

**STRATEGI PENANGANAN KREDIT MACET PADA  
PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT VII KOTO SUNGAI SARIAK**

**TUGAS AKHIR**

*Diajukan Kepada Tim Penguji Tugas Akhir Program Studi (DIII) Manajemen  
Perdagangan Sebagai Salah Satu Persyaratan Guna Memperoleh Gelar Ahli Madya*



Oleh:

Titra Aldesti Pratiwi  
2016/16134107

**PROGRAM STUDI DIPLOMA III MANAJEMEN PERDAGANGAN  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS NEGERI PADANG  
2019**

**PERSETUJUAN TUGAS AKHIR**

**STRATEGI PENANGANAN KREDIT MACET PADA PT. BANK  
PERKREDITAN RAKYAT VII KOTO SUNGAI SARIAK**

**Nama** : Titra Aldesti Pratiwi  
**NIM** : 2016/16134107  
**Program Studi** : Manajemen Perdagangan (DIII)  
**Fakultas** : Ekonomi

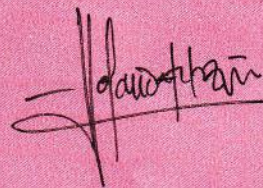
**Padang, November 2019**

**Disetujui oleh,  
Koordinator Program Diploma III  
Manajemen Perdagangan**



**Dina Patrisia, SE, M.Si, Ph.D**  
**NIP. 19751209 199903 2 001**

**Disetujui Oleh,  
Pembimbing Tugas Akhir**



**Yolandafitri Zulvia, SE, M.Si**  
**NIP. 19861231 201504 2 002**

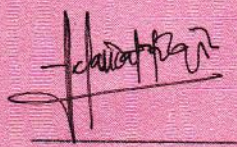
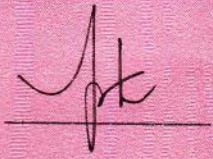

**PENGESAHAN TUGAS AKHIR**

**STRATEGI PENANGANAN KREDIT MACET PADA PT. BANK  
PERKREDITAN RAKYAT VII KOTO SUNGAI SARIAK**

**Nama** : Titra Aldesti Pratiwi  
**NIM/TM** : 16134107/2016  
**Program Studi** : Manajemen Perdagangan (DIII)  
**Fakultas** : Ekonomi

**Dinyatakan Lulus Setelah Diuji di Depan Tim Penguji Tugas Akhir  
Program Studi (DIII) Manajemen Perdagangan  
Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang**

**Padang, November 2019**

<b>Nama</b>	<b>Tim Penguji</b>	<b>Tanda Tangan</b>
<b>Yolandafitri Zulvia, SE, M.Si</b>	<b>(Ketua)</b>	
<b>Astra Prima Budiarti, SE, B.B.A.Hons, MM</b>	<b>(Anggota)</b>	
<b>Abel Tasman, SE, MM</b>	<b>(Anggota)</b>	

## SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Titra Aldesti Pratiwi  
Thn. Masuk/Nim : 2016/16134107  
Tempat/Tgl. Lahir : Meulaboh, 23 Mei 1998  
Program Studi : Diploma III Manajemen Perdagangan  
Fakultas : Ekonomi  
Alamat : Prumnas Kelok Punggung Kasik, Lubuk Alung  
Judul Tugas Akhir : Strategi penanganan kredit macet pada PT. Bank Perkreditan Rakyat VII Koto Sungai Sariak

Dengan ini saya menyatakan bahwa:

1. Tugas Akhir saya ini adalah asli dan belum pernah diajukan untuk kepentingan akademik baik di Universitas Negeri Padang maupun di perguruan tinggi lain.
2. Karya tulis ini murni gagasan, rumusan dan pemikiran saya sendiri tanpa bantuan pihak lain kecuali arahan pembimbing.
3. Dalam Tugas Akhir ini tidak terdapat karya atau pendapat yang ditulis atau diterbitkan orang lain kecuali sebagai acuan atau kutipan dengan mengikuti tata penulisan karya ilmiah yang lazim.
4. Tugas Akhir ini sah apabila telah ditandatangani asli oleh pembimbing, tim penguji dan ketua program studi.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila dikemudian hari terdapat ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi berupa pencabutan gelar akademik yang telah saya peroleh karena Tugas Akhir ini, serta sanksi lainnya sesuai aturan yang berlaku.

