

**IMPLEMENTASI KEBIJAKAN PEMBERIAN KREDIT DAN  
PENAGIHAN PIUTANG PADA PT BANK PEMBANGUNAN  
DAERAH BALI KANTOR CABANG TABANAN**



**POLITEKNIK NEGERI BALI**

**Oleh  
I KADEK YOGA PRAMADANA  
NIM 2115713068**

**PROGRAM STUDI D3 ADMINISTRAS BISNIS  
JURUSAN ADMINISTRASI BISNIS  
POLITEKNIK NEGERI BALI  
BADUNG  
2024**

**IMPLEMENTASI KEBIJAKAN PEMBERIAN KREDIT DAN  
PENAGIHAN PIUTANG PADA PT BANK PEMBANGUNAN  
DAERAH BALI KANTOR CABANG TABANAN**



POLITEKNIK NEGERI BALI

Oleh  
**I KADEK YOGA PRAMADANA**  
**NIM 2115713068**

**PROGRAM STUDI D3 ADMINISTRAS BISNIS**  
**JURUSAN ADMINISTRASI BISNIS**  
**POLITEKNIK NEGERI BALI**  
**BADUNG**

**IMPLEMENTASI KEBIJAKAN PEMBERIAN KREDIT DAN PENAGIHAN PIUTANG  
PADA PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BALI KANTOR CABANG TABANAN**

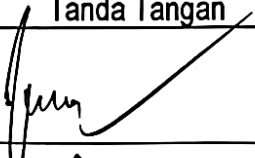


Projek Akhir ini diajukan guna memenuhi syarat untuk memperoleh Ijazah Program Studi  
Administrasi Bisnis pada Jurusan Administrasi Bisnis Politeknik Negeri Bali

I KADEK YOGA PRAMADANA

NIM 2115713068

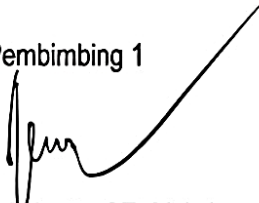
Badung, 26/8/2024

Disetujui oleh

Nama Dosen Penguji	Tanda Tangan
Ketua Dosen Penguji, I Wayan Sukarta, SE.,M.Agb NIP. 196005191989101001	
Dosen Penguji 1, Ketut Vini Elfarosa, SE, MM NIP. 197612032008122001	
Dosen Penguji 2, Nyoman Indah Kusuma Dewi, SE, MBA., Ph.D NIP. 196409291990032003	

Pembimbing

Dosen Pembimbing 1



I Wayan Sukarta, SE.,M.Agb  
NIP 196005191989101001

Dosen Pembimbing 2



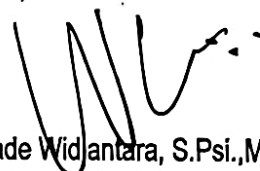
Ni Putu Rita Sintadevi, S. Tr.Akt., M.Acc.  
NIP 0004069501

Disahkan oleh,  
Jurusan Administrasi Bisnis  
Ketua,



Nyoman Indah Kusuma Dewi, SE, MBA, Ph.D  
NIP 196409291990032003

Diketahui oleh,  
Program Studi Administrasi Bisnis  
Ketua,



I Made Widjantara, S.Psi.,M.Si  
NIP 197902182003121002

## **SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA PROJEK AKHIR**

Yang bertanda tangan di bawah ini:

**Nama** : I Kadek Yoga Pramadana  
**NIM** : 2115713068  
**Prodi/Jurusan** : D3 Administrasi Bisnis

Dengan ini menyatakan bahwa naskah Proyek Akhir saya dengan judul:

**“ IMPLEMENTASI KEBIJAKAN PEMBERIAN KREDIT DAN PENAGIHAN PIUTANG PADA PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BALI KANTOR CABANG TABANAN”**

adalah memang benar asli karya saya. Dengan ini saya juga menyatakan bahwa dalam naskah Proyek Akhir ini tidak terdapat karya orang lain yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar di suatu perguruan tinggi, dan atau sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah Proyek Akhir ini dan disebutkan pada daftar pustaka.

Bilamana di kemudian hari ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan ini, maka saya bersedia dituntut dan menerima sanksi akademis dalam bentuk apapun.

