

**ANALISIS PENGARUH PENYALURAN KREDIT KCA TERHADAP
PROFITABILITAS PADA PT. PEGADAIAN (Persero) KANTOR
CABANG ULAK KARANG PADANG**

TUGAS AKHIR

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



Oleh:

**BRENDA WULANDARI
BP/NIM : 2011/1109123**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
PROGRAM DIPLOMA III FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS NEGERI PADANG**

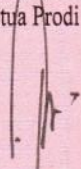
2014

PERSETUJUAN TUGAS AKHIR

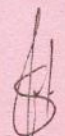
**ANALISIS PENGARUH PENYALURAN KREDIT KCA TERHADAP
PROFITABILITAS PADA PT. PEGADAIAN (Persero) KANTOR
CABANG ULAK KARANG PADANG**

Nama : Brenda Wulandari
NIM : 1109123
Program Studi : Akuntansi (DIII)
Fakultas : Ekonomi

Diketahui Oleh:
Ketua Prodi


Perengki Susanto SE,M.Sc
NIP.198104042005011002

Padang, Agustus 2014
Disetujui Oleh:
Pembimbing


Salma Taqwa SE.M.Si
NIP.197307232006042001

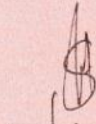
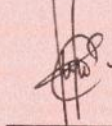
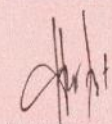
PENGESAHAN TUGAS AKHIR

**Analisis Pengaruh Penyaluran Kredit KCA terhadap Profitabilitas pada PT.
Pegadaian (Persero) Kantor Cabang Ulak Karang Padang**

Nama : Brenda Wulandari
NIM/BP : 1109123/2011
Program Studi : Akuntansi (DIII)
Fakultas : Ekonomi

Dinyatakan Lulus Setelah Diuji Oleh Tim Penguji Tugas Akhir Program Studi
Akuntansi (DIII) Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang

Padang, Agustus 2014

Nama	Tim Penguji	Tanda Tangan
1. Salma Taqwa, SE, M.Si	(Pembimbing)	 _____
2. Charoline Cheisviyanny, SE, M.Ak, Ak	(Penguji I)	 _____
3. Mayar Afriyenty, SE, M.Sc	(Penguji II)	 _____

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Brenda Wulandari
Thn. Masuk/NIM : 2011/ 1109123
Tempat/Tanggal Lahir : Padang/28 Februari 1993
Program Studi : Akuntansi (DIII)
Keahlian : Akuntansi Keuangan
Fakultas : Ekonomi
Alamat : Jl. Garuda II No 21 Air Tawar Barat Padang
No. Hp : 083182432511
Judul Tugas Akhir : Analisis Pengaruh Penyaluran Kredit KCA terhadap Profitabilitas pada PT. Pegadaian Cabang Ulak Karang

Dengan ini 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.

Demikianlah 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.

Padang, Agustus 2014

Yang menyatakan,



Brenda Wulandari

NIM. 1109123

ABSTRAK

Brenda Wulandari, 2014, “Analisis Pengaruh Penyaluran Kredit KCA terhadap Profitabilitas pada PT Pegadaian Kantor Cabang Ulak Karang Padang”. *Tugas Akhir*. Program Studi Akuntansi Diploma III Keahlian Akuntansi Keuangan, Jurusan Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Negeri Padang.

Penelitian ini memiliki tiga tujuan yaitu : (1). Untuk Mengetahui Perkembangan Penyaluran Kredit KCA pada PT. Pegadaian Kantor Cabang Ulak Karang Padang. (2). Untuk Mengetahui Perkembangan Profitabilitas pada PT. pegadaian Kantor Cabang Ulak Karang. (3). Untuk Mengetahui Pengaruh Penyaluran Kredit KCA terhadap Profitabilitas pada PT. Pegadaian Kantor Cabang Ulak Karang.

