

**PENGARUH PENINGKATAN SIMPANAN TERHADAP PENINGKATAN
KREDIT DAN LABA PADA PT. BANK DANAMON, TBK
KANTOR CABANG SOLO**

SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Guna Mencapai
Gelar Sarjana Fakultas Ekonomi Jurusan Manajemen
Universitas Widya Dharma**



Di susun oleh

INTAN ANDRI PRANITA

NIM. 1121103415

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS WIDYA DHARMA KLATEN**

November 2015

PERSETUJUAN

**PENGARUH PENINGKATAN SIMPANAN TERHADAP PENINGKATAN
KREDIT DAN LABA PADA PT. BANK DANAMON, TBK
KANTOR CABANG SOLO**

Telah disetujui pembimbing untuk dipertahankan dihadapan Dewan Penguji
Skripsi Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi
Universitas Widya Dharma Klaten
Pada tanggal 10 November 2015

Pembimbing Utama

Pembimbing Pendamping



H. Arif Julianto SN, SE, M.Si
NIK. 690 301 250



Jarot Prasetyo, SE, M.Si
NIK. 690 301 251

Mengetahui,

Ketua Jurusan Manajemen



Abdul Haris, SE, MM, M.Pd
NIK. 690 098 194

HALAMAN PENGESAHAN

**PENGARUH PENINGKATAN SIMPANAN TERHADAP PENINGKATAN
KREDIT DAN LABA PADA PT. BANK DANAMON, TBK
KANTOR CABANG SOLO**

Diajukan oleh:

INTAN ANDRI PRANITA

NIM. 1121103415

Telah dipertahankan di hadapan Dewan Penguji Skripsi Jurusan Manajemen
Fakultas Ekonomi Universitas Widya Dharma dan diterima untuk memenuhi
sebagian persyaratan memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Manajemen

Pada tanggal November 2015

Ketua

Sekretaris


Abdul Haris, SE, MM.M
NIK. 690 098 194


Wahyu Sri Irwanto, SE, M.Pd
NIK. 690 995 161

Anggota

Anggota


H. Arif Julianto SN, SE, M. Si
NIK. 690 301 250


Jarot Prasetyo, SE, M.Si
NIK. 690 301 251



Disahkan
Dekan Fakultas Ekonomi


H. Arif Julianto SN, S.E., M.Si
NIK. 690 301 250

SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Intan Andri Pranita
NIM : 1121103415
Jurusan / Program Studi : Akuntansi /
Fakultas : Ekonomi

Dengan ini menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi.

Judul : **PENGARUH PENINGKATAN SIMPANAN
TERHADAP PENINGKATAN KREDIT DAN
LABA PADA PT. BANK DANAMON, TBK
KANTOR CABANG SOLO**

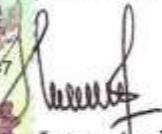
Adalah benar-benar karya saya sendiri dan bebas dari plagiat. Hal-hal yang bukan merupakan karya saya dalam skripsi ini telah diberi tanda sitasi dan ditunjukkan dalam Daftar Pustaka.

Apabila di kemudian hari terbukti pernyataan saya tidak benar, saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pembatalan ijazah dan pencabutan gelar yang saya peroleh dari skripsi ini.

Klaten, November 2015

Yang membuat pernyataan




Intan Andri Pranita

MOTTO

- ❖ *Hari ini lebih baik dari hari kemarin, hari esok harus lebih baik dari hari ini.*
- ❖ *Lakukan yang terbaik yang bisa kau lakukan*

(Penulis)

PERSEMBAHAN

Kupersembahkan kepada :

- 1. Kedua orang tuaku yang selalu mendo'akan keberhasilanku.*
- 2. Saudara-saudaraku yang telah memberikan semangat untuk menyelesaikan skripsi ini*
- 3. Almamater*

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya sehingga skripsi yang merupakan pelengkap dan syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Widya Dharma Klaten telah dapat diselesaikan.

