

**ANALISIS PELAKSANAAN PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT
RITEL DALAM MEMINIMALISIR KREDIT MACET
(Studi Kasus pada PT Bank BRI KCP Simpang Patal Palembang)**

SKRIPSI



**Nama : Bella Pratiwi
NIM : 222015168**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PALEMBANG
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
2019**

**ANALISIS PELAKSANAAN PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT
RITEL DALAM MEMINIMALISIR KREDIT MACET
(Studi Kasus pada PT Bank BRI KCP Simpang Patal Palembang)**

SKRIPSI

**Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan
Memperoleh Gelar Sarana Ekonomi**



**Nama : Bella Pratiwi
NIM : 222015168**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PALEMBANG
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
2019**

PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Bella Pratiwi
NIM : 222015168
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : Akuntansi
Mata Kuliah Pokok : Akuntansi Perbankan
Judul : Analisis Pelaksanaan Prosedur Pemberian Kredit (Studi kasus pada PT Bank BRI KCP Simpang Patal Palembang)

Denga ini saya menyatakan :

1. Karya tulis ini asli dan belum pernah di ajukan untuk mendapatkan gelar akademik Sarjana Strata Satu baik di Universitas Muhammadiyah Palembang maupun di perguruan tinggi lain
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 sebagai acuan dalam naskah dengan disebutkan nama pengarang yang telah di cantumkan 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, 2019

Yang membuat pernyataan



Bella Pratiwi

Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah
Palembang

TANDA PENGESAHAN SKRIPSI

Judul : Analisis Pelaksanaan Prosedur Pemberian Kredit Ritel
dalam Meminimalisir Kredit Macet (Studi kasus pada
PT.Bank BRI KCP Simpang Patal Palembang)
Nama : Bella Pratiwi
NIM : 22 2015 168
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : Akuntansi
Mata Kuliah Pokok : Akuntansi Perbankan

Diterima dan Disahkan
Pada Tanggal

Pembimbing I

Betri Sirajuddin, S.E., M.Si., Ak. CA
NIDN/NBM: 0216106902/944806

Pembimbing II,

Aprianto, S.E., M.Si., Ak. CA
NIDN/NBM : 0216106902/944806

Mengetahui,

Dekan

u.b. Ketua Program Studi Akuntansi



Betri Sirajuddin, S.E., M.Si., Ak. CA
NIDN/NBM: 0216106902/944806

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

Motto :

- ❖ *Mulailah dengan penuh keyakinan, jalankanlah dengan penuh keikhlasan, InsyaAllah akan selesai dengan penuh kebahagiaan*
- ❖ *Lebih baik merasakan sulitnya pendidikan saat ini dari pada rasa pahitnya kebodohan kelak*

(Bella Pratiwi)

Skripsi ini ku persembahkan kepada :

- ❖ *Bapak dan Ibuku*
- ❖ *Keluargaku*
- ❖ *Pembimbing skripsi ku*
- ❖ *Almamater ku*

PRAKATA



Assalamualaikum Wr. Wb

Alhamdulillahirabbil alamin, segala puji dan syukur kehadiran Allah SWT, karena atas rahmat dan hidayah-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul Analisis Pelaksanaan Prosedur Pemberian Kredit Ritel (Studi Kasus pada PT Bank BRI KCP Simpang Patal Palembang) Skripsi ini penulis ajukan dalam rangka memenuhi syarat untuk mengikuti ujian komprehensif pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Jurusan Akuntansi Universitas Muhammadiyah Palembang.

Berdasarkan hasil penelitian penulis terhadap Pelaksanaan Prosedur Pemberian Kredit pada PT Bank BRI KCP Simpang Patal Palembang, diketahui bahwa semua tahapan dan prinsip harus mutlak dilaksanakan dengan baik, karena mengingat kepentingan Bank dalam menyalurkan kredit serta mendapatkan calon debitur yang berkualitas sehingga tujuan dalam pencapaian Bank benar-benar terealisasi dengan baik. Apabila semua prosedur dilakukan secara optimal maka kasus-kasus perbankan tidak akan terjadi dan Bank akan mendapat kepercayaan penuh dari masyarakat sebagai lembaga penghimpun dan penyalur kredit yang baik dan sehat.