Analisis yang digunakan pada penelitian ini adalah analisis kualitatif untuk menganalisis penyaluran kredit KCA terhadap profitabilitas di PT. Pegadaian Kantor Cabang Ulak Karang Padang dengan cara membandingkan teori dengan penyaluran kredit terhadap profitabilitas, dan mengumpulkan data mengenai perkembangan penyaluran kredit dan perkembangan profitabilitas dan membandingkan dengan teori terkait. Dan analisis kuantitatif dengan Menganalisis Perkembangan Penyaluran Kredit, Menganalisis Perkembangan Profitabilitas dan Menganalisis Pengaruh Penyaluran Kredit terhadap Profitabilitas.

Berdasarkan hasil penelitian ditemukan pembahasan sebagai berikut : *Pertama*, Penurunan penyaluran kredit disebabkan karena taksiran harga emas yang menurun dan besaran pinjaman nasabah yang tidak maksimal, sedangkan kenaikan penyaluran kredit yang signifikan disebabkan karena harga emas yang tinggi dan juga harga emas dipasaran dengan taksiran di pegadaian sama sehingga menyebabkan penyaluran kredit tinggi. *Kedua*, Perkembangan profitabilitas PT. Pegadaian Cabang Ulak Karang Padang mengalami penurunan dikarenakan harga emas yang turun maka pinjaman yang diberikan kepada nasabah juga kecil disamping itu juga adanya kredit macet, *ketiga*, Variabel X (penyaluran kredit) dan Variabel Y (ROI) mempunyai hubungan negatif yang sangat kuat dan apabila dilihat pengaruh profitabilitas dari beban pegawai yang berpengaruh sangat besar, dimana beban pegawai pada tahun 2009-2011 dan juga pada tahun 2013 meningkat ini disebabkan karena adanya perekrutan pegawai baru, dan juga adanya pengalihan status outsourcing menjadi pegawai kontrak. Sedangkan pada tahun 2012 mengalami penurunan dikarenakan kebijakan dari perusahaan yang berbeda dengan masing-masing pegawai menyangkut penerimaan gaji walaupun bergolongan sama tetapi penerimaan yang didapatkan berbeda.

KATA PENGANTAR

Puji syukur Alhamdulillah penulis ucapkan kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan karuniaNya sehingga penulis dapat menyusun dan menyelesaikan Tugas Akhir ini. Sebagai judul Tugas Akhir yaitu **”Analisis Pengaruh Penyaluran Kredit KCA terhadap Profitabilitas pada PT. Pegadaian Kantor Cabang Ulak Karang Padang”**.

Tugas Akhir ini merupakan prasyarat yang harus dipenuhi sebagai pelengkap mata kuliah dan untuk dapat menyelesaikan program studi Diploma III pada Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang. Dalam proses penyusunan tugas akhir ini, penulis banyak mendapatkan bimbingan, arahan dan bantuan baik moril maupun materil dari berbagai pihak. Untuk itu penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Kedua orang tua yang telah memberikan semangat dan dukungan penuh dalam perkuliahan dan penyusunan tugas akhir ini.
2. Ibu Salma Taqwa SE, M.Si selaku pembimbing Tugas Akhir yang telah memberikan arahan, bimbingan, saran serta nasehat dalam berbagai hal terutama dalam penyusunan Tugas Akhir ini, sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir sesuai dengan waktu yang telah ditentukan.
3. Bapak Perengki Susanto, SE, M.Sc selaku koordinator program Diploma III Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang.
4. Bapak dan Ibu dosen, Staf pengajar dan Karyawan program studi DIII FE UNP yang telah membimbing dan berbagi ilmu pengetahuan kepada penulis selama diperkuliahan.
5. Karyawan dan karyawan PT. Pegadaian Cabang Ulak Karang Padang yang telah memberikan bantuan demi kelancaran penyusunan Tugas Akhir ini.
6. Rekan- rekan mahasiswa program studi DIII FE UNP khususnya Akuntansi DIII.
7. Semua pihak yang telah membantu dan tidak dapat disebutkan satu persatu.

Penulis menyadari bahwa laporan ini jauh dari kesempurnaan baik penganalisisan dan pembahasan, dikarenakan keterbatasan kemampuan dan pengalaman yang ada pada penulis. Untuk itu penulis berharap adanya masukan ataupun saran dari berbagai pihak untuk kesempurnaan Tugas Akhir ini. Penulis berharap agar Tugas Akhir ini dapat bermanfaat bagi pembaca lainnya, terutama bagi penulis sendiri.

