



PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT KEPEMILIKAN RUMAH PADA PT. BANK NAGARI CABANG PAINAN

Elva Dona¹⁾, Firza Maulana Hasandra²⁾

^{1,2)} Akademi Keuangan dan Perbankan Padang
firzamaulana2501@gmail.com

ABSTRACT

This study aims to determine what procedures must be fulfilled by prospective borrowers in applying for KPR credit at PT. Bank Nagari Cabang Painan. This study uses a qualitative method which explains in description the procedures for providing the procedures for providing KPR credit carried out by PT. Bank Nagari Cabang Painan. Starting from the credit application procedure to the KPR credit monitoring process, is a stage of activity that involves several people in one or more departments to ensure harmony in the handling of a company's transactions.

Keywords: KPR Credit Procedure

Submit : July 30th, 2025

Acceptance : July 31th, 2025

PENDAHULUAN

Kredit Pemilikan Rumah (KPR) merupakan salah satu layanan perbankan yang penting dalam mendukung pemenuhan kebutuhan perumahan masyarakat (Zhafirah and Silvia 2024). Program KPR memberikan kesempatan bagi individu untuk memiliki rumah dengan skema pembiayaan yang ringan dan terjangkau. PT. Bank Nagari Cabang Painan sebagai lembaga keuangan daerah memiliki peran strategis dalam memfasilitasi akses perumahan yang layak melalui produk kredit kepemilikan rumah ini. Oleh karena itu, perlu adanya prosedur pemberian KPR yang efektif, transparan, dan mengedepankan prinsip kehati-hatian guna memastikan bahwa nasabah dapat memenuhi kewajiban kredit secara berkelanjutan. Pengertian bank adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kembali kepada masyarakat dalam bentuk kredit atau bentuk-bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak (Yasman, 2019). Menurut (Zhafirah and Silvia 2024) secara umum kredit dikatakan kepercayaan. Dalam bahasa latin disebut “credere” artinya kepercayaan pihak bank (kreditur) kepada nasabah (debitur), bank percaya nasabah pasti akan mengembalikan pinjamannya sesuai kesepakatan yang telah dibuat. Dapat diartikan pula bahwa debitur memperoleh kepercayaan dari bank untuk memperoleh dana dan menggunakan dana tersebut sebagaimana mestinya serta mampu untuk mengembalikan sesuai dengan perjanjian yang telah disepakati kedua belah pihak.

Menurut Satria (2018) KPR pada umumnya dibagi menjadi 2 jenis, yaitu KPR subsidi dan KPR nonsubsidi. KPR subsidi adalah pembiayaan pemilikan rumah yang mendapat bantuan dari pemerintah, KPR subsidi memiliki suku bunga yang

relatif rendah yang disesuaikan dengan kebutuhan masyarakat yang memiliki pendapatan rendah. Sedangkan KPR nonsubsidi adalah KPR yang tidak mendapat bantuan dari pemerintah sehingga besaran jumlah nilai KPR yang tidak terbatas. Tetapi tingkat suku bunga yang ditawarkan relatif cukup tinggi. PT. Bank Nagari merupakan salah satu bank yang menguasai pangsa pasar KPR di Sumatera Barat. Untuk meningkatkan minat masyarakat terhadap KPR nonsubsidi khususnya generasi milenial, Bank Nagari membuat modifikasi terhadap produk KPR dengan menawarkan suku bunga berjenjang dimana suku bunga diawal rendah dan mengalami kenaikan secara bertahap setiap tahunnya.

Adapun pengertian Kredit Kepemilikan Rumah (KPR) adalah merupakan salah satu jenis pelayanan kredit yang diberikan oleh bank kepada nasabah yang mengajukan kredit khusus untuk terpenuhinya kebutuhan dalam mendirikan rumah atau memperbaiki (Satria 2018). Berikut ini jumlah Kredit Kepemilikan Rumah (KPR) yang disalurkan oleh PT. Bank Nagari Cabang Painan.

