

**ANALISIS AUDIT OPERASIONAL ATAS PROSEDUR PEMBERIAN
KREDIT PADA PT. FIF GROUP PALEMBANG CABANG II**

SKRIPSI

**Untuk memenuhi Sebagian dari Syarat-Syata
Guna Mencapai Gelar Sarjana Ekonomi**



Diajukan Oleh :

MUHAMMAD JOS ARGAWA

NIM: 1701120537

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS TRIDINANTI
PALEMBANG**

2021

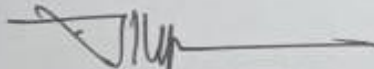
UNIVERSITAS TRIDINANTI
FAKULTAS EKONOMI
PALEMBANG

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

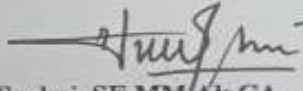
Nama : MUHAMMAD JOS AGAWA
Nomor Pokok / NIRM : 1701120537
Jurusan/Program Studi : Akuntansi
Jenjang Pendidikan : Strata-I (S1)
Mata Kuliah Pokok : PEMERIKSAAN AKUNTANSI
Judul Skripsi : ANALISIS AUDIT OPERASIONAL ATAS
PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT PADA
PT. FIF GROUP PALEMBANG CABANG II.

Pembimbing Skripsi

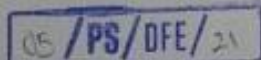
Tanggal... 6-10-2021


Pembimbing I : Yancik Syafitri, SE, M.Si
NIDN. 0225026401

Tanggal... 4-10-2021

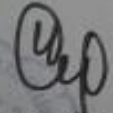

Pembimbing II : Titi Suelmi, SE, MM, Ak.CA
NIDN. 0025075701

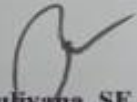
Mengetahui


05 / PS / DFE / 21

Dekan Fakultas Ekonomi,

Ka. Prodi Akuntansi


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


Meti Zuliyana, SE, M.Si, Ak.CA
NIDN. 0205056701


UNIVERSITAS TRIDINANTI
FAKULTAS EKONOMI
PALEMBANG

HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI

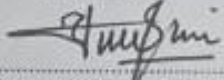
Nama : MUHAMMAD JOS AGAWA
Nomor Pokok / NIM : 1701120537
Jurusan / Program Studi : Akuntansi
Mata Kuliah Pokok : Akuntansi Keuangan
Judul Skripsi : ANALISIS AUDIT OPERASIONAL ATAS PROSEDUR
PEMBERIAN KREDIT PADA PT. FIF GROU
PALEMBANG CABANG II.

Penguji Skripsi :

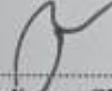
Tanggal 6-10-2024 Ketua Penguji


.....
Yancik Svafitri, SE, M.Si
NIDN. 0225026401

Tanggal 4-10-2024 Penguji I


.....
Titi Suelmi, SE, MM, Ak. CA
NIDN. 0025075701

Tanggal 6-10-2024 Penguji II

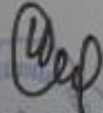

.....
Meti Zuliyana, SE, M.Si, Ak. CA
NIDN. 0205056701



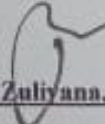
Mengesahkan :

Dekan
Tanggal : 6-10-2024

Ketua Program Studi
Tanggal : 6-10-2024


Dr. Misy Mikiel, SE, M.Si, Ak. CA, CSRS

NIDN: 0205026401


Meti Zuliyana, S.E, M.Si, Ak. C

NIDN : 0205056701

PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : MUHAMMAD JOS AGAWA
Nomor Pokok : 1701120537
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi

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

Apabila di kemudian hari terbukti bahwa pernyataan ini tidak benar, maka saya sanggup menerima sanksi berupa pembatalan skripsi dengan segala konsekuensinya.

Palembang, September 2021



Penulis

Muhammad Jos Argawa

Motto

Hari kemaren adalah kenangan. Hari ini adalah perjalanan dan hari esok adalah Harapan.

Penulis

“Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan. Maka apabila kamu telah selesai dari suatu urusan maka kerjakanlah dengan sungguh-sungguh urusan yang lain. (Q.S. Al-Insyirah: 6-7)

Kupersembahkan Kepada :

- *Ayahanda dan Ibuku Tercinta*
- *Keluargaku*
- *Kekasihku yang kusayang*
- *Teman-teman Seperjuanganku*
- *Almamterku*

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT, berkat rahmat dan rido-Nya lah penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Analisis Audit Opeasional Atas Pemeian kredit Pada PT FIF Palembang Cabang II.” dengan baik. Skripsi ini disusun seaggai syarat dalam menyelesaikan pendidikan program strata satu (S1) pada Fakultas Ekonomi Jurusan Manajemen Universitas Tridinanti Palembang.