**JURUSAN ADMINISTRASI BISNIS  
POLITEKNIK NEGERI BALI**

Badung, 2024  
Yang menyatakan,



I Kadek Yoga Pramadana  
NIM 2115713068

## PRAKATA

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Tuhan Yang Maha Esa yang telah melimpahkan rahmat-Nya kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir dengan baik.

Tugas akhir ini dapat disusun dengan baik berkat bantuan dari berbagai pihak yang telah memberikan bimbingan, dukungan, dan bantuan moril maupun material kepada penulis sehingga tugas akhir ini dapat selesai tepat waktu. Pada kesempatan ini, penulis menyampaikan terima kasih kepada:

1. Bapak I Nyoman Abdi, SE., M.eCom. selaku Direktur Utama Politeknik Negeri Bali yang telah memberikan kesempatan kepada penulis dan mahasiswa untuk menyelesaikan Tugas Akhir dengan baik.
2. Ibu Nyoman Indah Kusuma Dewi, S.E., M.B.A., Ph.D selaku Ketua Jurusan Administrasi Bisnis yang telah memberikan kesempatan dan fasilitas yang memadai di jurusan sebagai penunjang penulis menyusun Tugas Akhir.
3. Bapak I Made Widiantera, S. Psi., M. Si. selaku Ketua Program Studi D3 Administrasi Bisnis yang telah membimbing serta memberikan berbagai informasi kepada penulis.
4. Bapak I Wayan Sukarta, SE.,M.Agb. selaku Dosen Pembimbing I yang dengan sabar membimbing penulis selama penyusunan

Tugas Akhir.

5. Ibu Ni Putu Rita Sintadevi, S. Tr.Akt., M.Acc. selaku Dosen Pembimbing II yang dengan sabar membimbing penulis selama penyusunan Tugas Akhir.
  6. Bapak dan Ibu Dosen Jurusan Administrasi Bisnis Politeknik Negeri Bali yang telah memberikan ilmu pengetahuan selama penulis menempuh perkuliahan.
  7. Kepala Cabang PT Bank Pembangunan Daerah Bali Kantor Cabang Tabanan, Ibu Ni Ketut Lestari, S. Pt. yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk melaksanakan Magang Kerja Lapangan sekaligus melakukan penelitian.
  8. Seluruh Staff Bidang, khususnya Supervisor Bidang Kredit Ibu A.A Mas Pramitasari yang telah memberikan dukungan kepada penulis.
- Semoga Tugas Akhir ini dapat memberikan manfaat semua pihak.

Selain itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun jika ada kesalahan atau kekurangan dalam penyusunan Tugas Akhir ini. Akhir kata penulis ucapkan terima kasih.

JURUSAN ADMINISTRASI BISNIS  
POLITEKNIK NEGERI BALI

Badung, 12 Juli 2024

Penulis

## DAFTAR ISI

Halaman Judul.....	i
Lembaran Pengesahan.....	iv
PRAKATA .....	v
DAFTAR ISI .....	vii
DAFTAR TABEL .....	ix
DAFTAR GAMBAR .....	x
DAFTAR LAMPIRAN .....	xi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Pokok Masalah.....	5
C. Tujuan Penelitian .....	5
D. Manfaat Penelitian .....	5
E. Metode Penelitian .....	6
BAB II LANDASAN TEORI .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
A. Kredit.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
B. Sistem Kebijakan Pemberian Kredit.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
C. Penagihan Piutang.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>

**BAB III GAMBARAN UMUM LOKASI PENELITIAN****Error! Bookmark not defined.**

- A. Sejarah Perusahaan .....**Error! Bookmark not defined.**
- B. Bidang Usaha.....**Error! Bookmark not defined.**
- C. Struktur Organisasi .....**Error! Bookmark not defined.**

**BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN**.....**Error! Bookmark not defined.**

- A. Kebijakan Perusahaan .....**Error! Bookmark not defined.**
- B. Analisis.....**Error! Bookmark not defined.**

