

**PENGARUH PERSEPSI RESIKO, PERSEPSI MANFAAT, PROSEDUR KREDIT DAN
JAMINAN TERHADAP KEPUTUSAN PENGAMBILAN KREDIT
PADA BANK RASUNA KANTOR KAS PULUNG**

SKRIPSI



Oleh:

Nama : Yafi' Hafizh Tsany Affandy

NIM : 21415448

Program Studi : Manajemen

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO**

2025

**PENGARUH PERSEPSI RESIKO, PERSEPSI MANFAAT, PROSEDUR KREDIT DAN
JAMINAN TERHADAP KEPUTUSAN PENGAMBILAN KREDIT
PADA BANK RASUNA KANTOR KAS PULUNG**

SKRIPSI



Diajukan untuk memenuhi tugas dan melengkapi sebagian syarat – syarat
guna memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S-1)
pada Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi
Universitas Muhammadiyah Ponorogo

Oleh:

Nama : Yafi' Hafizh Tsany Affandy

NIM : 21415448

Program Studi : Manajemen

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO**

2025

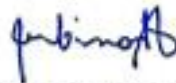
HALAMAN PENGESAHAN

Judul : Pengaruh Persepsi Resiko, Persepsi Manfaat,
Prosedur Kredit Dan Jaminan Terhadap Keputusan
Pengambilan Kredit Pada Bank Rasuna Kantor Kas
Pulung
Nama : Yafi' Hafizh Tsany Affandy
NIM : 21415448
Tempat, Tanggal Lahir : Ponorogo, 15 November 2000
Program Studi : Manajemen

Isi dan format telah disetujui dan dinyatakan memenuhi syarat
untuk mengikuti ujian Skripsi pada Program Studi Manajemen
Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo

Ponorogo, 01 Agustus 2025

Pembimbing I



Siti Chamidah, S.E., M.Si.
NUPTK. 3851749650230102

Pembimbing II



Wahna Widhianingrum, SP., M.M.
NUPTK. 3439764665230213

Mengetahui,

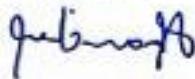
Dekan Fakultas Ekonomi



Dr. Slamet Santoso, S.E., M.Si.
NIK. 19701016 199904 12

Dosen Penguji

Ketua



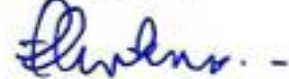
(Siti Chamidah, S.E., M.Si.)
NUPTK. 3851749650230102

Sekretaris



(Fery Setiawan, S.E., M.M.)
NUPTK. 1552767668131043

Anggota



(Titis Purwaningrum, S.E., M.M.A.)
NUPTK. 6736748649230192

PERNYATAAN TIDAK MELANGGAR KODE ETIK PENULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan bahwa skripsi ini merupakan karya saya sendiri (ASLI) dan isi dalam skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademis disuatu institusi pendidikan dan sepanjang sepengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Ponorogo, Juli 2025

Yafi Hafiz Usmy Attandy
NIM. 21415448



MOTTO

"Live as if you were to die tomorrow. Learn as if you were to live forever."

Mahatma Gandhi



PERSEMBAHAN

Bismillahirrahmanirrahim

Tiada lembar paling indah dalam laporan skripsi ini kecuali lembar persembahan, skripsi ini saya persembahkan untuk:

