

**SISTEM PROSEDUR DAN PENERAPAN KREDIT  
STUDI KASUS PADA PT. BPR PUSKOPAT**

**LAPORAN AKHIR**

**Untuk Memenuhi Sebagian Dari Syarat-Syarat  
Guna Memenuhi Pendidikan Progam Studi DIII  
Keuangan dan Perbankan**



**Diajukan Oleh:  
NANDA MONIKA HUTAPEA  
NRP. 2101130013**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS TRIDINANTI  
2024**

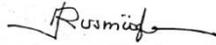
UNIVERSITAS TRIDINANTI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

HALAMAN PERSETUJUAN LAPORAN AKHIR

Nama : Nanda Monika Hutapea  
Nomor Pokok : 2101130013  
Jurusan/Prog. Studi : DIII Keuangan dan Perbankan  
Jenjang Pendidikan : Diploma III  
Konsentrasi : Management Perkreditan  
Judul Laporan Akhir : SISTEM PROSEDUR DAN PENERAPAN  
KREDIT STUDI KASUS PADA PT. BPR  
PUSKOPAT

Pembimbing Laporan Akhir :

Tanggal.....

Pembimbing 1 :   
Rusmida J. Hutabarat, SE., M.Si  
NIDN. 0230066801

Tanggal.....

Pembimbing 2 :   
Nur Effen, SE., M.M.  
NIDN.02200276102

Mengetahui

Dekan



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

Tanggal.....

Ketua Program Studi



Nur Effen, SE., M.M.  
NIDN. 0220076102

Tanggal.....

080 /PS/DFEB/ 24

UNIVERSITAS TRIDINANTI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

HALAMAN PENGESAHAN LAPORAN AKHIR

Nama : Nanda Monika Hutapea  
Nomor Pokok : 2101130013  
Jurusan/Prog. Studi : DIII Keuangan dan Perbankan  
Jenjang Pendidikan : Diploma III  
Konsentrasi : Management Perkreditan  
Judul Laporan Akhir : SISTEM PROSEDUR DAN PENERAPAN  
KREDIT STUDI KASUS PADA PT. BPR  
PUSKOPAT

Penguji Laporan Akhir :

Tanggal..... Ketua Penguji :   
Rusmida J. Hutabarat, SE., M.Si  
NIDN. 0230066801

Tanggal..... Penguji 1 :   
Nur Effen, SE., M.M.  
NIDN. 02200276102

Tanggal..... Penguji 2 :   
Nutri Annisa Fitri, SE., M.Si  
NIDN. 0212019401

Mengesahkan:

Dekan  
  
Dr. Msy Mikial, SE., M.Si.AK.CA.CSRS  
NIDN. 0205026401  
Tanggal.....

Ketua Program Studi

  
Nur Effen, SE., M.M.  
NIDN. 0220076102  
Tanggal.....

080/PS/DFEB/24

## SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Nanda Monika Hutapea  
Nomor Pokok : 2101130013  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis  
Jurusan/Prog. Studi : D3 Keuangan dan Perbankan  
Konsentrasi : Management Perkreditan  
Judul Laporan Akhir : SISTEM PROSEDUR DAN PENERAPAN KREDIT  
STUDI KASUS PADA PT. BPR PUSKOPAT

Menyatakan bahwa laporan akhir ini telah ditulis dengan sungguh-sungguh dan tidak ada bagian yang merupakan jiplakan hasil karya orang lain. Apabila di kemudian hari terbukti bahwa pernyataan ini tidak benar, maka saya sanggup menerima sanksi berupa pembatalan laporan akhir dengan konsekuensinya.

