

**ANALISIS FAKTOR – FAKTOR PENYEBAB PIUTANG TAK TERTAGIH  
DAN UPAYA PENANGGULANGAN SERTA PENYELESAIANNYA PADA  
PT THAMRIN BROTHER SAKO KENTEN PALEMBANG**

**SKRIPSI**



**Diajukan Oleh :**

**WILLY RADIKAL UTAMA**

**NPM. 16.01.12.0526.P**

**FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS TRIDINANTI  
PALEMBANG**

**2020**


**FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS TRIDINANTI  
PALEMBANG**

**TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI**

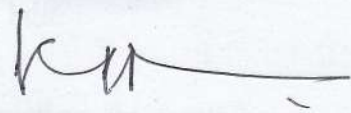
Nama : Willy Radikal Utama  
No.Pokok : 16.01.12.0526.P  
Jurusan : Akuntansi  
Jenjang Pendidikan : Strata I  
Mata Kuliah : Sistem Pengendalian Manajemen  
Judul Skripsi : Analisis Faktor – Faktor Penyebab Piutang Tak Tertagih dan Upaya Penanggulangan Serta Penyelesaiannya Pada PT. Thamrin Brother Sako Kenten Palembang

Pembimbing Skripsi :



Tanggal 30 Maret 2020 Pembimbing I

  
.....  
Dr. Msy. Mikial, SE., M.Si. Ak. CA. CSRS  
NIDN. 0205026401

Tanggal 30 Maret 2020 Pembimbing II

  
.....  
H. Koefrowi, SE, Ak, MM  
NIDN. 0217105601

Mengetahui :  
Dekan Fakultas Ekonomi

  
  
.....  
Dr. Msy. Mikial, SE., M.Si. Ak. CA. CSRS  
NIDN. 0205026401

77/PS/DFE/20

## PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

Nama : Willy Radikal Utama  
No.Pokok : 16.01.12.0526.P  
Jurusan : Akuntansi  
Jenjang Pendidikan : Strata I  
Mata Kuliah : Sistem Pengendalian Manajemen  
Judul Skripsi : Analisis Faktor – Faktor Penyebab Piutang Tak Tertagih dan Upaya Penanggulangan Serta Penyelesaiannya Pada PT. Thamrin Brother Sako Kenten Palembang

Menyatakan bahwa skripsi ini telah ditulis dengan sungguh-sungguh dan tidak ada bagian yang merupakan penjiplakan karya orang lain.

Apabila dikemudian hari terbukti bahwa pernyataan ini tidak benar, maka saya anggap menerima sanksi berupa pembatalan skripsi dengan konsekuensinya.

Palembang, 30 Maret 2020



Willy Radikal Utama

***مَدِيْنَةٌ...***

**“Hanya kepada Engkaulah kami menyembah, dan hanya kepada Engkaulah kami memohon pertolongan”**

***(Q.S. Al-Fatihah: 5)***

**“Lakukanlah yang baik bagimu atau kau tak akan pernah menjadi baik bagi siapa pun”**

***Karya ini ku persembahkan untuk :***

- ✓ Allah SWT***
- ✓ Bapak dan Ibu tercinta***
- ✓ Keluarga Besarku***
- ✓ Kakak dan Adikku tersayang***
- ✓ Almamaterku***

## KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Wr. Wb

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT berkat rahmat, taufik, hidayah dan karunia yang diberikan kepada penulis sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. Penulis menyadari bahwa dengan petunjuk-Nya jugalah, hambatan dan kesulitan dapat terlewati. Tak lupa pula shalawat serta salam penulis panjatkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW yang telah menunjukkan jalan kebaikan. Adapun penyusunan skripsi ini dimaksudkan untuk memenuhi syarat akademik dalam menyelesaikan pendidikan Strata Satu (S1) pada Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Tridianti Palembang. Adapun judul skripsi ini adalah “Analisis Faktor – Faktor Penyebab Piutang Tak Tertagih dan Upaya Penanggulangan Serta Penyelesaiannya Pada PT. Thamrin Brother Cabang Sako Kenten Palembang”.