Dalam menyelesaikan skripsi ini penulis menyadari banyak pihak-pihak yang terlibat memberikan bantuan dan dukungan baik moril maupun materil, baik secara langsung maupun tidak langsung, baik itu berupa petunjuk-petunjuk maupun saran-saran. Untuk itu dalam kesempatan ini penulis sampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Ibu Dr. Ir. Hj. Nyimas Manisah, MP selaku Rektor Universitas Tridinanti Palembang.
2. Ibu Dr. Msy. Mikial, SE, M.Si, Ak. CA, selaku Dekan Falkultas Ekonomi Universitas Tridinanti Palembang.
3. Ibu Meti Zuliyana, SE, M.Si. Ak, CA selaku Ketua Prodi Akuntansi Falkultas Ekonomi Universitas Tridinanti Palembang.
4. Bapak Sugiharto, SE, M.Si, Ak. CA, selaku Pembimbing Akademik Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Tridinanti Palembang.
5. Bapak Yancik Syafitri, SE.,M.Si selaku Dosen Pembimbing I yang telah banyak memberikan bantuan dalam hal ini bimbingan, pengarahan, dan saran dalam penulisan skripsi ini.
6. Ibu Titi Suelmi, SE, MM, Ak. CA, selaku Dosen Pembimbing II yang telah banyak memberikan bantuan dalam hal ini bimbingan, pengarahan, dan saran dalam penulisan skripsi ini.
7. Seluruh Bapak / Ibu Dosen dan Staff Fakultas Ekonomi Universitas Tridinanti Palembang yang selama ini telah memberikan bekal ilmu selama masa studi.

8. Ayah, Bundaku, dan seluruh keluargaku tercinta yang telah memberikan dukungan moril dan materiil serta doa yang tidak pernah henti-hentinya kepada ku sehingga dapat diselesaikan skripsi ini.
9. Sahabat serta rekan-rekan angkatan 2017, dan semuanya yang tidak bisa disebutkan satu-persatu.
10. Semua pihak yang telah membantu dalam penyelesaian skripsi ini yang tidak bisa Saya sebutkan satu-persatu.

Tidak ada sesuatu yang berharga yang mampu penulis berikan atas semua bantuan yang begitu besar, kecuali ucapan terima kasih yang tulus, dan doa kiranya Allah SWT yang akan membalas semua kebaikan ini.

Penulis menyadari dalam penulisan skripsi ini masih banyak kekurangannya sehingga masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu penulis mengharapkan adanya kritik dan saran demi penyempurnaan skripsi ini.

Harapan penulis semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak terutama perbankan, pemerintah dan umumnya bagi para pembaca.

Palembang, September 2021

Penulis

DAFTAR ISI

| | Halaman |
|--|---------|
| HALAMAN JUDUL | i |
| TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI | ii |
| PERYATAAN BEBAS PLAGIAT | iii |
| MOTTO & PERSEMBAHAN | iv |
| KATA PENGANTAR | v |
| DAFTAR ISI | vii |
| DAFTAR TABEL | x |
| DAFTAR GAMBAR | xi |
| ABSTRAK | xii |
| ABSTRACT | xiii |
| DAFTAR RIWAYAT HIDUP | xiv |
| | |
| BAB I PENDAHULUAN | |
| 1.1 Latar Belakang..... | 1 |
| 1.2 Perumusan Masalah..... | 5 |
| 1.3 Tujuan Penelitian | 5 |
| 1.4 Manfaat Penelitian..... | 5 |
| | |
| BAB II TINJAUAN PUSTAKA | |
| 2.1 Kajian Teoritis..... | 7 |
| 2.1.1 Pengertian Audit..... | 7 |
| 2.1.2 Pengertian Audit Oprasional..... | 7 |
| 2.1.3 Jenis-Jenis Auditing..... | 10 |
| 2.1.4 Maksud dan Tujuan Audit Oprasional..... | 10 |
| 2.2 Tahap-Tahap Audit Oprasional..... | 11 |
| 2.2.1 Manfaat dan Keterbatasan Audit Oprasional..... | 14 |
| 2.2.2 Tujuan Audit Oprasional..... | 16 |
| 2.3 Pengertian Kredit | 16 |
| 2.3.1 Unsur-Unsur Dan Azas-Azas Kredit | 17 |

| | |
|--------------------------------------|----|
| 2.3.2 Fungsi Dan Manfaat Kredit..... | 22 |
| 2.4 Penelitian yang Relevan..... | 35 |
| 2.5 Kerangka Pemikiran..... | 37 |