Padang, Oktober 2019  
Yang menyatakan



Titra Aldesti Pratiwi  
Bp/Nim. 2016/16134107

## **ABSTRAK**

**Titra Aldesti Pratiwi (16134107) : Strategi Penanganan Kredit Macet Pada PT. Bank Perkreditan Rakyat VII Koto Sungai Sariak**

**Pembimbing : Yolandafitri Zulvia, SE, M.Si.**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui strategi penanganan kredit macet yang dipakai oleh PT. Bank Perkreditan Rakyat VII Koto Sungai Sariak. Jenis penelitian yang digunakan adalah penelitian deskriptif dengan metode wawancara. Data yang digunakan data primer dan data sekunder.

Berdasarkan hasil penelitian menunjukkan bahwa strategi penanganan kredit macet yang digunakan oleh PT. Bank Perkreditan Rakyat VII Koto Sungai Sariak menggunakan pendekatan intensif pada nasabah, melakukan *rescheduling*(penataan ulang), dan meminta nasabah menjual jaminannya.

**Kata Kunci** : Strategi, Kredit Macet

## KATA PENGANTAR



Syukur alhamdulillah penulis ucapkan atas kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan Rahmat dan Hidayah-Nya dan tak lupa untuk junjungan besar Nabi Muhammad SAW, sehingga penulis bisa menyelesaikan penulisan tugas akhir yang berjudul "*Strategi Penanganan Kredit Macet Pada PT. Bank Perkreditan Rakyat VII Koto Sungai Sariak*". Penulisan tugas akhir ini bertujuan untuk memenuhi persyaratan mendapatkan gelar Ahli Madya pada Program Studi Diploma III Manajemen Perdagangan Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang.

Dalam menyusun tugas akhir ini penulis banyak mendapatkan bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ingin mengucapkan rasa terima kasih yang tulus kepada Ibu Yolandafitri Zulvia, SE, M.Si selaku Dosen pembimbing yang telah memberikan ilmu, pengarahan, perhatian, masukan, dan waktu kepada penulis dalam menyelesaikan laporan magang ini. Selanjutnya penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Ibu Astra Prima Budiarti, SE,BBA.Hons, MM selaku dosen penguji yang telah banyak memberikan bimbingan, nasihat, dan arahan bagi penulis.
2. Bapak Abel Tasman, SE, MM selaku dosen penguji yang telah banyak memberikan bimbingan, nasihat, dan arahan bagi penulis.

3. Bapak Dr. Idris, M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang.
4. Ibu Dina Patrisia, SE, M.Si, Ph.D selaku ketua prodi DIII beserta para dosen dan seluruh karyawan/staf pegawai Fakultas Ekonomi atas bantuan yang diberikan selama penulis mengikuti studi.
5. Bapak dan Ibu Staf Pengajar Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang, khususnya Program Studi Diploma III serta karyawan yang telah membantu penulis selama menuntut ilmu di kampus ini.
6. Karyawan dan karyawan PT. Bank Perkreditan Rakyat VII Koto Sungai Sariak yang telah banyak membantu dalam menyelesaikan tugas akhir ini.
7. Staf Administrasi Program Studi Diploma III, yang telah banyak memberikan bantuan bagi penulis dalam mengurus berbagai keperluan administrasi.
8. Karyawan dan karyawan Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang yang telah memberikan banyak bantuan selama penulis kuliah di Universitas Negeri Padang.
9. Secara khusus penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada kedua orang tua tercinta yang selalu memberikan yang terbaik dan dukungan sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini.
10. Kakak dan adik tercinta yang selalu memberikan semangat dan dukungan dalam menyelesaikan tugas akhir ini.

11. Rekan-rekan seangkatan lainnya terutama angkatan 2016 yang telah memberikan dukungan, semangat, bantuan, dan motivasi dalam proses penyelesaian tugas akhir ini.