Tabel 1
Jumlah Kredit Kepemilikan Rumah (KPR) yang disalurkan pada
PT. Bank Nagari Cabang Painan
Periode 2022 s/d 2024

Realisasi KPR pada tahun 2022:

Nama-Nama KPR	Outstanding
Kpr Bp2bt	293.364.894
Kpr Mlt Bpjs Tk	379.493.840
Kpr Multiguna Pola I	16.311.285.876
Kpr Multiguna Sliding Bulanan	344.999.999
KprSejahtera Flpp	6.886.005.369
Grand Total	24.215.149.978

Realisasi KPR pada tahun 2023:

Nama-Nama KPR	Outstanding
Kpr Bp2bt	172.990.924
Kpr Mlt Bpjs Tk	563.213.241
Kpr Multiguna Pola I	16.571.037.520
Kpr Multiguna Sliding Bulanan	2.226.849.905
Kpr Sejahtera Flpp	7.399.908.678
Grand Total	26.847.000.268

Realisasi KPR pada tahun 2024:

Nama-Nama KPR	Outstanding
KPR Bp2bt	159.173.097
KPR Mlt Bpjs Tk	535.255.832
KPR Multiguna Pola I	20.246.289.961
KPR Multiguna Sliding Bulanan	2.078.583.111
KPR Sejahtera Flpp	10.219.984.833
Grand Total	33.239.286.834

Sumber: PT. Bank Nagari Cabang Painan

Berdasarkan tabel 1 diatas terlihat pada tahun 2022, pada Kpr Bp2bt yang disalurkan oleh PT. Bank Nagari Cabang Painan jumlah kredit sebesar 293.364.894, dan pada Kpr Mlt Bpjs Tk jumlah kredit sebesar 379.493.840, pada Kpr Multiguna Pola I jumlah kredit sebesar 16.311.285.876, selanjutnya Kpr Multiguna Sliding Bulanan jumlah kredit sebesar 344.999.999, dan pada Kpr

Prosedur Pemberian Kredit...(Dona, Hasandra)



Sejahtera Flpp jumlah kredit sebesar 7.399.908.678, Selanjutnya pada tahun 2023 terdapat jumlah Kredit yang disalurkan Kredit Kepemilikan Rumah pada PT. Bank Nagari Cabang Painan yakni pada Kpr Bp2bt jumlah kredit yang disalurkan sebesar 172.990.924, dan Kpr Mlt Bpjs Tk jumlah kredit sebesar 563.213.241, selanjutnya Kpr Multiguna Pola I jumlah kredit sebesar 16.571.037.520, dan Kpr Multiguna Sliding Bulanan jumlah kredit sebesar 2.226.849.905, pada Kpr Sejahtera Flpp jumlah kredit sebesar 7.399.908.678, Pada tahun 2024 jumlah Kredit Kepemilikan Rumah (KPR) yang disalurkan PT. Bank Nagari Cabang Painan yakni pada Kpr Bp2bt jumlah kredit sebesar 159.173.097, dan Kpr Mlt Bpjs Tk jumlah kredit sebesar 535.255.832, selanjutnya Kpr Multiguna Pola I jumlah kredit sebesar 20.246.289.961, dan Kpr Multiguna Sliding Bulanan jumlah kredit sebesar 2.078.583.111, pada Kpr Sejahtera Flpp jumlah kredit sebesar 10.219.984.833.

METODE PENELITIAN

Metode Penelitian Data

a. Riset kepustakaan (*Library Research*)

Penelitian yang dilakukan ke perpustakaan agar memperoleh informasi yang relevan dengan pembahasan, serta informasi yang dapat diperoleh dari buku-buku ilmiah, laporan penelitian, karangan ilmiah, tesis dan sumber-sumber tertulis baik cetak maupun elektronik lain

b. Riset lapangan (*Field Research*)

Dengan langsung mendatangi ke objek riset yang dipilih untuk mempelajari hasil data primer. Penelitian langsung ke lapangan ini akan dengan mudah membantu penulis untuk melengkapi data-data yang dibutuhkan.

Metode Analisa Data

Dalam menganalisa data, penulis memakai analisa data kualitatif yaitu wawancara dari sumber-sumber yang berhubungan dengan penelitian, observasi, melalui pengamatan dan dokumentasi untuk melengkapi data hasil wawancara. Data kualitatif merupakan data informasi yang berbentuk kalimat verbal tidak berupa simbol angka atau bilangan maka itu dengan metode ini penulis akan mencoba memberikan fakta-fakta atau kenyataan yang dialami dengan teori-teori yang ada.

ANALISA DAN PEMBAHASAN

Pengertian Kredit Kepemilikan Rumah (KPR)

Kredit Pemilikan Rumah (KPR) merupakan kredit yang digunakan untuk membeli atau untuk kebutuhan konsumtif lainnya dengan jaminan/agunan berupa rumah. Walaupun kegunaanya sama, KPR berbeda dengan kredit konstruksi dan renovasi. Agunan yang diperlukan KPR adalah rumah yang akan di beli itu sendiri untuk KPR Pembelian, Sedangkan KPR Multiguna atau KPR Refinancing yang menjadi Agunan adalah Rumah yang sudah dimiliki (Azha & Susanto, 2022).

Pembangunan perumahan yang didorong oleh akses pembiayaan yang mudah dan terjangkau tidak hanya meningkatkan kebutuhan akan bahan bangunan dan tenaga kerja, tetapi juga memperkuat sektor usaha mikro, kecil, dan menengah (UMKM) yang terlibat dalam berbagai aspek pembangunan. Sebagai contoh, penyediaan bahan bangunan lokal, jasa konstruksi, serta sektor pendukung lainnya,

akan semakin berkembang seiring dengan meningkatnya jumlah proyek perumahan yang dibiayai oleh bank. Lebih jauh lagi, dengan semakin terbukanya akses bagi masyarakat untuk memilih rumah, PT. Bank Nagari Cabang Painan juga berperan dalam mendukung terciptanya stabilitas sosial dan ekonomi. Memiliki rumah bukan hanya soal tempat tinggal, tetapi juga merupakan simbol keamanan finansial dan sosial bagi banyak keluarga. Dengan memberikan kesempatan yang lebih luas kepada masyarakat untuk memiliki rumah, bank dapat berkontribusi pada pengurangan angka kemiskinan, peningkatan kualitas pendidikan, serta mendorong partisipasi aktif masyarakat dalam kehidupan ekonomi dan sosial. Dalam panjang, ini akan menciptakan masyarakat yang lebih produktif, mandiri, dan memiliki kesejahteraan yang lebih baik. Tidak hanya itu, keberhasilan dalam memberikan pembiayaan perumahan yang inklusif juga dapat meningkatkan reputasi PT. Bank Nagari Cabang Painan sebagai lembaga keuangan yang peduli terhadap kesejahteraan masyarakat, sekaligus mendorong peningkatan loyalitas nasabah dan menciptakan hubungan jangka panjang yang saling menguntungkan.

Manfaat Kredit Kepemilikan Rumah (KPR)

Manfaat dari Kredit Kepemilikan Rumah (KPR) adalah untuk membantu masyarakat memiliki rumah tanpa harus menyiapkan dana besar secara tunai, rumah yang dibeli dengan KPR bisa menjadi aset yang nilainya cenderung meningkat seiring waktu, dan tersedia jangka waktu cicilan yang dapat disesuaikan dengan kemampuan finansial (Teknologi et al. 2023).

Tujuan Kredit

Tujuan pemberian kredit yaitu:

1. Mencari keuntungan
2. Membantu usaha nasabah
3. Membantu pemerintah

Menurut Djuarni and Ratnasari (2022), Prinsip-prinsip kredit (5C):

- a. *Character* merupakan sifat atau watak seseorang, sifat atau watak dari orang-orang yang akan diberikan kredit benar-benar harus dapat dipercaya. Untuk membaca watak atau sifat calon debitur dapat dilihat dari latar belakang debitur, baik yang bersifat pekerjaan maupun pribadi.
- b. *Capacity* adalah analisis untuk mengetahui kemampuan debitur dalam membayar kredit. Dari penilaian ini terlihat kemampuan dalam mengelola bisnis. Kemampuan ini dihubungkan dengan latar belakang pendidikan dan pengalamannya selama ini dalam mengelola usahanya, sehingga akan terlihat “kemampuannya” dalam mengembalikan kredit.
- c. *Capital* adalah analisa yang dilakukan untuk melihat penggunaan modal apakah efektif atau tidak, dapat dilihat dari laporan keuangan (neraca dan laporan rugi laba) yang disajikan. Analisis capital juga harus menganalisis dari sumber mana saja modal yang ada sekarang ini, berapa modal sendiri dan berapa modal pinjaman.
- d. *Condition* adalah dalam menilai kredit hendaknya juga dinilai kondisi ekonomi, sosial dan politik yang ada sekarang dan prediksi untuk dimasa yang akan datang. Penilaian kondisi atau prospek bidang usaha yang dibiayai hendaknya benar-benar memiliki prospek yang baik, sehingga kemungkinan kredit tersebut bermasalah relatif kecil.