**BAB V SIMPULAN DAN SARAN** ..... 10

- A. Simpulan ..... 10
- B. Saran..... 11

**DAFTAR PUSTAKA**..... 13

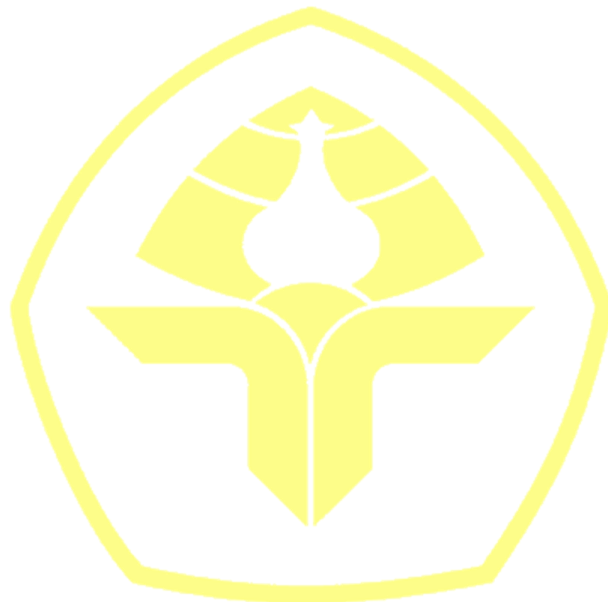
**LAMPIRAN**.....**Error! Bookmark not defined.**

**JURUSAN ADMINISTRASI BISNIS  
POLITEKNIK NEGERI BALI**



## DAFTAR TABEL

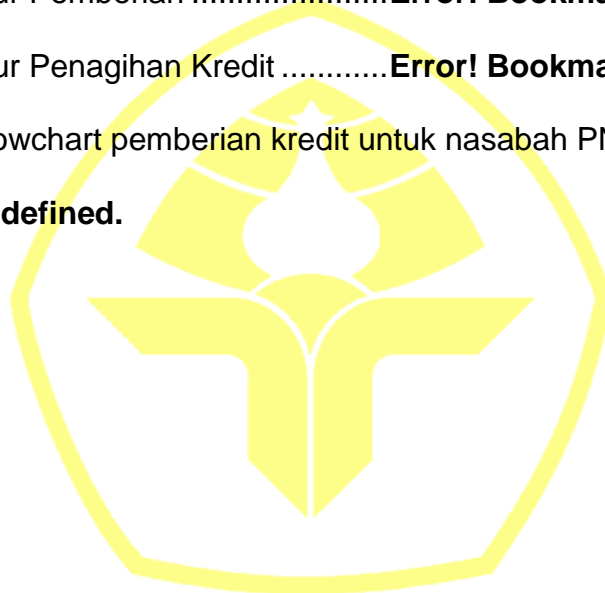
Tabel 1. 1 Jumlah Pemberian Kredit.....	3
---	---



JURUSAN ADMINISTRASI BISNIS  
POLITEKNIK NEGERI BALI

## DAFTAR GAMBAR

- Gambar 3. 1 Logo Perusahaan.....**Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 3. 2 Struktur Organisasi .....**Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 4. 1 Alur Pemberian .....**Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 4. 2 Alur Penagihan Kredit .....**Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 4. 3 Flowchart pemberian kredit untuk nasabah PNS ..... **Error!  
Bookmark not defined.**



JURUSAN ADMINISTRASI BISNIS  
POLITEKNIK NEGERI BALI

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Pemberian Kredit Perorangan dan Perusahaan

Lampiran 2 Pemberian Kredit PNS

Lampiran 3 Dokumentasi

Lampiran 4 Proses Bimbingan

Lampiran 5 Surat Keterangan Penyelesaian Projek Akhir

Lampiran 6 Hasil Wawancara



JURUSAN ADMINISTRASI BISNIS  
POLITEKNIK NEGERI BALI

# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **A. Latar Belakang**

Di era modern ini, sektor perbankan telah menjadi tulang punggung perekonomian, baik di tingkat pedesaan maupun perkotaan. Perbankan tidak hanya berfungsi sebagai lembaga keuangan yang dipercaya masyarakat untuk menyimpan dana, tetapi juga memegang peranan krusial dalam menggerakkan roda perekonomian melalui penyaluran kredit. Bank berperan sebagai intermediari keuangan, mengumpulkan dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kembali dalam bentuk kredit kepada individu, bisnis, dan pemerintah.

Peningkatan jumlah bank telah memicu persaingan sengit dalam menghimpun dana masyarakat, mendorong lembaga keuangan untuk menawarkan berbagai produk kredit. Kredit menjadi salah satu sumber pendapatan utama bagi bank, namun juga membawa risiko kredit macet yang dapat menimbulkan kerugian finansial. Oleh karena itu, bank perlu berhati-hati dalam pemberian kredit dan melakukan analisis yang cermat untuk menghindari risiko tersebut. Jika pemberian kredit tidak diawasi atau dikelola dengan baik, dapat berdampak pada peningkatan kredit bermasalah (*Non-Performing Loan/NPL*). NPL yang tinggi dapat menyebabkan kerugian bagi bank, mengurangi profitabilitas, dan bahkan mengancam stabilitas keuangan lembaga tersebut.

Pemberian kredit tidak selalu berjalan sesuai dengan perjanjian yang telah disepakati. Beberapa debitur mungkin mengalami kesulitan dalam memenuhi kewajiban pembayaran, baik karena kelalaian maupun kendala finansial. Hal ini dapat menyebabkan kredit macet dan piutang tak tertagih, yang pada akhirnya merugikan bank. Untuk mengatasi masalah ini, bank perlu melakukan penagihan piutang secara efektif agar tingkat kredit macet dapat ditekan. Namun, jika proses penagihan piutang tidak dilaksanakan dengan baik, dapat menyebabkan kerugian yang lebih besar bagi bank. Piutang yang tidak tertagih dapat mengurangi aset bank dan menurunkan laba. Selain itu, proses

penagihan yang tidak efektif juga dapat merusak hubungan baik antara bank dan nasabah.

Salah satu strategi yang dapat dilakukan oleh bank adalah dengan lebih selektif dalam memilih debitur. Dengan melakukan analisis yang komprehensif terhadap calon debitur, bank dapat mengurangi risiko kredit macet dan meningkatkan kualitas kredit yang disalurkan. PT. Bank Pembangunan Daerah Bali Kantor Cabang Tabanan, sebagai lembaga keuangan yang bergerak di bidang pemberian kredit mikro, juga perlu menerapkan prinsip kehati-hatian ini. Dengan meningkatkan kualitas kredit dan menekan risiko kredit macet, bank dapat menjaga stabilitas keuangan dan terus memberikan kontribusi positif bagi perekonomian.

Tabel 1. 1 Jumlah Pemberian Kredit  
PT Bank Pembangunan Daerah Bali Kantor Cabang Tabanan  
2022-2023

KETERANGAN	TAHUN	
	2022	2023
Kredit Lancar	596.605.303.000	653.838.970.000
Kredit Dalam Perhatian Khusus	3.789.190.000	6.704.640.000
Kredit Kurang Lancar	12.680.000	74.930.000
Kredit Diragukan	172.540.000	217.750.000
Kredit Macet	2.044.560.000	2.834.480.000
<b>Total Kredit</b>	<b>602.624.273.000</b>	<b>663.670.770.000</b>
<b>Total NPL</b>	<b>4,56%</b>	<b>5,92%</b>

**Sumber:** PT Bank Pembangunan Daerah Bali Kantor Cabang Tabanan.

Dari tabel di atas, terlihat bahwa jumlah pemberian kredit pada PT. Bank Pembangunan Daerah Bali Kantor Cabang Tabanan mengalami peningkatan dari tahun 2022 ke tahun 2023. Namun, peningkatan ini juga diikuti oleh kenaikan jumlah kredit macet dan tingkat persentase *Non Performing Loan (NPL)*. Pada tahun 2022, tingkat persentase NPL adalah sebesar 4,56%, dan pada tahun 2023 meningkat menjadi 5,92%. Angka ini melampaui batas ideal 5% yang ditetapkan oleh Bank Indonesia.

NPL yang tinggi mengindikasikan adanya kredit bermasalah atau kredit yang tidak kembali tepat waktu, yang dapat berdampak negatif pada kinerja keuangan bank. Sesuai dengan Peraturan Bank Indonesia No. 23/21/PBI/2021, batas ideal rasio NPL adalah 5%, yang ditetapkan sebagai indikator kesehatan kredit perbankan. Melebihi batas ini menunjukkan adanya potensi risiko kredit macet yang lebih tinggi, yang dapat mempengaruhi profitabilitas dan stabilitas bank. Oleh karena itu, PT. Bank Pembangunan Daerah Bali Kantor Cabang Tabanan perlu menetapkan prinsip kehati-hatian dalam pemberian kredit dan meningkatkan efektivitas penagihan piutang agar dapat menjaga rasio NPL tetap di bawah batas yang ditetapkan oleh Bank Indonesia.

Hal ini dapat membantu mengurangi jumlah kredit macet dan meningkatkan kualitas kredit yang disalurkan kepada nasabah. Berdasarkan fenomena tersebut, penulis tertarik untuk

mengadakan penelitian dengan judul **"IMPLEMENTASI KEBIJAKAN PEMBERIAN KREDIT DAN PENAGIHAN PIUTANG PADA PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BALI KANTOR CABANG TABANAN"**.

### **B. Pokok Masalah**

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan sebelumnya, yang menjadi pokok masalah "Bagaimana kebijakan pemberian kredit dan penagihan piutang pada PT Bank Pembangunan Daerah Bali Kantor Cabang Tabanan

### **C. Tujuan Penelitian**

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui kebijakan pemberian kredit dan penagihan piutang pada PT Bank Pembangunan Daerah Bali Kantor Cabang Tabanan.

### **D. Manfaat Penelitian**

#### **1. Manfaat Teoritis**

Manfaat teoritis dalam penelitian ini adalah diharapkan mampu mengetahui kebijakan pemberian kredit dan penagihan piutang pada PT Bank Pembangunan Daerah Bali Kantor Cabang Tabanan. Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat kepada beberapa pihak, antara lain yaitu: Bagi peneliti selanjutnya, sebagai saran referensi serta menjadi salah satu rujukan untuk melakukan penelitian yang berhubungan dengan



pemberian kredit dan penagihan piutang.

## 2. Manfaat Praktis

Manfaat praktis dalam penelitian ini diharapkan berguna sebagai bahan referensi dan informasi kepada PT Bank Pembangunan Daerah Bali Kantor Cabang Tabanan berkaitan dengan kebijakan pemberian kredit dan penagihan piutang sehingga dapat dihasilkan prosedur yang baik dan berkualitas.

## E. Metode Penelitian

### 1. Lokasi Penelitian

Dalam Melakukan Penelitian ini dilakukan di PT Bank Pembangunan Daerah Bali Kantor Cabang Tabanan, yang berlokasi di. Jl Gn. Batur No. 1, Delod Peken, Kec. Tabanan, Kabupaten Tabanan, Bali 82113

### 2. Objek Penelitian

Dalam Penelitian ini, yang menjadi objek penelitian adalah "IMPLEMENTASI KEBIJAKAN PEMBERIAN KREDIT DAN PENAGIHAN PIUTANG PADA PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BALI KANTOR CABANG TABANAN"

### 3. Data Penelitian

#### a. Jenis Data

### 1) Data Kualitatif

Data kualitatif merupakan data yang abstrak (intangible) atau tidak terstruktur. Data ini didapatkan dari tempat tertentu yang alamiah dilakukan sebuah pengumpulan data seperti mengedarkan kuesioner, wawancara terstruktur dan sebagainya (Sugiyono, 2017).

Data kualitatif pada penelitian ini berupa gambaran umum objek penelitian yang meliputi. sejarah PT Bank Pembangunan Daerah Bali, Visi dan Misi, Struktur Organisasi dan tugas pokok masing-masing bagian.

### 2) Data Kuantitatif

Data kuantitatif merupakan data yang dinyatakan dalam angka, memiliki nilai numerik yang dapat dihitung secara matematis dan dianalisis secara statistik (nugroho, 2018)

Data kuantitatif pada penelitian ini berupa gambaran umum objek penelitian yang meliputi data-data angka.