1. Allah Swt. Atas segala rahmat, kekuatan, dan hikmah yang Kau berikan dalam setiap langkah saya. Tanpa pertolongan-Nya, tidak mungkin saya bisa menyelesaikan perjalanan ini dan bisa berada sampai di fase ini.
2. Kepada Ibu Endang Setiyawati, Ibu terhebat saya yang selalu menjadi penyemangat sebagai sandaran terkuat dari kerasnya dunia. Yang doa dan ridhonya selalu bersama dengan saya, Mencurahkan kasih sayang, perhatian, Motivasi, nasihat serta banyak hal kepada saya hingga saya bisa menjalankan segala proses dalam kehidupan saya.
3. Kepada Bapak Rohmat Zainudin Afandi yang tak kalah penting dihidup saya. Bapak terhebat yang sangat sayangi dan sangat saya banggakan yang telah memberi saya dorongan hidup mandiri dari kecil, mendidik saya dengan penuh disiplin dan dengan penuh rasa tanggung jawab sehingga saya bisa bertanggung jawab untuk menyelesaikan skripsi ini.
4. Kepada Mbak Anggun Marcelina yang telah banyak membantu saya berproses dalam segala kehidupan saya. yang juga telah memberikan saya banyak pelajaran berharga dalam hidup saya. Terimakasih atas banyak hal dan segala pelajaran penting dan pengalaman hidup yang sangat berharga.
5. Kepada para sahabat saya, Farid, Anggi, Angel, Zulfa, serta mbak Susan yang selalu bisa saling mensupport dan mau mendengarkan serta bertukar cerita satu sama lain.
6. Kepada rekan-rekan saya dan seluruh pihak yang tidak dapat saya sebutkan satu-persatu. yang sudah memberikan semangat dan membantu menyelesaikan skripsi ini dengan baik.

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Wr.Wb

Puji syukur Alhamdulillah kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan Rahmat dan Hidayah – Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Pengaruh Persepsi Resiko, Persepsi Manfaat, Prosedur Kredit dan Jaminan Terhadap Keputusan Pengambilan Kredit Pada Bank Rasuna Kantor Kas Pulung”.

Penyelesaian skripsi ini tentu saja tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak. Untuk itu peneliti mengucapkan terima kasih dan penghargaan kepada yang terhormat:

1. Bapak Dr. Slamet Santoso, S.E., M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
2. Bapak Dr. Riawan, S.Pd., M.M., selaku ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
3. Ibu Siti Chamidah, S.E., M.Si., selaku Pembimbing I yang telah memberikan bimbingan, petunjuk, bantuan dan koreksi serta saran hingga dapat terselesaikannya skripsi ini.
4. Ibu Wahna Widhianingrum, SP., M.M., selaku pembimbing II yang telah bersedia meluangkan waktu serta memberikan tuntunan sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi.
5. Pimpinan dan Staf Bank Rasuna Kantor Kas Pulung yang telah bersedia membantu memberikan informasi dan data yang dibutuhkan oleh peneliti
6. Bapak dan ibu dosen serta karyawan di Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang membantu dalam kebutuhan administrasi.
7. Orang tua dan orang terdekat yang selalu mendo'akan keberhasilan peneliti.
8. Seluruh rekan S1 Manajemen Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang saling membantu dan mendoakan agar skripsi dapat diselesaikan dengan baik.
9. Semua pihak yang telah membantu peneliti menyelesaikan skripsi ini yang tidak bisa peneliti sebutkan satu persatu.
10. Diri saya sendiri yang sudah bekerja keras dan berusaha sebaik mungkin hingga bisa menyelesaikan skripsi ini.

Semoga skripsi ini berguna baik bagi diri saya sendiri maupun bagi pihak lain yang memanfaatkannya.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Ponorogo, 01. Juli 2025


Yan' Hafizh Tsany Affandy
NIM. 21415448



DAFTAR ISI

COVER LUAR	ii
COVER DALAM	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
PERNYATAAN TIDAK MELANGGAR KODE ETIK PENULISAN	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN.....	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiii
RINGKASAN	v
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah	10
1.3. Tujuan Penelitian	10
1.4. Kegunaan Penelitian.....	11
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	13
2.1. Landasan Teori.....	13
2.1.1. Manajemen	13
2.1.2. Pemasaran	16
2.1.3. Perilaku Konsumen	25
2.1.4. Keputusan Pengambilan Kredit	36
2.1.5. Persepsi Resiko	44
2.1.6. Persepsi Manfaat	48
2.1.7. Prosedur Kredit	50
2.1.8. Jaminan	55
2.2. Hasil Penelitian yang Relevan	61
2.3. Kerangka Pemikiran.....	64
2.4. Hipotesis.....	65