Palembang, 22 September 2024



Nanda Monika Hutapea

## **MOTTO**

**Berani melangkah adalah awal menuju kesuksesan**

**Kesuksesan adalah produk dari kegigihan, ketekunan, dan rasa ingin tahu yang terbatas (Nikola Tesla)**

## **KATA PENGANTAR**

Puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT, karena atas berkat dan rahmat-Nya, penulis dapat menyelesaikan Laporan Akhir ini tanpa halangan yang berarti. Penulisan Laporan Akhir ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk menyelesaikan Pendidikan Program Studi DIII Keuangan dan Perbankan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Trididnanti Palembang. Penulis menyadari bahwa, tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, sangatlah sulit bagi penulis untuk menyelesaikan laporan Akhir ini. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terimah kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Ir. H. Edizal AE, MS., selaku Rektor Universitas Trididnanti.
2. Ibu Dr. Msy Mikial, SE., M.Si.Ak.CA.CSRS., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis.
3. Rusmida J.Hutabarat,SE.M.Si selaku dosen pembimbing I yang telah meluangkan waktu untuk membimbing penulis menyelesaikan Laporan Akhir ini.
4. Ibu Nur Effen SE., M.M., selaku Ketua Program Studi DIII Keuangan dan Perbankan dan sebagai dosen pembimbing II.
5. Para pegawai PT. BPR Puskopat yang telah mengizinkan penulis untuk melakukan kegiatan riset ini.
7. Orang tua saya yang sangat saya sayangi cinta pertama saya ayahanda dan seorang wanita yang tegar ibunda saya. Terima kasih telah memberikan support kepada penulis dengan support ini penulis bisa menyelesaikan penelitian.
8. Kakanda dan Abangda saya beserta keluarga besar terima kasih telah membantu dan memberikan support kepada penulis.
9. Teman seangkatan Prodi DIII Keuangan dan Perbankan yang telah saling memberikan dorongan semangat dan support satu sama lainnya.

10. Terakhir sahabat yang saya sayangi yang bernama Ummi Fadilah, terima kasih telah memberikan dukungan, kepercayaan, dan motivasi yang telah diberikan kepada saya.

Dalam menyusun Laporan Akhir penulis menyadari masih banyaknya kekurangan. Hal ini disebabkan masih terbatasnya kemampuan dan pengetahuan yang penulis miliki. Oleh karena itu penulis menerima kritik dan saran dari semua pihak sehingga penulis dapat memperbaiki kekeliruan yang ada untuk kepentingan dimasa yang akan datang. Akhir kata penulis berharap semoga Laporan Akhir, dapat bermanfaat bagi rekan-rekan mahasiswa, khususnya bagi mahasiswa Prodi DIII Keuangan dan Perbankan jika ada kesalahan baik kata bahasa maupun kekeliruan lainnya, penulis minta maaf dan kepada Allah mohon ampun.

Palembang, 20 September 2024

**Nanda Monika Hutapea**

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	iv
HALAMAN PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT.....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI.....	vii
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Perumusan Masalah.....	3
1.3 Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	3
1.4 Metode Penelitian.....	4
1.5 Sistematika Penelitian.....	5
1.6 Visi, Misi, Lokasi.....	6
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>7</b>
2.1 Tinjauan Teori.....	7
2.2 Konsep Manajemen.....	7
2.3 Fungsi Manajemen.....	11
2.4 Unsur Manajemen.....	15
2.5 Konsep Manajemen Keuangan.....	15
2.6 Unsur Kredit.....	17
2.7 Tujuan Dan Fungsi Kredit.....	18
2.8 Prosedur Pemberian Kredit.....	18
2.9 Deskripsi Fokus Penelitian.....	20

<b>BAB III GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN .....</b>	<b>22</b>
3.1 Sejarah Singkat PT.BPR Puskopat .....	22
3.2 Struktur Bank .....	25
3.3 Uraian Tugas Perusahaan .....	26
3.4 SumberData .....	43
3.5 Teknik Dan Instrumen Pengumpulan Data .....	44
3.6 Teknik Pengelolaan Dan Analisis Data .....	44
3.7 Hasil Penelitian.....	54
<b>BAB IV EVALUASI.....</b>	<b>57</b>
4.1 Kelemahan Dan Kekuatan Kredit.....	57
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>59</b>
5.1 Kesimpulan.....	59
5.2 Saran.....	60