Dengan kemampuan serta pengetahuan yang terbatas penulis menyadari bahwa hasil dari penyusunan skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan dan kelemahan, sehingga penulisan skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu dengan kerendahan hati, penulis senantiasa mengharapkan adanya saran dan kritik dari penulisan skripsi yang penulis beri judul “*Pengaruh Peningkatan Simpanan terhadap Peningkatan Kredit dan Laba pada PT. Bank Danamon, Tbk Kantor Cabang Solo*”.

Penulis juga mengucapkan banyak terima kasih kepada semua pihak yang telah memberikan bantuan dan dorongan, baik secara langsung, maupun tidak langsung, sehingga penyusunan skripsi ini dapat diselesaikan. Pada kesempatan ini pula penulis dengan setulus hati mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak H. Arif Julianto SN, SE., M. Si., selaku dosen Pembimbing pertama yang dengan sabar dan tulus memberikan pengarahan, bimbingan dan koreksi dalam penulisan skripsi ini.
2. Bapak Jarot Prasetyo, SE.,M.Si., selaku dosen pembimbing kedua yang dengan sabar dan tulus memberikan pengarahan, bimbingan dan koreksi dalam penulisan

skripsi ini

3. Bapak Dekan dan segenap dosen Fakultas Ekonomi Universitas Widya Dharma yang telah mencurahkan ilmu sehingga tersusunnya skripsi ini.
4. Seluruh staf Fakultas Ekonomi Universitas Widya Dharma Klaten yang telah membantu selama penulis menjadi mahasiswa.
5. Segenap karyawan PT. Bank Danamon, Tbk Kantor Cabang Solo yang telah memberikan bantuan dan motivasi kepada penulis guna penyelesaian skripsi ini.
6. Dan semua pihak yang turut membantu dalam penyelesaian skripsi ini.

Akhir kata semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca.

Tak lupa penulis mohon maaf atas segala kekurangan yang ada dalam skripsi ini.

Klaten, November 2015

Penulis

DAFTAR ISI

JUDUL.....	i
PERSETUJUAN.....	ii
PENGESAHAN.....	iii
SURAT PERNYATAAN.....	iv
MOTTO.....	v
PERSEMBAHAN.....	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	ix
ABSTRAK.....	xi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	5
C. Tujuan Penelitian.....	5
D. Manfaat Penelitian.....	5
E. Hipotesis	6
F. Sistematika Penulisan.....	6
BAB II LANDASAN TEORI.....	8
A. Tinjauan tentang Bank.....	8
B. Pengertian Simpanan.....	12
C. Tinjauan tentang Kredit.....	12
D. Tinjauan tentang Laba.....	24

BAB III	METODE PENELITIAN.....	29
	A. Sumber Data.....	29
	B. Metode Pengumpulan Data.....	29
	C. Variabel Penelitian.....	29
	D. Populasi dan Sampel	30
	E. Teknik Analisis Data.....	30
BAB IV	HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	32
	A. Gambaran Umum Perusahaan.....	32
	B. Analisis Data.....	50
BAB V	KESIMPULAN DAN SARAN.....	61
	A. Simpulan.....	61
	B. Saran-saran.....	61
	DAFTAR PUSTAKA.....	63

ABSTRAK

INTAN ANDRI PRANITA, NIM. 1121103415. Fakultas Ekonomi Universitas Widya Dharma, Judul Skripsi : Pengaruh Peningkatan Simpanan terhadap Peningkatan Kredit dan Laba pada PT. Bank Danamon, Tbk Kantor Cabang Solo.

Rumusan masalah yang di bahas adalah 1) Apakah peningkatan simpanan berpengaruh terhadap peningkatan kredit dan laba pada PT. Bank Danamon, Tbk Kantor Cabang Solo? 2) Seberapa besar simpanan dapat meningkatkan kredit dan laba pada PT. Bank Danamon, Tbk Kantor Cabang Solo? Adapun tujuan penelitian ini adalah 1) Untuk mengetahui pengaruh simpanan terhadap peningkatan kredit dan laba pada PT. Bank Danamon, Tbk Kantor Cabang Solo. 2) Untuk mengetahui simpanan yang telah diterima oleh PT. Bank Danamon, Tbk Kantor Cabang Solo.