Dengan segala kerendahan hati penulis menghaturkan banyak terima kasih serta penghargaan yang setulus-tulusnya kepada kedua orangtuaku yang tersayang atas cinta kasihnya yang telah mendidik, membesarkan dan mendoakan penulis hingga dapat menyelesaikan studi pada Fakultas Ekonomi Universitas Tridianti Palembang. Terima kasih juga untuk saudara-saudariku atas doa dan dukungannya.

Dalam penulisan skripsi ini, penulis banyak mendapat bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak berupa dukungan moril, materil dan spiritual. Selanjutnya penulis juga ingin menyampaikan terima kasih yang sedalam-dalamnya kepada pihak-pihak yang telah memberikan bantuan, yaitu:

1. Ibu Dr.Ir Hj. Manisah, MP selaku Rektor Universitas Tridianti Palembang.
2. Ibu Dr.Msy.Mikial, SE, M.Si, Ak.CA selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Tridianti serta selaku Pembimbing I yang telah berusaha keras memberi bimbingan guna penyelesaian skripsi.

3. Bapak H. Koefrowi, SE, MM, Ak, selaku Pembimbing II yang telah berusaha keras memberi bimbingan guna penyelesaian skripsi.
4. Bapak-Bapak dan Ibu-Ibu Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Tridianti Palembang.
5. Bapak Herianto, SE selaku Pimpinan PT. Thamrin Brother Cabang Sako Kenten Palembang beserta staff yang telah bersedia memberikan data.
6. Untuk keluarga besarku yang telah memberi dukungan dan semangat dalam penyelesaian skripsi.
7. Semua pihak yang telah berpartisipasi dalam penyelesaian skripsi ini.

Semoga amal baik Bapak-Bapak dan Ibu-Ibu mendapat balasan dari Tuhan Yang Maha Esa. Amin.

Palembang, 30 Maret 2020



Willy Radikal Utama

## ABSTRAK

**Willy Radikal Utama. Analisis Faktor-Faktor Penyebab Piutang Tak Tertagih Dan Upaya Penanggulangan Serta Penyelesaiannya Pada PT.Thamrin Brother Cabang Sako Kenten Palembang. (Dibawah bimbingan Ibu Dr. Msy. Mikial, SE, M.Si,Ak.CA dan Bapak Koefrowi, SE, MM, Ak)**

PT Thamrin Brother adalah salah satu perusahaan dagang yang berperan penting dalam transportasi saat ini. Thamrin Brother memiliki peranan yang besar dalam mendukung pertumbuhan ekonomi dan perdagangan di Indonesia. Aktivitas utama pada perusahaan dagang adalah perusahaan yang kegiatan utamanya kembali barang dagang tanpa memberikan nilai tambah terhadapnya. Nilai tambah berupa mengolah atau mengubah bentuk atau sifat barang, sedemikian pula rupa sehingga mempunyai nilai jual yang tinggi. Adapun tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui faktor – faktor penyebab piutang tak tertagih dan upaya penanggulangan penyelesaian pada PT.Thamrin Brother Cabang Sako Kenten Palembang

Hasil penelitian ini adalah sebagai berikut: Faktor – faktor penyebab terjadinya piutang tak tertagih di PT. Thamrin brother cabang Sako Kenten Palembang berasal dari pihak pembeli. Piutang tak tertagih sebagian besar disebabkan oleh karakter tidak baik, penurunan kondisi ekonomi dan pembeli mengalami musibah.

Upaya penanggulangan dan penyelesaian piutang tak tertagih telah dilakukan pula oleh pihak PT. Thamrin Brother cabang Sako Kenten Palembang secara maksimal dan prosedur melalui tahapan – tahapan yang cukup panjang. Adapun tahapan yang dilakukan PT. Thamrin Brother cabang Sako Kenten Palembang yaitu : Pertama Upaya penanggulangan yang dilakukan pihak PT . Thamrin Brother cabang Sako Kenten Palembang adalah penilaian / analisis piutang dengan menggunakan prinsip 5 C, menjalin hubungan baik dengan pembeli, pemantauan piutang serta upaya penagihan Kedua Upaya penyelesaian piutang tak tertagih yang dilakukan pihak PT . Thamrin Brother cabang Sako Kenten Palembang adalah *rescheduling, reconditioning dan restructuring*.

