

**ANALISIS EFEKTIVITAS PENGENDALIAN INTERN DALAM
PEMBERIAN KREDIT PADA PT. BPR PRIMA DANA ABADI**



Skripsi Oleh

RISKI EKA HARTATI

01031281320016

Akuntansi

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih Gelar Sarjana Ekonomi

KEMENTERIAN RISET, TEKNOLOGI, DAN PENDIDIKAN TINGGI

UNIVERSITAS SRIWIJAYA

FAKULTAS EKONOMI

2019

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF

**ANALISIS EFEKTIVITAS PENGENDALIAN INTERN DALAM
PEMBERIAN KREDIT PADA PT. BPR PRIMA DANA ABADI**

Disusun oleh:

Nama : Riski Eka Hartati
NIM : 01031281320016
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Bidang Kajian : Pengauditan

Disetujui untuk digunakan dalam ujian komprehensif.

Tanggal Persetujuan

Dosen Pembimbing

Ketua

Tanggal : 04 Mei 2019

Drs. H. Ubaidillah, M.M., Ak
NIP.195708281987031002

Anggota

Aryanto, S.E., M.Ti., Ak
NIP. 197408142001121003

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

ANALISIS EFEKTIVITAS PENGENDALIAN INTERN DALAM PEMBERIAN KREDIT PADA PT. BPR PRIMA DANA ABADI

Disusun Oleh :

Nama : Riski Eka Hartati
NIM : 01031281320016
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Bidang Kajian : Pengauditan

Telah diujji dalam ujian komprehensif pada tanggal 22 Juli 2019 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Panitia Ujian Komprehensif
Palembang, 22 Juli 2019

Ketua

Drs. H. Ubaidillah, M.M., Ak.
NIP.196707111992032003

Anggota

Aryanto, S.E., M.Ti., Ak.
NIP.197408142001121003

Anggota

Dr. Luk Luk Fuadah, S.E., M.B.A., Ak.
NIP.19740511199032001

Mengetahui,

Ketua Jurusan Akuntansi

Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak
NIP: 197303171997031002

SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Riski Eka Hartati
NIM : 01031281320016
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Bidang Kajian : Pengauditan

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul : Analisis Efektivitas Pengendalian Intern Dalam Pemberian Kredit Pada PT. BPR Prima Dana Abadi

Pembimbing :
Ketua : Drs. H. Ubaidillah, M.M., Ak
Anggota : Aryanto, S.E., M.Ti., Ak
Tanggal Ujian : 22 Juli 2019

Adalah benar hasil karya saya sendiri. Dalam skripsi ini tidak ada kutipan hasil karya orang lain yang tidak disebutkan sumbernya.
Demikianlah pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, dan apabila pernyataan saya ini tidak benar di kemudian hari, saya bersedia dicabut predikat kelulusan dan gelar kesarjanaan.

Palembang, 22 Juli 2019

Pembuat Pernyataan



Riski Eka Hartati
NIM. 01031281320016

KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Allah SWT atas rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Analisis Efektivitas Pengendalian Intern dalam Pemberian Kredit pada PT. BPR Prima Dana Abadi”. Salawat dan salam semoga selalu tercurah kepada Rasulullah Muhammad SAW, dan semoga kita selalu menjadi pengikutnya hingga akhir zaman.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat dalam meraih gelar Sarjana Ekonomi Program Studi Strata 1 (S1) Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya. Skripsi ini membahas mengenai efektivitas pengendalian intern dalam pemberian kredit pada PT. BPR Prima Dana Abadi. Selama penyusunan skripsi, penulis menghadapi berbagai kendala penulisan. Namun kendala-kendala tersebut dapat diatasi berkat bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak.

Penulis menyadari masih terdapat banyak kekurangan dalam penulisan skripsi ini. Selanjutnya penulis memohon maaf sebesar-besarnya apabila terdapat kesalahan baik yang disengaja maupun tidak disengaja. Penulis berharap semoga skripsi ini dapat berguna bagi kita semua dan penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun guna perbaikan selanjutnya.