Penelitian ini dilaksanakan di PT. Bank Danamon, Tbk Kantor Cabang Solo. Objek penelitian adalah pengaruh peningkatan simpanan terhadap peningkatan kredit dan laba. Populasi dalam penelitian ini adalah semua data simpanan dan kredit PT. Bank Danamon, Tbk. Sebagai sampel dalam penelitian ini adalah sebagian data simpanan dan kredit beberapa tahun terakhir. Dalam penelitian ini metode pengumpulan data yang digunakan adalah wawancara dan dokumentasi. Teknik analisis data dalam penelitian ini menggunakan dengan menggunakan persamaan Regresi Linier sederhana dan juga analisis korelasi.

Berdasarkan hasil penelitian dan analisis yang telah dilakukan, maka dapat diambil kesimpulan sebagai berikut. 1) Pengaruh peningkatan simpanan terhadap peningkatan kredit dengan hasil persamaan regresi $Y_1 = 222,08 + 0,573 X$ akan menghasilkan peningkatan kredit sebesar Rp. 2.800.580.000,- pada tingkat pengumpulan dana simpanan Rp. 4.500.000.000,-. 2) Pengaruh peningkatan simpanan terhadap peningkatan laba dengan hasil persamaan regresi $Y_2 = 43,43 + 0,039 X$ akan menghasilkan peningkatan laba sebesar Rp. 218.930.000,- pada tingkat pengumpulan dana simpanan Rp. 4.500.000.000,-. 3) Dari hasil pengujian regresi antara variabel penerimaan simpanan (X) dengan peningkatan kredit (Y_1) dan peningkatan laba (Y_2) dapat disimpulkan bahwa terdapat pengaruh penerimaan simpanan terhadap peningkatan kredit. Dari uraian tersebut maka dapat disimpulkan hipotesis yang mengatakan bahwa ada pengaruh yang positif antara sumber dana/penerimaan simpanan terhadap peningkatan kredit dan laba di PT. Bank Danamon, Tbk Cabang Solo terbukti.

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi

Pembimbing I,

H. Arif Yulianto SN, SE, M. Si
NIK. 690 301 250

H. Arif Yulianto SN, SE, M. Si
NIK. 690 301 250

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Salah satu tujuan pembangunan nasional yaitu masyarakat yang adil dan makmur, spiritual dan materiil berdasarkan Pancasila dan UUD 1945, maka pemerintah Indonesia telah lama melaksanakan pembangunan di segala bidang pembangunan yang mendapatkan prioritas utama dalam pelaksanaannya, di samping bidang-bidang pembangunan lainnya.

Perbankan menempati posisi yang strategis dalam pembangunan dan perekonomian negara, serta dalam pembagian pendapatan di dalam masyarakat. Menurut Undang-undang nomor 7 tahun 1992 tentang perbankan yang menyatakan bahwa bank adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan, dan menyalurkannya kepada masyarakat dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak. Bank beroperasi berlandaskan kepercayaan dari masyarakat. Masyarakat percaya bahwa dana yang disimpan atau dititipkan akan aman dan dapat diambil jika diperlukan. Begitu juga dengan bank, bank menaruh kepercayaan kepada masyarakat yang meminjam dana dari bank bahwa dana tersebut dapat kembali tepat pada waktunya.

Bank adalah salah satu jenis lembaga keuangan yang melaksanakan berbagai macam jasa, seperti memberikan pinjaman, mengedarkan mata uang, mengadakan pengawasan terhadap mata uang, bertindak sebagai tempat

penyimpanan berkas, membiayai usaha perusahaan-perusahaan dan lain-lain (Abdurrahman, 1982: 81).

Salah satu usaha pemerintah dalam meningkatkan taraf hidup masyarakat adalah memberdayakan peranan jasa perbankan, lembaga perbankan berfungsi sebagai *financial intermediary* yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dana pihak ketiga dan menyalurkannya kembali dalam bentuk kredit. Bank memiliki peranan yang sangat penting dalam menunjang dan mengembangkan pertumbuhan ekonomi.

