

**ANALISIS PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT PRA PENSIUN
PADA PT BANK MANDIRI TASPEN KCP UBUD**



POLITEKNIK NEGERI BALI

**NI KOMANG TRIDAYANTI
NIM 2015613102**

**PROGRAM STUDI DIPLOMA III AKUNTANSI
JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI BALI
BADUNG
2023**

**ANALISIS PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT PRA PENSIUN
PADA PT BANK MANDIRI TASPEN KCP UBUD**



POLITEKNIK NEGERI BALI

**NI KOMANG TRIDAYANTI
NIM 2015613102**

**PROGRAM STUDI DIPLOMA III AKUNTANSI
JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI BALI
BADUNG
2023**

Surat Pernyataan Orisinalitas Karya Ilmiah

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama Lengkap : Ni Komang Tridayanti

NIM : 2015613102

Program Studi : Diploma III Akuntansi

Menyatakan bahwa sesungguhnya Tugas Akhir:

Judul : Analisis Prosedur Pemberian Kredit Pra Pensiun Pada PT

: Bank Mandiri Taspen KCP Ubud

Pembimbing : I Made Marsa Arsana, SE.,M.M.A,Ak,CA,CRA.

I Made Dwi Jendra Sulastra, S.Kom., M.T.

Tanggal Ujian : 16 Agustus 2023

Tugas akhir yang ditulis merupakan karya sendiri dan orisinal, bukan merupakan plagiat atau saduran pihak lain serta belum pernah diajukan sebagai syarat atau sebagai bagian dari syarat untuk memperoleh gelar ahli madya di perguruan tinggi.

Demikian pernyataan ini saya buat untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Badung, 20 Agustus 2023



Ni Komang Tridayanti

**ANALISIS PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT PRA PENSIUN
PADA PT BANK MANDIRI TASPEN KCP UBUD**

Ni Komang Tridayanti

NIM 2015613102

Tugas Akhir ini Diajukan Guna Memenuhi Salah Satu Syarat untuk
Menyelesaikan Program Pendidikan Diploma III pada
Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Bali

Disetujui Program Studi Diploma III Akuntansi

Pembimbing I



(I Made Marsa Ardana, SE., M.M.A., Ak,C.A.C.R.A.)
NIP 196210181990031003

Pembimbing II



(I Made Dwi Jendra Sulastra, S.Kom., M.T.)
NIP 197909112003121002

Disahkan Oleh :

Jurusan Akuntansi

Ketua



(I Made Sudana, SE., M.Si.)
NIP 196112281990031001

TUGAS AKHIR

PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT PRA Pensiun pada PT BANK MANDIRI TASPEN KCP UBUD

Telah Diuji Dan Dinyatakan Lulus Pada:

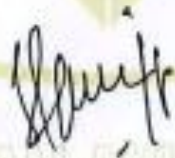
Tanggal 16 Agustus tahun 2023

PANITIA PENGUJI
KETUA:



1. I Made Marsa Arsana, SE.,M.M.A,Ak,CA,CRA
196210181990031003

ANGGOTA:



1. Wayan Tari Indra Putri, S.S.T.Ak.,M.Si
199212272019032027



2. Luh Nyoman Chandra Handayani, SS,DEA
197101201994122002

KATA PENGANTAR

Puji syukur dipanjatkan ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa atas anugerah-Nya penyusunan Tugas Akhir yang berjudul “Analisis Prosedur Pemberian Kredit Pra Pensiun Pada PT Bank Mandiri Taspen KCP Ubud” dapat diselesaikan dengan baik dan tepat waktu. Penulisan tugas akhir ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk menyelesaikan program pendidikan Diploma III (D3) Akuntansi pada Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Bali. Penyusunan tugas akhir ini tidak terlepas dari banyak pihak yang telah memberikan bantuan serta dukungan yang sangat besar. Oleh karena itu, ucapan terima kasih sedalam-dalamnya kepada para pihak:

1. Bapak I Nyoman Abdi, S.E., M.eCom., selaku Direktur Politeknik Negeri Bali;
2. Bapak I Made Sudana, S.E., M.Si., selaku Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Bali yang telah memberikan arahan dan bimbingan selama penyusunan tugas akhir ini;
3. Bapak I Made Bagiada, S.E., M.Si., Ak., selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Bali yang telah memberikan pengarahan selama melaksanakan perkuliahan di Politeknik Negeri bali;
4. Ibu Ni Made Wirasyanti Dwi Pratiwi, SE., M.Agb., Ak., selaku Ketua Program Studi Diploma III Akuntansi Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Bali;

5. Bapak I Made Marsa Arsana, SE., M.M.A., Ak,CA,CRA., selaku dosen pembimbing I yang senantiasa menemani, mengarahkan, memberi semangat, memberi bimbingan dan motivasi dalam penyusunan tugas akhir ini;
6. Bapak I Made Dwi Jendra Sulastra, S.Kom., M.T., selaku dosen pembimbing II yang telah meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk memberikan arahan dalam menyusun tugas akhir ini;
7. Pimpinan dan seluruh staf PT Bank Mandiri Taspen KCP Ubud yang telah memberikan kesempatan penulis untuk menggali informasi dan pengambilan data untuk mendukung penyelesaian tugas akhir ini; dan
8. Keluarga dan teman – teman yang dengan yang telah memberikan dukungan dalam menyelesaikan tugas akhir ini.

Dengan keterbatasan kemampuan, waktu dan pengalaman yang dimiliki, penyusunan tugas akhir ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, diharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun untuk perbaikan di masa yang akan datang. Akhir kata, mohon maaf apabila dalam tugas akhir ini terdapat kata maupun penulisan yang kurang berkenan. Semoga tugas akhir ini dapat memberikan dampak positif dan manfaat bagi semua pihak yang berkepentingan.

Badung, 15 Mei 2023



Ni Komang Tridayanti

ANALISIS PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT PRA PENSIUN PADA PT BANK MANDIRI TASPEN KCP UBUD

ABSTRAK

Ni Komang Tridayanti

PT Bank Mandiri Taspen KCP Ubud adalah salah satu bank yang menyediakan fasilitas kredit pra pensiun. Prosedur pemberian kredit pra pensiun pada PT Bank Mandiri Taspen KCP Ubud belum diterapkan sesuai dengan pedoman prosedur pemberian kredit pra pensiun kantor pusat PT Bank Mandiri Taspen. Permasalahan yang ada adalah dokumen pencairan kredit yang ada pada berkas pencairan kredit tidak sepenuhnya lengkap sesuai dengan dokumen syarat pencairan kredit, jika hal ini terus menerus terjadi maka akan berdampak besar terhadap kredit yang dimiliki oleh debitur. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis penerapan prosedur pemberian kredit pra pensiun jika ditinjau dari sistem pengendalian internal. Jenis Penelitian ini adalah penelitian kualitatif dengan teknik analisis data deskriptif kualitatif. Data yang digunakan adalah data primer dan data sekunder yang berasal dari PT Bank Mandiri Taspen KCP Ubud. Hasil yang diperoleh dari hasil penelitian ini adalah bahwa PT Bank Mandiri Taspen KCP Ubud tidak menerapkan seluruh prosedur pemberian kredit secara maksimal, kemudian jika ditinjau dari sistem pengendalian internal PT Bank Mandiri Taspen KCP Ubud belum sesuai dengan unsur-unsur sistem pengendalian internal menurut Mulyadi, dilihat dari masih adanya perangkapan tugas, belum adanya perputaran jabatan dan kualitas karyawan yang belum maksimal.

Kata Kunci: Kredit, Prosedur, Sistem Pemberian Kredit, Pengendalian Internal

ANALYSIS OF PREPENSION LOAN PROCEDURE AT PT BANK MANDIRI TASPEN KCP UBUD

ABSTRACT

Ni Komang Tridayanti

PT Bank Mandiri Taspen KCP Ubud is one of the banks that provides pre-retirement credit facilities. The procedure for granting pre-retirement credit at PT Bank Mandiri Taspen KCP Ubud has not been implemented in accordance with the guidelines for the procedure for granting pre-retirement credit at PT Bank Mandiri Taspen head office. The problem is that the credit disbursement documents in the credit disbursement files are not completely complete in accordance with the credit disbursement requirements documents. If this continues to happen, it will have a major impact on the debtor's credit. This study aims to analyze the application of pre-retirement credit granting procedures from the point of view of the internal control system. This type of research is a qualitative research with qualitative descriptive data analysis techniques. The data used are primary data and secondary data originating from PT Bank Mandiri Taspen KCP Ubud. The results obtained from the results of this study are that PT Bank Mandiri Taspen KCP Ubud does not apply all procedures for granting credit to the fullest, then when viewed from the internal control system PT Bank Mandiri Taspen KCP Ubud is not in accordance with the elements of the internal control system according to Mulyadi, seen from the presence of concurrent assignments, there is no job rotation and the quality of employees is not optimal.