Ucapan terimakasih penulis saya sampaikan kepada Bapak (Joko) dan Ibu (Supriyati) serta saudara – saudara yang telah mendidik dan memberikan dorongan serta semangat kepada penulis: Penulis juga mengucapkan terimakasih

kepada Bapak Betri, S.E.,M.Si.,Ak.,CA dan Bapak Aprianto, S.E.,M.Si.,Ak.,CA yang telah membimbing dan memberikah pengarahan serta saran – saran dengan tulus dan ikhlas, serta selalu memberikan motivasi kepada penulis arti dari kesabaran dalam penulisan skripsi ini, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini tepat pada waktunya. Selain itu, penulis juga mengucapkan terima kasih kepada pihak – pihak yang telah mengizinkan dan membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Palembang. Penulis juga mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak DR.H. Abid Djazuli, S.E.,M.Si selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Palembang beserta staf dan karyawan/karyawati
2. Bapak Drs.H. Fauzi Ridwan, S.E.,M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Palembang, beserta staf dan karyawan/karyawati
3. Bapak Betri, S.E.,M.Si.,AK.,CA selaku ketua program studi Akuntansi dan Ibu Nina Sabrina, S.E.,M.Si selaku sekretaris program studi Akuntansi Universitas Muhammadiyah Palembang.
4. Bapak dan Ibu Dosen beserta staf pengajar Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Palembang
5. Ibu Nurul, S.E.,M.Si selaku Pembimbing Akademik
6. Pimpinan beserta staf karyawan/karyawati PT Bank BRI KCP Simpang Patal Palembang
7. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah membantu dalam menyelesaikan skripsi ini, penulis mengucapkan banyak-banyak terima

kasih kepada semua pihak yang telah membantu dalam menyelesaikan skripsi ini, semoga amal dan ibadah yang dilakukan.

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 dan ibadahnya yang kita lakukan mendapat balasan Allah SWT.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb

Palembang, 2019

Penulis



Bella Pratiwi

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN SAMPUL DEPAN	i
HALAMAN JUDUL	ii
HALAMAN PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT	iii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN DAN MOTTO	v
HALAMAN PRAKATA	vi
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
ABSTRAK	xvi
ABSTRACK	xvii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	4
C. Tujuan Penelitian	4
D. Manfaat Penelitian	4
BAB II KAJIAN PUSTAKA	
A. Landasan Teori	6

1. Prosedur Pemberian Kredit	6
a) Pengertian Prosedur Pemberian Kredit	6
b) Aspek-aspek Penilaian Kredit	11
2. Kredit.....	13
a) Pengertian Kredit	13
b) Unsur-unsur Kredit.....	14
c) Tujuan dan Fungsi Kredit.....	15
d) Jenis-jenis Kredit.....	17
3. Kredit Macet.....	20
a) Pengertian Kredit Macet	20
b) Faktor-faktor Kredit Macet	21
c) Dampak Kredit Macet	23
4. Meminimalisir Kredit Macet	23
a) Pengertian Meminimalisir Kredit Macet.....	23
5. SOP (Standar Operasional Prosedur).....	24
a) Pengertian SOP (Standar Operasional Prosedur).....	24
b) Tujuan SOP (Standar Operasional Prosedur).....	25
c) Fungsi SOP (Standar Operasional Prosedur)	25
B. Penelitian Sebelumnya.....	26