12. Serta semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu. Semoga Allah SWT membalas semua kebaikan yang diberikan.

Semoga amal dan kebaikan semua pihak yang telah membantu penulisan tugas akhir ini dicatat di sisi Allah SWT dan diganti dengan pahala.

Sebagai penutup, penulis menyadari masih banyak kekurangan dalam tugas akhir ini. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang membangun guna pengembangan tugas akhir ini. Semoga tugas akhir ini bermanfaat bagi kita semua.

Padang, Oktober 2019

Penulis

## DAFTAR ISI

<b>ABSTRAK .....</b>	<b>i</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>ii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>v</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>vii</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>viii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>ix</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah .....	6
C. Tujuan Penelitian .....	6
D. Manfaat Penelitian .....	6
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>8</b>
A. Pengertian Kredit .....	8
B. Tujuan, Fungsi dan Jenis-jenis Kredit.....	9
D. Pengertian Kredit Macet .....	15
E. Faktor Penyebab Kredit Macet.....	16
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>21</b>
A. Bentuk Penelitian .....	21
B. Lokasi dan Waktu Penelitian .....	21
C. Rancangan Penelitian .....	21
D. Objek Penelitian.....	23
E. Sumber Data.....	23
F. Teknik Pembahasan .....	24

<b>BAB IV PEMBAHASAN.....</b>	<b>25</b>
<b>A. Gambaran Umum .....</b>	<b>25</b>
1. Sejarah PT. Bank Perkreditan Rakyat VII Koto Sungai Sariak .....	25
2. Visi dan Misi PT. Bank Perkreditan Rakyat VII Koto Sungai Sariak.....	27
3. Struktur Organisasi.....	28
<b>B. Pembahasan .....</b>	<b>30</b>
1. Faktor penyebab timbulnya kredit macet. ....	33
2. Strategi penanganan kredit macet pada PT. Bank Perkreditan Rakyat VII Koto Sungai Sariak .....	34
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>39</b>
A. Simpulan .....	39
B. Saran.....	40
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>41</b>

## **DAFTAR GAMBAR**

<b>Gambar 4.1 Struktur Organisasi PT. BPR VII Koto Sungai Sariak .....</b>	<b>29</b>
--	-----------

## DAFTAR TABEL

<b>Tabel 1.1 Jumlah Kredit Macet PT. Bank Perkreditan Rakyat VII Koto Sungai Sariak tahun 2014 s/d 2018 .....</b>	<b>5</b>
---	----------

## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1. Fotokopi Surat Izin Permintaan Data

Lampiran 2. Fotokopi Surat Balasan Izin Permintaan Data

Lampiran 3. Pertanyaan Wawancara

Lampiran 4. Foto Wawancara

# **BAB I PENDAHULUAN**

## **A. Latar Belakang Masalah**

Pada saat ini industri perbankan Indonesia dipandang yang terbaik di dunia. Dimana komisaris independen PT. BCA Cyrillus Harinowo mengatakan bahwa industri perbankan dalam negeri kini luar biasa, salah satunya unggul di rasio kecukupan modal alias *capital adequacy ratio* (CAR). Industri perbankan di Indonesia dikatakan luar biasa karena saat ini CAR perbankan tanah air bisa mencapai 20 persen yang patut dibanggakan sebab perbankan dunia sudah jarang mecapai 20 persen (Kompas.com)

Dimana dapat dilihat dalam kehidupan masyarakat pada zaman modern seperti saat ini, bahwasannya masyarakat tidak pernah lepas dari yang namanya bank. Bank memegang peranan yang sangat penting dalam kehidupan masyarakat. Hal ini terlihat pada proses kegiatan perbankan yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk tabungan, deposito atau giro dan menyalurkan dana kembali kepada masyarakat yang membutuhkan dalam bentuk pemberian kredit (Cermati.com).