BAB III METODE PENELITIAN

| | |
|---|----|
| 3.1 Tempat dan Waktu Penelitian..... | 39 |
| 3.2 Sumber dan Teknik Pengumpulan Data..... | 39 |
| 3.2.1 Sumber Data..... | 39 |
| 3.2.2 Teknik Pengumpulan Data..... | 39 |
| 3.3 Populasi, Sample dan Sampling..... | 40 |
| 3.3.1 Populasi | 40 |
| 3.3.2 Sample..... | 40 |
| 3.3.3 Sampling..... | 41 |
| 3.4 Rancangan Penelitian..... | 41 |
| 3.5 Variabel dan Definisi Operasional..... | 41 |
| 3.6 Intrumen Penelitian..... | 42 |
| 3.7 Teknik Analisis | 43 |

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

| | |
|--|----|
| 4.1 Gambaran Umum Perusahaan..... | 44 |
| 4.1.1 Sejarah Singkat Perusahaan..... | 44 |
| 4.1.2 Visi dan Misi..... | 45 |
| 4.1.3 Struktur Organisasi dan Pembagian Tugas..... | 46 |
| 4.1.4 Prosedur Pemberian Kredit..... | 54 |
| 4.1.5 Prosedur Pengendalian Kredit..... | 55 |
| 4.2 Pembahasan..... | 57 |
| 4.2.1 Analisis Audit Operasional Prosedur Pemberian Kredit.... | 57 |
| 4.2.2 Analisis Temuan-Temuan dan Rekomendasi..... | 62 |

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

| | |
|----------------------|----|
| 5.1 Kesimpulan..... | 67 |
| 5.2 Saran Saran..... | 68 |

DAFTAR PUSTAKA

DAFTAR TABEL

Tabel

| | |
|---|----|
| 1. Jumlah Kredit Macet..... | 4 |
| 2. Penelitian yang Relevan..... | 36 |
| 3. Variabel dan Definisi Operasional..... | 42 |

DAFTAR GAMBAR

Gambar

| | |
|----------------------------------|----|
| 2.1 Skema Kerangka Berfikir..... | 38 |
| 4.1 Struktur Organisasi..... | 46 |

ABSTRAK

MUHAMMAD JOS AGAWA, “Analisis Audit Opeasional Atas Pemeian kredit Pada PT FIF Palembang Cabang II.”. (Dibawah bimbingan bapak Yancik Syafitri, SE,M.Si dan Titi Suelmi, SE,MM,Ak.)

Skripsi ini membahas tentang Audit Opeasioal Atas Prosedur Pemberian Kredit yang dilakukan oleh PT FIF Palembang Cabang II yang berlokasi di Jalan Tangga Takat 16 Ulu Palembang

Tujuan penelitian untuk mengetahui dan menganalisa audit operasioal atas prosedur pemberian kredit pada PT FIF Palembang Cabang II.

Adapun permasalahan yang dibahas dalam skripsi ini adalah bagaimana kah prosedur pemberian kredit pada PT. FIF Group Palembang Cabang II, apakah telah sesuai dengan prosedur dan ketentuan yang berlaku. Tujuannya adalah agar kredit yang disalurkan tepat sasaran dan dapat meminimalisir kredit macet.

Setelah dilakukan penelitian diketahui bahwa prosedur pemberian Kupedes telah berjalan dengan baik namun masih terdapat banyak kekurangan diantaranya kurang lengkapnya data-data yang merupakan syarat mengajukan kredit seperti, KTP, STNK dan BPKB

Diharapkan dari penelitian ini, perusahaan dapat lebih memperhatikan syarat-syarat yang diperlukan dalam pemberian kredit dan lebih meningkatkan, prinsip kehati-hatian dengan meminta agunan walaupun untuk pinjaman kecil.

ABSTRAK

MUHAMMAD JOS AGAWA, “Opeasional Audit Analysis of Credit Management at PT FIF Palembang Cabang II.”. (Under the guidance of the Mr. Yancik Syafitri, SE,M.Si and Mrs. Titi Suelmi, SE,MM,Ak.)