Keyword: Credit, Credit Provisioning Procedures and Systems, Internal Control

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN SAMPUL DEPAN	i
HALAMAN SAMPUL DALAM	i
HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN PENETAPAN PANITIA PENGUJI	iv
KATA PENGANTAR	v
ABSTRAK	vii
ABSTRACT	viii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR	xi
DAFTAR LAMPIRAN	xii
BAB I PENDAHULUAN	2
1.1 Latar Belakang Masalah	2
1.2 Rumusan Masalah	4
1.3 Tujuan Penelitian.....	4
1.4 Manfaat Penelitian.....	4
BAB II LANDASAN TEORI	6
2.1 Penelitian Terdahulu.....	6
2.2 Pengertian Bank	7
2.3 Pengertian Kredit.....	8
2.4 Unsur–unsur kredit	8
2.5 Prosedur Kredit	9
2.6 Sistem Pengendalian Internal	14
2.7 Pensiun	18
2.8 Kerangka Pikir Penelitian.....	19
BAB III METODE PENELITIAN	21
3.1 Lokasi dan Objek Penelitian.....	21
3.2 Jenis Data, Sumber Data dan Metode Pengumpulan Data.....	21
3.3 Teknik Analisis Data	24
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	26
4.1 Struktur Organisasi PT Bank Mandiri Taspen KCP Ubud	26
4.2 Hasil Analisis dan Pembahasan.....	32
4.3 Interpretasi Hasil Penelitian	79
BAB V SIMPULAN DAN SARAN	81
5.1 Simpulan.....	81
5.2 Saran.....	81
DAFTAR PUSTAKA	83
LAMPIRAN	85

DAFTAR TABEL

4.1 Hasil Analisis Sistem Pengendalian Internal Permohonan Kredit	47
4.2 Hasil Analisis Sistem Pengendalian Internal Permohonan Kredit Lanjutan ...	48
4.3 Hasil Analisis Sistem Pengendalian Internal Permohonan Kredit Lanjutan ...	49
4.4 Hasil Analisis Sistem Pengendalian Internal Peninjauan Dokumen	53
4.5 Hasil Analisis Sistem Pengendalian Internal Peninjauan Dokumen Lanjutan	54
4.6 Hasil Analisis Sistem Pengendalian Internal Analisa Kredit	57
4.7 Hasil Analisis Sistem Pengendalian Internal Analisa Kredit Lanjutan	58
4.8 Hasil Analisis Sistem Pengendalian Internal Wawancara Debitur	61
4.9 Hasil Analisis Sistem Pengendalian Internal Wawancara Debitur Lanjutan ..	62
4.10 Hasil Analisis Sistem Pengendalian Internal Keputusan Kredit	65
4.11 Hasil Analisis Sistem Pengendalian Internal Keputusan Kredit Lanjutan	66
4.12 Hasil Analisis Sistem Pengendalian Internal Realisasi Kredit.....	70
4.13 Hasil Analisis Sistem Pengendalian Internal Realisasi Kredit Lanjutan.....	71
4.14 Hasil Analisis Sistem Pengendalian Internal <i>Monitoring</i> Kredit.....	75
4.15 Hasil Analisis Sistem Pengendalian Internal <i>Monitoring</i> Kredit Lanjutan...	76



JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI BALI

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
2.1 Kerangka Pikir Penelitian	20
4.1 Struktur Organisasi PT Bank Mandiri Taspen KCP Ubud	26
4.2 <i>Flowchart</i> Prosedur Permohonan Kredit	37
4.3 <i>Flowchart</i> Prosedur Peninjauan Dokumen	38
4.4 <i>Flowchart</i> Analisa Kredit.....	40
4.5 <i>Flowchart</i> Keputusan Kredit.....	42
4.6 <i>Flowchart</i> Keputusan Kredit.....	43
4.7 <i>Flowchart</i> Keputusan Kredit.....	44
4.8 <i>Flowchart</i> Realisasi Kredit	45
4.9 <i>Flowchart</i> Realisasi Kredit	46



DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 1. Simbol Bagan Alir/ <i>Flowchart</i>	85
Lampiran 2. Dokumen Pernyataan Penjelasan Fitur Produk Kredit Pensiun	86
Lampiran 3. Surat Pernyataan Pemblokiran Dan Tabungan Untuk Angsuran	87
Lampiran 4. Formulir Wawancara Debitur	88
Lampiran 5. Lampiran Tanda Tangan <i>Speciment</i> Debitur	89
Lampiran 6. Persyaratan Kredit	90



BAB I PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Masalah

Perbankan merupakan salah satu lembaga keuangan yang memiliki peran penting bagi kelangsungan perekonomian di suatu negara. Kesempatan kepada masyarakat untuk berpartisipasi dalam pembangunan dengan cara mengadakan pengumpulan suatu dana melalui usaha-usaha yang dijalankan perbankan, seperti halnya giro, tabungan, deposito. Adanya ke tiga komponen tersebut maka akan terjadinya yang dinamakan perputaran uang dan disalurkan kepada masyarakat dengan program kredit.

Kredit merupakan suatu fasilitas keuangan yang memungkinkan seseorang atau badan usaha untuk meminjam uang yang digunakan untuk membeli produk dan membayarnya dengan jangka waktu yang telah ditentukan, kredit tersebut dapat berupa kredit konsumtif maupun kredit yang sifatnya untuk mengembangkan usaha.

Pengertian kredit telah dirumuskan dalam Undang-Undang RI Nomor 10 Tahun 1998 tanggal 10 tentang perbankan “Kredit adalah penyediaan uang atau tagihan yang dapat disamakan dengan itu, berdasarkan persetujuan atau kesepakatan pinjam meminjam antara bank dengan pihak lain yang mewajibkan pihak peminjam untuk melunasi utangnya setelah jangka waktu tertentu dengan pemberian bunga”.

PT Bank Mandiri Taspen KCP Ubud bergerak pada bidang perbankan yang berfokus pada segmen Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) dan

pensiunan. Kredit yang ada di PT Bank Mandiri Taspen KCP Ubud adalah kredit pensiun, kredit mikro, kredit retail, kredit KUR (Kredit Usaha Rakyat) dan kredit pra pensiun, kredit tersebut bisa diambil untuk tujuan konsumtif dan untuk membuka usaha ataupun mengembangkan usaha yang dimiliki.

Dalam penyaluran kredit bank, tentunya harus sesuai dengan prosedur pemberian kredit yang berlaku, apabila bank tidak menerapkan prosedur pemberian kredit yang sesuai dengan standar dan pedoman yang berlaku maka akan terjadi penyimpangan terhadap pemberian kredit. Pada umumnya, pelaksanaan prosedur pemberian kredit harus melalui beberapa tahapan yaitu mulai dari permohonan calon debitur, penelitian data oleh bagian kredit, memeriksa kelengkapan data, wawancara, tinjauan langsung kelapangan, analisa kredit, keputusan kredit, perjanjian kredit, dan peningkatan agunan. Prosedur pemberian kredit yang diterapkan di PT Bank Mandiri Taspen yaitu permohonan kredit, analisa kredit, wawancara debitur, Keputusan Kredit, realisasi kredit, *monitoring* kredit.

Melalui penelitian pendahuluan yang telah dilakukan terhadap penerapan prosedur pemberian kredit pra pensiun, masalah yang ada adalah PT Bank Mandiri Taspen KCP Ubud belum sepenuhnya menerapkan Prosedur pemberian kredit pra pensiun dan sistem pengendalian internal yang sebagaimana mestinya tertera pada pedoman prosedur pemberian kredit pra pensiun. Permasalahan yang ada adalah pada saat dilakukannya *stock opname* pada periode tahun 2023 banyak berkas pencairan kredit pra pensiun yang persyaratan kredit di dalamnya tidak lengkap. Seperti dokumen SKU (Surat

Keterangan Usaha) yang di mana dokumen ini merupakan salah satu syarat penting yang harus dilengkapi ketika mengambil kredit pra pensiun untuk tujuan membuka usaha. Tentunya hal ini akan berdampak besar kepada kredit yang dimiliki oleh debitur dan berdampak besar terhadap penilaian personal dan penilaian terhadap bank. Berdasarkan latar belakang di atas, peneliti memilih judul “Analisis Prosedur Pemberian Kredit Pra Pensiun pada PT Bank Mandiri Taspen KCP Ubud”.