Prosedur Pemberian Kredit...(Dona, Hasandra)



- e. *Collateral* merupakan jaminan yang diberikan calon debitur baik yang bersifat fisik maupun non fisik. Jaminan hendaknya melebihi jumlah kredit yang diberikan. Jaminan juga harus diteliti keabsahan dan kesempurnaannya, sehingga jika terjadi suatu masalah, maka jaminan yang dititipkan akan dapat dipergunakan secepat mungkin.

Unsur-Unsur Pemberian Kredit Kepemilikan Rumah (KPR)

Menurut (Takalaminingan, Saerang, and Kalalo 2018)

1. Kepercayaan
Bank atau lembaga keuangan percaya bahwa peminjam (debitur) mampu membayar cicilan sesuai perjanjian. Kepercayaan ini didasarkan pada analisis kemampuan finansial dan riwayat kredit peminjam.
2. Tenggang Waktu
KPR memiliki jangka waktu tertentu, biasanya antara 5 hingga 30 tahun, sesuai dengan perjanjian kredit antara bank dan debitur.
3. Risiko
Setiap kredit memiliki risiko, dalam KPR, risiko bagi bank adalah kredit macet jika debitur gagal membayar cicilan, sementara risiko bagi debitur adalah kemungkinan penyitaan rumah jika tidak dapat melunasi pinjaman.
4. Prestasi atau Objek Kredit
Objek kredit dalam KPR adalah rumah atau properti yang dibiayai. Pihak bank memberikan dana pinjaman, dan sebagai imbalannya, debitur berkewajiban mengembalikan pinjaman beserta bunga sesuai perjanjian.

Pelaksanaan Pemberian Kredit Kepemilikan Rumah (KPR) oleh PT. Bank Nagari Cabang Painan

Menurut (Fernos and Itra, 2022) maka penjelasan dari Prosedur Pemberian Kredit KPR Pada PT. Bank Nagari Cabang Painan sebagai berikut:

- 1) Nasabah mengajukan permohonan kredit adalah nasabah yang ingin memperoleh kredit kepemilikan rumah mengajukan permohonan kepada bank dengan mengisi formulir aplikasi dan melengkapi dokumen yang diperlukan, seperti KTP, slip gaji, NPWP, dan dokumen lainnya yang terkait kepemilikan properti.
- 2) Analisis kredit adalah pihak bank melakukan analisis kredit untuk menilai kelayakan nasabah. Bank akan mengevaluasi kemampuan nasabah dalam membayar kredit berdasarkan riwayat kredit, penghasilan, jaminan, dan faktor lainnya yang relevan.
- 3) Administrasi Kredit adalah bank akan memeriksa kelengkapan dokumen yang diajukan oleh nasabah. Semua dokumen yang telah diterima dan diverifikasi akan diproses lebih lanjut untuk keperluan analisis lebih mendalam.
- 4) Penyedia kredit adalah mengawasi proses pemberian kredit, memastikan bahwa semua prosedur sesuai dengan kebijakan dan peraturan bank. Penyelia kredit juga akan mengevaluasi kelayakan hasil analisis yang telah dilakukan oleh tim analisis.
- 5) Dibuatkan SPPK adalah yang berisi persetujuan atau penolakan terhadap permohonan kredit. SPPK merupakan dokumen yang menyatakan bahwa permohonan kredit nasabah disetujui oleh bank dengan syarat-syarat tertentu.

- 6) Pelunasan kredit adalah proses pembayaran kembali pinjaman yang telah diberikan oleh nasabah sesuai dengan ketentuan yang tercantum dalam perjanjian kredit.
- 7) Survei adalah untuk memastikan bahwa property tersebut sesuai dengan nilai yang dinilai oleh bank dan layak dijadikan agunan.
- 8) Wawancara adalah petugas bank akan menggali informasi lebih lanjut mengenai kondisi keuangan nasabah, tujuan kredit, dan memastikan bahwa informasi yang diberikan oleh nasabah sesuai dengan kenyataan.
- 9) Akad kredit adalah kesepakatan antara bank dan nasabah mengenai syarat-syarat pemberian kredit, termasuk besaran pinjaman, suku bunga, tenor, dan kewajiban-kewajiban lainnya.
- 10) Realisasi Kredit adalah tahap dimana dana yang telah disetujui oleh bank akan disalurkan kepada nasabah sesuai dengan perjanjian dalam akad kredit.

Menurut (Firnando, 2021) pada saat mengajukan permohonan Kredit Kepemilikan Rumah (KPR) calon debitur melampirkan persyaratan sebagai berikut:

1. WNI umur 21 tahun atau sudah menikah
2. Usia pemohon tidak lebih dari 65 tahun pada pinjaman jatuh tempo. Untuk anggota ASABRI yang mendapatkan rekomendasi dari YKPP usia 80 tahun saat pinjaman jatuh tempo
3. Gaji atau penghasilan pokok tidak melebihi:
 - a. Rp 4 juta untuk rumah sejahtera Tapak
 - b. Rp 7 juta untuk rumah Sejahtera Susun
 - c. Memiliki e-KTP dan terdaftar di Dukcapil
 - d. Memiliki NPWP dan SPT Tahunan pph orang pribadi sesuai perundang-undangan yang berlaku
 - e. pengembang wajib terdaftar di Kementerian PUPR
 - f. Spesifikasi rumah sesuai dengan peraturan pemerintah
1. Persyaratan Umum
 - a. Mengisi formulir permohonan KPR
 - b. Foto copy KTP suami atau istri yang masih berlaku
 - c. Foto copy KK
 - d. Foto copy Tabungan Nagari
 - e. Foto copy surat nikah
 - f. Pas foto suami atau istri warna 3x4 sebanyak 1 lembar
 - g. NPWP pemohon
 - h. Foto copy sertifikat
 - i. Foto copy IMP
 - j. Pembayaran PBB yang masih berjalan
 - k. Formulir kementerian pekerjaan umum dan perumahan warga
2. Persyaratan Khusus
 - a. Bagi Pegawai Negeri Sipil
 - 1) Foto copy perincian gaji atau slip gaji dan amprah gaji terakhir pemohon 2 bulan terakhir
 - 2) Kuasa pemotongan gaji yang ditanda tangani bendahara gaji dan diketahui pimpinan instansi



- 3) Foto copy SK terakhir, TASPEN atau keterangan instansi lainnya
- 4) Rekening koran gaji minimal 6 bulan terakhir
 - b. Bagi karyawan Swasta
 - 1) Foto copy perincian gaji atau slip gaji
 - 2) Kuasa pemotongan gaji yang ditandatangani bendahara gaji
 - 3) Foto copy surat keputusan pengangkatan
 - 4) Surat keterangan kerja dari perusahaan
 - 5) Rekening koran gaji minimal 6 bulan terakhir
 - c. Bagi Wiraswasta
 - 1) Foto copy SIUP/SITU/AKTA CV/NPWP perusahaan jika ada perusahaan
 - 2) Laporan jual beli dan usaha
 - 3) Data pendukung lain (seperti fotocopy BPKB, bukti sewa took dll)
 - 4) Foto copy rekening bank lain 6 bulan terakhir
 - 5) Foto copy pembukuan 6 bulan terakhir dan bon penjualan dan pembelian.

Tingkat Pertumbuhan Kredit Kepemilikan Rumah (KPR) PT. Bank Nagari Cabang Painan

Berikut ini data yang menunjukkan perkembangan Kredit Kepemilikan Rumah (KPR) pada PT. Bank Nagari Cabang Painan:

Tabel 2
Tingkat Pertumbuhan Realisasi Kredit Kepemilikan Rumah (KPR)
PT. Bank Nagari Cabang Painan Periode 2022-2024

Jenis-jenis KPR	2022	2023	2024	Tingkat Pertumbuhan (%) 2022/2023	Tingkat Pertumbuhan (%) 2023/2024
Kpr Bp2bt	293.364.894	172.909.924	159.173.097	-41,03%	-7,99%
Kpr Mlt Bpjs Tk	379.493.840	563.213.241	535.255.832	48,42%	-4,97%
Kpr Multiguna Pola I	16.311.285.876	16.571.037.520	20.246.289.961	1,59%	22,18%
Kpr Multiguna Sliding Bulanan	344.999.999	2.226.849.905	2.078.583.111	545,74%	-6,66%
Kpr Sejahtera Flpp	6.886.005.369	7.399.908.678	10.219.984.833	7,46%	38,11%

Berdasarkan tabel 2 diatas dapat dilihat pada Kpr Bp2bt mengalami penurunan selama dua tahun berturut-turut, dan pada Kpr Mlt Bpjs Tk tumbuh menjadi signifikan pada tahun 2022 sampai tahun 2023 tetapi menurun pada tahun 2023 sampai tahun 2024 , Kpr Multiguna Pola I Terus meningkat dengan pertumbuhan lebih besar di tahun 2023 sampai tahun 2024, pada Kpr Multiguna Sliding Bulanan melonjak drastis pada tahun 2022 sampai tahun 2023 tetapi turun sedikit di tahun 2023 sampai tahun 2024, dan pada Kpr Sejahtera Flpp terus bertumbuh dengan peningkatan yang lebih tinggi pada tahun 2023 sampai tahun 2023 sampai tahun 2024.

SIMPULAN

Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan yang telah diuraikan maka kesimpulan dari penelitian ini yaitu Kredit Kepemilikan Rumah (KPR) yang disalurkan oleh PT. Bank Nagari Cabang Painan adanya penurunan dan peningkatan karena terjadi penurunan karena jika debitur melunasi sebagian hutang lebih awal sehingga sisa pokok utang berkurang, karena terjadi peningkatan jika debitur mengajukan kenaikan limit pinjaman membutuhkan dana tambahan.

UCAPAN TERIMA KASIH

Terima kasih penulis sampaikan kepada pimpinan PT. Bank Nagari Cabang Painan yang telah mengizinkan penulis melakukan penelitian. Serta semua pihak yang telah memberikan dukungan dan bantuan dalam menyelesaikan penelitian ini.

DAFTAR PUSTAKA

- Abaharis, H., Julian, R. D., & Susanto, R. (2025). Pengaruh Display Product, Store Location Dan Hargaterhadap Keputusan Pembelian Pada Reni Mart Di Painan. *YUME: Journal of Management*, 8(1.1), 164-178.
- Andayani, N. P. A. S. D., & Susanti, F. (2024). ANALISIS PENGARUH PROMOSI DAN HARGA TERHADAP KEPUTUSAN PEMBELIAN PRODUK KECANTIKAN DI SUBUR FASHION CENTER. *Jurnal Akademik Ekonomi Dan Manajemen*, 1(4), 291-300.
- Anwar, S. ., Marlius, D., & Hidayat, H. (2024). Keputusan Pembelian Paket Kartu Data Telkomsel Dilihat dari Bauran Promosi. *Jurnal Ekobistek*, 13(4), 264–271.
- Ariyanti, C. D., & Fernos, J. (2025). Pengaruh Disiplin Kerja dan Kepuasan Kerja Terhadap Kinerja Pegawai Negeri Sipil pada Biro Umum Sekretariat Daerah Provinsi Sumatera Barat. *Jurnal Pendidikan Kritis dan Kolaboratif*, 1(2), 503-507.
- Asyari, A., & Marlius, D. (2019). Proses Penyelesaian Kredit Bermasalah Pada PT. BPD Sumatera Barat Cabang Pasar Raya Padang. 1–11.
- Badri, J., Putra, Y. D., & Susanto, R. (2025). Pengaruh Kualitas Pelayanan Dan Kepuasan Nasabah Terhadap Loyalitas Nasabah Bank Nagari Cabang Tapan Di Pesisir Selatan. *YUME: Journal of Management*, 8(1), 1165-1175.
- Candra, C., Fernos, J., & Rahmatullah, R. (2024). Remote Work Revolution: Examining the Impact of Hybrid Work Models on Employee Engagement and Productivity. *YUME: Journal of Management*, 7(3), 1665-1675.
- Dona, E. (2025). Pengaruh Pajak Hotel dan Pajak Restoran terhadap Pendapatan Asli Daerah: Studi Kasus di Provinsi Sumatera Barat. *Jurnal Pundi*, 9(1), 75-88.
- Dona, E., & Kalstum, R. H. (2025). How Live Streaming, Product Quality, and Content Marketing Drive Purchase Intentions in the Thrift Fashion Sector?. *Economics and Digital Business Review*, 6(2), 1417-1428.
- Dona, E., & Minda, M. N. (2025). Pengaruh Worklife Balance, Reward dan Disiplin Kerja terhadap Kinerja Pegawai pada Balai Diklat Keagamaan Padang. *GEMILANG: Jurnal Manajemen dan Akuntansi*, 5(3), 715-732.
- Dona, E. (2024). Investasi Infrastruktur Sumatera Barat dari Kontribusi Pendapatan



- Asli Daerah dan Dana Bagi Hasil. *JURNAL PUNDI*, 8(2), 173-182.
- Fernos, J., & Yolanda, E. Z. (2025). Pengaruh Reward dan Punishment terhadap Kinerja Karyawan pada PT Bank Nagari Cabang Utama Sumatera Barat. *GEMILANG: Jurnal Manajemen dan Akuntansi*, 5(3), 470-487.
- Fitriani, K. L., & Susanti, F. (2025). DAMPAK KENAIKAN TARIF PPN TERHADAP TINGKAT KEMISKINAN DI INDONESIA. *Jurnal Rumpun Manajemen dan Ekonomi*, 2(1), 20-31.
- Herlin, M., & Susanti, F. (2024). PENGARUH PERSEPSI KONSUMEN DAN KUALITAS PRODUK TERHADAP KEPUTUSAN PEMBELIAN PADA MOBIL MITSUBISHI DI PT. DIPO SUMBAR. *Jurnal Bina Bangsa Ekonomika*, 17(2), 1398-1412.
- Hendarti, R., Susanto, R., & Gustina, L. (2024). Evaluating the Effectiveness of Employee Development Programs: Measuring Impact on Retention and Job Satisfaction. *YUME: Journal of Management*, 7(3), 1635-1643.
- Igamawarti, D., & Susanti, F. (2024). Ekuitas Merk Dan Keterlibatan Pelanggan Terhadap Minat Beli Di E-Commerce Tiktok Shop: Studi Kasus Pada Konsumen Celana Jeans Wanita Ditoko Jiniso. *JURNAL MANAJEMEN DAN BISNIS EKONOMI*, 2(1), 372-384.
- Magdalena, M., Fernos, J., & Radiska, S. (2025). Digital Marketing Dan Gaya Hidup Pada Keputusan Pembelian Kosmetik Ms Glow Di Kota Padang. *YUME: Journal of Management*, 8(1.1), 221-234.
- Djuarni, Wenny, and Rita Ratnasari. 2022. "Implementasi Prinsip 5C Dalam Menentukan Kelayakan Pemberian Kredit Pada Nasabah." *Ar-Rihlah: Jurnal Keuangan Dan Perbankan Syariah* 2(2):99. doi: 10.35194/arps.v2i2.2626.
- Fernos, J., & Itra, N. (2022). Analisis Manajemen Risiko Produk Kredit Pemilikan Rumah Pada PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk. Kantor Cabang Padang. *Akademi Keuangan Dan Perbankan "Pembangunan,"* 1–13. <https://osf.io/download/63a685dce48ccc008f4fc32a/>
- Firmando, Susanto, R., (2021). Prosedur Kredit Kepemilikan Rumah (KPR) Pda PT. Bank Tabungan Negara Cabang Lubuk Buaya Padang.
- Laroza, L., Martha, L., Susanti, F., Mayliza, R., & Sumiati, S. (2025). Dampak Stres Kerja dan Beban Kerja pada Turnover Intention di Bank Nagari Sumatera Barat. *GEMILANG: Jurnal Manajemen dan Akuntansi*, 5(3), 507-523.
- Marlius, D., & Putri, S. (2025). Keputusan Pembelian Berdasarkan Kualitas Produk, Harga dan Promosi. *Jurnal Pundi*, 9(1), 27-38.
- Marlius, D., & Salamanang, W. (2025). Pengaruh Kompetensi Teknis, Kemampuan Interpersonal Dan Motivasi Kerja Terhadap Kinerja Pegawai Di Dinas Perindustrian Dan Perdagangan Provinsi Sumatera Barat. *Economics and Digital Business Review*, 6(2), 1363-1369.
- Marlius, D. (2025). Dampak Influencer Marketing, Price Discount Dan Bonus Pack Terhadap Minat Beli Konsumen Pada Produk Fashion Shopee. *Economics and Digital Business Review*, 6(2), 1270-1279.
- Marlius, D., & Sagita, V. (2025). Pengaruh Servant Leadership Dan Integritas Terhadap Kinerja Karyawan Pada PDAM Kota Padang. *Economics and Digital Business Review*, 6(2), 177-183.