BAB III METODE PENELITIAN	69
3.1. Jenis Penelitian.....	69
3.1. Waktu dan Wilayah Penelitian.....	69
3.3. Populasi dan Sampel Penelitian	69
3.3.1. Populasi	69
3.3.2. Sampel	70
3.4. Jenis dan Sumber Data	71
3.4.1. Jenis Data	71
3.4.2. Sumber Data	71
3.5. Teknik Pengumpulan Data.....	71
3.5.1. Studi Pustaka	71
3.5.2. Observasi	72
3.5.3. Kuesioner.....	72
3.6. Variabel Penelitian dan Definisi Operasional	73
3.6.1. Variabel Penelitian	73
3.6.2. Definisi Operasional	74
3.7. Teknik Analisis Data	76
3.7.1. Uji Instrumen Penelitian	77
3.7.2. Analisis Regresi Linear Berganda	78
3.7.3. Korelasi Berganda	79
3.7.4. Uji Hipotesis	80
3.7.4. Koefisien Determinasi	82
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	83
4.1. Hasil Penelitian	83
4.1.1. Profil Bank Rasuna Kantor Kas Pulung	83
4.1.2. Profil Responden	86
4.1.3. Tanggapan Responden.....	88
4.2. Analisis Data	96
4.2.1. Uji Instrumen.....	96
4.2.2. Analisis Regresi Linear Berganda	98
4.2.3. Korelasi Berganda	100
4.2.4. Koefisien Determinasi	101
4.2.5. Uji Hipotesis	102

4.3. Pembahasan.....	109
4.3.1. Pengaruh Persepsi Resiko Terhadap Keputusan Pengambilan Kredit pada Bank Rasuna Kantor Kas Pulung	109
4.3.2. Pengaruh Persepsi Manfaat Terhadap Keputusan Pengambilan Kredit pada Bank Rasuna Kantor Kas Pulung	113
4.3.3. Pengaruh Prosedur Kredit Terhadap Keputusan Pengambilan Kredit pada Bank Rasuna Kantor Kas Pulung	118
4.3.4. Pengaruh Jaminan Terhadap Keputusan Pengambilan Kredit pada Bank Rasuna Kantor Kas Pulung	122
4.3.5. Pengaruh Persepsi Resiko, Persepsi Manfaat, Prosedur Kredit dan Jaminan Terhadap Keputusan Pengambilan Kredit pada Bank Rasuna Kantor Kas Pulung	127
BAB V PENUTUP	130
5.1. Kesimpulan	130
5.2. Saran.....	130
DAFTAR PUSTAKA.....	132
LAMPIRAN.....	136

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1. Prosentase Total Kredt Bank Rasuna Tahun 2021- 2024 (September) ..	8
Tabel 2.1. Penelitian yang Relevan	61
Tabel 3.1. Bobot Nilai Setiap Pernyataan	77
Tabel 4.1. Jumlah Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	86
Tabel 4.2. Jumlah Responden Berdasarkan Umur.....	87
Tabel 4.3. Jumlah Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	87
Tabel 4.4. Jumlah Responden Pendapatan	88
Tabel 4.5. Tanggapan Responden Variabel Perepsi Resiko	89
Tabel 4.6. Tanggapan Responden Variabel Persepsi Manfaat	90
Tabel 4.7. Tanggapan Responden Variabel Prosedur Kredit.....	92
Tabel 4.8. Tanggapan Responden Variabel Jaminan.....	93
Tabel 4.9. Tanggapan Responden Variabel Keputusan Pengambilan Kredit.....	94
Tabel 4.11. Uji Validitas.....	96
Tabel 4.12. Uji Reliabilitas	97
Tabel 4.13. Hasil Analisis Regresi Linear Berganda.....	99
Tabel 4.14. Hasil Analisis Korelasi Berganda.....	101
Tabel 4.15. Kriteria Penilaian Korelasi Berganda	101
Tabel 4.16. Hasil Analisis Korelasi Berganda.....	101
Tabel 4.17 Uji t Pengaruh Persepsi Resiko Terhadap Keputusan Pengambilan Kredit	103
Tabel 4.18. Uji t Pengaruh Persepsi Manfaat Terhadap Keputusan Pengambilan Kredit.....	104
Tabel 4.19. Uji t Pengaruh Prosedur Kredit Terhadap Keputusan Pengambilan Kredit.....	104
Tabel 4.20. Uji t Pengaruh Jaminan Terhadap Keputusan Pengambilan Kredit..	105
Tabel 4.21. Uji F	108

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1. Model Perilaku Konsumen	27
Gambar 2.2. Model Perilaku Konsumen	28
Gambar 2.3. Model Lima Tahap Proses Pembelian Konsumen	35
Gambar 2.4. Faktor Determinan di Sekitar Konsumen	35
Gambar 4.1. Media Sosial Bank Rasuna Kantor Kas Pulung.....	85
Gambar 4.2. Daerah Penentuan Pengaruh Persepsi Resiko terhadap Keputusan Pengambilan Kredit	103
Gambar 4.3. Daerah Penentuan Pengaruh Persepsi Manfaat terhadap Keputusan Pengambilan Kredit	105
Gambar 4.4. Daerah Penentuan Pengaruh Prosedur Kredit terhadap Keputusan Pengambilan Kredit	106
Gambar 4.5. Daerah Penentuan Pengaruh Jaminan terhadap Keputusan Pengambilan Kredit	107
Gambar 4.6. Daerah Penentuan Pengaruh Promosi, Persepsi Manfaat, Prosedur Kredit dan Jaminan terhadap Keputusan Pengambilan Kredit.....	109

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian	136
Lampiran 2 Data Demografis	140
Lampiran 3 Data Mentah	144
Lampiran 4 Tabel-tabel.....	154
Lampiran 5 Output SPSS.....	157
Lampiran 6 Dokumentasi Gambar.....	165



RINGKASAN

PENGARUH PERSEPSI RESIKO, PERSEPSI MANFAAT, PROSEDUR KREDIT DAN JAMINAN TERHADAP KEPUTUSAN PENGAMBILAN KREDIT PADA BANK RASUNA KANTOR KAS PULUNG

Yafi' Hafizh Tsany Affandy, Siti Chamidah dan Wahna Widhianingrum

Universitas Muhammadiyah Ponorogo

Keputusan pengambilan kredit adalah suatu proses pengambilan keputusan kredit dari beberapa alternatif yang ada setelah melalui beberapa tahapan proses dan faktor-faktor yang mempengaruhinya (Sari, 2020). Keputusan pengambilan kredit antara lain didorong oleh Pengaruh Persepsi Resiko, Persepsi Manfaat, Prosedur Kredit dan Jaminan. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif, yaitu data yang dapat dihitung berupa angka-angka. Penelitian dengan metode kuantitatif ini dimaksudkan untuk mengetahui Pengaruh Persepsi Resiko, Persepsi Manfaat, Prosedur Kredit Dan Jaminan Terhadap Keputusan Pengambilan Kredit Pada Bank Rasuna Kantor Kas Pulung. Analisis data penulis lakukan diawali dengan pengumpulan dan pengolahan data berupa kuesioner tertutup dengan skala likert dimana alternatif jawaban nilai 1 sampai dengan 5.