Aplikasi penelitian ini dimasa yang akan datang disarankan agar Untuk dapat mengurangi faktor penyebab terjadinya piutang tak tertagih di PT.Thamrin Brother cabang Sako Kenten Palembang yaitu faktor pembeli, yang harus dilakukan adalah pengenalan terhadap karakter pembeli secara lebih mendalam dan melakukan analisa secara *comprehensive* terhadap prospek penghasilan pembeli,setiap penyaluran piutang PT. Thamrin Brother cabang Sako Kenten Palembang tetap melaksanakan upaya penanggulangan piutang tak tertagih sesuai ketentuan yang ada.

## DAFTAR ISI

	HALAMAN
<b>DAFTAR JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN.....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT .....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN MOTTO.....</b>	<b>iv</b>
<b>KATA PENGANTAR .....</b>	<b>v</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>vi</b>
<b>DAFTAR TABEL.....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR .....</b>	<b>xii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Perumusan Masalah.....	5
1.3 Tujuan Penelitian.....	6
1.4 Manfaat Penelitian.....	6
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>8</b>
2.1 Kajian Teoritis.....	8
2.1.1 Pengertian dan Ruang Lingkup SPM.....	8
2.1.2 Pengertian Piutang.....	12
2.1.3 Jenis – Jenis Piutang.....	13
2.1.4 Penilaian Piutang.....	15
2.1.5 Penentuan Kerugian Piutang.....	16
2.1.6 Piutang Tak Tertagih .....	16



2.1.6.1	Pengertian Piutang Tak Tertagih.....	16
2.1.6.2	Jenis – Jenis Piutang Tak Tertagih.....	17
2.1.6.3	Faktor Piutang Tak Tertagih.....	18
2.1.6.4	Prosedur Penagihan Piutang.....	20
2.1.6.5	Teknik Penyelesaian Piutang Tak Tertagih.....	21
2.2	Penelitian Lain Yang Relevan.....	22
2.3	Kerangka Berfikir.....	24
<b>BAB III</b>	<b>METODE PENELITIAN.....</b>	<b>27</b>
3.1	Tempat dan Waktu Penelitian.....	27
3.1.1	Tempat Penelitian.....	27
3.1.2	Waktu Penelitian.....	27
3.2	Sumber dan Teknik Pengumpulan Data.....	27
3.2.1	Sumber Data.....	27
3.2.2	Teknik Pengumpulan Data.....	27
3.3	Populasi, Sampel dan Sampling.....	29
3.3.1	Populasi.....	29
3.3.2	Sampel.....	30
3.3.3	Sampling.....	30
3.4	Rancangan Penelitian.....	31
3.5	Variabel dan Definisi Operasional.....	31
3.6	Instrumen Penelitian.....	32

3.7 Teknik Analisis Data .....	32
<b>BAB IV PEMBAHASAN.....</b>	<b>34</b>
4.1 Hasil Penelitian.....	34
4.1.1 Sejarah Singkat Perusahaan .....	34
4.1.2 Struktur Organisasi PT.Thamrin Brother	
Cabang Sako Kenten Palembang.....	36
4.1.3 Outstanding ( NPL ) PT. Thamrin Brother	
cabang Sako Kenten Palembang.....	38
4.1.4 Deskripsi Tugas.....	43
4.2 Pembahasan .....	47
4.2.1 Analisis faktor – faktor Penyebab Piutang tak	
Tertagih pada PT. Thamrin Brother.....	47
4.2.2 Upaya penanggulangan dan penyelesaian Piutang	
tak tertagih pada PT. Thamrin brother.....	51
4.2.2.1 upaya penanggulangan Piutang tak Tertagih	
pada PT. Thamrin Brother .....	51
4.2.2.2 Cara Penyelesaian Piutang tak tertagih pada	
PT. Thamrin brother.....	55
<b>BAB V KESIMPULAN.....</b>	<b>58</b>
5.1 Kesimpulan .....	58
5.2 Saran.....	59

## **DAFTAR PUSTAKA**

## DAFTAR TABEL

<b>TABEL</b>	<b>HALAMAN</b>
1.1 Total Piutang Tertagih dan Piutang Tak Tertagih.....	4
2.1 Penelitian Lain Yang Relevan.....	23
3.1 Variabel dan Definisi Operasional.....	31
4.1 Posisi Outstanding Piutang tak Tertagih tahun 2017.....	39
4.2 Posisi Outstanding Piutang tak Tertagih Tahun 2018.....	40
4.3 Posisi Outstanding Piutang tak Tertagih Tahun 2019.....	41
4.4 Posisi Oustanding Piutang tak Tertagih Tahun 2017 – 201.....	42