- Marlius, D., & Wulandari, V. (2025). Pengaruh Kepercayaan, Kepuasan Pelanggan dan Citra Perusahaan terhadap Loyalitas Pelanggan pada MG Store Padang. *ARZUSIN*, 5(2), 755-772.
- Novrial, N., & Susanti, F. (2025). Pengaruh Kompensasi Dan Disiplin Kerja Terhadap Kinerja Karyawan Outsourcing Pada Divisi Housekeeping Di PT. Graha Sarana Duta Telkom Property Indonesia, Sumatera Barat. *RIGGS: Journal of Artificial Intelligence and Digital Business*, 4(2), 2786-2795.
- Nurfaliza, N., & Susanti, F. (2024). Customer Value Terhadap Customer Satisfaction Di Rumah Makan Ampalu Raya Ulak Karang Padang. *Economics and Digital Business Review*, 5(1), 269-280.
- Regen, R., Jamhari, J., Marlius, D., & Dona, E. (2025). The Effect Of Training, Workload And Place Of Duty On Employee Discipline. *Jurnal Ekobistek*, 14(1), 1-7.
- Regen, R., Helia, S., Marlius, D., Dona, E., & Fernos, J. (2024). Pendidikan, Pelatihan (DIKLAT) dan Pengembangan Pegawai untuk Meningkatkan Kinerja Pegawai. *Majalah Ilmiah UPI YPTK*, 49-55.
- Satria, Muhammad Rizal. 2018. "Analisis Perbandingan Pemberian Kredit Pemilikan Rumah (Kpr) Pada Bank Konvensional Dengan Pembiayaan Murabahah (Kpr) Pada Bank Syariah." *Amwaluna: Jurnal Ekonomi Dan Keuangan Syariah* 2(1):105–18. doi: 10.29313/amwaluna.v2i1.2880.
- Susanti, F., & Nora, F. (2025). Kinerja Pegawai Berdasarkan Kompetensi Kerja, Motivasi Kerja, dan Komitmen Kerja. *Jurnal Pundi*, 9(1), 39-52.
- Susanti, F. (2025). KUALITAS PELAYANAN DAN KEPERCAYAAN TERHADAPLOYALITAS KONSUMEN STUDI KASUS PADA PERUSAHAAN J&TCARGO CABANG. *Jurnal Keuangan dan Manajemen Terapan*, 6(2).
- Susanti, F., & Gusman, A. (2025). Pengaruh Kualitas Pelayanan, Tarif Dan Fasilitas Terhadap Kepuasan Pelanggan Pengguna Bus Trans Padang Koridor 1. *Economics and Digital Business Review*, 6(2), 1072-1083.
- Susanti, F., & Lestari, V. E. W. (2024). Etika Bisnis dan Kualitas Produk terhadap Loyalitas Nasabah Bank BPR Lengayang. *AKSIOMA: Jurnal Sains Ekonomi dan Edukasi*, 1(7), 304-317.
- Takalamingan, Hibatullah Fauzan, David P. E. Saerang, and Meily Y. B. Kalalo. 2018. "Analisis Penerapan Sistem Dan Prosedur Pemberian Kredit Pemilikan Rumah (KPR) Subsidi Pada Bank Tabungan Negara Cabang Manado." *Going Concern: Jurnal Riset Akuntansi* 14(1):830–40. doi: 10.32400/gc.13.04.22060.2018.
- Zhafirah, Fifi, and Vivi Silvia. 2024. "Analisis Perbandingan Sistem Pembiayaan Kredit Pemilikan Rumah (KPR) Pada Bank Syariah Dan Bank Konvensional." *Jurnal Akuntansi Keuangan Dan Bisnis* 01(04):554–58.