Padang, Agustus 2014

Penulis

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
KATA PENGANTAR	ii
DAFTAR ISI	iv
DAFTAR TABEL	vi
DAFTAR GAMBAR	vii
DAFTAR LAMPIRAN	viii
BAB 1 PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	4
C. Tujuan Penelitian	5
D. Manfaat Penelitian	5
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	7
A. Landasan Teori	7
1. Kredit.....	7
a. Pengertian Kredit	7
b. Unsur-unsur Kredit	7
c. Tujuan Pemberian Kredit.....	9
d. Fungsi Kredit	9
e. Jenis Kredit	11
f. Kredit Cepat Aman	14
2. Profitabilitas	15
a. Pengertian Profitabilitas	15
b. Rasio Profitabilitas.....	15
c. Jenis-jenis Rasio Profitabilitas	16
B. Kerangka Konseptual	17
C. Hipotesis	18
BAB III PENDEKATAN PENELITIAN	19
A. Bentuk Penelitian	19
B. Lokasi dan Waktu Penelitian	20
C. Rancangan Penelitian	20

D. Sumber Data.....	21
E. Analisis Penelitian	21
BAB IV PEMBAHASAN	24
A. Profil Perusahaan	
1. Sejarah Perusahaan.....	24
2. Visi, Misi dan Tujuan Perusahaan	26
3. Struktur Organisasi	28
4. Deskripsi Jabatan	29
5. Aktivitas Perusahaan.....	34
a. Syarat Permintaan Kredit	34
b. Formulir Pemberian dan Permintaan Kredit	34
c. Barang-barang Jaminan	35
d. Prosedur Pemberian Kredit	36
B. Pembahasan	40
1. Perkembangan Jumlah Penyaluran Kredit pada PT. Pegadaian Cabang Ulak Karang	40
2. Perkembangan Profitabilitas pada PT. Pegadaian CabangUlak Karang 45	
3. Analisis Pengaruh penyaluran kredit KCA terhadap Profitabilitas pada PT. Pegadaian Cabang Ulak Karang	47
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	53
A. Kesimpulan	53
B. Saran	54
DAFTAR PUSTAKA	55
LAMPIRAN.....	56

DAFTAR TABEL

Halaman

1. Perkembangan Jumlah Penyaluran Kredit dan Profitabilitas.....	3
2. Golongan Uang Pinjaman Kredit Cepat Aman, Jangka Waktu, Sewa Modal dan Biaya Administrasi dari Kredit Cepat Aman	41
3. Total Penyaluran Kredit KCA PT. Pegadaian (Persero) Kantor Cabang Ulak Karang Padang	44
4. Return On Investment PT. Pegadaian (Persero) Kantor Cabang Ulak Karang Padang periode tahun 2009-2013 (dalam rupiah)	46
5. Analisis Pengaruh Penyaluran Kredit terhadap Profitabilitas pada PT. Pegadaian (Persero) Kantor Cabang Ulak Karang Padang	48
6. Regresi Linear Sederhana dengan SPSS	48

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
1. Kerangka Konseptual.....	18
2. Struktur Organisasi PT. Pegadaian (Persero) Cabang Ulak Karang.....	29
3. Prosedur Penyaluran Kredit PT. Pegadaian (Persero) Cabang Ulak Karang	40

DAFTAR LAMPIRAN

1. Laporan Perhitungan Laba Rugi PT. Pegadaian Cabang Ulak Karang Periode 2009 -2013
2. Laporan Posisi Keuangan PT. Pegadaian Cabang Ulak Karang Periode 2009 - 2013
3. Surat Permintaan Kredit
4. Surat Permohonan Observasi

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Pertumbuhan ekonomi yang semakin meningkat, mendorong semakin meningkatnya kebutuhan hidup masyarakat. Dalam kehidupan sehari-hari, masyarakat sering dihadapkan pada kebutuhan tertentu dimana seiring dengan berjalannya waktu kebutuhan tersebut harus dipenuhi maka untuk mewujudkan itu diperlukan dana atau modal. Kelancaran ketersediaan dana yang memadai merupakan harapan untuk memenuhi kebutuhan baik yang bersifat konsumtif maupun produktif.