Secara umum bank memberikan pelayanan kepada nasabah yang berkaitan dengan proses kegiatan penyimpanan, pengelolaan dan penyaluran dana. Definisi bank menurut Kasmir (2012:3) adalah lembaga keuangan yang kegiatan usahanya adalah menghimpun dana dari masyarakat dan menyalurkan kembali dana tersebut ke masyarakat serta memberikan jasa-jasa

bank lainnya. Sedangkan menurut Undang – Undang perbankan Nomor 10 Tahun 1998 adalah “badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk kredit/atau bentuk-bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup orang banyak”. Berdasarkan pengertian di atas dapat disimpulkan bahwa bank adalah salah satu lembaga keuangan yang menghubungkan pihak-pihak yang memerlukan dana atau dana masyarakat ditarik oleh bank dan kemudian dipinjamkan kembali kepada masyarakat.

Bank Perkreditan Rakyat (BPR) merupakan bagian dari bank yang ditinjau dari segi fungsinya, dimana Bank Perkreditan Rakyat ini berasal dari Bank Desa, Bank Pasar, Lumbung Desa, Bank Pegawai dan bank lainnya yang dilebur menjadi Bank Perkreditan Rakyat untuk melayani masyarakat kecil di kecamatan dan perdesaan (Kasmir, 2012:9).

Dalam undang-undang Nomor 10 Tahun 1998, Bank Perkreditan Rakyat (BPR) adalah bank yang melaksanakan kegiatan usaha secara konvensional atau berdasarkan prinsip syariah yang dalam kegiatannya BPR tidak memberikan jasa lalu lintas pembayaran. Dimana jasa perbankan yang ditawarkan oleh BPR jauh lebih sempit dibandingkan dengan kegiatan atau jasa bank umum. Dalam praktiknya kegiatan BPR meliputi penghimpunan dana yang berbentuk simpanan berupa tabungan dan deposito serta menyalurkan dana dalam bentuk kredit berupa investasi, modal kerja dan perdagangan (Ojk.go.id).

PT. Bank Perkreditan Rakyat VII Koto Sungai Sariak merupakan salah satu instansi pelayanan jasa dalam dunia perbankan yang berdiri pada tahun 1987 semula dinamakan dengan Koperasi Bank Perkreditan Rakyat VII Koto badan hukum koperasi, dengan bermodalkan anggaran dasar, KBPR VII Koto dapat memiliki izin usaha BPR kepada Menteri Keuangan RI yang berdasarkan permohonan izin usaha dengan Nomor Kep-084/MK/17/1992 pada tanggal 12 oktober 1992. kemudian pada tahun 2015 Koperasi Bank Perkreditan Rakyat (KBPR) berubah nama menjadi PT. Bank Perkreditan Rakyat VII Koto Sungai Sariak.

Dalam dunia persaingan perbankan, PT. Bank Perkreditan Rakyat VII Koto Sungai Sariak memberi pelayanan yang baik kepada nasabahnya berupa media pengembangan guna menunjang perekonomian masyarakat pada umumnya dan pengusaha kecil khususnya. Kegiatan yang dilakukan PT. Bank Perkreditan Rakyat VII Koto Sungai Sariak adalah menarik uang dari masyarakat dan menyalurkan kembali kepada masyarakat. Dengan kata lain kegiatan utamanya adalah memberi kredit kepada masyarakat. Pemberian kredit diberikan kemungkinan pada suatu usaha atau perusahaan yang ingin mengembangkan aktivitasnya atau membuka lapangan usaha baru.

Bank Indonesia (BI) melalui Peraturan Bank Indonesia (BPI) menetapkan bahwa NPL adalah sebesar 5%. Jika kenaikan NPL tersebut masih dibawah 5% maka masih dianggap aman. Kenaikan NPL juga berdampak pada perlambatan ekonomi yang terjadi.

Suatu kondisi dimana kredit yang telah diberikan oleh bank kepada nasabah, akan tetapi nasabah tidak membayar kembali kepada pihak bank tepat waktu yang disepakati pada saat perjanjian kredit dibuat. Hal inilah yang dinamakan kredit macet/ *Non Performing Loan (NPL)*. Kredit macet tidak bisa dihindari oleh bank, bank hanya bisa berusaha menekan seminimal mungkin agar tidak melebihi ketentuan dari Bank Indonesia (BI) sebagai pengawas perbankan di Indonesia.