BAB III. METODE PENELITIAN

A. Jenis Penelitian	30
1. Penelitian Deskriptif.....	30
2. Penelitian Komparatif	30

3. Penelitian Asosiatif atau Hubungan	30
B. Lokasi Penelitian.....	31
C. Operasionalisasi Variabel.....	31
D. Data yang Diperlukan	32
1. Data Primer	32
2. Data Skunder.....	32
E. Metode Pengumpulan Data.....	32
1. Tes.....	32
2. Wawancara.....	33
3. Observasi.....	33
4. Kuesioner	33
5. Survey	33
6. Dokumentasi	33
F. Analisis Data dan Teknik Analisis.....	34
1. Analisis Data	34
a) Analisis Kualitatif	34
b) Analisi Kuantitatif.....	34
2. Teknik Analisis	35

BAB IV. HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Data Penelitian	36
1. Sejarah Singkat Bank BRI Palembang.....	36
2. Visi dan Misi Bank BRI	38
a. Visi	38

b. Misi	38
3. Struktur Organisasi dan Pembagian Tugas Pada	
PT Bank BRI KCP Simpang Patal Palembang	38
a. Struktur Organisasi	39
b. Pembagian Tugas	40
4. Prosedur Pemberian Kredit Rirel dalam	
Meminimalisir Kredit Macet pada	
PT Bank BRI KCP Simpang Patal Palembang	
B. Pembahasan Hasil Penelitian	45
Prosedur Pemberian Kredit Ritel Bank	51
BRI KCP Simpang Patal Palembang	51
Meminimalisir Kredit Macet.....	55
BAB V. SIMPULAN DAN SARAN	
A. SIMPULAN	59
B. SARAN	61
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel I.I	Daftar Kredit Macet Bank BRI KCP Simpang Patal Palembang	3
Tabel II.I	Perbedaan dan Persamaan Penelitian Sekarang dan Sebelumnya	28
Tabel III.I	Operasionalisasi Variabel	31

DAFTAR GAMBAR

Gambar IV.I	Struktur Organisasi Bank BRI KCP Simpang Patal Palembang	39
-------------	---	----

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Data dan Dokumen dari Bank BRI KCP Simpang Palembang
- Lampiran 2 : Fotokopy Surat Keterangan Riset
- Lampiran 3 : Fotokopy Sertifikat AIK
- Lampiran 4 : Fotokopy Sertifikat TOEFEL
- Lampiran 5 : Kartu Aktifitas Bimbingan Skripsi
- Lampiran 6 : Jadwal Penelitian
- Lampiran 7 : Biodata Penulis

ABSTRAK

Bella Pratiwi /222015168/ Analisis Pelaksanaan Prosedur Pemberian Kredit Ritel Dalam Meminimalisir Kredit Macet (Studi Kasus pada PT Bank BRI KCP Simpang Patal Palembang).

Tujuan penelitian adalah untuk menilai pelaksanaan prosedur atas pemberian kredit ritel kepada calon debitur pada PT Bank BRI apakah telah sesuai dengan SOP (Standar Operasional Prosedur) serta untuk meminimalisir kredit macet pada PT Bank BRI KCP Simpang Patal Palembang. Jenis penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah penelitian komparatif. Data yang digunakan yaitu data primer. Teknik pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini adalah teknik observasi dan dokumentasi. Analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis Kualitatif. Hasil dari analisis pengawasan yang dilakukan, PT Bank BRI KCP Simpang Patal Palembang dalam menganalisis pengecekan terhadap dokumentasi calon debitur oleh *Account Officer* kurang diperhatikan dengan sungguh-sungguh hal ini diketahui dengan kurangnya dokumen yang menjadi syarat kredit. *Account Officer* tidak memberikan informasi yang sebenarnya mengenai kondisi dilapangan dikarenakan *Account Officer* tergiur dengan imbalan yang dijanjikan calon debitur apabila kredit tersebut dapat di setujui, maka *Account Officer* seringkali memanipulasi data yang akan diberikan kepada *Credit Revie*.