This thesis discusses about Audit Opeasional Audit Analysis of Credit Management at PT FIF Palembang Cabang II Located on the Tangga Takat street 16 Ulu Palembang

The purpose of research is to know and analyze Audit Opeasional Audit Analysis of Credit Management at PT FIF Palembang Cabang II.

The problem discussed in this thesis is how the procedure for giving credit to PT. FIF Group Palembang Cabang II, whether it is in accordance with applicable procedures and conditions. The goal is that credit is channeled on target and can minimize bad credit.

After research is known that the procedure of giving Kupedes has been going well but there are still many shortcomings including incomplete data that is a condition of applying for credit such as, KTP, STNK and BPKB.

It is expected that from this study, the company can pay more attention to the conditions needed in the provision of credit and further improve, the precautionary principle by asking for collateral even for small loans.

Keywords: Audit, Procedure, Credit

RIWAYAT HIDUP

MUHAMMAD JOS AGAWA, dilahirkan pada tanggal 31 Oktober 1999 dari ayah bernama Asmuni, SE.,MM dan Ibu yang bernama Sri Dewi,SE, ia anak pertama dari tiga bersaudara.

Sekolah Dasar diselesaikan pada tahun 2011 di SDN 87 Palembang, Sekolah Menengah Pertama diselesaikan pada tahun 2014 di SMP N 7 Palembang, Sekolah Menengah Atas diselesaikan pada tahun 2017 di SMA N 8 Palembang, dan pada tahun 2017 ia memasuki Fakultas Ekonomi Jurusan Akuntansi Universitas Tridinanti Palembang.

Palembang, September 2021

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Audit operasional merupakan tinjauan dari penilaian efisiensi dan efektivitas suatu kegiatan atau prosedur kegiatan, dimana pemeriksaan ini dilaksanakan dengan disertai tanggung jawab untuk mengungkapkan dan memberikan informasi kepada manajemen mengenai masalah operasi dan membantu manajemen dalam memecahkan berbagai masalah tersebut dengan merekomendasikan berbagai tindakan perbaikan yang dibutuhkan. Audit operasional sebagai bagian dari fungsi pengendalian merupakan suatu alat bagi manajemen untuk mengukur dan mengevaluasi kegiatan yang telah dilaksanakan. Audit operasional berfokus pada evaluasi terhadap efisiensi dan efektivitas organisasi. Dengan diterapkannya audit operasional maka auditor dapat melihat sejauh mana tujuan organisasi telah tercapai dan apakah kegiatan operasi perusahaan telah dilakukan secara efektif dan efisien.

Audit merupakan suatu proses pengumpulan data, penilaian ataupun pengevaluasian yang dilakukan untuk menilai sesuatu apakah telah sesuai dengan kriteria yang mendasarinya. Audit terdiri dari beberapa macam seperti audit keuangan, audit kepatuhan dan audit operasional. Di sini, penulis tertarik untuk membahas mengenai audit operasional. Audit operasional merupakan audit yang dilaksanakan untuk menilai efisiensi dan efektivitas kegiatan suatu organisasi dalam prosesnya untuk mencapai tujuan organisasi tersebut. Efisiensi digunakan

untuk sebaik apakah pemakaian sumber daya suatu organisasi yang digunakan untuk mencapai tujuan yang telah ditetapkan. Sedangkan efektivitas digunakan untuk menilai seberapa baik kebijakan-kebijakan organisasi tersebut dalam mencapai tujuan. Efisiensi dan efektivitas ini merupakan hal yang sangat berperan penting dalam peningkatan kinerja pelayanan suatu organisasi.

Audit operasional sangat penting dilaksanakan karena hasil audit tersebut bisa berupa rekomendasi yang sangat berguna bagi pihak manajemen untuk menentukan dan menilai kebijakan-kebijakan dan kegiatan organisasi apakah sudah tepat atau memerlukan adanya perbaikan sehingga berpengaruh terhadap hasil dan kegiatan organisasi tersebut. Praktek audit operasional secara umum biasanya dilaksanakan oleh auditor internal walaupun tidak menutup kemungkinan dilakukan oleh auditor pemerintah maupun auditor eksternal. Audit operasional memiliki posisi strategis dalam mewujudkan suatu organisasi untuk memiliki keunggulan bersaing. Dengan demikian, audit operasional dapat digunakan untuk menilai kinerja perusahaan, apakah suatu perusahaan telah menjalankan operasionalnya sesuai dengan prosedur dan kebijakan yang telah ditetapkan atau tidak.