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah tersebut, maka yang menjadi rumusan masalah dalam penelitian ini adalah bagaimanakah prosedur pemberian kredit pra pensiun pada PT Bank Mandiri Taspen KCP Ubud ditinjau dari sistem pengendalian internalnya?

1.3 Tujuan Penelitian

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui prosedur pemberian kredit pra pensiun pada PT Bank Mandiri Taspen KCP Ubud ditinjau dari sistem pengendalian internalnya.

1.4 Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat dari segi teoretis dan empiris sebagai berikut:

1.4.1 Manfaat teoretis

1. Bagi Politeknik Negeri Bali

Hasil penelitian ini bisa dijadikan referensi yang lebih beragam dalam membantu mahasiswa untuk menyusun tugas akhir

dan bisa dijadikan sebagai bahan penilaian atas kemampuan mahasiswa memecahkan suatu permasalahan.

2. Bagi Jurusan Akuntansi

Sebagai pengembangan mata kuliah sistem akuntansi yang berkaitan dengan prosedur dan sistem pengendalian internal.

1.4.2 Manfaat empiris

1. Bagi Mahasiswa

Melalui penelitian ini diharapkan mampu menjadi aplikasi penerapan teori yang telah diperoleh selama proses perkuliahan dengan praktik yang ada di lapangan dan menambah pengetahuan mengenai penerapan prosedur pemberian kredit pra pensiun.

2. Bagi PT Bank Mandiri Taspen KCP Ubud

Penelitian ini dapat dijadikan bahan evaluasi ataupun bahan pertimbangan mengenai penerapan prosedur pemberian kredit pra pensiun di PT Bank Mandiri Taspen KCP Ubud.

BAB V

SIMPULAN DAN SARAN

5.1 Simpulan

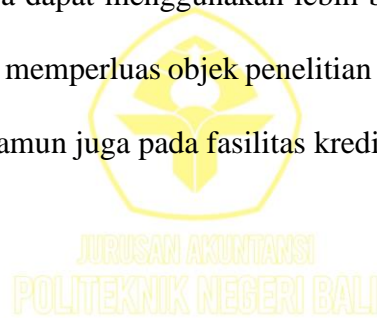
Berdasarkan hasil analisis data yang telah dilakukan, yang terdiri dari data primer maupun sekunder yang diperoleh dari hasil wawancara, observasi dan dokumentasi dapat disimpulkan bahwa PT Bank Mandiri Taspen KCP Ubud tidak sepenuhnya menjalankan prosedur pemberian kredit sesuai dengan pedoman, hal ini bisa dilihat dari tidak diterapkannya tahapan prosedur peninjauan kembali dokumen persyaratan kredit dengan baik dan langsung menuju ke tahapan analisa kredit. Kemudian ditinjau dari sistem pengendalian internal belum sepenuhnya sesuai dengan teori yang dikemukakan oleh Mulyadi karena dari segi fungsi dan bagian yang terkait belum sepenuhnya terdapat pemisahan secara tegas sesuai dengan tanggung jawabnya seperti pada fungsi survei dan analisa kredit. Kemudian dari segi otorisasi, seluruh dokumen dan transaksi yang terjadi sudah diotorisasi oleh pihak yang berwenang sesuai dengan fungsinya. Sedangkan untuk seluruh dokumen yang digunakan sudah juga sudah sangat sesuai dan sudah bernomor urut cetak.

