

**ANALISIS AUDIT MANAJEMEN FUNGSI PENYALURAN KREDIT
MACET DALAM MEMINIMALISIR TUNGGAKAN PIUTANG PADA
BANK SUMSEL BABEL SYARIAH JAKABARING
KOTA PALEMBANG**

SKRIPSI



Nama : Bella Oktarini

NIM 222017068

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PALEMBANG
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

2021

SKRIPSI

**ANALISIS AUDIT MANAJEMEN FUNGSI PENYALURAN KREDIT
MACET DALAM MEMINIMALISIR TUNGGAKAN PIUTANG PADA
BANK SUMSEL BABEL SYARIAH JAKABARING
KOTA PALEMBANG**

**Diajukan Untuk Memenuhi Salahsatu Persyaratan
Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi**



Nama : Bella Oktarini

NIM 222017068

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PALEMBANG
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

2021

PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Bella Oktarini
NIM : 222017068
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : Akuntansi
Konsentrasi : Pemeriksaan Akuntansi
Judul Skripsi : Analisis Audit Manajemen Fungsi Penyaluran Kredit Macet
Dalam Meminalisir Tunggakan Piutang Pada Bank Sumsel
Babel Syariah Jakabaring Kota Palembang

Dengan ini Saya Menyatakan :

1. Karya tulis ini adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik sarjana strata satu baik di Universitas Muhammadiyah Palembang maupun di perguruan tinggi lainnya
2. Karya tulis ini adalah murni gagasan, rumusan, dan penelitian saya sendiri tanpa bantuan pihak lain kecuali arahan pembimbing
3. Dalam karya tulis ini terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagian acuan dalam naskah dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka
4. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang diperoleh karena karya ini serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di perguruan tinggi ini.

Palembang, Agustus 2021



Bella Oktarini
Bella Oktarini

Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah
Palembang

TANDA PENGESAHAN SKRIPSI

Judul : Analisis Audit Manajemen Fungsi Penyaluran Kredit Macet
Dalam Meminalisir Tunggakan Piutang Pada Bank Sumsel
Babel Syariah Jakabaring Kota Palembang
Nama : Bella Oktarini
NIM : 222017068
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : Akuntansi
Konsentrasi : Pemeriksaan Akuntansi

Diterima dan disahkan
Pada Tanggal Agustus 2021

Pembimbing I,



Aprianto, S.E., M.Si
NIDN/NDM : 0216087201/859190

Pembimbing II,



Melia Handayani, S.E., Ak., M.Si
NIDN/NDM : 0211128702

Mengetahui,
Dekan

Jubakemua Program Akuntansi



Dr. Betri, S.E., Ak., M.Si., CA
NIDN/NDM : 0216106902/944806

Motto

- ❖ Orang yang mampu belajar dari kesalahan adalah orang yang berani untuk sukses
- ❖ Berbahagialah dan lakukan apa yang kamu inginkan dan jika itu membuat kamu bahagia lakukan saja

Skripsi ini ku persembahkan kepada:

Ayah dan Ibu tercinta

Adik - adikku tersayang

Keluarga terkasih

Sahabat - sahabatku

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

PRAKATA

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Alhamdulillah rabbi'l'alaamin, dengan memanjatkan puji dan syukur kehadirat Allah SWT yang telah memberikan kesehatan, kesempatan, rahmat serta karunianya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul Analisis Audit Manajemen Fungsi Penyaluran Kredit Macet Pada Bank Sumsel Babel Syariah Jakabaring Kota Palembang. Skripsi ini merupakan salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Palembang.

Dengan penuh rasa hormat, cinta, kasih sayang dan kerendahan hati, skripsi ini penulis persembahkan terkhusus kepada kedua orang tuaku, Ayahku Haris Munandar dan Ibuku Susi Heruwati yang telah mendidik, mendoakan, serta menanti kesuksesanku. Penulis juga mengucapkan terima kasih kepada Bapak Aprianto, SE.,M.Si selaku pembimbing I dan Ibu Mella Handayani, SE.,AK.,M.Si selaku pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, pengarahan serta saran-saran dengan tulus dan ikhlas dan penuh kesabaran kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