## DAFTAR GAMBAR

<b>GAMBAR</b>	<b>HALAMAN</b>
2.1 Skema Kerangka Berfikir.....	26
4.1 Struktur Organisasi .....	38
4.2 Grafik Posisi Outstanding NPL .....	43

# **BAB 1**

## **PENDAHULUAN**

### **1.1 Latar Belakang**

Usaha yang ada saat ini terdiri dari perusahaan jasa dan perusahaan dagang dengan tujuan yang sama yaitu meningkatkan laba dengan memperhatikan pangsa pasar yang ada. Meski terdapat banyak persaingan antara perusahaan namun hal ini yang pada dasarnya memacu setiap perusahaan untuk memberikan pelayanan yang lebih baik lagi demi memenangkan pasar dan mempertahankan kelangsungan hidup usahanya masing - masing. Untuk meningkatkan kinerjanya perusahaan harus mempunyai suatu strategi, salah satunya yang dilakukan pada perusahaan dagang adalah menjual barangnya secara kredit.

Penjualan barang atau jasa yang diberikan secara kredit akan menimbulkan piutang usaha. Piutang merupakan salah satu unsur dari aktiva lancar yang ada dalam neraca perusahaan. Piutang ini biasanya diperkirakan akan tertagih dalam waktu 30 hari sampai 60 hari. Dalam masa tenggang waktu pembayaran tersebut, perusahaan mempunyai tagihan kepada pembeli, sehingga penjualan kredit ini tidak segera menerima penghasilan kas. Hal ini akan berdampak bagi perusahaan yaitu perputaran kas yang nantinya akan mempengaruhi efektivitas arus kas perusahaan itu sendiri. Dampak lain dari piutang ini ialah menyebabkan munculnya piutang tak tertagih. Piutang tak tertagih karena adanya kemungkinan klien bangkrut atau menghilang.

Piutang usaha yang tidak tertagih adalah kerugian pendapatan yang memerlukan ayat jurnal pencatatan yang tepat dalam akun, penurunan aktiva piutang usaha serta penurunannya yang berkaitan dengan laba dan ekuitas pemegang saham. Kerugian pendapatan dan penurunan laba diakui dengan mencatat beban piutang tak tertagih. Tidak ada perusahaan yang mengharapkan dari sekian banyaknya debitur akan ada sebagian yang tidak dapat membayar kewajibannya meskipun dalam proses pemberian kredit telah di teliti dengan sangat baik. Resiko piutang yang tak tertagih atas jumlah piutang pasti akan di temui. Untuk itu perusahaan seringkali membuat daftar piutang berdasarkan umurnya untuk memudahkan perhitungan piutang yang beredar kemudian menghitung cadangan kerugian piutang yang dibebankan pada akhir periode untuk mengakomodasikan kemungkinan piutang yang tak tertagih.

Pengendalian intern merupakan suatu proses yang dipengaruhi oleh sumber daya manusia dan sistem teknologi informasi, yang dirancang untuk membantu organisasi mencapai suatu tujuan tertentu. Pengendalian intern berfungsi untuk mengarahkan, mengawasi dan mengukur sumber daya suatu organisasi.

Pengendalian intern adalah salah satu cara yang digunakan untuk mengantisipasi kecurangan dan mengantisipasi kemungkinan piutang tak tertagih, dengan adanya pengendalian piutang dapat meminimalisasi kerugian yang di akibatkan piutang tak tertagih. Pengendalian intern perusahaan merupakan suatu rencana organisasi dan metode bisnis yang digunakan untuk meningkatkan

efektivitas dan efisiensi, menjaga aset, memberikan informasi yang akurat, mendorong mematuhi peraturan dan ketentuan manajemen yang telah ditetapkan.