5.2 Saran

Berdasarkan kesimpulan di atas, maka saran yang dapat diberikan sebagai masukan yaitu PT Bank Mandiri Taspen KCP Ubud sebaiknya menerapkan seluruh prosedur pemberian kredit pra pensiun secara utuh dan menyeluruh untuk menghindari terjadinya masalah yang berdampak untuk bank ataupun kredit itu sendiri. Selain itu, PT Bank Mandiri Taspen KCP Ubud

sebaiknya melakukan pemisahan fungsi secara tegas terutama pada bagian survei dan analisa kredit harus dilakukan pemisahan fungsi dan tanggung jawab secara tegas. Pemisahan fungsi ini dilakukan bertujuan untuk menghindari terjadinya kecurangan dan meminimalkan suatu kesalahan yang dilakukan karena pekerjaan yang terlalu kompleks. PT Bank Mandiri Taspen KCP Ubud sebaiknya melakukan perputaran jabatan secara berkala dengan tujuan mencegah hal yang dapat memberikan dampak kerugian pada bank.

Penelitian ini masih memiliki beberapa keterbatasan baik dari jumlah informan, sumber data serta objek penelitian, untuk itu peneliti mengharapkan penelitian selanjutnya dapat menggunakan lebih banyak sumber data sebagai bukti pendukung dan memperluas objek penelitian sehingga tidak terbatas pada kredit pra pensiun, namun juga pada fasilitas kredit pensiun lainnya.



DAFTAR PUSTAKA

- Abdulah, T. dan F. T. (2012). *Manajemen Pemasaran Cetakan Pertama*. Gramedia Pustaka.
- Baridwan, Z. (2011). *Intermediate Accounting* (8th ed.). BPFE Yogyakarta. Hanas, M., Putra, A., Mangesti, S., & Saifi, R. M. (2016). Analisis Pengendalian Intern Terhadap Sistem Pemberian Kredit Modal Kerja (Studi Kasus pada PT. Bank Perkreditan Rakyat UMKM Jawa Timur Cabang Pacitan). In *Jurnal Administrasi Bisnis (JAB)/Vol* (Vol. 39, Issue 1).
- IAPI. (2013). Standar Profesional Akuntan Publik. In *Jakarta: Salemba Empat*. Salemba Empat.
- Ikhsan, M., & Sihombing, R. F. (2021). Prosedur Pelaksanaan Pemberian Kredit Pensiun Pada Pt Bank Sumut Kc Kampung Lalang Medan. *Jurnal Akuntansi, Keuangan Dan Perpajakan*, 4(1), 24–32. <http://ojs.polmed.ac.id/index.php/jakp/article/view/227/76>
- Kasma, J. (2012). *Standard Operating Procedure Perpajakan Perusahaan Jasa*. Alfabeta.
- Kasmir. (2012). *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Rajawali Pers.
- Kasmir. (2014). *Dasar-Dasar Perbankan* (2014th ed.). Grafindo.
- Mardiasmo. (2008). *Akuntansi Sektor Publik* (Andi (ed.)).
- Martono. (2002). *Bank dan Lembaga Keuangan Lain*. Ekonosia.
- Mulyadi. (2017). *Sistem Akuntansi Edisi Keempat*. Salemba Empat.
- Nuraida, I. (2018). *Manajemen Administrasi Perkantoran*. Kanisius.
- Putra, M. H. A., Rahayu, S. M., & Saifi, M. (2016). Analisis Pengendalian Intern Terhadap Sistem Pemberian Kredit Modal Kerja. *Jurnal Administrasi Bisnis*, 39.
- Rikayanti. (2021). Analisis Sistem Pengendalian Intern Dalam Pemberian Kredit Pada PT . Bank Rakyat Sidenreng Rappang Analysis Of Internal Control System In The Lending Of Pt . Bank Rakyat. Decision. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 2(1), 71–76., 71–76.
- Rosanti, T, I., K. (2010). Kejadian Depresi Pada Pegawai Menjelang Pensiun, Studi Pada Kepala Desa di Lima Kecamatan, Kabupaten Demak. *Jurnal Keperawatan Soedirman (The Soedirman Journal of Nursing)*, 5.
- Setyawan, A. (2017). Analisis Prosedur Pemberian Kredit Pada PT. Bank Perkreditan Rakyat Artha Samudera Indonesia Kediri. *Aris Setyawan*, 1.

Sugiyono. (2018). *Metode Kualitatif, Kuantitatif dan R&D*. PT Gramedia Pustaka Utama.