Peranan bank sebagai agen pembangunan (*agent of development*) yaitu sebagai lembaga yang bertujuan mendukung pelaksanaan pembangunan nasional, mempunyai kegiatan utama menghimpun (*funding*) dan menyalurkan dana (*lending*). Kegiatan penyaluran dana ini dikenal dengan istilah alokasi dana, dimana salah satunya dapat diwujudkan dalam bentuk pinjaman atau lebih dikenal dengan kredit.

Perbankan dalam memberikan kredit harus benar-benar teliti, sebab dalam hal ini perbankan memberikan kepercayaan kepada debitor untuk mengembalikan uang yang diterima bank dari orang-orang yang percaya kepada bank dengan menyimpan uangnya di bank sehingga pihak bank dalam memberikan kredit harus melakukan pemeriksaan terhadap calon debitornya.

Kredit dari segi ekonomi berarti suatu kegiatan memberikan nilai ekonomi yang sama akan dikembalikan kepada kreditor (bank) setelah jangka waktu tertentu sesuai kesepakatan yang telah disetujui kreditor (bank) dengan debitor. Sebagai keuntungan bagi pihak kreditor karena telah memberikan nilai

ekonomi tersebut maka kreditor (bank) menerima pembayaran bunga dari debitor.

Pada umumnya suatu bank didirikan dengan tujuan untuk memperoleh laba yang optimal. Laba merupakan faktor penunjang kelangsungan hidup bank, dimana setiap aktivitas bank yang berupa transaksi dalam rangka menghasilkan laba dicatat, diklasifikasikan, dan disajikan dalam laporan keuangan, yang digunakan untuk mengukur hasil operasi bank pada suatu periode tertentu. Ukuran keberhasilan suatu bank dapat dilihat dari besar kecilnya laba. Sebab dengan besarnya laba yang diperoleh bank, itu merupakan suatu ukuran keberhasilan bahwa bank telah bekerja dengan efisien.

Keuntungan atau laba merupakan hal yang penting untuk dapat mempertahankan kegiatan operasional suatu bank. Besarnya laba yang dihasilkan oleh suatu bank dapat tercermin dari tingkat profitabilitas. Profitabilitas merupakan kemampuan bank untuk menghasilkan atau memperoleh laba secara efektif dan efisien (Febriyanti dan Wahidin, 2009).

Bank bertugas memberikan pelayanan kepada masyarakat dan bertindak selaku perantara bagi keuangan masyarakat. Selain itu bank harus selalu berada di tengah masyarakat agar arus uang dari masyarakat yang kelebihan dana dapat ditampung dan disalurkan kembali kepada masyarakat. Kepercayaan masyarakat akan keberadaan bank dan keyakinan masyarakat bahwa bank akan menyelesaikan permasalahan keuangan dengan sebaik-baiknya merupakan suatu keadaan yang diharapkan oleh semua bank. Untuk itu, bank selalu berusaha memberikan pelayanan (*service*) yang memuaskan masyarakat. Karena dengan

tertanamnya rasa kepercayaan yang dimiliki masyarakat terhadap suatu bank, maka nasabah bank akan terus bertambah, dan akhirnya akan bertambah pula sumber dana pihak ketiga yang dimiliki oleh bank (Lukman Dendawijaya, 2009:49).

Dengan meningkatnya jumlah dana pihak ketiga sebagai sumber dana utama pada bank, bank menempatkan dana tersebut dalam bentuk aktiva produktif misalnya kredit. Penempatan dalam bentuk kredit akan memberikan kontribusi pendapatan bunga bagi bank yang akan berdampak terhadap profitabilitas (laba) bank.

Semakin banyak bank menyalurkan kredit ini maka semakin banyak pendapatan bunga yang akan diperoleh. Ketika pendapatan yang diterima meningkat yang nantinya dapat mempengaruhi jumlah laba, baik deviden dan laba ditahan. Hal ini tentu saja meningkatkan pertumbuhan modal dan akhirnya dapat meningkatkan sumber dana untuk menyalurkan kreditnya. Begitu juga dengan nasabah, semakin banyak jumlah nasabah yang dimiliki bank, semakin banyak pula pendapatan yang akan diperoleh dari biaya administrasi yang dikeluarkan oleh bank selama per-bulan. Sehingga meningkatnya pendapatan dari biaya administrasi ini akan dapat memberikan dampak terhadap pertumbuhan laba Bank.