Dana dapat berasal dari kekayaan sendiri maupun dari pinjaman yang bersumber dari lembaga keuangan baik bank maupun non bank. Bagi sebagian masyarakat yang memiliki kelebihan dana, maka biasanya dana tersebut disimpan dalam bentuk investasi berupa tanah, emas, surat berharga atau dipinjamkan kepada pihak lain dengan mendapatkan imbalan atau keuntungan dari dana yang dipinjamkan tersebut.

Sedangkan bagi sebagian orang lain yang kekurangan dana, maka dapat memperoleh dana dengan cara meminjam kepada pihak lain yang kelebihan dana atau meminjam kepada pihak lainnya, baik itu berupa uang tunai ataupun dalam bentuk lainnya yang dapat diuangkan untuk dapat memenuhi kekurangan dana tersebut. Untuk memenuhi kebutuhan yang tidak terbatas tanpa didukung dengan pendapatan yang seimbang, didapati alternatif dengan pemberian kredit kepada masyarakat.

Kredit merupakan sesuatu yang sudah sangat melekat pada masyarakat, pada hakekatnya hal ini terjadi karena ketidakmampuan masyarakat untuk langsung menukar barang dan jasa yang dibutuhkan dengan alat penukar yang dimilikinya. Kredit merupakan salah satu produk yang dirasa cukup bermanfaat bagi masyarakat ekonomi lemah yang kurang mendapat pelayanan dari lembaga keuangan,.

Menurut Undang-undang Nomor 10 Tahun 1998 “Kredit adalah penyediaan uang atau tagihan yang dapat dipersamakan dengan itu, berdasarkan persetujuan atau kesepakatan pinjam meminjam antar bank dengan pihak lain yang mewajibkan pihak peminjam melunasi hutangnya setelah jangka waktu tertentu dengan pemberian bunga”.

Dalam perkembangannya, kredit tidak hanya disalurkan dari lembaga keuangan bank saja akan tetapi lembaga-lembaga keuangan non bank dapat menyalurkannya. Salah-satunya PT. Pegadaian (Persero). Pegadaian merupakan salah satu lembaga pemerintah yang bergerak dibidang jasa penyaluran pinjaman kepada masyarakat atas hukum gadai, dengan jaminan barang bergerak. (Kasmir, 2008:262)

Pegadaian memberikan kredit kepada nasabah baik skala kecil maupun skala besar dengan pelayanan yang mudah, cepat, dan aman. Pegadaian terdiri dari dua macam yaitu Pegadaian Konvensional dan Pegadaian Syariah. Beberapa jasa kredit yang diberikan Pegadaian Konvensional diantaranya Kredit Cepat Aman (KCA), Kredit Angsuran Fidusia (KREASI), Kredit Angsuran Sistem Gadai (KRASIDA), Kredit Serba Guna (KRESNA), Kredit Usaha Rumah Tangga

(KRISTA), Kredit Perumahan Swadaya (KREMADA), dan Kredit Tunda Jual Gabah (KTJG). Diantara beberapa jasa kredit yang ditawarkan Kredit Cepat Aman (KCA) yang merupakan produk unggulan dari Pegadaian Konvensional.

Kredit Cepat Aman (KCA) adalah pinjaman berdasarkan hukum gadai dengan prosedur pelayanan yang mudah, aman dan cepat. Dengan adanya Kredit Cepat Aman (KCA) pemerintah melindungi rakyat kecil yang tidak memiliki akses ke dalam perbankan dan dapat terhindar dari pemberian pinjaman yang tidak wajar yang dapat merugikan masyarakat.