Palembang, 22 Juli 2019

Penulis,

Riski Eka Hartati

NIM. 01031281320016

ABSTRAK

ANALISIS EFEKTIVITAS PENGENDALIAN INTERN DALAM PEMBERIAN KREDIT PADA PT. BPR PRIMA DANA ABADI

Oleh

Riski Eka Hartati

Tujuan Penelitian ini adalah untuk menjelaskan prosedur pemberian kredit pada PT. BPR Prima Dana Abadi dan untuk menganalisis apakah pengendalian intern dalam pemberian kredit pada PT. BPR Prima Dana Abadi sudah di desain secara memadai dan diterapkan secara efektif.

Penelitian ini merupakan penelitian deskriptif kualitatif. Jenis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data primer dan sekunder. Data penelitian ini diperoleh dari wawancara, dokumentasi, dan observasi. Hasil analisis dan penelitian menunjukkan bahwa pengendalian intern atas pemberian kredit pada PT. BPR Prima Dana Abadi sudah cukup efektif karena telah sesuai dengan prosedur yang telah ditetapkan dan sudah memenuhi unsur-unsur pengendalian intern menurut COSO.

Kata Kunci: *BPR, Efektivitas, Sistem Pengendalian Intern, Sistem Pemberian Kredit*

Pembimbing Skripsi
Ketua



Drs. H. Ubaidillah, M.M., Ak
NIP.195708281987031002

Anggota


Aryanto, S.E., M.Ti., Ak
NIP. 197408142001121003

Mengetahui
Ketua Jurusan Akuntansi



Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak
NIP.197303171997031002

ABSTRACT

ANALYSIS OF THE EFFECTIVENESS OF INTERNAL CONTROL IN GRANTING IN PT. BPR PRIMA DANA ABADI

By

Riski Eka Hartati

The purpose of this study is to explain the procedure for granting credit to PT. BPR Prima Abadi Fund and to analyze whether internal control in granting credit to PT. BPR Prima Dana Abadi has been adequately designed and implemented effectively. This research is a qualitative descriptive study.

The type of data used in this study are primary and secondary data. The data of this study were obtained from interviews, documentation, and observations. The results of the analysis and research show that internal control over the provision of credit at PT. BPR Prima Dana Abadi has been quite effective because it has been in accordance with established procedures and has met the elements of internal control according to COSO.

Keywords: BPR, Effectiveness, Internal Control System, Credit Giving System

Has been approved to be placed on abstract,

Chairman



Drs. H. Ubaidillah, M.M., Ak
NIP.195708281987031002

Member



Aryanto, S.E., M.Ti., Ak
NIP. 197408142001121003

Acknowledging
Chair of Accounting Departement



Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak
NIP.197303171997031002

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF.....	ii
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI.....	iii
SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH.....	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
UCAPAN TERIMA KASIH.....	vii
ABSTRAK.....	ix
<i>ABSTRACT</i>.....	x
SURAT PERNYATAAN <i>ABSTRACT</i>.....	xi
RIWAYAT HIDUP.....	xii
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL.....	xvi
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii

BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1.....	Latar Belakang
1	
1.2.....	Perumusan Masalah
5	
1.3.....	Tujuan Penelitian
5	
1.4.....	Manfaat Penelitian
6	
1.5.....	Sistematika Penulisan
6	

BAB II STUDI KEPUSTAKAAN	8
2.1.....	Landasan Teori
8	
2.1.1. Teori <i>Stakeholder</i>	8
2.1.2. Sistem Pengendalian Intern.....	9
2.1.2.1..... Pengertian Pengendalian Intern	
.....	9
2.1.2.2..... Unsur - unsur Pengendalian Intern	
.....	10
2.1.2.3..... Pedoman Sistem Pengendalian Intern Perbankan.....	15
2.1.3. Kredit.....	18
2.1.3.1..... Pengertian Kredit	
18	
2.1.3.2..... Tujuan Kredit	
.....	19
2.1.3.3..... Jenis Kredit	
20	
2.1.3.4..... Prinsip Pemberian Kredit	
23	
2.1.3.5..... Tahap-tahap Pemberian Kredit	
26	
2.2.....	Penelitian Terdahulu
28	
2.3.....	Kerangka Pemikiran
31.....	