Berdasarkan uraian di atas penulis tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul *Pengaruh Peningkatan Simpanan terhadap Peningkatan Kredit dan Laba pada PT. Bank Danamon, Tbk Kantor Cabang Solo.*

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian dari latar belakang diatas, maka penulis akan mengemukakan rumusan masalah sebagai berikut:

1. Apakah peningkatan simpanan berpengaruh terhadap peningkatan kredit dan laba pada PT. Bank Danamon, Tbk Kantor Cabang Solo?
2. Seberapa besar simpanan dapat meningkatkan kredit dan laba pada PT. Bank Danamon, Tbk Kantor Cabang Solo?

C. Tujuan Penelitian

Setiap kegiatan yang dilakukan oleh manusia tentunya mempunyai tujuan yang ingin dicapai, agar kegiatan yang dilakukan tersebut dapat terarah. Adapun tujuan dalam penelitian ini adalah:

- 1 Untuk mengetahui pengaruh simpanan terhadap peningkatan kredit dan lab pada PT. Bank Danamon, Tbk Kantor Cabang Solo.
- 2 Untuk mengetahui simpanan yang telah diterima oleh PT. Bank Danamon, Tbk Kantor Cabang Solo.

D. Manfaat Penelitian

Dari hasil penelitian ini di harapkan mempunyai manfaat sebagai berikut:

1. Manfaat Teoritis
 - a. Dari hasil penelitian ini penulis harapkan dapat memberikan sumbangan pengetahuan di bidang ekonomi, khususnya mengenai pengaruh simpanan terhadap peningkatan kredit dan laba.

- b. Memberikan sumbangan pikiran pada instansi atau perusahaan yang ada hubungannya dengan kegiatan di bidang yang sama di masa yang akan datang.

2. Manfaat Praktis

Hasil penelitian ini dapat digunakan sebagai alat evaluasi tentang pengaruh simpanan terhadap peningkatan kredit dan laba di PT Bank Danamon, Tbk Kantor Cabang Solo.

E. Hipotesis

Hipotesis adalah dugaan sementara yang membutuhkan pembuktian (Arikunto: 1990: 14).

Hipotesis dalam penelitian ini adalah “Ada pengaruh yang signifikan antara peningkatan simpanan terhadap peningkatan kredit dan laba di PT. Bank Danamon, Tbk. Cabang Solo”.

F. Sistematika Penulisan

BAB I PENDAHULUAN

Dalam bab pertama ini menjelaskan latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, hipotesis dan sistematika penulisan

BAB II TINJAUAN PUSTAKA

Bab ini berisi uraian teoritis meliputi tinjauan tentang bank, pengertian simpanan, tinjauan tentang kredit, dan tinjauan tentang laba.

BAB III METODE PENELITIAN

Metode penelitian berisi tentang sumber data, teknik pengumpulan

data, variabel penelitian, populasi dan sample dan metode analisa data.

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Berisi tentang gambaran umum perusahaan, dan analisis data

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

Bab V berisi tentang kesimpulan dan saran

BAB V

KESIMPULAN DAN SARAN

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian dan analisis yang telah dilakukan, maka dapat diambil kesimpulan sebagai berikut.

1. Pengaruh peningkatan simpanan terhadap peningkatan kredit dengan hasil persamaan regresi $Y_1 = 222,08 + 0,573 X$ akan menghasilkan peningkatan kredit sebesar Rp. 2.800.580.000,- pada tingkat pengumpulan dana simpanan Rp. 4.500.000.000,-.
2. Pengaruh peningkatan simpanan terhadap peningkatan laba dengan hasil persamaan regresi $Y_2 = 43,43 + 0,039 X$ akan menghasilkan peningkatan laba sebesar Rp. 218.930.000,- pada tingkat pengumpulan dana simpanan Rp. 4.500.000.000,-.
3. Dari hasil pengujian regresi antara variabel penerimaan simpanan (X) dengan peningkatan kredit (Y_1) dan peningkatan laba (Y_2) dapat disimpulkan bahwa terdapat pengaruh penerimaan simpanan terhadap peningkatan kredit.