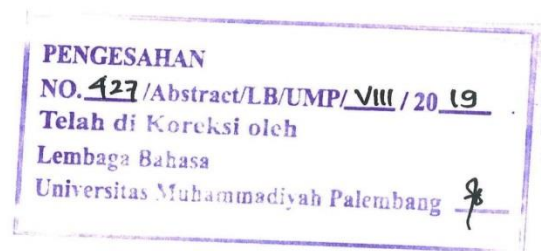
Kata Kunci : Kredit Macet.

Abstract

Bella Pratiwi / 222015168 / 2019 / An Analysis of the Implementation of Retail Credit Provision Procedures in Minimizing Bad Credit (Case Study at PT. Bank BRI KCP Simpang Patal Palembang)

The research objective was to assess the implementation of procedures for retail credit provision to prospective borrowers at PT. Bank BRI whether it was in accordance with SOP (Standard Operating Procedures) and to minimize bad credits at PT Bank BRI KCP Simpang Patal Palembang. This type of research in this study was comparative research. The data used primary data. Data collection techniques in this research were observation and documentation techniques. Data analysis in this study was a qualitative analysis. The results of this study indicated that all stages and principles might be absolutely carried out properly, because bearing in mind the interests of the Bank in lending and obtaining qualified debtor candidates so that the objectives in bank disbursement were truly well realized.

Keywords: Bad Credit.



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Aktivitas manusia dalam dunia bisnis tidak lepas dari peranan bank selaku pemberi layanan perbankan bagi masyarakat. Menurut Ismail (2018:1) Pengertian Bank merupakan lembaga keuangan yang menghimpun dana masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya dalam bentuk kredit kepada masyarakat. Berdasarkan pengertian tersebut, kegiatan pokok bank adalah menerima simpanan dari masyarakat yang memiliki kelebihan dana dalam bentuk giro, tabungan serta deposito berjangka dan memberikan kredit kepada pihak yang memerlukan dana. Kegiatan bank pada akhirnya akan diarahkan kepada peningkatan taraf hidup masyarakat, agar masyarakat menjadi lebih baik dan lebih sejahtera dari pada sebelumnya. Saat menjalankan kegiatannya tersebut, bank wajib memiliki asas demokrasi ekonomi dengan menerapkan prinsip kehati-hatian.

Pembangunan ekonomi suatu negara sangat bergantung pada perkembangan dari sektor perbankan. Krisis ekonomi dan moneter yang sempat singgah di Indonesia memberikan gambaran nyata betapa pentingnya peran sektor perbankan dalam suatu negara. Ketika sektor perbankan dalam keadaan terpuruk, perekonomian nasional juga turut merasakan keterpurukannya, demikian juga sebaliknya. Peran perbankan dalam pembangunan ekonomi adalah sebagai sumber dana bagi kegiatan ekonomi.

Contoh yang sering kita temui adalah dalam bentuk perkreditan bagi masyarakat perseorangan atau badan usaha.

Bank merupakan lembaga keuangan yang menghimpun dana masyarakat dan menyalurkannya kepada pihak yang membutuhkan dan mempunyai peranan yang sangat penting dalam sistem perekonomian yang semakin bertumbuh seiring dengan semakin bertumbuhnya kebutuhan masyarakat. Lembaga perbankan juga berperan sebagai agen pembangunan (*agent of development*) dalam pembangunan nasional, dimana bank menyalurkan dananya kepada masyarakat dalam bentuk kredit, guna meningkatkan kemampuan mobilitas dana, serta menciptakan iklim yang lebih baik bagi dunia usaha.

Salah satu kegiatan bank adalah memberikan kredit. Pemberian kredit memiliki sebuah resiko yaitu adanya kredit macet. Kredit macet memberikan dampak yang kurang baik bagi negara, masyarakat, dan perbankan Indonesia.. Banyak bank yang menyediakan pinjaman modal usaha, salah satunya adalah Bank Rakyat Indonesia (BRI). Bank BRI merupakan salah satu bank yang selalu berupaya melaksanakan fungsinya dalam membantu pemerintah, dengan memberikan kesempatan ber usaha dan memberikan pendapatan dalam masyarakat, bentuk pinjaman modal dinamakan dengan pinjaman kredit Ritel. Kredit adalah salah satu cara pemerintah dalam mendukung dan meningkatkan sumber pendanaan usaha rakyat dengan memberikan pinjaman atau kredit kepada masyarakat.

