (2-tailed)	0,000	0,037	0,009	0,000	0,090	0,175	0,000		0,000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100
TOTAL	Pearson Correlation	,608**	,557**	,690**	,549**	,585**	,485**	,678**	,636**	1
	Sig. (2-tailed)	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100

\*. Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).  
 \*\*. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

#### b. Uji Reliabilitas

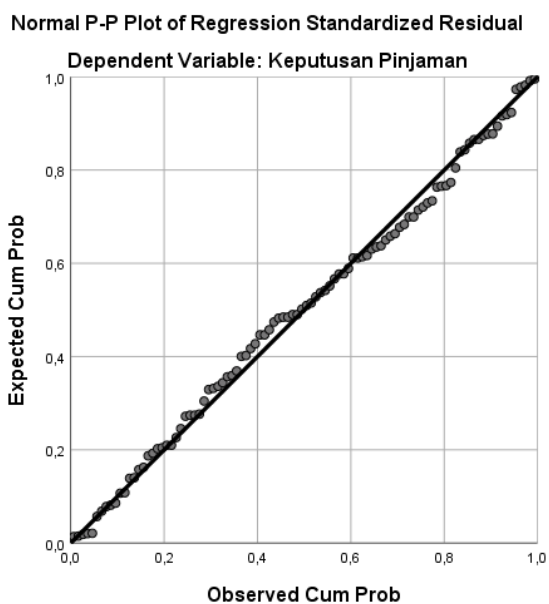
Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
<b>0,740</b>	8

#### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengunumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



## Lampiran 4 Hasil Uji Normalitas



### One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		<i>Unstandardized Residual</i>
N		100
<i>Normal Parameters<sup>a,b</sup></i>	<i>Mean</i>	0,0000000
	<i>Std. Deviation</i>	2,09371679
<i>Most Extreme Differences</i>	<i>Absolute</i>	0,046
	<i>Positive</i>	0,044
	<i>Negative</i>	-0,046
<i>Test Statistic</i>		0,046
<i>Asymp. Sig. (2-tailed)</i>		<b>,200<sup>c,d</sup></b>
<i>a. Test distribution is Normal.</i>		
<i>b. Calculated from data.</i>		
<i>c. Lilliefors Significance Correction.</i>		
<i>d. This is a lower bound of the true significance.</i>		

## Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



## Lampiran 5 Hasil Uji Multikolinieritas

Coefficients <sup>a</sup>							
Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	9,507	2,114				
	Suku Bunga Psikologis	0,188	0,078	0,198	2,410	0,018	0,897
	Percepatan Penyaluran Kredit	0,493	0,073	0,552	6,729	0,000	0,897

a. Dependent Variable: Keputusan Pinjaman



Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

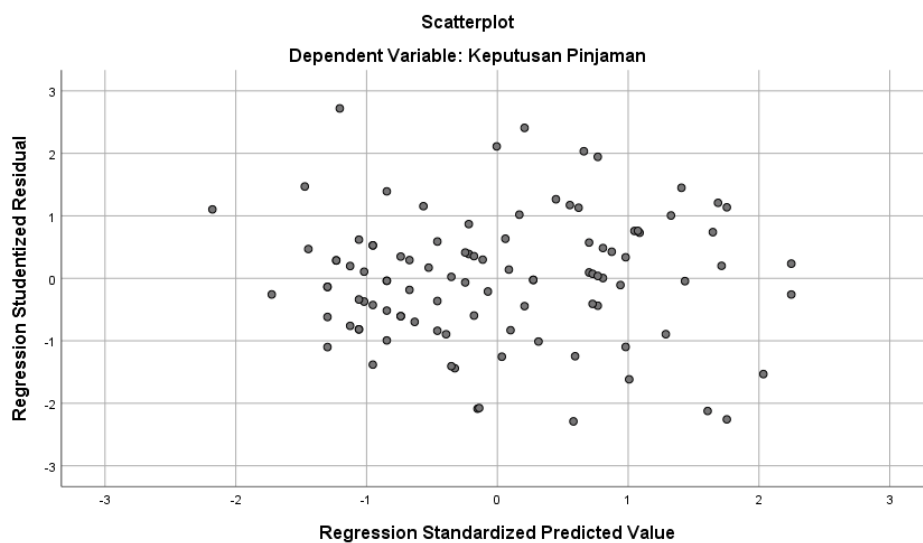
Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengummumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA

## Lampiran 6 Hasil Uji Heteroskedastisitas



Coefficients <sup>a</sup>						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	0,034	0,048		0,704	0,483
	Suku Bunga Psikologis	-0,003	0,002	-0,152	-1,446	0,151
	Percepatan Penyaluran Kredit	0,003	0,002	0,189	1,801	0,075

a. Dependent Variable: ABS\_RES

## Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengummumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta





Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

### Lampiran 7 Hasil Uji Regresi Linier Berganda

Coefficients <sup>a</sup>								
Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics		
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF	
1	(Constant)	9,507	2,114					
	Suku Bunga Psikologis	0,188	0,078	0,198	2,410	0,018	0,897	1,114
	Percepatan Penyaluran Kredit	0,493	0,073	0,552	6,729	0,000	0,897	1,114

a. Dependent Variable: Keputusan Pinjaman

### Lampiran 8 Hasil Uji T

Coefficients <sup>a</sup>								
Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics		
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF	
1	(Constant)	9,507	2,114	4,496	0,000			
	Suku Bunga Psikologis	0,188	0,078	0,198	2,410	0,018	0,897	1,114
	Percepatan Penyaluran Kredit	0,493	0,073	0,552	6,729	0,000	0,897	1,114

a. Dependent Variable: Keputusan Pinjaman

### Lampiran 9 Hasil Uji F

ANOVA <sup>a</sup>						
Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	306,529	2	153,264	34,256	,000 <sup>b</sup>
	Residual	433,981	97	4,474		
	Total	740,510	99			

a. Dependent Variable: Keputusan Pinjaman

b. Predictors: (Constant), Percepatan Penyaluran Kredit, Suku Bunga Psikologis



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengummumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 10 Hasil Uji Koefisien Determinasi

Model Summary <sup>b</sup>				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,643 <sup>a</sup>	0,414	0,402	2,115
a. Predictors: (Constant), Percepatan Penyaluran Kredit, Suku Bunga Psikologis				
b. Dependent Variable: Keputusan Pinjaman				

Lampiran 11 Tabel R

76	0.1876	0.2227	0.2630	0.2900	0.3655
77	0.1864	0.2213	0.2613	0.2882	0.3633
78	0.1852	0.2199	0.2597	0.2864	0.3611
79	0.1841	0.2185	0.2581	0.2847	0.3589
80	0.1829	0.2172	0.2565	0.2830	0.3568
81	0.1818	0.2159	0.2550	0.2813	0.3547
82	0.1807	0.2146	0.2535	0.2796	0.3527
83	0.1796	0.2133	0.2520	0.2780	0.3507
84	0.1786	0.2120	0.2505	0.2764	0.3487
85	0.1775	0.2108	0.2491	0.2748	0.3468
86	0.1765	0.2096	0.2477	0.2732	0.3449
87	0.1755	0.2084	0.2463	0.2717	0.3430
88	0.1745	0.2072	0.2449	0.2702	0.3412
89	0.1735	0.2061	0.2435	0.2687	0.3393
90	0.1726	0.2050	0.2422	0.2673	0.3375
91	0.1716	0.2039	0.2409	0.2659	0.3358
92	0.1707	0.2028	0.2396	0.2645	0.3341
93	0.1698	0.2017	0.2384	0.2631	0.3323
94	0.1689	0.2006	0.2371	0.2617	0.3307
95	0.1680	0.1996	0.2359	0.2604	0.3290
96	0.1671	0.1986	0.2347	0.2591	0.3274
97	0.1663	0.1975	0.2335	0.2578	0.3258
98	0.1654	0.1966	0.2324	0.2565	0.3242
99	0.1646	0.1956	0.2312	0.2552	0.3226
100	0.1638	0.1946	0.2301	0.2540	0.3211



## Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengummumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 12 Tabel T

<b>d.f</b>	$t_{0.10}$	$t_{0.05}$	$t_{0.025}$	$t_{0.01}$	$t_{0.005}$	<b>d.f</b>
<b>79</b>	1,292	1,664	1,990	2,374	2,640	<b>79</b>
<b>80</b>	1,292	1,664	1,990	2,374	2,639	<b>80</b>
<b>81</b>	1,292	1,664	1,990	2,373	2,638	<b>81</b>
<b>82</b>	1,292	1,664	1,989	2,373	2,637	<b>82</b>
<b>83</b>	1,292	1,663	1,989	2,372	2,636	<b>83</b>
<b>84</b>	1,292	1,663	1,989	2,372	2,636	<b>84</b>
<b>85</b>	1,292	1,663	1,988	2,371	2,635	<b>85</b>
<b>86</b>	1,291	1,663	1,988	2,370	2,634	<b>86</b>
<b>87</b>	1,291	1,663	1,988	2,370	2,634	<b>87</b>
<b>88</b>	1,291	1,662	1,987	2,369	2,633	<b>88</b>
<b>89</b>	1,291	1,662	1,987	2,369	2,632	<b>89</b>
<b>90</b>	1,291	1,662	1,987	2,368	2,632	<b>90</b>
<b>91</b>	1,291	1,662	1,986	2,368	2,631	<b>91</b>
<b>92</b>	1,291	1,662	1,986	2,368	2,630	<b>92</b>
<b>93</b>	1,291	1,661	1,986	2,367	2,630	<b>93</b>
<b>94</b>	1,291	1,661	1,986	2,367	2,629	<b>94</b>
<b>95</b>	1,291	1,661	1,985	2,366	2,629	<b>95</b>
<b>96</b>	1,290	1,661	1,985	2,366	2,628	<b>96</b>
<b>97</b>	1,290	1,661	1,985	2,365	2,627	<b>97</b>
<b>98</b>	1,290	1,661	1,984	2,365	2,627	<b>98</b>
<b>99</b>	1,290	1,660	1,984	2,365	2,626	<b>99</b>
<b>Inf.</b>	1,290	1,660	1,984	2,364	2,626	<b>Inf.</b>

**NEGERI  
JAKARTA**



Lampiran 13 Tabel F

72	3.974	3.124	2.732	2.499
73	3.972	3.122	2.730	2.497
74	3.970	3.120	2.728	2.495
75	3.968	3.119	2.727	2.494
76	3.967	3.117	2.725	2.492
77	3.965	3.115	2.723	2.490
78	3.963	3.114	2.722	2.489
79	3.962	3.112	2.720	2.487
80	3.960	3.111	2.719	2.486
81	3.959	3.109	2.717	2.484
82	3.957	3.108	2.716	2.483
83	3.956	3.107	2.715	2.482
84	3.955	3.105	2.713	2.480
85	3.953	3.104	2.712	2.479
86	3.952	3.103	2.711	2.478
87	3.951	3.101	2.709	2.476
88	3.949	3.100	2.708	2.475
89	3.948	3.099	2.707	2.474
90	3.947	3.098	2.706	2.473
91	3.946	3.097	2.705	2.472
92	3.945	3.095	2.704	2.471
93	3.943	3.094	2.703	2.470
94	3.942	3.093	2.701	2.469
95	3.941	3.092	2.700	2.467
96	3.940	3.091	2.699	2.466
97	3.939	3.090	2.698	2.465
98	3.938	3.089	2.697	2.465
99	3.937	3.088	2.696	2.464
100	3.936	3.087	2.696	2.463