Dari uraian tersebut maka dapat disimpulkan hipotesis yang mengatakan bahwa ada pengaruh yang positif antara sumber dana/penerimaan simpanan terhadap peningkatan kredit dan laba di PT. Bank Danamon, Tbk Cabang Solo terbukti.

B. Saran-Saran

1. PT Bank Danamon Tbk Cabang Solo sebagai salah satu lembaga keuangan yang kegiatan utamanya adalah menghimpun dana dari masyarakat dan

menyalurkan kembali dan tersebut ke masyarakat dalam bentuk kredit serta memberikan jasa bank lainya, dan untuk tetap dapat menjalankan operasionalnya serta untuk dapat meningkatkan pendapatannya maka PT Bank Danamon Tbk harus lebih selektif dalam memilih nasabah supaya tidak terjadi kredit macet serta dapat meminimalkan adanya kredit macet.

2. Sebaiknya PT Bank Danamon Indonesia Tbk selalu memiliki strategi dan ide baru untuk meningkatkan jumlah nasabah dan jumlah dana pihak ketiga, misalnya dengan melakukan promosi, penjualan produk baru, iklan, publisitas bank itu sendiri, dan lain-lain
3. Penghimpunan dana pihak ketiga pada Bank perlu ditingkatkan lagi. Dikarenakan sumber dana ini merupakan sumber dana terbesar yang digunakan dalam kegiatan operasional bank tersebut. Salah satunya penyaluran kredit. Peningkatan penghimpunan dana pihak ketiga dapat dilakukan dengan melakukan penawaran-penawaran berupa hadiah kepada nasabah.
4. Selalu meningkatkan jumlah penyaluran kredit yang diberikan dan menjaga pengembalian kredit yang lancar berjalan dengan baik. Dikarenakan pendapatan terbesar dari bank adalah dari bunga pinjaman yang berguna bagi kegiatan operasional bank.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdulkadir, Muhammad & Rilda, Murniati. 2000. *Lembaga Keuangan dan Pembiayaan*. Bandung: PT Citra Aditya Bakti.
- Abdullah, Thamrin dan Tantri Francis. 2012. *Bank Dan Lembaga Keuangan*, Cetakan Pertama. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Dendawijaya, Lukman. 2009. *Manajemen Perbankan*. Jakarta: Ghalia Indonesia.
- Djumhana, Muhammad. 1993. *Hukum Perbankan di Indonesia*. Bandung: Citra Aditya Bakti.
- _____. 1990. *Dasar-dasar Perkreditan*, Cetakan Ketiga. Jakarta: Gramedia.
- Firdaus, Rachmat dan Maya Ariyanti. 2011. *Manajemen Perkreditan Bank Umum*. Cetakan Kelima. Bandung: Alfabeta.
- Fuady, Munir. 2002. *Hukum Perkreditan Kontemporer*. Bandung: PT Citra Aditya Bakti.
- Iswardono. 1990. *Uang dan Bank*. edisi ke-4 cetakan pertama. Yogyakarta: BPFE.
- Kasmir. 2010. *Manajemen Perbankan*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Putra, Edy. 1989. *Kredit Perbankan, Suatu Tinjauan Yuridis*. Yogyakarta: Liberty
- Supramono, Gatot. 2009. *Pedoman dan Masalah Kredit*. Jakarta: PT. Rineka Cipta.
- Sutarno. 2003. *Aspek-aspek Hukum Perkreditan pada Bank*. Jakarta: Alfabeta.
- Surat Edaran BI No. 3/30/DPNP 2011
- Tjipto. 1989. *Perbankan Masalah Perkreditan*. Jakarta: Pradya Paramita.
- Undang-Undang Nomor 10. Tahun 1998 *Tentang Perbankan*. Jakarta: Sinar Grafika.
- Undang–Undang Nomor 7 tahun 1992 tentang *Perbankan*
- Veithzal, Rivai dan Andria Permata Veithzal. 2005. *Credit Management Handbook*. Edisi Pertama. PT Raja Grafindo Persada: Jakarta.
- Rivai, Veithzal. 2005. *Manajemen Kredit*. Jakarta: PT. Gramedia Pustaka Umum.