## ABSTRACT

*Nice lending procedures will support a smooth business processes banking institutions, particularly BPR which also focuses on lending activities. PT. BPR Puskopat especially in the procedure of working capital loans and consumer loans for their level of NPLs has low at less than 5%, of course, is thought to be supported by good lending procedures. This study aims to describe the procedure of working capital loan and consumption in the Branch Office PT.BPR Puskopat. In this study the data used in the form of primary data obtained directly through interviews and observation, while secondary data obtained from the documents relating to the provision of credit. Techniques of analysis in this research is descriptive qualitative. These results indicate that in the procedure of working capital loan and consumer credit, was found to have 8 credit phases namely: credit application, credit analysis, credit proposals memorandum double check, credit decisions, disbursement, document storage and collateral, monitoring and approach persuasive, loan repayment and return of the collateral and apply the principle of 5C is a character, capacity, capital, collateral and conditions of the debtor. In the consumer lending procedures and working capital, was found not well documented weakness for organizational structure, and HR Customer Service not understand the material of each product and the credit phases in PT. BPR Puskopat. While the strength, the BPR apply the precautionary principle and the principle of 5C in any credit analysis process, as well as competent HR Marketing Division, obey the rules and provide the highest achievement of marketing than any other division.*

*Keywords: The procedure of credit, working capital loans, consumer loans, BPR.*

## ABSTRAK

Prosedur pemberian kredit yang baik akan mendukung kelancaran proses bisnis suatu lembaga perbankan, khususnya BPR yang juga berfokus pada kegiatan perkreditan. PT. BPR Puskopat khususnya dalam prosedur pemberian kredit modal kerja dan kredit konsumsi selama ini memiliki tingkat NPL yang rendah yaitu kurang dari 5%, tentu saja ini diduga ditunjang dengan prosedur pemberian kredit yang baik. Penelitian ini bertujuan mendeskripsikan prosedur pemberian kredit modal kerja dan konsumsi di Kantor Cabang PT. BPR Puskopat. Dalam penelitian ini data yang digunakan berupa data primer diperoleh secara langsung melalui wawancara dan observasi, sedangkan data sekunder diperoleh dari dokumen-dokumen yang berkaitan dengan pemberian kredit. Teknik analisis dalam penelitian ini bersifat deskriptif kualitatif. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa di dalam prosedur pemberian kredit modal kerja dan kredit konsumsi, ditemukan memiliki 8 tahapan kredit yaitu: permohonan kredit, analisis kredit, pengecekan ulang memorandum proposal kredit, keputusan kredit, pencairan dana, penyimpanan dokumen dan agunan kredit, *monitoring* dan pendekatan persuasif, pelunasan kredit dan pengembalian agunan dan menerapkan prinsip 5C yaitu *character, capacity, capital, collateral* dan *condition* dari debitur. Dalam prosedur pemberian kredit konsumsi dan modal kerja, ditemukan kelemahan belum terdokumentasi dengan baik untuk struktur organisasi, dan SDM *Customer Service* kurang memahami materi setiap produk dan tahapan kredit di PT. BPR Puskopat. Sedangkan kekuatannya, pihak BPR menerapkan prinsip kehati-hatian dan prinsip 5C dalam setiap proses analisis kreditnya, serta SDM Bagian *Marketing* yang kompeten, taat peraturan dan memberikan pencapaian target *marketing* tertinggi dibanding divisi lain.

Kata kunci : Prosedur pemberian kredit, kredit modal kerja, kredit konsumsi, BPR.

## **RIWAYAT HIDUP**

**Nanda Monika Hutapea lahir di Palembang pada tanggal 19 Oktober 1998, Buah cinta dari Ayahanda Joel Hutapea, dan Ibunda Marida Tampubolon, anak ketiga dari 3 bersaudara. Menyelesaikan Sekolah Dasar pada tahun 2014 di Sekolah Dasar Xaverius 3, Sekolah Menengah Pertama Negeri 29, Sekolah Menengah Kejuruan Negeri 6 Palembang. Selanjutnya menempuh pendidikan pada tahun 2021 memasuki Program Studi DIII Keuangan dan Perbankan Fakultas Ekonomi dan Bisnis di Universitas Tridianti.**

# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **1.1 Latar Belakang**

Dalam menjalankan aktivitasnya, setiap perusahaan memiliki tujuan dan sasaran yang hendak dicapai. Secara umum, setiap perusahaan mempunyai tujuan untuk mempertahankan kelangsungan hidup perusahaan, mengembangkan perusahaan, dan juga untuk mendapatkan laba yang sebesar-besarnya. Untuk mencapai tujuan tersebut, perusahaan berupaya menggunakan segala potensi atau sumber daya yang dimiliki perusahaan guna mencapai tujuan yang telah ditetapkan. Dalam pengelolaan perusahaan yang baik harus diserahkan kepada orang-orang yang memiliki kemampuan manajerial yang baik dalam mengelola suatu badan usaha, mempunyai itikad baik dalam melaksanakan tugasnya, dan memiliki keinginan yang kuat dalam meningkatkan perusahaannya.

Permasalahan yang sering dihadapi oleh manajemen perusahaan yang sangat penting dan menjadi perhatian adalah masalah pengelolaan keuangan, yaitu salah satunya dalam hal sistem akuntansi penerimaan dan pengeluaran kas yang tidak berjalan dengan baik dan benar. Oleh karena itu, setiap perusahaan dituntut untuk menerapkan sistem akuntansi yang sesuai dengan kondisi masing-masing perusahaan demi terciptanya efektivitas keuangan perusahaan. Faktor penting yang harus diperhatikan untuk melunasi hutangnya sesuai dengan yang diperjanjikan. Untuk memperoleh keyakinan tersebut, sebelum pemberian kredit harus terlebih dahulu dilakukan penilaian secara menyeluruh terhadap watak, kemampuan, modal, agunan dan prospek usaha debitur. Kebijakan perkreditan PT. BPR Puskopat mempunyai fungsi yang sangat penting, yaitu untuk digunakan

sebagai panduan dalam pelaksanaan semua kegiatan yang terkait dengan perkreditan yang sehat dan menguntungkan.

Dengan adanya Kebijakan Perkreditan PT. BPR Puskopat diharapkan seluruh pejabat/ karyawan yang terkait dengan perkereditan dapat menerapkan asas-asas perkreditan yang sehat secara lebih konsisten dan berkesinambungan. Tujuan penyusunan kebijaksanaan perkreditan PT. BPR Puskopat, yaitu untuk mengoptimalkan pendapatan dan mengendalikan resiko kerugian pada bank dengan cara menerapkan asas-asas perkreditan yang sehat. Disamping itu, dengan menerapkan kebijaksanaan perkreditan ini secara konsekuen dan konsisten, diharapkan penyalahgunaan wewenang oleh pihak-pihak yang tidak bertanggung jawab dalam pemberian kredit dapat dihindari.

**Dasar hukum penyusunan kebijaksanaan perkreditan PT. BPR Puskopat adalah:**

1. Undang-Undang Nomor 10 tahun 1998 penjelasannya ditetapkan : Dalam memberikan kredit dan melakukan usaha lainnya, bank wajib menempuh cara-cara yang tidak merugikan bank dan kepentingan nasabah yang mempercayakan dananya kepada bank.
2. Keputusan Direksi Bank Indonesia, ditetapkan: PBI No. 13/26/PBI/2011, tanggal 28 Desember 2011 tentang Kualitas Aktiva Produktif dan Pembentukan – pembentukan penyisihan aktiva produktif.
3. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan POJK Nomor 4/ POJK.03/2015 tentang Tata Kelola bagi Bank Perkreditan Rakyat. POJK Nomor 5/POJK.03/2015 Tentang Kewajiban penyediaan Modal Minimum dan Pemenuhan Modal Inti Minimum Bank Perkreditan Rakyat.

Perubahan/perbaikan terhadap kebijaksanaan perkreditan tersebut, tidak terlepas tidak terlepas dari hasil kajian berkala atas kebijakan yang ditetapkan ole

Bank Indonesia. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 16/SEOJK.03/2015 tentang Bank Perkreditan Rakyat untuk tetap menjaga efektifitas kebijaksanaan perkreditan PT. BPR Puskopat yang SOP Perkreditan yang bersifat strategi (Kebijakan BPR) dilakukan setiap saat tergantung pada berkembangnya resiko kredit. Perubahan/perbaikan terhadap kebijaksanaan perkreditan tersebut, tidak terlepas dari hasil kajian berkala atas kebijakan- kebijakan yang ditetapkan oleh Bank Indonesia.