BAB III METODE PENELITIAN.....	32
3.1. Ruang Lingkup Penelitian	32
3.2. Jenis dan Sumber Data.....	32
3.3. Teknik Pengumpulan Data.....	33
3.4. Teknik Analisis Data	33
BAB IV ANALISA DATA DAN PEMBAHASAN.....	34
4.1 Analisa Data.....	34
4.1.1. Sejarah Singkat Perusahaan.....	34
4.1.2. Visi dan Misi Perusahaan.....	35
4.1.3. Struktur Organisasi dan <i>Job Descriptions</i>	35
4.1.3.1..... Struktur Organisasi	
35	
4.1.3.2..... <i>Job descriptions</i>	
37	
4.1.4. Kolektibilitas Kredit pada PT. BPR Prima Dana Abadi.....	42
4.2. Pembahasan	44
4.2.1. Prosedur Pemberian Kredit.....	44
4.2.2. Analisis Pengendalian Intern dalam Pemberian Kredit.....	55
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	
5.1. Kesimpulan.....	
5.2. Saran.....	
5.3. Keterbatasan Penelitian	
Daftar Pustaka.....	67
Lampiran.....	69

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1. Kolektibilitas Kredit di PT. BPR Prima Dana Abadi..... 3

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	31
Gambar 4.1. Struktur Organisasi.....	36
Gambar 4.2. Bagan Alir Prosedur Permohonan Kredit.....	51
Gambar 4.3. Bagan Alir Prosedur Persetujuan Kredit.....	52
Gambar 4.4. Bagan Alir Prosedur Pengikatan Kredit.....	53
Gambar 4.5. Bagan Alir Prosedur Pencairan Kredit.....	54

DAFTAR LAMPIRAN

Daftar pertanyaan wawancara 69

BAB I

PENDAHULUAN

1.1. Latar Belakang

Pertumbuhan ekonomi suatu negara tidak terlepas dari peran serta lembaga keuangan. Salah satu peran serta dari lembaga keuangan, khususnya perbankan adalah memberikan kredit. Menurut Undang-Undang No.10 tahun 1998 tentang perbankan, pengertian bank adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalirkannya kepada masyarakat dalam bentuk kredit dan atau bentuk bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak.

Bank Perkreditan Rakyat merupakan salah satu lembaga keuangan yang kegiatan pokoknya memberikan kredit atau pinjaman dan menerima simpanan. BPR memiliki tujuan untuk memperoleh pendapatan, sehingga perusahaan akan melakukan ekspansi kredit dengan meningkatkan jumlah pemberian kredit pada masyarakat dan mengatur penyebaran kredit tersebut. Dalam menyalurkan kredit kepada masyarakat, bank tentunya memiliki kendala-kendala yang akan dihadapi. Penyaluran dana dalam bentuk kredit memiliki risiko kredit macet atau tidak kembalinya dana yang telah disalurkan. Untuk meminimalkan risiko tersebut, pihak bank harus melakukan analisis kredit secara tepat.

Risiko terjadinya kredit macet dapat disebabkan oleh pihak kreditur (bank) maupun debitur. Terjadinya kredit macet kemungkinan karena adanya pengaruh negoisasi dari calon debitur dengan petugas bank agar hasil kredit sesuai

keinginan calon debitur, sehingga terkadang pemberian kredit lebih besar dari kebutuhan dan juga kemungkinan masih ada calon debitur yang memberikan keterangan yang baik-baik saja tentang usahanya. Sehubungan dengan hal itu, bank perlu menjalankan suatu sistem pengendalian intern yang baik agar dapat mengendalikan risiko pemberian kredit sehingga tidak menimbulkan kerugian pada bank. Sistem pengendalian intern yang baik termasuk penempatan karyawan yang mempunyai kompetensi dan independensi serta mampu meminimalisasikan terjadinya penyelewangan, dan apabila terjadi penyimpangan maka penyimpangan tersebut akan segera diketahui dan diperbaiki.