Dalam penulisan skripsi ini penulis menyadari bahwa masih banyak kekurangan, hal ini mengingat keterbatasan yang dimiliki penulis, baik dari segi ilmu ataupun pengalaman. Selesainya skripsi ini tidak terlepas dari bantuan,

bimbingan, dorongan serta motivasi dari berbagai pihak, maka pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih yang sedalam-dalamnya kepada :

1. Bapak Dr. H. Abid Djazuli, S.E.,M.M., selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Palembang.
2. Bapak Yudha Mahrom, S.E., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Palembang.
3. Bapak Dr. Betri, S.E., M.Si., Ak., CA dan Ibu Nina Sabrina, S.E.,M.Si selaku ketua dan sekretaris Program Studi Akuntansi Universitas Muhammadiyah Palembang.
4. Bapak dan Ibu Dosen serta staf pengajar Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Palembang.
5. Perusahaan Bank Sumsel Babel Syariah Jakabaring Kota Palembang yang telah memberikan izin penelitian sehingga selesainya penyusunan skripsi ini.
6. Untuk keluarga besarku yang telah memberikan suport dalam penulisan skripsi ini.
7. Untuk sahabat-sahabatku Tika Astuti, Ummy Pratiwi, Maria Milenia C, Nur Afifah Akhyar, sari, yang telah membantu dan memberikan suport dalam penulisan skripsi ini.

Semoga Allah SWT membalas budi baik kalian. Akhirul kalam dengan segala kerendahan hati penulis mengucapkan terima kasih yang seikhlas-ikhlasnya kepada semua pihak yang telah membantu dalam menyelesaikan skripsi ini, semoga amal ibadah yang dilakukan mendapatkan balasan dari Allah SWT.

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Palembang 24/04/2021



Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL LUAR	i
HALAMAN JUDUL	ii
PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT	iii
HALAMAN TANDA PENGESAHAN SKRIPSI	iv
HALAMAN MOTO DAN PERSEMBAHAN	v
HALAMAN PRAKARTA	vi
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
ABSTRAK	xiv
ABSTRACT	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan Penelitian	6
D. Manfaat Penelitian	6
BAB II KAJIAN KEPUSTAKAAN	8
A. Kajian Kepustakaan	8
B. Penelitian Sebelumnya	31
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	36
A. Jenis Penelitian	36

B. Lokasi Penelitian.....	37
C. Operasional Variabel.....	37
D. Data yang Diperlukan	38
E. Metode Pengumpulan Data	39
F. Analisis Data dan Teknik Analisis	40
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	43
A. Hasil Penelitian	43
B. Pembahasan Hasil Penelitian	50
BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....	60
A. Simpulan	60
B. Saran	60
DAFTAR PUSTAKA	61

DAFTAR TABEL

Tabel I.1 Laporan Pinjaman Kredit Bermasalah Pada Bank Sumsel	
Babel Syariah Jakabaring Kota Palembang 2016-2020	5
Tabel II.1 Penelitian Sebelumnya	33
Tabel III.1 Operasional variabel penelitian.....	37
Tabel IV. 1 Hasil Wawancara Review Terhadap Sistem Pengendalian Manajemen	52
Tabel IV. 2 Hasil Jawaban Wawancara Audit Lanjutan	55

DAFTAR GAMBAR

VI. I Gambar Struktur Organisasi Perusahaan Bank Sumsel Babel Syariah Jakabaring Kota Palembang	48
--	----

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Surat Keterangan Selesai Riset
- Lampiran 2 Fotocopy Kartu Aktivitas Bimbingan Skripsi
- Lampiran 3 Laporan Pinjaman Kredit Bermasalah Pada Bank Sumsel Babel
Syariah Jakabaring Kota Palembang
- Lampiran 4 Dokumentasi wawancara dengan karyawan Bank Sumsel Babel
Syariah Jakabaring Kota Palembang
- Lampiran 5 Fotocopy Serifikat membaca dan menghafal Al Qur'an
- Lampiran 6 Fotocopy Sertifikat SPSS
- Lampiran 7 Fotocopy Plagiatrism
- Lampiran 8 Biodata Penulis

ABSTRAK

Bella Oktarini / 222017068 / 2017 / Analisis Audit Manajemen Fungsi Penyaluran Kredit Macet Dalam Meminalisir Tunggakan Piutang Pada Bank Sumsel Babel Syariah Jakabaring Kota Palembang