Kredit Cepat Aman (KCA) yang diberikan PT. Pegadaian (Persero) kepada masyarakat relatif kecil, sehingga masyarakat tidak keberatan mengembalikannya apabila telah jatuh tempo dan ini bukti sosial bahwa PT. Pegadaian (Persero) sebagai lembaga kredit yang dapat membantu masyarakat. Kemudahan dan kesederhanaan dalam prosedur perolehan kredit merupakan modal dasar dalam mendekati pangsa pasar pegadaian.

Berikut merupakan jumlah penyaluran kredit KCA periode 2009-2013 disertai dengan profitabilitasnya, dapat dilihat pada tabel 1.1

Tabel 1.1
Perkembangan jumlah penyaluran kredit KCA dan profitabilitas pada PT. Pegadaian (PERSERO) Tahun 2009-2013

Tahun	Total Penyaluran Kredit (Rp)	ROI
2009	26.111.127.500	2,22
2010	25.067.311.500	3,83
2011	27.009.909.000	2,09
2012	34.587.030.000	2,72
2013	36.803.480.000	1,80
Rata-rata	29.913.771.600	2,53

Sumber : Kantor Pegadaian Cabang Ulak Karang

Dari data diatas, menunjukkan penyaluran kredit yang disalurkan dalam lima tahun terakhir jumlahnya mengalami penurunan dan kenaikan, keadaan ini memungkinkan untuk mempengaruhi tingkat profitabilitas PT. Pegadaian (Persero). Disamping itu juga tingkat profitabilitas pada lima tahun terakhir fluktuatif, hal ini menunjukkan fenomena terjadi dalam PT. Pegadaian dimana penyaluran kredit meningkat tidak disertai dengan profitabilitas yang meningkat pula. Berdasarkan uraian diatas mengenai penyaluran kredit dan profitabilitas perusahaan, maka penulis ini mengangkat judul Tugas Akhir yang berjudul **“Analisis Pengaruh Penyaluran Kredit KCA terhadap Profitabilitas pada PT. Pegadaian Kantor Cabang Ulak Karang Padang”**.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang diatas, dapat disimpulkan bahwa rumusan masalah dari penelitian ini adalah:

1. Bagaimana Perkembangan Penyaluran Kredit KCA pada PT. Pegadaian (Persero) Kantor Cabang Ulak Karang Padang?
2. Bagaimana Perkembangan Profitabilitas pada PT. Pegadaian (Persero) Kantor Cabang Ulak Karang Padang?
3. Bagaimana Analisis Pengaruh Penyaluran Kredit KCA terhadap Profitabilitas pada PT. Pegadaian (Persero) Kantor Cabang Ulak Karang Padang?

C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah, maka tujuan peneliti adalah:

1. Untuk Mengetahui Perkembangan Penyaluran Kredit KCA pada PT. Pegadaian (Persero) Kantor Cabang Ulak Karang Padang
2. Untuk Mengetahui Perkembangan Profitabilitas pada PT. Pegadaian (Persero) Kantor Cabang Ulak Karang Padang
3. Untuk Mengetahui Analisis Pengaruh Penyaluran Kredit KCA terhadap Profitabilitas pada PT. Pegadaian (Persero) Kantor Cabang Ulak Karang Padang

D. Manfaat Penelitian

Hasil penelitian bermanfaat bagi:

1. Bagi Penulis

Penelitian ini diharapkan dapat menambah pengetahuan, wawasan, serta pengalaman yang berharga dalam mempelajari, memahami dan mengimplementasikan ilmu yang didapat berkaitan dengan penyaluran kredit dan profitabilitas.

2. Bagi Pengembang Ilmu

Dengan adanya penelitian ini diharapkan dapat dijadikan sebagai bahan referensi dalam pengembangan ilmu dalam bidang yang terkait tanpa mengurangi kebenaran dan manfaat dari ilmu tersebut.

3. Bagi Pihak Lain

Penelitian ini diharapkan dapat menjadi masukan, menambah wawasan dan pengetahuan bagi masyarakat umum yang ingin melakukan penelitian lebih lanjut mengenai topik yang sama.