Prismawati (2014) dalam penelitiannya yang berjudul Analisis Sistem Pengajuan Kredit dan Pengendalian Intern Studi pada PT. Bank Bukopin Tbk Cabang Surakarta menyatakan PT. Bank Bukopin Tbk Cabang Surakarta dalam melakukan pengawasan dapat meminimalkan risiko terjadinya kredit macet, serta mencegah dan menangani kredit bermasalah dengan upaya pemantauan oleh debitur secara berkala. Secara keseluruhan pengendalian intern yang diterapkan PT. Bank Bukopin Tbk Cabang Surakarta telah efektif, karena telah mencapai tujuan pemberian kredit yaitu, keandalan pelaporan keuangan pemberian kredit, efektivitas dan efisiensi pemberian kredit, serta ketataan terhadap hukum dan peraturan kredit. Penelitian lain yang dilakukan oleh Lukieto Cahyadi (2014) yang berjudul Analisis Prosedur Pemberian Kredit pada PT. BPR Nusantara Bona Pasogit 18 Cabang Tebing Tinggi menunjukkan bahwa sistem dan prosedur pemberian kredit yang diberikan oleh pihak PT. BPR Nusantara Bona Pasogit 18 Cabang Tebing Tinggi masih terdapat beberapa hal yang kurang sesuai yaitu ada

beberapa staf bagian tertentu yang belum terisi yang disebabkan karena kurangnya personel/karyaan, sehingga dapat terjadi penyalahgunaan wewenang, serta belum adanya pemeriksaan mendadak untuk memeriksa semua data-data yang dibuat oleh karyawan sesuai dengan tugas dan tanggung jaabnya yang bertujuan agar setiap karyawan melaksanakan tugasnya dengan baik dan telah siap apabila seaktu-waktu ada pemeriksaan mendadak

PT. BPR Prima Dana Abadi merupakan salah satu Bank Perkreditan Rakyat yang kegiatan utamanya menyalurkan dana dalam bentuk kredit kepada masyarakat. PT. BPR Prima Dana Abadi telah menjalankan prosedur prinsip kehati-hatian dalam pemberian kredit, akan tetapi masih timbul masalah yang dihadapi dalam pemberian kredit yang dijalankan oleh PT. BPR Prima Dana Abadi seperti terlihat pada tabel 1. berikut ini.

**Tabel 1.1. Kolektibilitas Kredit di PT. BPR Prima Dana Abadi
Periode 2014 s.d 2017
(Dalam Ribuan)**

Tahun	Kolektibilitas Jumlah Kredit yang Diberikan					Jumlah Rekening					Jumlah Persentase (%)				
	L	KL	D	M	Jumlah	L	KL	D	M	Jumlah	L	KL	D	M	Jumlah
2014	47.341.287	512.193	509.091	936.224	49.298.795	446	6	3	9	464	96,03	1,04	1,03	1,9	100
2015	44.343.779	2.170.767	2.373.942	3.924.070	52.812.558	471	23	15	20	529	83,96	4,12	4,49	7,43	100
2016	41.848.198	1.068.805	3.781.491	5.454.101	52.152.595	576	18	16	53	663	80,25	2,05	7,25	10,45	100
2017	40.636.031	758.584	2.016.477	2.858.975	46.270.06	603	19	16	17	655	87,81	1,64	4,36	6,18	100