## **1.2 Perumusan Masalah**

### **1.) Bagaimanakah prosedur dan penerapan kredit pada PT. BPR Puskopat**

## **1.3 Tujuan dan Manfaat Penelitian**

### **1.3.1 Tujuan Penelitian**

Berdasarkan latar belakang dan rumusan masalah di atas, maka tujuan penelitian ini, yaitu: Untuk mengetahui sistem prosedur dan penerapan kredit pada PT. BPR Puskopat

1. Bagi Penulis : Dapat menambah wawasan dan pengetahuan penulis tentang prosedur dan penerapan kredit
2. Bagi Pembaca : Laporan Tugas Akhir ini diharapkan dapat menambah referensi perpustakaan, khususnya bagi mahasiswa dan mahasiswi Universitas Tridianti dan juga dapat menambah pengetahuan para pembacanya mengenai penerapan dan prosedur pemberian kredit usaha.

### **1.3.2 Manfaat Penelitian**

Dari hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat bagi teoritis maupun terhadap manfaat praktis:

#### 1) Manfaat Teoritis

Hasil penelitian ini diharapkan dapat bermanfaat di bidang Administrasi Keuangan Negara (AKN) dan khususnya untuk menambah pengetahuan

pembaca yang melakukan penelitian yang sama yaitu sistem prosedur dan penerapan kredit.

## 2) Manfaat Praktis

Hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi bahan masukan serta memberikan sumbangan pikiran bagi PT. BPR Puskopat dalam upaya untuk selalu memperhatikan prosedur pemberian kredit guna mencapai tujuan secara efisien dan efektif.

## 1.4 Metode Penelitian

### 1.4.1 Jenis dan Sumber Data

Penelitian ini menggunakan dua jenis data, yaitu data primer dan data sekunder. Data primer yang diperoleh secara langsung melalui wawancara kepada Account Officer, Kabag. Marketing, Dewan Direksi dan Customer Service PT. BPR Puskopat yang berada di Kota Palembang, Sumatera Selatan, mengenai prosedur dan penerapan kredit. Data primer juga diperoleh melalui observasi baik terhadap Account Officer selaku pegawai pemrakarsa kredit serta nasabah selaku peminjam kredit. Sedangkan data sekunder diperoleh dari dokumen-dokumen yang berkaitan dengan penelitian, dokumen tersebut meliputi: Surat Permohonan Kredit (SPK), Surat Keputusan Pemutus Kredit (SKPK), Formulir Putusan Kredit (PTK), Surat fidusia intern, Surat Kuasa Membebaskan Hak Tanggungan (SKMHT) serta Akta Pemberian Hak Tabungan (APHT), Slip pembayaran pinjaman, dan Slip setoran pinjaman.

## 1.5 Sistematika Penulisan

### 1. Teknik Analisis Data

Analisis data pada penelitian ini bersifat deskriptif kualitatif, dimana menggambarkan objek secara apa adanya. Fokus penelitian ini analisis data mengenai beberapa hal yang ingin diteliti antara lain:

- a. Mendiskripsikan prosedur pemberian kredit modal kerja dan kredit konsumsi di PT. BPR Puskopat
- b. Mengidentifikasi kekuatan dan kelemahan dari prosedur dan penerapan kredit yang digunakan PT. BPR Puskopat apabila terdapat kelemahan maka peneliti akan memberikan saran untuk perbaikan.

## 2. Visi dan Misi PT. BPR Puskopat

Dalam upaya menjangkau semua lapisan masyarakat, PT. BPR Puskopat selalu memberikan pelayanan terbaik kepada masyarakat, hal tersebut dilakukan untuk menyadarkan keyakinan masyarakat akan pentingnya jasa perbankan yang tidak hanya dapat dinikmati oleh masyarakat perkotaan saja tetapi juga sampai pelosok desa. Hal itu diharapkan bisa membantu masyarakat semua kalangan untuk bisa meningkatkan perekonomiannya menjadi lebih baik. Maka dari itu