Dalam data perkembangan PT. Bank Perkreditan Rakyat VII Koto Sungai Sariak menunjukkan bahwa kredit mengalami permasalahan dalam proses pengembalian, yaitu adanya debitur yang terlambat membayar kredit sampai tanggal jatuh tempo. Bahkan sampai batas toleransi yang telah ditetapkan oleh pihak PT. Bank Perkreditan Rakyat VII Koto Sungai Sariak, sehingga debitur tersebut digolongkan sebagai nasabah yang mengalami kredit macet.

Data kredit macet dari Bank PT. Bank Perkreditan Rakyat VII Koto Sungai Sariak disajikan dalam bentuk tabel dibawah ini

**Tabel 1.1 Jumlah Kredit Macet PT. Bank Perkreditan Rakyat VII Koto Sungai Sariak tahun 2014 s/d 2018**

<b>Tahun</b>	<b>Jumlah Kredit Macet</b>	<b>% NPL</b>	<b>Pertumbuhan Kredit</b>
2014	Rp150.947.565	3,65%	-10,13%
2015	Rp132.782.065	2,92%	17,18%
2016	Rp155.171.565	3,75%	-9,19%
2017	Rp127.904.465	2,98%	15,82%
2018	Rp118.564.965	2,21%	3,31%

*Sumber Data :Data olahan dari PT. BPR VII Koto Sungai Sariak*

Dari tabel diatas dapat dilihat bahwa jumlah kredit dari tahun 2014 mengalami kenaikan sebesar Rp. 150.947.565 dengan persentase NPL 3,65%. Pada tahun 2015 mengalami penurunan sebesar Rp. 132.782.065 dengan persentase NPL 2,92%. Pada tahun 2016 mengalami kenaikan sebesar Rp. 155.171.565 dengan persentase NPL 3,75%. Pada tahun 2017 mengalami penurunan sebesar Rp. 127.904.465 dengan persentase NPL 2,98% dan pada tahun 2018 mengalami penurunan sebesar Rp. 118.56.965 dengan persentase NPL 2,21%. Jadi yang dapat disimpulkan dari data tersebut adalah kredit macet tertinggi pada tahun 2016 namun pada tahun 2017 dan 2018 mengalami penurunan secara dratis. Penurunan tingkat persentase NPL tersebut tidak terlepas dari penanganan yang dilakukan oleh pihak bank untuk menimalisir kredit macet.

Berdasarkan latar belakang di atas maka penulis tertarik melakukan penelitian mengenai strategi penanganan kredit macet dan menuangkannya dalam bentuk tugas akhir yang diberi judul “ **Strategi Penanganan Kredit Macet Pada PT. Bank Perkreditan Rakyat VII Koto Sungai Sariak** ”

### **B. Rumusan Masalah**

Berdasarkan latar belakang yang diuraikan di atas, maka yang menjadi rumusan masalah adalah Bagaimana strategi yang dilakukan PT. BPR VII Koto Sungai Sariak untuk menangani kredit macet?

### **C. Tujuan Penelitian**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui strategi penanganan yang dilakukan oleh PT. Bank Perkreditan Rakyat VII Koto Sungai Sariak sampai mengalami penurunan kredit macet.

### **D. Manfaat Penelitian**

Selain tujuan yang disebutkan diatas, adapun manfaat yang diharapkan dari penulisan Tugas Akhir ini terdiri atas manfaat teoritis dan manfaat praktis yaitu:

#### **1. Manfaat Teoritis**

- a) Untuk memperluas ilmu pengetahuan mengenai strategi penanganan kredit macet secara teoritis bagi penulis sendiri maupun pembaca.
- b) Untuk mengembangkan wawasan dan pengetahuan sekaligus sumbangan ilmu.

## 2. Manfaat Praktis

- a) Untuk mengetahui dengan jelas mengenai strategi penanganan kredit macet.
- b) Dapat membantu jika suatu saat dihadapkan pada strategi penanganan kasus serupa yang berkaitan dengan kredit macet.