Rumusan masalah dalam penelitian ini adalah bagaimana audit manajemen fungsi penyaluran kredit macet dalam meminalisir tunggakan piutang pada Bank Sumsel Babel Syariah Jakabaring Kota Palembang. Tujuan dalam penelitian ini adalah untuk menganalisis bagaimana audit manajemen terhadap fungsi penyaluran kredit macet dalam meminalisir tunggakan piutang pada Bank Sumsel Babel Syariah Jakabaring Kota Palembang. Penelitian ini termasuk penelitian deskriptif yaitu untuk menggambarkan data informasi berdasarkan kenyataan atau fakta yang diperoleh dilapangan. Data yang digunakan dalam penelitian ini yaitu data primer. Sedangkan metode pengumpulan data dalam penelitian ini adalah Inteviu. Teknik analisis yang digunakan adalah analisis kualitatif. Hasil analisis menunjukkan bahwa ada beberapa prosedur yang belum telaksanakan dengan tepat seperti prosedur penagihan yang belum terlaksanakan dengan baik kepada nasabah, dan prosedur pembukuan sebaiknya diteliti dengan baik biar tidak terjadi kecurangan atau terjadi kredit macet pada perusahaan tersebut.


Kata Kunci : Audit Manajemen, Penyaluran Kredit Macet

ABSTRACT

Bella Oktarini / 222017068 / 2017 / Management Audit Analysis of Bad Credit Distribution Functions in Minimizing Arrears of Receivables at Bank Sumsel Babel Syariah Jakabaring Palembang City

The formulation of the problem in this study is how the management audit of the distribution of bad loans in minimizing arrears of receivables at Bank Sumsel Babel Syariah Jakabaring Palembang City. The purpose of this study is to analyze how the management audit of the function of disbursing bad loans in minimizing arrears of receivables at Bank Sumsel Babel Syariah Jakabaring Palembang City. This research includes descriptive research, namely to describe information data based on reality or facts obtained in the field. The data used in this study is primary data. While the data collection method in this study is the interview. The analytical technique used is qualitative analysis. The results of the analysis show that there are several procedures that have not been carried out properly such as billing procedures that have not been carried out properly to customers, and bookkeeping procedures that must be carried out properly so that there are no violations or bad credit in the company.

Keywords: Management Audit, Bad Credit Distribution

No	Nama	Nim	Keterangan
A230	Bella Oktarini	222017068	

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Penelitian

Istilah Bank berasal dari bahasa Itali, “Banca”, yang berarti meja yang dipergunakan oleh para penukar uang di pasar. Pada dasarnya bank merupakan tempat penitipan atau penyimpanan uang, pemberi atau penyalur kredit dan juga perantara didalam lalu lintas pembayaran. Menurut Undang-Undang Negara Republik Indonesia Nomor 10 Tahun 1998 tentang perbankan, yang dimaksud dengan bank adalah “badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk kredit dan atau bentuk-bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak.” Dari pengertian diatas dapat dijelaskan secara lebih luas lagi bahwa bank merupakan perusahaan yang bergerak dalam bidang keuangan, artinya aktivitas perbankan selalu berkaitan dalam bidang keuangan. (Dhiky, 2020:21).

Audit Manajemen merupakan audit terhadap manajemen suatu organisasi secara keseluruhan untuk menilai unsur-unsur manajemen suatu organisasi tersebut apakah telah direncanakan, dilaksanakan, dan dikendalikan dengan prinsip-prinsip manajemen yang baik dan benar sehingga fungsi-fungsi pada suatu organisasi tersebut dapat meningkatkan efektivitas efisiensi, dan ekonomisasi serta kesesuaian terhadap kebijakan setiap operasi yang dilaksanakan. Maka audit manajemen dapat dikatakan

pula sebagai proses evaluasi dan efektivitas terhadap organisasi dalam pembuatan laporan mengenai suatu hasil dari adanya evaluasi untuk dilakukannya perbaikan.(Betri,2020:6)

Audit manajemen ada tiga elemen-elemen pokok dalam tujuan audit,yaitu antara lain: kriteria (*criteria*),penyebab (*cause*), akibat (*effect*) dengandilakukannya audit manajemen, diharapkan agar bisa memperkecil adanya peluang dari terjadinya resiko saat pengembalian kredit. Oleh karena itu, dalam hal ini audit manajemen sangat dibutuhkan agar penyaluran kredit dapat berjalan secara efektif.(IBK Bayangkara,2013:4)

Sumber Daya Manusia (SDM) adalah keseluruhan orang yang menjadi anggota dan ditugaskan oleh pemimpin organisasi untuk melakukan tugas-tugas tertentu, dimana dampak dari pelaksanaan tugas berupa kompensasi dalam bentuk gaji, tunjangan, bonus ayau imbalan lainnya.(Lijan, 2016:68). Keuangan berasal dari kata uang, uang adalah sesuatu yang dapat diterima secara umum sebagai alat pembayaran dalam suatu wilayah tertentu atau sebagai alat pembayaran utang atau sebagai alat untuk melakukan pembayaran barang dan jasa. (Joko, 2017-2019,4)

Pemasaran adalah suatu bentuk pengujian yang komprehensif, sistematis, indepeden, dan dilakukan secara periodik terhadap lingkungan pemasaran baik itu dari segi tujuan, strategi, dan aktifitas perusahaanatau unit bisnis untuk menentukan peluang dan pemasalahan yang terjadi, serta memberikan rekomendasi rencana tindakan untuk meningkatkan kinerja pemasaran perusahaan.(Betri,2020:178) Penyaluran kredit adalah dimulai

dari pengajuan berkas-berkas, penyediaan berkas pinjaman, wawancara awal, one the spot, wawancara II, keputusan kredit, penandatanganan kredit akad kredit, realisasi kredit dengan penarikan dana.(Angga,2013). Kredit adalah penyediaan uang atau tagihan yang dapat dipersamakan dengan itu, berdasarkan persetujuan atau kesepakatan pinjam meminjam antara bank dengan pihak lain yang mewajibkan pihak pinjaman untuk melunasi hutangnya setelah jangka waktu tertentu dengan pemberian bunga.(Saiful dkk,2017)

Tunggakan Piutang adalah pemberian kelonggaran yang diberikan perusahaan kepada pelanggan dalam membayar kemudian atas penjualan barang atau jasa yang dilakukan. (Mitayani:2016)

Penulis memfokuskan penelitian pada Bank Sumsel Babel Syariah Jakabaring Kota Palembang yang diketahui dalam wawancara Bapak Reza mengenai masalah dalam pemberian kredit kepada nasabah, bank juga harus siap menghadapi berbagai resiko yang akan terjadi. sebelum pihak bank mengadakan penyaluran kredit terhadap nasabah, ada beberapa prinsip kehati-hatian yang harus dilakukan pihak bank melalui analisa yang akurat dan mendalam, adanya pengawasan dan pemantauan, adanya perjanjian yang sah antara pihak pemberi pinjaman dan yang menerima pinjaman, harus memenuhi syarat hukum, adanya jaminan yang kuat dan dokumentasi perkreditan. Hal ini persetujuan untuk menghindari berbagai resiko yang mungkin dapat terjadi dalam proses pinjam meminjam. Akan tetapi secara teknis, banyak faktor tak diduga yang menyebabkan pembayaran kredit dari

pihak peminjam jadi terhambat atau macet, seperti karena kebangkrutan, kebijakan pemerintah dan beberapa faktor lainnya yang tidak dapat dikendalikan baik dari pihak bank ataupun dari pihak debitur.

Salah satu faktor untuk menilai kesehatan adalah dengan melihat rasio NPL (*Non Performing Loan*), dihitung dari total kredit macet bermasalah dibagi total pinjaman. Rasio maksimal yang ditentukan oleh Bank Sumsel Babel, yaitu 5% sehingga bila memiliki rasio diatas 5% maka dapat dianggap bahwa terjadi kegagalan penerapan strategi pemberian kredit yang efisien dan efektif.

Penelitian terdahulu diteliti oleh Arum (2013), yang berjudul Audit Manajemen Atas Penyaluran Kredit Usaha Rakyat (KUR) Pada BRI Unit Kuwarasan, Gombong, Kabumen.

Penelitian terdahulu diteliti oleh Ismawati (2020) yang berjudul Audit Kepatuhan Pengelolaan Piutang Dalam Meminimalisir Tunggakan Piutang (Studi Kasus PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk Cabang Makassar.

Penelitian terdahulu diteliti oleh Tiara dkk (2018) yang berjudul Peranan Audit Manajemen Dalam Meningkatkan Efektivitas Penyaluran Kredit.(Studi Kasus Pada PT. BTPN KCP Burangrang Bandung).

Penelitian terdahulu diteliti oleh Thanwainak (2017) yang berjudul Analisis Internal Audit Penyaluran Kredit Pada Bank BRI Unit Baraka Cabang Enrakang.

Penelitian ini diteliti oleh Rosy (2016) yang berjudul Audit Operasional atas Pengelolaan Piutang Pada PT. Anugerah Wisata Tour & Travel Palembang.

Tabel I.I

Laporan Pinjaman Kredit Bermasalah pada Bank Sumsel Babel Syariah Jakabaring kota Palembang 2016-2020

Tahun	Total Pinjaman (Rupiah)	Total Kredit Bermasalah (Rupiah)	% NPL
2016	773.518.423.139	50.230.589.288	6,49%
2017	846.390.483.214	64.138.871.509	7,58%
2018	956.573.535.639	47.793.453.536	5,00%
2019	1.316.414.692.482	41.177.260.485	3,13%
2020	1.495.612.857.394	93.678.744.169	6,26%

Sumber: Bank Sumsel Babel Syariah Jakabaring Kota Palembang 2021

Dari data yang telah disajikan diatas, dapat disimpulkan bahwa pada tahun 2020 total pinjaman yang disalurkan sebesar Rp. 1.495.612.857.394 dengan total kredit bermasalah sebesar Rp. 93.678.744.169 dengan NPL 6,26%. Bila hal ini dibiarkan maka kerugian Bank akan semakin besar. Untuk itu seiring dengan meningkatkan penyaluran atau pemberian kredit dan banyaknya kredit bermasalah. Maka pihak Bank perlu melakukan pemeriksaan audit terhadap aktivitas kegiatan perusahaan.

Berdasarkan latar belakang terdahulu, penulis mengambil judul untuk penelitian ini sebagai berikut **“Analisis Audit Manajemen Fungsi Penyaluran Kredit Macet Dalam Meminalisir Tunggakan Piutang Pada Bank Sumsel Babel Syariah Jakabaring Kota Palembang”**.

B. Rumusan Masalah

Dari latar belakang tersebut maka rumusan masalah yang akan dibahas dalam penelitian ini adalah bagaimana audit manajemen terhadap fungsi penyaluran kredit macet dalam meminimalisir tunggakan piutang pada Bank Sumsel Babel Syariah Jakabaring Kota Palembang.

C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah yang dikemukakan diatas, maka yang menjadi tujuan dalam penelitian ini adalah Untuk menganalisis bagaimana audit manajemen terhadap fungsi penyaluran kredit macet dalam meminimalisir tunggakan piutang pada Bank Sumsel Babel Syariah Jakabaring Kota Palembang.

D. Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat dan wawasan untuk pihak-pihak sebagai berikut :

1. Bagi Penulis

Hasil penelitian ini bermanfaat untuk menambah pengetahuan penulis tentang bagaimana analisis audit manajemen fungsi penyaluran kredit macet pada bank sumsel babel.

2. Bagi Perusahaan

Bank Hasil penelitian ini diharapkan bermanfaat sebagai informasi dan bahan masukan kepada pihak perusahaan mengenai pengembangan lebih lanjut penyaluran kredit macet.

3. Bagi Almameter

Hasil penelitian Sebagai bahan bacaan untuk menambah pengetahuan dalam dunia perbankan mengenai audit manajemen fungsi penyaluran kredit macet