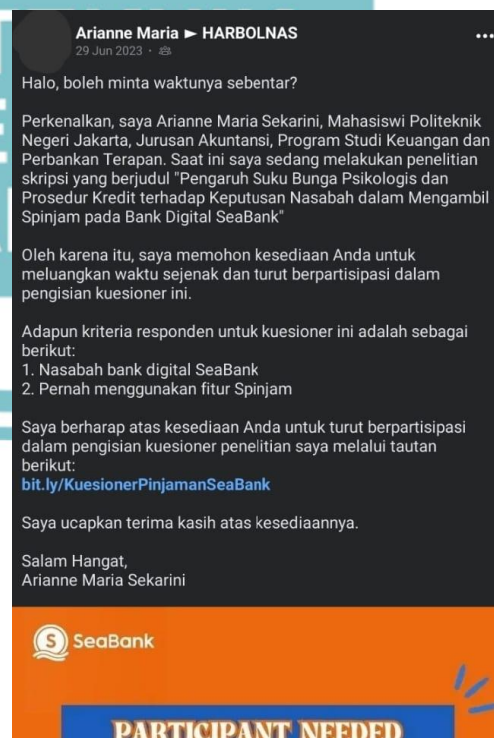
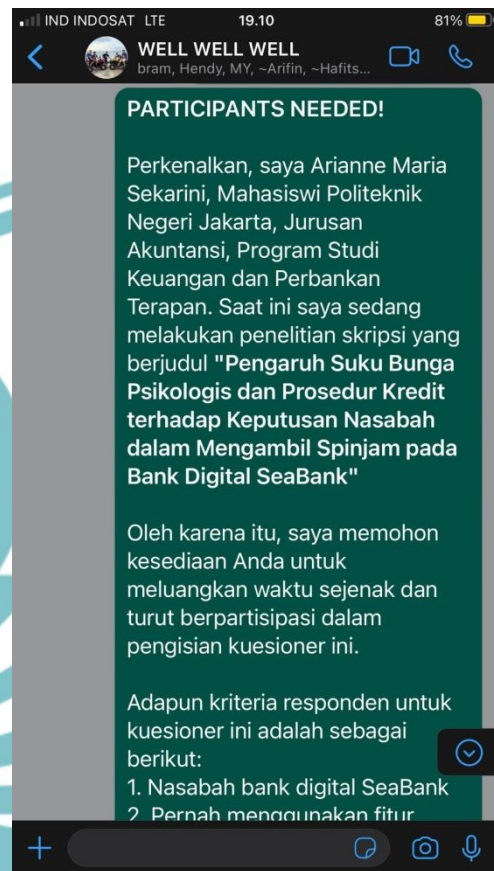
## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengummumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



## Lampiran 14 Dokumentasi Penyebaran Kuesioner



**Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta**
**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



## Lampiran 15 Lembar Bimbingan

## LEMBAR BIMBINGAN

Nama Mahasiswa	:	Arianne Maria Sekarini
NIM	:	1904421017
Program Studi	:	Keuangan dan Perbankan Terapan
Nama Dosen Pembimbing	:	Agus Supriyadi, S.E., M.M.

No	Tanggal	Kegiatan	Tanda Tangan Pembimbing
1	Selasa, 28 Maret 2023	1. Pembahasan topik skripsi yang akan diajukan 2. Pengiriman draft skripsi BAB I	
2	Selasa, 4 April 2023	1. Revisi BAB I a. Gap penelitian tiap variabel b. Revisi grafik pada latar belakang	
3	Selasa, 11 April 2023	1. Persetujuan BAB I 2. Revisi BAB II a. Penelitian terdahulu b. Pembahasan teori	
4	Selasa, 2 Mei 2023	1. Persetujuan BAB II 2. Revisi BAB III a. Kesalahan penulisan b. Variabel operasional	

© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

## Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta







## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

5	Jumat, 5 Mei 2023	1. Persetujuan BAB III 2. Persetujuan Sidang Seminar Proposal	QS
6	Kamis, 22 Juni 2023	Persetujuan penyebaran kuesioner	QS
7	Senin, 03 Juli 2023	Bimbingan BAB IV	QS
8	Kamis, 06 Juli 2023	1. Persetujuan BAB IV 2. Persetujuan BAB V 3. ACC Skripsi	QS

Ketua Program Studi  
Sarjana Terapan Keuangan dan Perbankan

Heri Abrianto, S.E., M.M.  
NIP. 196510051997021001

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengummikan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta