

Analisis Faktor-Faktor Yang Menyebabkan Masyarakat Memilih Pembiayaan  
Dengan Sistem Tanggung Renteng di PT. Permodalan Nasional Madani (Persero)  
(Studi Kasus Kota Binjai)

<sup>1</sup>Ade Dea Putri Pratiwi, <sup>2</sup>Hendra Harmain, <sup>3</sup>Nuri Aslami

<sup>1</sup>Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Sumatera Utara Medan, [dedeaputripratiwi@gmail.com](mailto:dedeaputripratiwi@gmail.com)

<sup>2</sup>Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Sumatera Utara Medan, [hendra.harmain@uinsu.ac.id](mailto:hendra.harmain@uinsu.ac.id)

<sup>2</sup>Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Sumatera Utara Medan, [nuriaslami@uinsu.ac.id](mailto:nuriaslami@uinsu.ac.id)

Corresponding Mail Author : [adedeaputripratiwi@gmail.com](mailto:adedeaputripratiwi@gmail.com)

*Abstract*

*PT Permodalan Nasional Madani (Persero) with its PNM Mekaar service has several advantages that make it more attractive than other Bank products in the view of the people of Binjai city, such as the implementation of a rent-sharing system, free collateral as well as other factors in the form of product knowledge and promotions that are considered influential on people's purchasing decisions. This research was conducted with a type of descriptive quantitative research, the population in this study is the people of Binjai city, especially underprivileged women who take financing with a rent-sharing system at PT PNM, samples were taken by accidental sampling technique, selected samples as many as 100 respondents. Primary data collection using questionnaires. The analytical techniques used in this study are Validity Test and Reliability Test, Classical Assumption Test, Multiple Linear Test and Hypothesis Test. PT Permodalan Nasional Madani (Persero) with its PNM Mekaar service has several advantages that make it more attractive than other Bank products in the view of the people of Binjai city, such as the implementation of a rent-sharing system, free collateral as well as other factors in the form of product knowledge and promotions that are considered influential on people's purchasing decisions. This research was conducted with a type of descriptive quantitative research, the population in this study is the people of Binjai city, especially underprivileged women who take financing with a rent-sharing system at PT PNM, samples were taken by accidental sampling technique, selected samples as many as 100 respondents. Primary data collection using questionnaires. The analytical techniques used in this study are Validity Test and Reliability Test, Classical Assumption Test, Multiple Linear Test and Hypothesis Test. Based on the results of the analysis obtained shows that the variables of product knowledge (X1), promotion (X2), rent responsibility system (X3) together have an effect with a significance value shown of  $0.000 < 0.05$  it is known that the  $F_{\text{calculate}}$  value is smaller than the table of  $36.077 > 2.698$ . The value meets the requirements so that there is a simultaneous significant influence on decision making (Y). PT PNM Binjai unit should continue to maintain the factors that become the community's benchmark in taking financing, especially the factor of implementing a rent responsibility system that is considered good if it is in conducive conditions.*

**Keywords:** *Financing, Responsibility System, and Decision Making.*

## Pendahuluan

Manusia adalah makhluk sosial yang tidak dapat hidup sendiri tanpa bantuan orang lain, dan setiap orang secara alamiah saling terkait satu sama lain dan memiliki kepentingannya masing-masing sepanjang hidupnya, seperti saling bergotong-royong maupun bekerja sama dengan tujuan agar dapat memenuhi kebutuhan hidupnya.

Lembaga keuangan formal pada umumnya juga memperlakukan usaha kecil setara dengan usaha menengah dan besar dalam permohonan pengajuan pembiayaannya, seperti memperhitungkan kecukupan jaminan, modal maupun kelayakan usaha. PT Permodalan Nasional Madani (Persero) atau PNM merupakan perusahaan yang kegiatannya meliputi jasa pembiayaan dan manajemen penyelenggaraan pemberian kredit dalam rangka pengembangan koperasi usaha kecil dan menengah.

PNM menjadi solusi strategis dari pemerintah dalam pengembangan akses permodalan dan program peningkatan kapasitas bagi para pelaku Usaha Mikro, Kecil, Menengah, dan Koperasi (UMKMK). Dimana sejak tahun 2008 PT Permodalan Nasional Madani (Persero) atau PNM terus menunjukkan tren kinerjanya yang meningkat dengan telah melakukan pembiayaan langsung kepada pengusaha mikro, kecil dan Ukm melalui unit layanan modal mikro (UlaMM).

Unit Layanan Modal Mikro (UlaMM) merupakan layanan pembiayaan dari PT Permodalan Nasional Madani (Persero) untuk usaha kecil dan menengah yang secara langsung mendanai baik individu maupun sektor korporasi melalui Unit Layanan modal Mikro (UlaMM). Sampai di penghujung akhir tahun 2015, PT Permodalan Nasional Madani (Persero) juga melakukan ekspansi dengan memberikan pembiayaan pada kelompok wanita pra sejahtera melalui program Membina Ekonomi Keluarga Sejahtera (Mekaar), program Mekaar merupakan layanan pemberdayaan melalui pembiayaan berbasis kelompok atau tanggung renteng sesuai ketentuan hukum Islam berdasarkan fatwa dan/atau pernyataan kesesuaian dari Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia bagi perempuan. Sebagai lembaga keuangan baik itu Bank maupun PT Permodalan Nasional Madani Persero memiliki fungsi yang sama yaitu melakukan pembiayaan dengan memberikan bantuan permodalan kepada masyarakat yang membutuhkan. Sebanyak 809 masyarakat Kota Binjai telah menjadi nasabah pembiayaan mekaar di PT Permodalan Nasional Madani (Persero) yang semuanya berada dalam beberapa wilayah kecamatan.

**Tabel 1. Persebaran Nasabah Mekaar Di Kota Binjai**

Kecamatan	Kantor Unit	Jumlah Nasabah
Binjai Barat	M.BJBT	2.173
Binjai Kota	M.BJKT	1.748
Binjai Timur	M.BJTM	3.263
Binjai Utara	M.BJUR	2.997
Binjai Selatan	M.BNJS	2.628
Total		12.809

Sumber : Data PNM Mekaar kantor unit Binjai

Masyarakat Kota Binjai menyadari akan pentingnya keberadaan PT Permodalan Nasional Madani (Persero) dalam meningkatkan ekonominya melalui pembiayaan dari program-program unggulannya.

Peneliti juga menemukan bahwa masyarakat memilih jenis pembiayaan ini dikarenakan dipengerahui oleh faktor pengetahuan produk, promosi dan sistem tanggung renteng itu sendiri. Masyarakat kota Binjai khususnya perempuan prasejahtera memiliki pengetahuan yang baik terhadap produk dengan sistem tanggung renteng yang sedang mereka gunakan pada saat ini dan merasa sangat terbantu, hanya saja mereka juga ikut merasakan adanya kekurangan juga yang dimiliki oleh pembiayaan dengan sistem tanggung renteng itu sendiri yaitu pada pembiayaan yang menggunakan sistem tanggung renteng nasabah dibebankan tanggung jawab untuk turut membayar pembiayaan macet milik anggota lain yang pada temuan dilapangan sering terjadi secara sengaja dan berulang kali, menyebabkan anggota lain merasa dirugikan sehingga masyarakat tersebut menolak untuk melakukan pembiayaan tahap ke-2.

Hasil penelitian yang sebelumnya juga mengemukakan bahwa faktor yang mempengaruhi keputusan nasabah dalam memilih pembiayaan adalah faktor eksternal berupa pengetahuan produk, promosi, sistem, margin atau keuntungan yang sesuai kesepakatan, pelayanan yang baik, prosedur yang mudah serta lokasi yang terjangkau. (Azah 2019).

Berdasarkan fenomena diatas, maka dalam kesempatan ini peneliti tertarik untuk meneliti lebih lanjut mengenai faktor Pengetahuan Produk (X1), Promosi (X2), dan Sistem Tanggung Renteng (X3) yang menyebabkan masyarakat Kota Binjai memilih pembiayaan dengan sistem tanggung renteng di PT Permodalan Nasional Madani (Persero).

Berdasarkan masalah diatas setidaknya ada 4 hal yang menjadi rumusan masalah dalam penelitian ini :

1. Apakah terdapat pengaruh pengetahuan produk pada keputusan masyarakat Kota Binjai memilih pembiayaan dengan sistem tanggung renteng secara parsial di PT Permodalan Nasional Madani ( Persero) ?
2. Apakah terdapat pengaruh promosi pada keputusan masyarakat Kota Binjai memilih pembiayaan dengan sistem tanggung renteng secara parsial di PT Permodalan Nasional Madani ( Persero) ?
3. Apakah terdapat pengaruh penerapan sistem tanggung renteng pada keputusan masyarakat Kota Binjai memilih pembiayaan dengan sistem tanggung renteng secara parsial di PT Permodalan Nasional Madani ( Persero)?
4. Apakah terdapat pengaruh pengetahuan produk, promosi, dan penerapan sistem tanggung renteng pada keputusan masyarakat Kota Binjai memilih pembiayaan dengan sistem tanggung renteng secara simultan di PT Permodalan Nasional Madani ( Persero)?

## Landasan Teori

### Pengambilan Keputusan

Pengambilan keputusan (*decision making*) adalah melakukan penilaian dan menjatuhkan sebuah pilihan. Keputusan ini diambil setelah melalui beberapa perhitungan dan pertimbangan-pertimbangan dari beberapa alternatif. Sebelum pilihan dijatuhkan atau pilihan diputuskan, ada beberapa tahap yang mungkin akan dilalui oleh pembuat keputusan. Menurut (Syaeckhu 2020) pengambilan keputusan adalah pemilihan alternatif perilaku tertentu dari dua atau lebih alternatif yang ada.

Berdasarkan pengertian dari para ahli maka dapat disimpulkan bahwa pengambilan keputusan merupakan suatu proses pemilihan alternatif terbaik dari

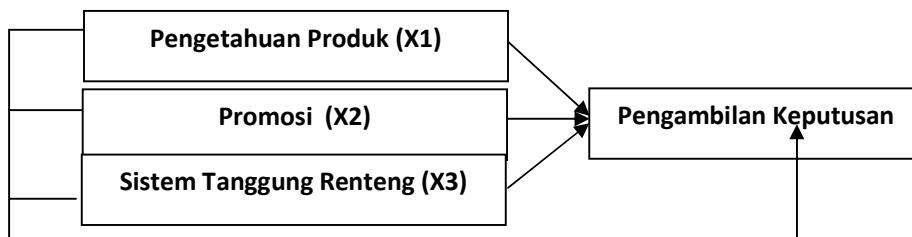
beberapa alternatif secara sistematis untuk ditindaklanjuti (digunakan) sebagai suatu cara pemecahan masalah Menurut oteng sutisna dalam (Wijoyo 2021).

### Faktor-Faktor Yang Menyebabkan Masyarakat Memilih Pembiayaan

Dalam kegiatan pengambilan dana masyarakat sangat dipengaruhi oleh berbagai faktor lain (Philip dan Amstrong 2006) menerangkan hal yang mempengaruhi nasabah dalam mengambil keputusan yaitu terdiri dari :

1. Faktor Eksternal
2. Faktor Sosial
3. Faktor Pribadi
4. Faktor Psikologis

Penelitian ini akan mengkaji faktor yang menyebabkan masyarakat memilih pembiayaan dengan sistem tanggung renteng di PT Permodalan Nasional Madani (Persero) kantor unit Binjai Utara dengan digambarkan sebagai berikut :



Gambar 1. Kerangka Konseptual

Berdasarkan landasan teori dan kerangka konseptual maka dapat diajukan hipotesis dalam penelitian ini yaitu sebagai berikut :

$H_{01}$  : Pengetahuan produk tidak mempunyai pengaruh secara parsial terhadap pengambilan keputusan memilih pembiayaan .

$H_{a1}$  : Pengetahuan produk mempunyai pengaruh secara parsial terhadap pengambilan keputusan memilih pembiayaan.

$H_{02}$  : Promosi tidak mempunyai pengaruh secara parsial terhadap pengambilan keputusan memilih pembiayaan dengan sistem tanggung renteng di PT Permodalan Nasional Madani (Persero).

$H_{03}$  : Penerapan sistem tanggung renteng tidak mempunyai pengaruh secara parsial terhadap pengambilan keputusan memilih pembiayaan dengan sistem tanggung renteng di PT Permodalan Nasional Madani (Persero).

$H_{a3}$  : Penerapan sistem tanggung renteng mempunyai pengaruh secara parsial terhadap pengambilan keputusan memilih pembiayaan dengan sistem tanggung renteng di PT Permodalan Nasional Madani (Persero).

$H_{04}$  : Pengetahuan produk,promosi,dan penerapan sistem tanggung renteng secara simultan tidak berpengaruh terhadap pengambilan keputusan memilih pembiayaan dengan sistem tanggung renteng di PT Permodalan Nasional Madani (Persero)

### Metode dan Penelitian

#### Pendekatan Penelitian

Penelitian ini menggunakan pendekatan penelitian kuantitatif,menurut (Ahmadi Bi Rahmani 2016) penelitian kuantitatif adalah penelitian yang datanya

diambil dari data statistik dan digunakan untuk melihat pengaruh variabel independen yaitu variabel bebas yang terdiri dari tiga variabel, diantaranya yaitu pengetahuan produk, aktivitas promosi, dan penerapan sistem tanggung renteng sedangkan pengambilan keputusan masyarakat memilih pembiayaan dengan sistem tanggung renteng. Pendekatan penelitian ini adalah melalui pendekatan survey yang dilakukan dengan pengamatan ke lapangan untuk secara langsung yang menjadi objek.

### Lokasi dan Waktu Penelitian

Lokasi dan Waktu Penelitian Lokasi penelitian Disinilah peneliti melakukan penelitiannya, lokasi berada pada masyarakat yang bertempat tinggal di Kota Binjai. Dan pada lokasi ini ditemukan tingginya permintaan akan pembiayaan dengan sistem tanggung renteng pada PT PNM. Adapun waktu penyusunan dan penelitian proposal dilaksanakan dari bulan Mei 2022 sampai dengan selesai.

### Jenis dan Sumber data

Jenis dan Sumber data Jenis data yang dipergunakan dalam penelitian ini ialah data kuantitatif berupa angka, menurut (Ahmadi Bi Rahmani 2016) dengan menggunakan simbol-simbol angka tersebut teknik perhitungan secara kuantitatif matematik dapat dilakukan sehingga dapat menghasilkan suatu kesimpulan yang berlaku umum didalam suatu parameter sedangkan sumber data penelitian ini yaitu data primer (data diambil langsung melalui studi lapangan oleh peneliti) dan data sekunder (data yang bersumber literatur sebelumnya yang telah diperoleh dan dilestarikan oleh orang lain dari masa lalu) mengenai pembiayaan dengan sistem tanggung renteng di PT Permodalan Nasional Madani (Persero).

Populasi dalam penelitian ini adalah masyarakat Kota Binjai yang memilih pembiayaan dengan sistem tanggung renteng di PT PNM berjumlah 12. Untuk lebih memberikan arahan atau lebih memfokuskan pemilihan sampel yang benar-benar dapat mewakili jumlah populasi, maka digunakan teknik pengambilan sampel dengan accidental sampling. Accidental sampling adalah teknik penentuan sampel berdasarkan kebetulan, yaitu siapa saja yang secara kebetulan bertemu dengan penulis dapat digunakan sebagai sampel.

Dalam penelitian ini digunakan perhitungan sampel menurut Rumus Slovin sebagai berikut :

$$n = \frac{N}{1+(N \times e^2)}$$

Dimana :

n = Jumlah sampel

N = Jumlah Populasi

e = Batas kelonggaran kesalahan yang digunakan (10%)

Berdasarkan data jumlah nasabah PNM Mekar Kantor unit Binjai jumlah populasi adalah 12.809 nasabah. Berdasarkan rumus di atas sampel dapat dihitung sebagai berikut :

$$n = \frac{N}{1+(N \times e^2)}$$
$$n = \frac{12.809}{1+(12.809 \times (0,1)^2)}$$
$$n = 99,225346657370$$

Dari perhitungan diatas, sampel yang akan diambil minimal sebanyak 99,225346657370 yang peneliti bulatkan menjadi 100 orang.

### **Teknik Pengumpulan Data Observasi**

Menurut (Mardawani 2020) Observasi adalah kegiatan mengamati secara dekat suatu objek secara langsung pada lokasi penelitian dan mencatat secara terstruktur tanda-tanda yang diteliti. Dalam penelitiannya digunakan di lokasi penelitian untuk mempelajari informasi tentang fenomena yang terjadi. Proses sosial, keadaan atau perilaku dalam penelitian ini adalah nasabah PNM Mekaar yang tinggal di Kota Binjai.

Lembaran angket tersebut dapat berupa sejumlah pertanyaan tertulis yang bertujuan untuk memperoleh informasi dari responden atau subjek penelitian. (Sugiyono, 2005). Instrumen pengumpulan data kuesioner Adapun data didapatkan menggunakan angket dengan skala pengukuran yang digunakan dalam penelitian ini adalah Skala likert.

### **Hasil dan Pembahasan**

#### **Pengaruh Pengetahuan Produk Terhadap Keputusan Masyarakat pada pembiayaan dengan sistem tanggung renteng di PT PNM secara parsial**

Dari hasil analisa, sebagian masyarakat kota Binjai yang memilih melakukan pembiayaan dengan sistem tanggung renteng di PT PNM setuju dan merasa puas karena telah memiliki pengetahuan yang cukup mengenai kelebihan serta karakteristik dari pembiayaan dengan sistem tanggung renteng di PT PNM, pengetahuan yang mereka miliki mengenai pembiayaan dengan sistem tanggung renteng sangat membantu mereka untuk membandingkan produk tersebut dengan beberapa produk lain di pasaran dalam temuan penelitian menemukan bahwa sebagian lainnya dari mereka yang memilih mengambil pembiayaan dengan sistem tanggung renteng di PT PNM masih kurang pengetahuan mengenai kelemahan, resiko serta efek tak terduga dari pembiayaan dengan sistem tanggung renteng ini.

Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian sebelumnya yang dilakukan oleh (Diyah Fitriana, Yeni Priatna Sari 2019) yang dalam penelitiannya menjelaskan bahwa pengetahuan produk berpengaruh secara parsial terhadap keputusan memilih pengambilan pembiayaan di PT PNM Mekar Cabang Jati Negara.

Penyebab hal ini terjadi karena pengetahuan produk memberikan solusi atas keraguan yang dirasakan oleh konsumen saat dihadapkan oleh berbagai pilihan produk pembiayaan, konsumen dengan pengetahuan produk yang lebih tinggi akan memiliki rasa percaya diri yang tinggi juga begitupun sebaliknya konsumen dengan tingkat pengetahuan produk yang rendah cenderung kekurangan informasi mengenai produk pembiayaan tersebut sehingga menjadi ragu dalam proses pengambilan keputusan.

#### **Pengaruh Promosi Terhadap Keputusan Masyarakat pada pembiayaan dengan sistem tanggung renteng di PT PNM secara parsial**

Dari hasil analisa, promosi berpengaruh terhadap keputusan pembelian masyarakat yang mengambil pembiayaan dengan sistem tanggung renteng di Kota Binjai karena sebagian dari mereka merupakan ibu rumah tangga yang lebih banyak melakukan aktivitasnya di rumah maupun lingkungan terdekatnya sehingga bentuk-bentuk promosi produk mulai dari iklan televisi ataupun link web internet akan lebih efektif dalam hal mendorong minat masyarakat untuk melakukan pembiayaan, dalam temuan penelitian menemukan bahwa mereka yang memilih mengambil pembiayaan dengan sistem tanggung renteng di PT PNM selama ini hanya mendapat informasi produk melalui promosi langsung dari pihak Account Officer dan relasi.

Hal ini terjadi karena promosi merupakan kegiatan yang bertujuan untuk menginformasikan, membujuk, juga mengingatkan konsumen tentang produk semakin



baik tingkat promosi maka akan semakin meningkatkan keputusan nasabah dalam mengambil pembiayaan.

### **Pengaruh Sistem Tanggung Renteng Terhadap Keputusan Masyarakat pada pembiayaan dengan sistem tanggung renteng di PT PNM secara parsial**

Dari hasil analisa, sistem tanggung renteng berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan pembelian karena mayoritas masyarakat yang mengambil pembiayaan dengan sistem tanggung renteng di PT PNM merupakan nasabah baru yang masih pertama kali melakukan pembiayaan dengan sistem tanggung renteng di PT PNM dan sebagian lainnya dari masyarakat yang memutuskan untuk mengambil pembiayaan tahap ke-2, dari penelitian ditemukan bahwa sistem tanggung renteng yang diterapkan akan membantu masyarakat melihat seberapa jauh perusahaan mampu mengantisipasi kendala tak terduga seperti pembiayaan macet di masa depan.

Sebaliknya, apabila sistem tanggung renteng yang dalam kelompok itu tidak berjalan dengan kondusif maka kredit macet tidak akan bisa dihindari dan membuat masyarakat memilih untuk tidak melakukan pembiayaan lagi di periode selanjutnya.

Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian sebelumnya yang dilakukan oleh (Rahmaniar 2021), dalam penelitiannya disebutkan bahwa karakteristik dari pembiayaan dapat meningkatkan produktivitas usaha yang dijalani oleh nasabah, termasuk juga dengan sistem yang digunakan pada pengembalian pembiayaan PNM Mekaar akan meringankan nasabah dalam membayar kembali kewajibannya jika berjalan kondusif.

Dalam penelitian (Anita 2021) juga setuju bahwa proses sistem tanggung renteng dalam pembayaran utang dapat menciptakan kekeluargaan, disiplin dan tolong menolong antar anggota dalam kelompok dan sudah memenuhi rukun dan syarat sebagaimana yang terkandung dalam Al-qur'an surah Berdasarkan hal tersebut, maka dapat disimpulkan bahwa sistem tanggung renteng berpengaruh secara parsial terhadap keputusan pembelian produk dengan sistem tanggung renteng di PT PNM (Persero).

Adapun untuk membuat keputusan tersebut maka masyarakat juga harus memperhatikan berbagai faktor-faktor yang ada mulai dari pengetahuan produk, promosi hingga sistem yang diterapkan dalam pembiayaan.

Semakin baik tingkat pengetahuan produk, promosi dan sistem tanggung renteng maka akan berdampak pada meningkatnya minat masyarakat untuk melakukan pembiayaan ke tahap 2.

Berdasarkan hal tersebut maka dapat disimpulkan bahwa secara simultan pengetahuan produk, promosi dan sistem tanggung renteng berpengaruh terhadap pengambilan keputusan.

### **Kesimpulan**

Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan yang telah dilakukan maka dapat diambil kesimpulan sebagai berikut :

1. Pengambilan keputusan memilih pembiayaan dengan sistem tanggung renteng oleh masyarakat Kota Binjai dipengaruhi oleh faktor pengetahuan produk secara parsial. Sehingga apabila tingkat pengetahuan produk masyarakat tinggi maka keputusan untuk melakukan pembiayaan dengan sistem tanggung renteng di PT Permodalan Nasional Madani (Persero) akan meningkat.
2. Pengambilan keputusan memilih pembiayaan dengan sistem tanggung renteng oleh masyarakat Kota Binjai dipengaruhi oleh faktor promosi secara parsial. Sehingga semakin baik promosi yang dilakukan oleh perusahaan maka

- keputusan untuk melakukan pembiayaan dengan sistem tanggung renteng di PT Permodalan Nasional Madani (Persero) meningkat.
3. Pengambilan keputusan memilih pembiayaan dengan sistem tanggung renteng oleh masyarakat Kota Binjai dipengaruhi oleh faktor sistem tanggung renteng secara parsial. Sehingga apabila sistem tanggung renteng yang diterapkan berjalan baik dan kondusif maka keputusan untuk melakukan pembiayaan dengan sistem tanggung renteng di PT Permodalan Nasional Madani (Persero) meningkat dan keputusan untuk melakukan pembiayaan kembali ke tahap kedua juga akan pilih masyarakat.
  4. Pengambilan keputusan memilih pembiayaan dengan sistem tanggung renteng oleh masyarakat Kota Binjai dipengaruhi oleh faktor pengetahuan produk, promosi dan sistem tanggung renteng secara simultan sebesar 51,1%. Sehingga apabila terdapat faktor lain yang dapat mempengaruhi keputusan pembelian maka faktor-faktor tersebut adalah hal lain diluar penelitian.

### Daftar Pustaka

- Al-Faifi, *Ringkasan Fikih Sunnah Sayyid Sabiq* (Jakarta: Pustaka Al-Kautsar, 2009)
- Albi Anggito, J S, *Metodologi penelitian kualitatif* (Suka Bumi: CV Jejak, 2018)
- Andrianto, Firmansyah anang dan, *Implementansi Teori dan Praktek* (Surabaya: Qiara Media, 2019)
- Anggraini, Tuti, *Buku Ajar Desain Akad Perbankan Syariah* (Medan: Merdeka Kreasi Group, 2022)
- Anggraini, Tuti, Nasution, Yenni Samri J, dan Sugianto, *Lembaga Keuangan Syariah dan Dinamika Sosial* (Medan: Febi Uin-Su Press, 2015)
- Harmain, Hendra, Muammar Khadaffi, Saparuddin Siregar, Muhamad Yamin Noch, Nurlaila Nurlaila, dan Sumartono Sumartono, *Akuntansi Syariah* (Medan: Madenatera, 2017)
- Hutagalung, dan Muhammad Wandisyah, *Analisis Pembiayaan Bank Syariah* (Medan: Merdeka Kreasi Group, 2022)
- Nur, Ahmadi Bi Rahmani, “*Metodologi Penelitian Ekonomi*” (Medan: Febi Uinsu Press, 2016)
- Rangkuti, F, *Strategi Promosi yang Kreatif dan Analisis Kasus* (Jakarta: Gramedia Pustaka Utama, 2013)
- Romindo, Purba Ramen A, Wagi Elmor Benedict, Siagian Yessica, dan Wardhani Anindhya Khrisna, *Sistem Pendukung Keputusan: Teori dan Implementasi* (Medan: Yayasan Kita Menulis, 2021)
- Rudy, Haryanto, *Manajemen Pemasaran Bank Syariah* (Pamekasan: Duta Media Publishing, 2020)
- Dalimunthe, Mei Habibah, dan Nuri Aslami, “*Perencanaan dan Strategi Pemasaran Asuransi,*” *Visa Journal of visions and ideas*, 1.1 (2021), 54–67
- Devi, Frinda Fraktika, dan Noven Suprayogi, “*Pengaruh Komponen Harga Pembiayaan (Cost of Loanable Fund, Overhead Cost Dan Risk Factor) Terhadap Pricing Pembiayaan Berbasis Bagi Hasil Di Industri Perbankan Syariah,*” *Jurnal Ekonomi Syariah Teori dan Terapan*, 5.1 (2019), 62



- Diyah Fitriana, Yeni Priatna Sari, Krisdiyawati, “Analisis Faktor-Faktor Yang Berpengaruh Terhadap Keputusan Nasabah Untuk Mengambil Pembiayaan Pada Pt . Pnm Mekar Cabang Jatinegara”, (TA) (Tegal, 2019)
- Ilhamy, Muhammad Lathief. 2018. *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*. FEBI UIN-SU Press. Medan
- Institut Agama Islam Negeri (Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam, 2019)
- Putri, Amanda Dea, dan Nuri Aslami , “Pengaruh Citra Merek dan Periklanan Terhadap Keputusan Pembelian Polis Asuransi,” *Visa Journal of visions and ideas*, 1.3 (2021), 292–93
- Rahmaniar, “Tinjauan Hukum Islam Terhadap Sistem Tanggung Renteng Dalam Pembayaran Utang di PNM Mekaar Syariah Kab Bone” (Skripsi Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Makassar, 2021)
- Rahmawati Siti, Octaviani Murevta and, “Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pengambilan Latihan Kerja Kota Bogor,” *Jurnal Manajemen*, XIX.03 (2015), h.355
- Setiawan, Eko Adi, “Analisis Faktor-Faktor penghambat Unit Layanan Modal Mikro ( ULaMM) Terhadap Peningkatan Usaha Mikro” (Skripsi Fakultas Bisnis dan Islam Institut Agama Islam Negeri Metro, 2018)
- Sevina, Afifah Nazla, “Analisis Minat Masyarakat Memilih Pembiayaan di PNM Mekar Syariah Cabang Kronjo Kabuoaten Tangerang Menurut Perspektif Ekonomi Islam” (Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddi Banten, 2022)
- Udin, Saripudin, “Perspektif Ekonomi Islam ( Studi Kasus di UPK Gerbang Emas Bandung ),” *iqtishadia*, 6.2 (2013), 379–403
- Wahyuni, Novy, Fadilla, dan Meriyati, “Analisis Ekonomi Syariah Terhadap Praktik Pembiayaan Sistem Tanggung Renteng ( Studi Kasus PNM Mekaar Cabang Talang Kelapa Palembang ),” *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Perbankan SYraiah Sekolah Tinggi Ekonomi dan Bisnis Syariah (STEBIS) Indo Global Mandiri*, 2.2 (2022), 323–40.