DAFTAR PUSTAKA

- Armaini,Rosy. 2016. Audit Operasional Atas Pengelolaan Piutang Pada PT. Anugerah Wisata Tout & Travel Palembang.
- Bahir, Saiful Muhammad, dan Rasyidi Ali, Cholifah. 2017. Jurnal Audit Manajemen Fungsi Kredit Pada PT BPR Sarana Sukses Dengan Sidoarjo. Jurnal Ekonomi Akuntansi: Vol. 3. Issue. 3.
- Betri. 2020. Pemeriksaan Manajemen Edisi 1. Palembang-Indonesia. NoerFikir.
- Darmawi. 2018. Jurnal Implementasi Manajemen Risiko Untuk Kredit Usaha Mikro (KUM)
- Fahmi. 2014. Jurnal Aktivitas Pemberian Kredit Komersil Pada Bank Negara Cabang Sijunjung.
- Fitrianti, Indah Tiara dan Astuti, Aris Wati.2018. Peranan Audit Manajemen Dalam Meningkatkan Efektivitas Pemberian Kredit.(Studi Kasus Pada PT. BTPN KCP Burangrang Bandung).
- IBK Bayangkara. 2013. Management Audit Audit Manajemen Prosedur dan Implementasi. Jakarta: Salemba Empat.
- Ismawati. 2020. Audit Kepatuhan pengelolaan piutang dalam meminimalisir tunggakan piutang (Studi Kasus PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk Cabang Makassar).
- Jufrizen, dan Gunawan Ade, Radiman, Maya sari. 2019 Jurnal Analisis Penyaluran Kredit Kepada Masyarakat dalam meningkatkan perolehan pendapatan (Studi Pada PT Bank Perkreditan Rakyat Duta Adiarta Medan), Jurnal Ilmu Ekonomi dan Studi Pembangunan. Vol. 19 No. 1,2019.
- Mitayani, Dhenok.2016. Analisi Piutang Tak Tertagih Terhadap Tingkat Perputaran Piutang Pada CV. Berlian Abadi Di Surabaya.
- Mulyadi. 2016. Penting Pengujian Substantif Terhadap Piutang Usaha. Jakabaring: Nisa.
- Paramita, Eka. 2019. Analisis penyebab piutang tak tertagih dan dampaknya terhadap profitabilitas perusahaan pada PT Japfa Comfeed Indonesia Tbk Unit Corn Dryer Gowa Financial And Accounting Department.
- Promono, Joko, 2017-2019. Otomatisasi Tata Kelola Keuangan, Yogyakarta: Andi

- Putwaja, dan Agus, Wibowo, Saharuddin Muslim. 2018. Akuntansi Biaya Edisi 2 Jakarta: Salemba Empat.
- Rahmah, Juwita. 2019. Audit Manajemen Fungsi Penyaluran Kredit.
- Sinambela, Poltak Lijan. 2016, Manajemen Sumber Daya Manusia, Jakarta: PT Bumi Aksara.
- Subagyo. 2015. Jurnal Pengaruh Pemberian Kredit Dan Non Performing Loan (NPL) Terhadap Profitabilitas Pada Bank Rakyat Indonesia Periode 2016-2015.
- Sudamato, Eko dan Astuti Kato, Iskandar, Basmat Edwin, Yuniningsih, Siagan Valentine, Wisnujati Susantinah Nugrahini 2021. Manajemen Resiko Perbankan: Yayasan Kita Menulis.
- Sugiyono. 2015. Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif Dan R & D. Bandung: Alfabet.
- Sugiyono. 2017. Metode Penelitian Bisnis (Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif dan R & D). Bandung: Alfabet.
- Sujarweni, V. Wiratna. 2019. Metodologi Penelitian. Jakarta: Pustaka baru press.
- Thanwainak. 2017. Analisis Internal Audit Penyaluran Kredit Pada Bank BRI Unit Baraka Cabang Enrekang.
- Wandana, Dhiky. 2020 Bank Dan Lembaga Keuangan Lainnya. Surabaya Cv. Jakad Media Publishing.
- Yurista, Putri Arum. 2013. Audit Manajemen Atas Pemberian Kredit Usaha Rakyat (KUR) Pada BRI Unit Kuwarasan Gombang, Kabumen.
- Zamien, Angga. 2013. Jurnal Analisis Prosedur Penyaluran Kredit Usaha Rakyat Pada PT. Bank Negara Indonesia (Persero) TBK Cabang Rengat: Widya Akuntansi dan Keuangan.
- Zubaedah, Siti. 2018. Jurnal Audit Manajemen Fungsi Sumber Daya Manusia Untuk Kinerja Karyawan Pada PT Golden Blojsom Sumatra.