Kredit Ritel ini sering terjadinya tingkat kredit bermasalah atau *Non Performing Loan* (NPL). Kasmir (2014:131) mengatakan bahwa kredit macet adalah nasabah sudah tidak mampu lagi untuk membayar pinjamannya sehingga perlu diselamatkan. Kredit bermasalah menggambarkan suatu situasi dimana persetujuan pengembalian kredit mengalami resiko kegagalan, bahkan cenderung menuju atau mengalami kerugian potensial.

Tabel I.1
Daftar Kredit Macet Bank BRI KCP Simpang Patal Palembang

No	Tahun	Jumlah Kredit (Rp)	Standar NPL PP OJK (%)	NPL (%)	Jumlah NPL (Rp)
1	2015	21.555.432.000	2.2 %	3,7%	804.661.000
2	2016	25.359.330.000	2.2 %	4.8%	1.217.247.000
3	2017	29.834.507.000	2.2 %	5.9%	1.760.236.000

Sumber : Penulis, 2019

Berdasarkan Tabel diatas kita dapat melihat berapa besar jumlah *Non Performing Loan* (NPL) atau tingkat kredit macet pada kredit ritel yang ada pada PT.Bank BRI KCP Simpang Patal Palembang bahwasannya jumlah kredit bermasalah mulai tahun 2015 sampai dengan tahun 2017 mengalami kenaikan pada setiap tahunnya. Pada tahun 2015 jumlah kredit bermasalah ialah sebesar Rp.804.661.000 dan pada tahun 2016 kredit bermasalah pada Bank BRI mengalami kenaikan sebesar Rp. 1.217.247.000 dan pada tahun 2017 mengalami kenaikan kredit bermasalah sebesar 1.760.236000.

Berdasarkan uraian di atas, penulis tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul **Analisis Pelaksanaan Prosedur Pemberian Kredit Ritel**

dalam Meminimalisir Kredit Macet pada PT. Bank BRI KCP Simpang Patal Palembang.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan diatas maka yang menjadi perumusan masalah adalah :

1. Apakah pelaksanaan atas pemberian kredit ritel kepada calon debitur pada PT. Bank BRI KCP Simpang Patal Palembang telah sesuai dengan SOP (Standar Operasional Prosedur)
2. Bagaimana cara meminimalisir kredit macet pada PT. Bank BRI KCP Simpang Patal Palembang ?

C. Tujuan Penelitian

Tujuan dari Penelitian ini adalah :

1. Untuk menilai pelaksanaan prosedur atas pemberian kredit ritel kepada calon debitur pada PT. Bank BRI apakah telah sesuai dengan SOP (Standar Operasional Prosedur) serta,
2. Untuk meminimalisir kredit macet pada PT. Bank BRI KCP Simpang Patal Palembang.

D. Manfaat penelitian

Berdasarkan tujuan di atas, maka penelitian ini diharapkan akan memberikan manfaat bagi semua pihak diantaranya :

a. Bagi peneliti

diharapkan dapat digunakan sebagai pengembangan wawasan serta pemahaman dan perbandingan teori dengan praktek yang sebenarnya

mengenai Analisis Pelaksanaan Prosedur Pemberian Kredit Ritel dalam Meminimalisir Kredit Macet pada PT.bank BRI KCP Simpang Patal Palembang.

b. Bagi perusahaan

diharapkan sebagai masukan yang dapat membantu pihak manajemen dalam melakukan tugasnya dan agar dapat menjadi pertimbangan dalam melakukan proses pemberian kredit agar lebih efektif. .

c. Bagi Almamater

Hasil penelitian dapat menjadi salah satu sumber referensi untuk peneliti selanjutnya, khususnya penelitian yang memiliki topik relatif sama.