					7						2	4	6		
--	--	--	--	--	---	--	--	--	--	--	---	---	---	--	--

Sumber : Data PT. BPR Prima Dana Abadi Tahun 2014-2017

Dilihat dari jumlah kredit yang disalurkan oleh PT. BPR Pima Dana Abadi dari tahun 2014 hingga tahun 2017, nasabah dalam pembayaran kredit yang dikategorikan lancar setiap tahunnya mengalami penurunan dan peningkatan. Pada tahun 2014 jumlah debitur keseluruhan ada 464 rekening dan yang dikategorikan lancar berkisar 96,03%. Pada tahun 2015 debitur keseluruhan 529 rekening dan yang dikategorikan lancar berkisar 83,96%. Pada tahun 2016 jumlah debitur keseluruhan 663 rekening dan yang dikategorikan lancar berkisar 80,25%. Pada tahun 2017 jumlah debitur keseluruhan 655 rekening dan yang dikategorikan lancar berkisar 87,82%. Disini kita dapat melihat bahwa debitur yang dikategorikan dalam pembayaran lancar fluktuasi tidak stabil dari tahun ke tahunnya. Pada tahun 2014 sebesar 96,03% menjadi 83,96% di tahun 2015, tahun 2016 turun menjadi 80,25% dan meningkat sebesar 87,82% pada tahun 2017. Untuk kategori kurang lancar sama halnya dengan kategori lancar mengalami peningkatan dan penurunan yaitu dari tahun 2013 sebesar 1,04% menjadi 4,12% pada tahun 2015, dan 2,05% ditahun 2016 menjadi 1,64% ditahun 2017. Untuk kategori Diragukan juga mengalami fluktuasi yaitu ditahun 2014 sebesar 1,03% meningkat menjadi 4,49% ditahun 2015, dan 7,25% ditahun 2016. Akan tetapi ditahun 2017 menurun menjadi 4,36%. Dan untuk kategori Macet mengalami peningkatan yaitu dari tahun 2014 sebesar 1,9% meningkat menjadi 7,43% ditahun 2015 dan 10,45% ditahun 2016. Akan tetapi mengalami penurunan sedikit ditahun 2017 yaitu menjadi 6,18%. Dengan adanya peningkatan jumlah debitur

kredit macet dalam pembayaran angsuran merupakan salah satu indikasi dari kurangnya pengendalian intern pemberian kredit terhadap debitur sehingga memperbesar kemungkinan menunggaknya debitur dalam melakukan pembayaran. Berdasarkan latar belakang masalah di atas, maka penulis tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul **“ANALISIS EFEKTIVITAS PENGENDALIAN INTERN DALAM PEMBERIAN KREDIT PADA PT. BPR PRIMA DANA ABADI”**.

1.2. Perumusan Masalah

Berdasarkan uraian pada latar belakang, maka penulis menetapkan untuk melakukan penelitian dengan rumusan masalah sebagai berikut :

1. Bagaimana prosedur pemberian kredit pada PT. BPR Prima Dana Abadi ?
2. Apakah pengendalian intern dalam pemberian kredit pada PT. BPR Prima Dana Abadi sudah di desain secara memadai dan diterapkan secara efektif ?

1.3. Tujuan Penelitian

Berdasarkan latar belakang dan rumusan masalah di atas maka tujuan penelitian ini adalah:

1. Untuk menjelaskan prosedur pemberian kredit pada PT. BPR Prima Dana Abadi.
2. Untuk menganalisis apakah pengendalian intern dalam pemberian kredit pada PT. BPR Prima Dana Abadi sudah di desain secara memadai dan diterapkan secara efektif.

1.4. Manfaat Penelitian

Manfaat yang diharapkan dapat diperoleh melalui penelitian ini adalah :

- 1. Bagi Peneliti**

Penelitian ini berguna untuk menambah wawasan dan memperluas pengetahuan mengenai sistem pengendalian intern, terutama yang berhubungan dengan masalah yang diteliti.

- 2. Bagi Perusahaan**

Hasil penelitian ini diharapkan dapat digunakan sebagai bahan masukan untuk menambah kemajuan perusahaan, khususnya agar pengawasan terhadap pengendalian intern pada proses pemberian kredit dapat lebih efektif.

- 3. Bagi Pembaca**

Penelitian ini diharapkan dapat menjadi bahan referensi bagi penelitian selanjutnya terutama yang berkaitan dengan topik ini.

1.5. Sistematika Penulisan

Sistematika penulisan ini disajikan dalam lima bab, dimana masing-masing bab akan disusun secara sistematis sehingga menggambarkan hubungan antara satu bab dengan bab yang lain.

BAB I : PENDAHULUAN

Pada bab ini membahas mengenai latar belakang, perumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, serta sistematika penulisan.