PT Thamrin Brother adalah salah satu perusahaan dagang yang berperan penting dalam transportasi saat ini. Thamrin Brother memiliki peranan yang besar dalam mendukung pertumbuhan ekonomi dan perdagangan di Indonesia. Aktivitas utama pada perusahaan dagang adalah perusahaan yang kegiatan utamanya kembali barang dagang tanpa memberikan nilai tambah terhadapnya. Nilai tambah berupa mengolah atau mengubah bentuk atau sifat barang, sedemikian pula rupa sehingga mempunyai nilai jual yang tinggi. Sebagai perusahaan dagang PT Thamrin Brother memiliki resiko usaha seperti resiko kredit macet, resiko tingkat bunga, resiko likuiditas adapun kecurangan yang mungkin terjadi adalah tidak mencatat pembayaran dari debitur, menunda pencatatan dengan melakukan *cash lapping*, melakukan pembukuan palsu atas mutasi piutang. Pengelolaan piutang usaha yang efektif diperlukan untuk mendorong kemampuan kas yang dibutuhkan untuk pembiayaan perusahaan karena penerimaan yang tidak sepadan dengan kebutuhan akan memberatkan dalam menjalankan program kerja yang telah ditetapkan sebagai sasaran kegiatan perusahaan.

Dari data laporan keuangan pada PT Thamrin Brother untuk tahun buku 2017, 2018 dan 2019 terdapat jumlah piutang usaha yang terus meningkat dari tahun ke tahunnya sehingga perlu dilakukan inventarisasi hutang untuk

mengetahui penyebab dan penenggulangannya sehingga perusahaan dapat terhindar dari kerugian dan juga menjaga kelangsungan hidup perusahaan.

Berikut merupakan tabel yang menggambarkan Total piutang tak tertagih pada PT. Thamrin Brother Sako Kenten Palembang selama tiga tahun :

**TABEL 1.1**  
**TOTAL PIUTANG, PIUTANG YANG TERTAGIH**  
**DAN PIUTANG TAK TERTAGIH**  
**TAHUN 2017 – 2019**

Tahun	Total Piutang	Piutang yang Tertagih	Piutang Tak Tertagih
2017	27.047.606.629	26.960.670.325	86.936.3043
2018	32.400.241.035	32.299.692.830	100.548.205
2019	50.537.252.533	50.207.186.024	330.066.509

Sumber : PT. Thamrin Brother Sako Kenten Palembang.

Dari tabel diatas dapat dilihat dari tahun 2017 sampai 2019 total piutang mengalami peningkatan, pada tahun 2017 total piutang sebesar Rp.27.047.606.629. Pada tahun 2018 total piutang meningkat sebesar Rp.5.352.634.406 menjadi Rp.32.400.241.035. Pada tahun 2019 total piutang meningkat sebesar Rp.18.137.011.498 menjadi Rp.50.537.252.533.



Untuk piutang yang tertagih dilihat pada tahun 2017 sampai 2019 mengalami peningkatan , pada tahun 2017 piutang yang tertagih sebesar Rp.26.690.670.325 dan pada tahun 2018 piutang yang tertagih mengalami peningkatan sebesar Rp.5.608.959.5054 menjadi Rp.32.299.692.830. Pada tahun 2019 piutang yang tertagih mengalami peningkatan juga sebesar Rp.17.907.493.194 menjadi Rp.50.207.186.024.

Untuk piutang tak tertagih dapat dilihat dari tahun 2017 sampai tahun 2019 mengalami peningkatan, pada tahun 2017 piutang tak tertagih sebesar Rp.86.936.304. Pada tahun 2018 piutang tak tertagih mengalami peningkatan sebesar Rp.13.611.901 menjadi Rp.100.548.205 dan pada tahun 2019 piutang tak tertagih mengalami peningkatan sebesar Rp.229.518.304 menjadi Rp.330.066.509.

Berdasarkan uraian di atas, maka penulis tertarik untuk meneliti dan mengetahui bagaimana sebenarnya pengendalian intern terhadap piutang usaha PT Thamrin Brother, sehingga penulis tertarik untuk mengangkat sebuah skripsi dengan judul **“Analisis Faktor-Faktor Penyebab Piutang Tak Tertagih dan Upaya Penanggulangannya Serta Penyelesaiannya Pada PT. PT Thamrin Brother Sako Kenten Palembang”**

## **1.2 Perumusan Masalah**

Berdasarkan latar belakang yang dinyatakan di atas, maka rumusan masalah dalam penulisan ini adalah:

1. Faktor – faktor apa saja yang menyebabkan piutang tak tertagih pada PT. Thamrin Brother Sako Kenten Palembang ?
2. Bagaimana upaya penanggulangan serta penyelesaian piutang tak tertagih yang dilakukan oleh PT. Thamrin Brother Sako Kenten Palembang

### **1.3 Tujuan Penelitian**

Berdasarkan latar belakang dan perumusan masalah yang telah di uraikan sebelumnya, maka tujuan penelitian ini adalah :

1. Untuk mengetahui faktor – faktor apa saja yang menyebabkan adanya piutang tak tertagih pada PT. Thamrin Brother Sako Kenten Palembang.
2. Untuk mengetahui cara penanggulangan serta penyelesaian dalam mengatasi piutang tak tertagih pada PT. Thamrin Brother Sako Kenten Palembang.

### **1.4 Manfaat Penelitian**

1. Manfaat Akademisi
  - a. Bagi Almamater

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat bagi pengembangan ilmu pengetahuan dan dapat memberikan sumbangan pemikiran khususnya mengenai analisis faktor – faktor penyebab piutang tak tertagih pada Perusahaan Dagang.

b. Bagi Peneliti Selanjutnya

Hasil penelitian ini diharapkan dapat menambah ilmu pengetahuan dan wawasan tentang faktor – faktor penyebab timbulnya piutang tak tertagih dan cara penanggulangannya serta penyelesaiannya pada perusahaan.

2. Manfaat Praktis

a. Bagi Penulis

Penelitian ini dapat menambah pengetahuan dan wawasan penulis tentang faktor – faktor penyebab piutang tak tertagih pada perusahaan dagang.

b. Bagi PT. Thamrin Brother Sako Kenten Palembang

Penelitian ini dapat di jadikan sebagai kontribusi dan bahan pertimbangan dalam menilai kinerja perusahaan agar dapat mengambil langkah dan keputusan guna melakukan persiapan dan perbaikan sehubungan adanya penyebab Faktor – faktor piutang tak tertagih tersebut.

## DAFTAR PUSTAKA

- Anthony ,N. Robert, And Vijay Govindarajan. 2005. *Sistem Pengendalian Manajemen*, Buku 2 Edisi 11. Jakarta: Salemba Empat
- Arief Suadi. 2001 . *Sistem Pengendalian Manajemen*, Edisi Satu. Yogyakarta: BPPE
- Jusup, Al. Haryono. 2014. *Dasar-Dasar Akuntansi*, Jilid 2 (Edisi Revisi). Yogyakarta: LIBERTY Yogyakarta
- Jay M. Smith dan K. Fred Skousen. 2013. *Akuntansi Intermediate*. Jakarta: Erlangga
- James M. Reeve, dkk. 2013. *Pengantar Akuntansi*. Jakarta: Salemba Empat
- Kieso E, Donald. 2015. *Akuntansi Intermediate*. Edisi Keduabelas. Jilid 2. Jakarta: Erlangga
- Mulyadi, 2007. *Sistem Perencanaan dan Pengendalian Manajemen*. Jakarta: Salemba Empat
- Msy Mikial, dkk. 2014. *Pedoman Penulisan Skripsi dan Laporan Akhir*. Palembang : Fakultas Ekonomi Universitas Tridianti Palembang
- Rivai Veithzal, dkk. 2013. *Manajemen Perbankan dari Teori ke Praktik*. Jakarta : Raja Grafindo Persada
- Sugiyono. (2014). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif*. Bandung: CV Alfabeta
- Sugiyono.(2014). *Metode Penelitian Bisnis*. Bandung: CV Alfabeta
- Soemarso. 2012. *Akuntansi Suatu Pengantar*. Jakarta: Salemba Empat
- Van Home, James C, JR . 2012. *Prinsip – Prinsip Manajemen Keuangan*, Buku 1. Terjemahan Heru Sutojo, Jakarta : Salemba Empat
- Weygandt J Jerry, Warfield D.Terry.2017 *Akuntansi Intermediate*, Edisi tiga belas, Jilid dua Jakarta : Salemba Empat
- Wahyuni. 2012. *Analisis Akuntansi Piutang Tak Tertagih Pada PT. Baintan Anugerah Bersama*, Fakultas Ekonomi. Universitas Maritim Raja Ali Haji.