DAFTAR PUSTAKA

- Aris Setyawan. (2017). *Analisis Prosedur Pemberian Kredit pada PT.Bank Perkreditan Rakyat Artha Saamudra Indonesia Kediri*. Vol.01.No.08.hlm.1-13.
(http://simki.unpkediri.ac.id/mahasiswa/file_artikel/2017/6eeaa6b6c05e0de6a88f084e6bd30f28.pdf).
- Ayu Trieenaning Rahmawati, dkk (2016). *Analisis Keputusan Pemberian Kredit dalam Langkah Meminimalisir Kredit Bermasalah*. Vol.35 No.1 juni 2016. Jurnal Administrasi Bisnis. Hlm. 179-186.
- Baiya (2015). *Analisis faktor-faktor penyebab kredit macet pada Bank Nagari Cabang Siteba*. Vol.4.No,05.hlm.27-28
- Darmiyati. (2017). *Analisis Audit Internal Penyaluran Kredit pada Bank BRI Unit Baraka Cabang Enrekang*.Vol.3,No.002.hlm.15-27
(<file:///C:/Users/nanda/Downloads/71-1-196-1-10-20170611.pdf>)
- Gabriele. (2018). *Analisis Penerapan Standar Operasional Prosedur (SOP) di Departemen Marketing dan HRD PT Cahaya Indo Perseda*. Vol.6.No.1.2018
(<file:///C:/Users/nanda/AppData/Local/Temp/6499-12169-1-SM.pdf>)
- Ismail. (2018). *Manajemen Perbankan Cetakan ke-5*, Agustus 2018. Jakarta : PT Gramedia Pustaka Utama
- Kasmir. (2014). *Dasar-Dasar Perbankan Edisi Revisi 2014*. Depok : PT Gramedia Pustaka Utama.
- Lasmanita. (2003). *Audit Operasional atas Prosedur Pemberian Kredit BUMN pada Government Relationship Management Bank Mandiri*.Vol.3, No.3.hlm.134-146.
(<http://ejournal.ukrida.ac.id/ojs/index.php/Akun/article/viewFile/617/603>)
- Ludbi Endah Kristiani. (2015). *Analisis Prosedur Pemberian Kredit pada Bank Jatim*.(http://simki.unpkediri.ac.id/mahasiswa/file_artikel/2015/11.1.02.01.0113.pdf)
- Sakdiyah. (2018). *Analisis Prosedur Pemberian Kredit pada Bank Perkreditan Rakyat (BPR) Ingin Jaya Lambaro Aceh Besar*. Vol. VI, No. 1.hlm.28-36.
(<http://jfkkip.umuslim.ac.id/index.php/jsee/article/viewFile/373/249>)
- Sheila. (2016). *Perancaran Standar Operasional Prosedur (SOP) pada Chocoblab*. Vol.1.No.1.April 2016
(<file:///C:/Users/nanda/AppData/Local/Temp/101-187-1-SM-2.pdf>)

- Sugiyono. (2015). *Metode Penelitian kuantitatif,kualitatif,dan R&D*. Bandung : Alfabeta
- Tarni F.(2017). *Analisis prosedur Pemberian Kredit dengan Menggunakan Prinsip-Prinsip Good Corporate Governance pada PT.Bank Sulutgo*.Vol 17.No,01.hlm.113
- Thamrin. (2017). *Bank dan Lembaga Keuangan*. Jakarta : PT Gramedia Pustaka Utama.
- Toman. (2019). *SOP (Standar Operasional Prosedur) Instansi Pemerintah*. Bandung : PT Gramedia Pustaka Utama
- V.Wiratna. (2014). *Metodologi Penelitian*. Yogyakarta : PT Gramedia Pustaka Utama.