BAB V

KESIMPULAN DAN SARAN

A. KESIMPULAN

Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan yang telah diuraikan, maka diperoleh kesimpulan sebagai berikut :

1. Perkembangan penyaluran kredit KCA PT. Pegadaian Kantor Cabang Ulak Karang Padang pada tahun 2010 mengalami penurunan, penurunan ini disebabkan karena taksiran harga emas yang rendah dan juga besaran pinjaman yang tidak maksimal, hal berbeda terjadi pada tahun 2012 dimana penyaluran kredit meningkat signifikan ini disebabkan karena ada harga emas yang tinggi dan juga harga emas dipasaran dengan harga taksiran sama menyebabkan penyaluran kredit yang besar.
2. Perkembangan profitabilitas PT. Pegadaian Cabang Ulak Karang Padang mengalami penurunan yaitu pada tahun 2010 dan 2013 dikarenakan harga emas yang turun maka pinjaman yang diberikan kepada nasabah juga kecil disamping itu juga adanya kredit macet, namun kembali menaik pada tahun berikutnya karena stabilnya harga emas dan stabilisasi pengembalian kredit membaik.
3. Variabel X (penyaluran kredit) dan variabel Y (ROI) mempunyai hubungan negatif yang sangat kuat, dimana didapatkan tidak ada pengaruh secara bermakna antara penyaluran kredit dengan pertumbuhan ROI, ini juga dibuktikan dengan data yang di dapat bahwa penyaluran kredit dari tahun 2009-2013 ditemukan data tidak konstan atau

berfluktuatif dan apabila dilihat pengaruh profitabilitas dari beban pegawai mengalami peningkatan dan penurunan. Dimana, pada tahun 2009-2011 mengalami peningkatan disebabkan adanya perekrutan pegawai baru secara besar-besaran, dan pada tahun 2012 beban pegawai mengalami penurunan ini disebabkan penerimaan atau pendapatan masing-masing pegawai berbeda walaupun dengan golongan yang sama dikarenakan kebijakan dari perusahaan dengan masing-masing pegawai tersebut. Dan beban pegawai kembali meningkat pada tahun 2013 disebabkan disamping adanya perekrutan pegawai baru dan juga pengalihan status *outsourcing* menjadi pegawai kontrak.

B. SARAN

Berdasarkan kesimpulan diatas, maka dapat dikemukakan saran sebagai berikut :

1. Besarnya penyaluran kredit tergantung pada besarnya dana pihak ketiga yang dimiliki pihak PT. Pegadaian untuk menghasilkan laba yang tinggi pihak perusahaan harus selektif dan tepat sasaran dalam menyalurkan kredit, sehingga kegiatan operasional perusahaan berjalan lancar.
2. PT. Pegadaian Cabang Ulak Karang Padang hendaknya lebih mengoptimalkan laba dalam menjalankan peran sebagai lembaga keuangan, dengan meningkatkan kredit kepada dunia usaha dan menekan angka kredit macet dalam setiap penyaluran kredit.

DAFTAR PUSTAKA

- Dewi, Astuti. 2004. *Manajemen Keuangan Perusahaan*. Jakarta: Gahlia Indonesia.
- Hanafi, Mamduh dan Abdul Halim. 2007. *Analisis Laporan Keuangan*. Yogyakarta: Sekolah Tinggi Ilmu Manajemen YPKN.
- Hasibuan, Melayu. 2002. *Dasar-Dasar Perbankan*, Cetakan Kedua, Jakarta: PT Bumi Aksara.
- Ismail, DRS.MBA. 2011. *Manajemen Perbankan*, Cetakan Kedua, Jakarta:Kencana
- Kasmir. 2010. *Pengantar Manajemen Keuangan*, Cetakan Kedua, Jakarta: Kencana
- Kasmir. 2012. *Dasar-Dasar Perbankan*, Cetakan Kesepuluh, Jakarta: PT Raja Grafindo Persada
- Nazir Moh. 2003. *Metodologi Penelitian*. Jakarta: Gahlia Indonesia
- Sawir, Agnes (2009). *Analisis Kinerja Keuangan dan Perencanaan Keuangan Perusahaan*. Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama Jakarta.
- Undang-undang Nomor 10 Tahun 1998 Tentang Perbankan.