BAB II : TINJAUAN PUSTAKA

Bab ini membahas tentang landasan teori yang akan digunakan dalam membahas masalah yang diangkat dalam penelitian ini. Landasan teori

yang ada dalam bab ini antara lain adalah : pengertian sistem pengendalian intern, komponen pengendalian intern, dan teori-teori terkait dengan kredit, penelitian terdahulu, serta kerangka pemikiran.

BAB III : METODE PENELITIAN

Dalam bab ini akan menjelaskan mengenai ruang lingkup penelitian, jenis dan sumber data, teknik pengumpulan data, dan teknik analisis data.

BAB IV : ANALISA DATA DAN PEMBAHASAN

Pada bab ini dibahas secara lebih mendalam tentang uraian penelitian yang berisi analisa data perusahaan serta permasalahan yang telah dikemukakan dalam perumusan masalah.

BAB V : KESIMPULAN DAN SARAN

Dalam bab ini, penulis akan memberikan kesimpulan atas penelitian yang telah dilakukan dan apabila dimungkinkan penulis juga akan memberikan saran kepada tempat penulis melakukan penelitian.

DAFTAR PUSTAKA

- Agoes, Sukrisno. 2004. *Auditing*. Edisi 4. Jakarta : Salemba Empat.
- Arens, A. Alvin dkk. 2008. *Auditing dan Jasa Assurance*. Diterjemahkan oleh : Herman Wibowo. Jakarta : Erlangga.
- Cahyadi, Lukieto. 2014. *Analisis Prosedur Pemberian Kredit pada PT. BPR Nusantara Bona Pasogit 18 Cabang Tebing Tinggi*. Jurnal Ilmiah Accounting Changes Vol 2 No.2
- Ghozali, Imam dan Anis Chariri. 2007. *Teori Akuntansi*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Giriama, Kadek Dian Sutrisna, dkk. 2015. *Evaluasi Sistem Pengendalian Intern Pada Pemberian Kredit Di Lembaga Perkreditan Desa (LPD) Sudaji*. E-Journal S1 Ak Universitas Pendidikan Ganesha Jurusan Akuntansi Program S1 Vol. 3 No.1
- Hadi, Pemi Rosalina dan Rahayu, Y. 2014. *Sistem Pengendalian Internal Pemberian Kredit Pda Bank Danamon Cabang Kembang Jepun Surabaya*. Jurnal Ilmu & Riset Akuntansi Vol. 3 No. 11
- Hasibuan, Malay S.P. 2006. *Dasar-Dasar Perbankan*. Jakarta : Cetakan kelima. PT Bumi Aksara
- Irham Fahmi, Yovi Lavianti. 2010. *Pengantar Manajemen Perkreditan*. Bandung : Cetakan kesatu. Alfabeta.
- Kasmir. 2004. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Jakarta : Raja Grafindo Persada.
- Miradewi, Luh Artining, Anantawikrama dan Gede. 2014. *Evaluasi Sistem Pengendalian Intern Pemberian Kredit Pda PT. Bank Pembangunan Daerah Bali Kantor Cabang Seririt*. E-Journal Vol.2 No.1
- Mulyadi. 2008. *Auditing*. Salemba Empat. Jakarta.
- Prismawati. 2014. *Analisis Sistem Pengajuan Kredit dan Pengendalian Intern Studi Pda PT. Bank Bukopin Tbk Cabang Surakarta*. Jurusan Akuntansi. Fakultas Ekonomi. Universitas Muhammadyah Surakarta.
- Saputra, I Putu, Anjuman, dan Luh. 2014. *Sistem Pengendalian Intern Pemberian Kredit pada PT. BPR Suryajaya Kabutambalan*. Vol.4 No.1
- Suyatno, Thomas. 2007. *Dasar-dasar Perkreditan*. Jakarta : PT. Gramedia Pustaka Utama.

Tawaqal, Iqbal, Nengah dan Fransisca. 2016. *Evaluasi Sistem Pengendalian Intern Atas Prosedur Pemberian Kredit, Pengeluaran dan Penerimaan Kas*. Jurnal Administrasi Bisnis (JAB) Vol.39 No.2

Undang-undang No.10 tahun 1998. *Tentang Perubahan Undang-undang No.7 Tahun 1992 Tentang Perbankan.*