Di Era jaman Milenial ini, dimana kehidupan manusia penuh dengan ketidak pastian yang kemudian manusia untuk berdaya upaya untuk mengatasinya serta dapat mengurangi resiko terkena krisis ekonomi. Pembiayaan mempunyai peran yang sangat penting dalam pembangunan perekonomian karena pembiayaan berperan sebagai perantara keuangan antara pihak yang kelebihan dana dan pihak yang kekurangan dana. Kegiatan pembiayaan berupa penyaluran dana sangat

diperlukan bagi lancarnya kegiatan perekonomian di sektor riil. Kegiatan pembiayaan tersebut memungkinkan masyarakat melakukan kegiatan distribusi, serta kegiatan konsumsi barang dan jasa. Kelancaran kegiatan ini tidak lain adalah kegiatan pembangunan perekonomian pada masyarakat.

PT. FIF Group Palembang Cabang II sebagai salah satu dari beberapa perusahaan pembiayaan yang ada di kota Palembang untuk masyarakat, juga menjalankan operasinya dengan menyalurkan dana kepada masyarakat dalam bentuk pinjaman atau kredit. Kredit yang disalurkan PT. FIF Group Palembang Cabang II, salah satunya adalah kredit yang bersifat umum, individual, selektif dan berbunga wajar untuk mengembangkan atau meningkatkan usaha kecil yang layak. Kredit ini dapat melayani semua pembiayaan usaha kecil di masyarakat.

Pemberian kredit merupakan kegiatan utama yang sering dilakukan PT. FIF Group Palembang Cabang II yang menghasilkan lebih banyak pendapatan dibandingkan dengan kegiatan yang lain. Selain menghasilkan pendapatan yang lebih banyak, pemberian kredit juga mengandung resiko yang tinggi, diantaranya kredit macet atau kegagalan kredit yang dapat mengganggu kesehatan dan kelangsungan usaha.

Untuk itu PT. FIF Group Palembang Cabang II harus menyusun tahap-tahap pemberian kredit dalam rangka membantu mencapai tujuan usaha agar resiko kredit macet dapat diminimalisasikan. Pihak PT. FIF Group Palembang Cabang II juga harus menerapkan prinsip kehati-hatian dalam proses pemberian kredit kepada nasabah.

Kredit ini merupakan salah satu kredit yang dilayani oleh PT. FIF Group Palembang Cabang II, dimana pemberian permodalannya diberikan kepada semua unit usaha kecil dan menengah yang memenuhi persyaratan, seperti fotocopy KTP, fotocopy rekening listrik, fotocopy Kartu Keluarga, fotocopy STK dan PPKB. Sebagai bahan penelitian, penulis menggunakan data kredit macet yang terjadi pada PT. FIF Group Palembang Cabang II dari tahun 2018, 2019, 2020.

Satu hal yang tak kalah pentingnya dalam pemberian kredit adalah audit operasional atas prosedur pemberian kredit yang mengandung unsure pencegahan dini terhadap kerugian kredit, antara lain apakah pemberian kredit telah dilaksanakan sesuai dengan prosedur atau tahap-tahap pemberian kredit pada PT. FIF Group Palembang Cabang II yang berlaku serta telah memenuhi ketentuan umumnya atau ketentuan yang telah ditentukan oleh PT. FIF Group Palembang Cabang II.

Tabel 1.1

Jumlah Kredit Macet

| No. | Tahun | Nilai Kredit yang dikeliluarkan (Rp) | Nilai Kredit Macet (Rp) | % Kredit Macet |
|-----|-------|--------------------------------------|-------------------------|----------------|
| 1. | 2018 | 1.463.131.551 | 1.297.797.685 | 11,3% |
| 2. | 2019 | 1.537.388.650 | 1.080.784.220 | 29,7% |
| 3. | 2020 | 1.489.496.223 | 1.337.567.608 | 10,2% |

Sumber : PT FIF GROUP Palembang Cabang II

Dari tabel diatas dapat diketahui bahwa masih adanya kredit macet, yang berarti sangat penting memperhatikan proses dan tahap-tahap pemberian kredit, sehingga dana modal yang dipinjamkan . benar-benar tepat sasaran dan dapat dikelola dengan sebaik-baiknya. Dengan demikian diharapkan debitur dapat mengembalikan pinjamannya secara teratur dan lancer, sehingga dana modal yang dipinjamkan. Benar - benar tepat sasaran dan dapat dikelola dengan sebaik-baiknya.