**PT. BPR Puskopat mempunyai Visi dan Misi yang sejalan dengan hal tersebut.**

### **VISI dari PT. BPR Puskopat**

Menjadi Bank Perkreditan Rakyat Terpercaya dan dipilih untuk memberikan solusi kebutuhan perbankan, Menjadi BPR yang profesional, tangguh dan terpercaya dengan selalu mengutamakan kepuasan nasabah, Menjadikan BPR sebagai lembaga keuangan yang terpercaya, dengan selalu mengutamakan pelayanan terbaik sebagai perwujudan menjadi mitra usaha sejati nasabah,

### **MISI PT. BPR Puskopat**

Menggalang kerja sama dengan para mitra kerja, UMK, Pensiun, Pegawai, dan Nasabah dengan berpedoman pada peraturan Bank Indonesia, Prinsip kehati-hatian dan prinsip mengenal nasabah.

### **Lokasi Perusahaan**

Nama Perusahaan : Bank Perkreditan Rakyat Puskopat Palembang

Alamat Perusahaan : Jl. Jend. Sudirman KM.3,5 No.550 D, Pahlawan, kec.

Kemuning, Kota Palembang, Sumatra Selatan 30162.

## DAFTAR PUSTAKA

- Astuti Fitri Nuzila, 2009. *Prosedur Pemberian Kredit Pada PD Bank Pasar. Tugas Akhir Diploma Diterbitkan*. Universitas Sebelas Maret Surakarta, (Online), ([esprints.uns.ac.id](http://esprints.uns.ac.id), diakses 05 September 2014).
- Bank Indonesia, *Undang-Undang Nomor: 10 Tahun 1998 Tentang Perubahan Atas Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1998 Tentang Perbankan*. (Online), ([www.bi.go.id](http://www.bi.go.id), diakses 26 Oktober 2014).
- Bank Indonesia, *Undang-Undang Nomor: 10 Tahun 1998, Pasal 8 ayat 1 dan 2 Tentang Perbankan*. (Online), ([www.bi.go.id](http://www.bi.go.id), diakses GRF 26 Oktober 2014).
- Bank Indonesia, *Undang-Undang Nomor: 10 Tahun 1998 Pasal 29 Ayat 3 Tentang Perbankan*. (Online), ([www.bi.go.id](http://www.bi.go.id), diakses 26 Oktober 2014).
- Bank Indonesia, *Undang-Undang Nomor: 08/19/PBI/2006 Tentang Kualitas Aktifa Produktif dan Pembentukan Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif Bank Perkreditan Rakyat*. (Online), ([www.bi.go.id](http://www.bi.go.id), diakses 26 Oktober 2014).
- Bank Indonesia, *Kajian Regional Provinsi Jawa Tengah*. (Online), ([www.bi.go.id](http://www.bi.go.id), diakses 15 April 2015).
- Kasmir, 2012. *Dasar-Dasar Perbankan*. Jakarta, Penerbit: PT. Raja GrafindoPersada.
- Kasmir, 2012. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Jakarta, Penerbit: PT. Raja Grafindo Persada.
- Lady Frengky, 2008. *Evaluasi Kelayakan Pemberian Kredit Oleh PT. BPR Artha Pangung Perkasa Trenggalek*. Skripsi Sarjana Ekonomi diterbitkan.

**Universitas Muhammadiyah Malang,  
(Online), (directory.umm.ac.id, diakses 25  
Agustus 2014).**

Rachmat Firdaus dan Maya Ariyanti, 2009. *Manajemen Perkreditan Bank Umum: Teori, Masalah, Kebijakan dan Aplikasi Lengkap dengan Analisis Kredit*, Bandung: Alfabeta.

**Surat Edaran Bank Indonesia Nomor 14/26/DKBU Tanggal 19 September 2012 Perihal Pedoman Kebijakan dan Prosedur Perkreditan Bagi Bank Perkreditan Rakyat.**

Suryandari Pratiwi, 2013. *Laporan Magang Kerja Mahasiswa Pada PT. BPR Puskopat*. Tugas Akhir Laporan Magang tidak diterbitkan.

Tjoekam, H. Mohammad, 1999. *Perkreditan Bisnis Inti Bank Komersial*.  
**Jakarta: PT. Gramedia.**