### b. Sumber Data

Yang di maksud dengan sumber data dalam penelitian adalah subjek dari mana data dapat diperoleh. Dalam penelitian ini penulis menggunakan dua sumber data, yaitu:

#### 1. Sumber Data Primer

Data primer adalah data yang diperoleh secara langsung pada objek yang diteliti di PT Bank Pembangunan Daerah Bali Kantor Cabang Tabanan. Dalam penelitian ini, data primer diperoleh melalui dua metode utama, yaitu observasi dan wawancara. Observasi dilakukan dengan pengamatan langsung selama pelaksanaan magang kerja di PT Bank Pembangunan Daerah Bali Kantor Cabang Tabanan, memberikan wawasan mendalam tentang praktik operasional sehari-hari terkait pemberian kredit dan penagihan piutang. Sementara itu, wawancara dilakukan dengan melakukan tanya jawab secara langsung dengan pegawai bank yang memiliki pengetahuan mendalam mengenai data dan perkembangan kredit di PT Bank Pembangunan Daerah Bali Kantor Cabang Tabanan, memberikan informasi langsung dari sumber yang terlibat dalam proses tersebut.

## JURUSAN ADMINISTRASI BISNIS FACULTY OF ECONOMIC AND BUSINESS POLITEKNIK NEGERI BALI

### 2. Sumber Data Sekunder

Sumber data sekunder adalah data yang diperoleh dari sumber yang sudah tersedia dan memiliki relevansi dengan penelitian yang sedang dilakukan. Dalam penelitian ini, sumber data sekunder meliputi dokumen internal PT Bank Pembangunan Daerah Bali Kantor

Cabang Tabanan, seperti data historis kredit, laporan keuangan debitur, dan catatan penagihan. Selain itu, sumber data sekunder juga mencakup studi literatur yang relevan, termasuk buku, jurnal, dan penelitian terdahulu mengenai prinsip 5C, faktor-faktor penyebab kredit macet, serta strategi penagihan yang efektif.

#### c. Metode Pengumpulan Data

##### 1. Observasi

Metode pengumpulan data dengan mengadakan pengamatan langsung selama melaksanakan magang kerja di PT Bank Pembangunan Daerah Bali Kantor Cabang Tabanan.

##### 2. Wawancara

Metode pengumpulan data dengan melakukan wawancara langsung seperti tanya jawab kepada pegawai Bank yang mengetahui data atau perkembangan kredit di PT Bank Pembangunan Daerah Bali Kantor Cabang Tabanan.

##### 4. Metode Analisis Data

Teknik analisis yang digunakan dalam penelitian adalah teknik analisis deskriptif kualitatif, dimana teknik ini menjelaskan informasi-informasi yang didukung oleh keterangan atau fakta yang diperoleh dari masalah yang diteliti di dalam perusahaan.

## BAB V

### SIMPULAN DAN SARAN

#### A. Simpulan

Berdasarkan pembahasan pada bab IV, dapat disimpulkan bahwa terdapat ketidaksesuaian antara penerapan kebijakan pemberian kredit dengan metode 5C (*Character, Capacity, Capital, Collateral, Conditions*) pada PT Bank Pembangunan Daerah Bali Kantor Cabang Tabanan, terutama pada aspek penilaian kapasitas dan modal debitur. Hal ini tercermin dari adanya debitur dengan riwayat kredit bermasalah atau tingkat utang yang tinggi, serta debitur dengan modal yang tidak memadai, yang tetap mendapatkan persetujuan kredit. Faktor-faktor seperti tekanan target, kelemahan sistem penilaian kredit, dan kurangnya pemahaman staf kredit terhadap prinsip 5C diduga menjadi penyebab ketidaksesuaian ini.

Ketidaksesuaian tersebut berdampak pada meningkatnya risiko kredit macet, yang pada akhirnya dapat merugikan bank. Oleh karena itu, PT Bank Pembangunan Daerah Bali Kantor Cabang Tabanan perlu melakukan perbaikan kebijakan pemberian kredit dan penagihan piutang dengan fokus pada penguatan analisis 5C, peningkatan kompetensi staf kredit, penguatan pengawasan internal, evaluasi berkala terhadap kebijakan kredit, dan pembangunan budaya risiko yang kuat.