Berdasarkan analisis data diperoleh kesimpulan: 1) Persepsi Resiko berpengaruh terhadap Keputusan pengambilan kredit pada Bank Rasuna Kantor Kas Pulung dengan nilai t hitung sebesar $5,533 > t$ tabel $1,990$ koefisien regresi $0,724$ dan nilai signifikansi $0,001$ atau lebih kecil dari $0,05$. 2) Persepsi Manfaat berpengaruh terhadap Keputusan pengambilan kredit pada Bank Rasuna Kantor Kas Pulung dengan nilai t hitung sebesar $4,995 > t$ tabel $1,990$ koefisien regresi $0,811$ dan nilai signifikansi $0,003$ atau lebih kecil dari $0,05$. 3) Prosedur Kredit berpengaruh terhadap Keputusan pengambilan kredit pada Bank Rasuna Kantor Kas Pulung dan nilai t hitung sebesar $3,134 > t$ tabel $1,990$ koefisien regresi $0,58$ dan nilai signifikansi $0,000$ atau lebih kecil dari $0,05$. 4) Jaminan berpengaruh terhadap Keputusan pengambilan kredit pada Bank Rasuna Kantor Kas Pulung dengan nilai t hitung sebesar $3,341 > t$ tabel $1,990$ koefisien regresi $0,724$ dan nilai signifikansi $0,020$ atau lebih kecil dari $0,05$. 5) Persepsi Resiko, Persepsi Manfaat, Jaminan secara bersama-sama/simultan berpengaruh terhadap Keputusan pengambilan kredit pada Bank Rasuna Kantor Kas Pulung dengan nilai F hitung sebesar $66,903 > F$ tabel $2,49$ dan nilai signifikansi $0,000$ atau lebih kecil dari $0,05$.

Key Words: Persepsi Resiko, Persepsi Manfaat, Prosedur Kredit, Jaminan, Pengambilan Kredit

THE INFLUENCE OF RISK PERCEPTION, BENEFITS, CREDIT PROCEDURES, AND GUARANTEES ON CREDIT DECISIONS AT BANK RASUNA PULUNG CASH OFFICE

Yafi' Hafizh Tsany Affandy, Siti Chamidah, and Wahna Widhianingrum

Muhammadiyah University of Ponorogo

Credit decisions are a process of making a credit decision from several available alternatives after going through several stages and influencing factors (Sari, 2020). Credit decisions are driven by, among other factors, risk perception, benefits, credit procedures, and collateral. This study uses a quantitative approach, namely data that can be calculated in the form of numbers. This quantitative research aims to determine the influence of risk perception, benefits, credit procedures, and guarantees on credit decisions at Bank Rasuna Pulung Cash Office. The author's data analysis began with the collection and processing of data in the form of a closed questionnaire with a Likert scale where alternative answers ranged from 1 to 5.

Based on the data analysis, the following conclusions were obtained: 1) Perceived Risk influences the Decision to take credit at Bank Rasuna Pulung Cash Office with a calculated t value of $5.533 > t$ table 1.990, a regression coefficient of 0.724 and a significance value of 0.001 or less than 0.05. 2) Perceived Benefits influence the Decision to take credit at Bank Rasuna Pulung Cash Office with a calculated t value of $4.995 > t$ table 1.990, a regression coefficient of 0.811 and a significance value of 0.003 or less than 0.05. 3) Credit procedures influence credit decisions at Bank Rasuna Pulung Cash Office, with a calculated t -value of $3.134 > t$ -table 1.990, a regression coefficient of 0.58, and a significance value of 0.000, or less than 0.05. 4) Guarantees influence credit decisions at Bank Rasuna Pulung Cash Office, with a calculated t -value of $3.341 > t$ -table 1.990, a regression coefficient of 0.724, and a significance value of 0.020, or less than 0.05. 5) Perceived risk, perceived benefits, and guarantees influence credit decisions at Bank Rasuna Pulung Cash Office, with a calculated F -value of $66.903 > F$ -table 2.49, and a significance value of 0.000, or less than 0.05.

Keywords: Perceived risk, perceived benefits, credit procedures, guarantees, Credit Taking