Berdasarkan fakta - fakta yang ada, penulis tertarik untuk melakukan penelitian tentang prosedur pemberian kredit pada PT. FIF Group Palembang Cabang II, dengan judul **“Analisis Audit Operasional Atas Prosedur Pemberian Kredit Pada PT. FIF Group Palembang Cabang II.”**

1.2 Perumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah, maka pemasalahan akan dibahas dalam penulisan ini adalah, bagaimana kah prosedur pemberian kredit pada PT. FIF Group Palembang Cabang II.

1.3 Tujuan Penelitian

Adapun tujuan penulisan audit operasional atas pinjaman kredit yang dilakukan oleh PT FIF ini adalah:

1. Untuk mengetahui prosedur pemberisn kredit pada PT. FIF Group Palembang Cabang II.

1.4 Manfaat Penelitian

1. Bagi Perusahaan.

Dapat memberikan bahan masukan bagi PT. FIF Group Palembang Cabang II.

2. Bagi Penulis.

Dengan mempertemukan aspek-aspek teoritis dan aplikasinya di dalam praktek, penulis dapat meningkatkan pemahaman dan penghayatan terhadap disiplin ilmu yang diterima di bangku kuliah.

3. Bagi Peneliti Lain.

Untuk menambah pengetahuan dan pengalaman penulis dibidang penelitian dalam rangka penyusunan karangan ilmiah.

4. Dapat dimanfaatkan sebagai panduan untuk mempelajari tentang pengkreditan atau pembiayaan serta menambah pengetahuan dan wawasan bagi semua pembaca yang berkepentingan.

DAFTAR PUSTAKA

- Arens, Alvin A., & James K. Loebbecke.(2016). *Auditing an Integrated Approach*, Eight Edition. Pearson Prentice Hall: New York
- Alvin A. Arens, Randal dan Mark S. Beasley, 2015, *Auditing dan Pelayanan Verifikasi Pendekatan Terpadu*, Indeks: Jakarta.
- Aryan, Farida, 2009 *Analisis Prosedur Pemberian Kredit Usaha Kecil Dan Menengah Pada PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk Kantor Wilayah 03 Palembang*, FE-UTP: Skripsi tidak dipublikasikan.
- Afriani, Meriza, *Audit Oprasional Atas Kegiatan Pembiayaan Konsumen Pada PT. BATAVIA PROSPERINDO FINANCE Tbk. Cabang Bengkulu*, UNSRI Palembang.
- Citrami, Dwi Dwi, *Audit Oprasional Atas Pemberian Kredit Usaha Rakyat (KUR) Pada PT. Asuransi Kredit Indonesia (ASKRINDO) Persero Cabang Palembang*, UNSRI Palembang.
- Henry Simamora, 2016, *Auditing*, Ykpn: Yogyakarta.
- Mulyadi, 2020, *Auditing*, Salemba Empat: Jakarta.
- Kasmir, 2016, *Analisis Laporan Keuangan*, PT Raja Grafindo Persada: Jakarta
- Prasetyo, Ferry, *Analisis Audit Oprasional Atas Penjualan Kredit dan Piutang Pada PT. Penerbit Erlangga Mahameru Cabang Palembang*, UNSRI Palembang.
- Rachmat Firdaus dan Maya Ariyanti, 2019, *Manajemen Per kreditan Bank Umum*,Alfabet: Bandung.
- Siti Kurnia Rahayu dan Ely Suharyati, 2020, *AUDITING Konsep Dasar dan Pedoman Pemeriksaan Akuntan Publik*, Graha Ilmu: Yogyakarta
- Sugiyono, 2019, *Metode Penelitian Bisnis*, Alfabeta: Bandung.
- Sukrisno Agoes, 2019, *Auditing (Pemeriksaan Akuntansi)*, Universitas Indonesia Jakarta: Jakarta.
- Supriyono, R.A. 2016. *Akuntansi Keperilakuan*. Gadjah Mada University Press:

Yogyakarta

Teguh Pudjo Mulyono, 2016, *Bank Umum Petunjuk Pemeriksaan Intern Bank*, Djambatan: Jakarta.

Universitas Tridinanti, 2021, *Pedoman Penulisan Skripsi dan Laporan Akhir*: Palembang.

Wahyuni, Eni, 2005, *Sistem Dan Prosedur Pemberian Kredit Pada Usaha Binaan PT. (Persero) Angkasa Pura 11 Cabang Bandara Sultan Mahmud Badarudin 11 Palembang*, FE-UTP: Skripsi tidak dipublikasikan.