## **B. Saran**

Berdasarkan analisis yang telah dilakukan, disarankan agar PT Bank Pembangunan Daerah Bali Kantor Cabang Tabanan melakukan beberapa perbaikan untuk meningkatkan kualitas kredit dan efektivitas penagihan. Pertama, perlu adanya penguatan dalam penerapan prinsip 5C, terutama dalam hal penilaian kapasitas dan modal debitur. Hal ini dapat dilakukan dengan mengembangkan sistem penilaian kredit yang lebih komprehensif dan terintegrasi, serta memberikan pelatihan yang memadai kepada staf kredit. Kedua, pengawasan internal perlu diperketat untuk memastikan bahwa kebijakan dan prosedur pemberian kredit dijalankan sesuai dengan SOP yang telah ditetapkan. Ketiga, bank perlu melakukan evaluasi berkala terhadap kebijakan kredit yang berlaku, termasuk

kriteria penilaian kredit dan batas kewenangan persetujuan kredit. Keempat, bank perlu membangun budaya risiko yang kuat di mana setiap keputusan kredit didasarkan pada analisis risiko yang komprehensif dan objektif. Kelima, untuk meningkatkan efektivitas penagihan, bank perlu mengembangkan strategi penagihan yang lebih adaptif dan memanfaatkan teknologi penagihan online. Terakhir, pembentukan tim khusus yang berfokus pada penanganan kredit macet akan memungkinkan analisis mendalam terhadap akar masalah, pengembangan strategi penagihan yang sesuai, dan pemberian dukungan kepada debitur.

Penulis memberikan beberapa saran yang mungkin dapat membantu dalam pengembangan dari tugas akhir ini:

1) Saran untuk perusahaan

PT Bank Pembangunan Daerah Bali Kantor Cabang Tabanan dapat mempertimbangkan penggunaan solusi ini sebagai media reverensi untuk meminimalisir kesalahan yang dapat merugikan pihak perusahaan.

2) Saran untuk peneliti berikutnya

Penulis berharap untuk penelitian selanjutnya dapat menjadikan penelitian ini sebagai referensi, serta dapat mengembangkannya menjadi lebih baik lagi sesuai dengan kebutuhan.

## DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah, Thamrin, dan Francis Tantri. 2017. Manajemen Bank. Jakarta: Mitra Wacana Media.
- Bank Indonesia. 2021. "Peraturan Bank Indonesia Nomor 23/21/PBI/2021 tentang Perubahan Kedua atas Peraturan Bank Indonesia Nomor 14/15/PBI/2012 tentang Penilaian Kualitas Aktiva Bank Umum." [https://www.bi.go.id/id/publikasi/peraturan/Pages/PBI\\_230221.aspx](https://www.bi.go.id/id/publikasi/peraturan/Pages/PBI_230221.aspx).
- Giri, Efraim Ferdinan. 2017. Manajemen Keuangan. Yogyakarta: CV. Andi Offset.
- Indriantoro, Nur dan Bambang Supomo. 2019. Metodologi Penelitian Bisnis Untuk Akuntansi dan Manajemen. Yogyakarta: BPFE.
- Kasmir. 2018. Dasar-Dasar Perbankan. Jakarta: Rajawali Pers.
- Mulyadi. 2016. Sistem Akuntansi. Jakarta: Salemba Empat.
- Munthe, Mei Hotma. 2019. Sistem Informasi Manajemen. Medan: Yayasan Kita Menulis.
- Putra, Ardhansyah dan Dwi Saraswati. 2020. Manajemen Keuangan. Medan: Yayasan Kita Menulis.
- Siallagan, Hamonangan. 2019. Manajemen Perbankan. Jakarta: Mitra Wacana Media.
- Sugianto, Julita dan Erni Yanti Natalia. 2019. Manajemen Keuangan. Yogyakarta: CV. Andi Offset.
- Sugiyono. 2016. Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D. Bandung: Alfabeta.
- Tambunan, Bonifasius H. 2021. Manajemen Keuangan. Jakarta: Mitra Wacana Media.
- Yuliana, Eka Winda dan Hesti Widiанти. Manajemen Perbankan.
- Nugroho. 2018. Metodologi Penelitian Bisnis.