## **BAB V PENUTUP**

### **A. Simpulan**

Dari hasil penelitian tentang strategi penanganan kredit macet pada PT. Bank Perkreditan Rakyat VII Koto Sungai Sariak, maka dapat ditarik kesimpulan anatara lain sebagai berikut:

1. Kredit macet merupakan pinjaman yang mengalami kesulitan oleh nasabah untuk memenuhi kewajiban yang telah disepakati bersama pihak bank.
2. Faktor penyebab terjadinya kredit macet dapat disebabkan oleh pihak perbankan karena kurang teliti dengan apa yang seharusnya terjadi atau pihak nasabah karena unsur kesengajaan dan unsur ketidaksengajaan.
3. Kredit macet pada PT. Bank Perkreditan Rakyat mengalami penurunan yang dratis dari tahun 2017 samapi 2018 ini tak terlepas dari penanganan yang dilakukan oleh pihak bank sehingga dapat menimalisir angka kredit macet di bank tersebut.
4. Strategi yang dilakukan untuk menangani kredit macet pada PT. Bank Perkreditan Rakyat VII Koto Sungai adalah *rescheduling*(Penjadwalan kembali) dan jika tidak lunas dalam jangka waktu yang disepakati maka pihak bank akan meminta nasabah untuk menjualkan jaminan agar dapat melunasi kredit.

## **B. Saran**

Berdasarkan dari penelitian yang telah penulis lakukan pada PT. Bank Perkreditan Rakyat VII Koto Sungai Sariak, maka penulis memberikan beberapa saran sebagai berikut:

1. Perusahaan sebaiknya lebih menegaskan lagi kepada bagian kredit dalam melakukan penagihan kredit terhadap nasabah dengan memberi peringatan setiap kredit akan jatuh tempo.
2. Setelah kredit disalurkan, hendaknya pihak selalu melakukan monitoring terhadap nasabah.
3. Pada PT. Bank Perkreditan Rakyat VII Koto Sungai Sariak untuk pengawasan kredit sudah baik dan lebih ditingkatkan untuk menimalisir terjadinya resiko kredit macet.

## DAFTAR PUSTAKA

- Andi Nursyahriana, 2017. Jurnal Ekonomi Manajemen dan Akuntansi: Analisis Faktor Penyebab Terjadinya Kredit Macet, Vol.19, No 1
- Andri Octaviani. 2013. Jurnal FKIP Universitas Sebelas Maret Surakarta : Kredit Macet dan Faktor-Faktor Penyebab Serta Penyelesaian Pada PD. BPR BKK Tasikmadu Tahun 2008-2012, Vol.1, No 3.
- Any Rustia Dewi, Triska Rifanti Hohedu, 2019. Jurnal Ilmiah Bisnis dan Perpajakan: Penanganan Kredit Macet Pada BRI Cabang X, Vol.1, No 1.
- Kasmir. 2003. *Dasar-Dasar Perbankan* . Jakarta: PT Raja Grafindo Persada
- Kasmir. 2007. *Manajemen Perbankan* . Jakarta: PT Raja Grafindo Persada
- Kasmir. 2012. *Dasar-Dasar Perbankan* . Jakarta: PT Raja Grafindo Persada
- Putri Sri Utami, 2014. Jurnal Pendidikan Ekonomi UNDIKSHA: Analisis Sistem Pengendalian Intern dan Penanganan Kredit Macet Pada Koperasi Kredit Swastiatu Singaraja Tahun 2012, Vol.4, No 1.
- Sugiono. 2009. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif Dan Kombinasi (Mixed Methods)*. Bandung: Alfabeta
- <http://www.ptbprviikoto.page.tl>
- <https://money.kompas.com/read/2019/09/26/193300326/industri-perbankan-ri-dinilai-luar-biasa-di-tingkat-dunia-mengapa>
- <https://www.google.com/amp/s/www.cermati.com/artikel/amp/pengertian-bnk-jenis-dn-fungsinya-untuk-masyarakat>