

NO. DAFTAR FPIPS : 105/H40.2.3.4/PL/2008

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
KREDIT BERMASALAH ANGGOTA KOPERASI
(Suatu Kasus pada Koperasi Unit Desa Tunas Karya
Kecamatan Padakembang Kabupaten Tasikmalaya)**

SKRIPSI

*Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat dalam
Menempuh Ujian Sarjana Pendidikan pada
Program Pendidikan Ekonomi dan Koperasi*



**Fitran Tonansyah
NIM 030027**

**PROGRAM PENDIDIKAN EKONOMI DAN KOPERASI
JURUSAN PENDIDIKAN EKONOMI
FAKULTAS PENDIDIKAN ILMU PENGETAHUAN SOSIAL
UNIVERSITAS PENDIDIKAN INDONESIA
2008**

BERITA ACARA

Skripsi ini telah diuji pada :

Hari/ Tanggal : Rabu / 23 Juli 2008
Waktu : 08.00 sd Selesai
Tempat : Gedung Baru Jurusan Pendidikan Ekonomi

Panitia Ujian terdiri dari :

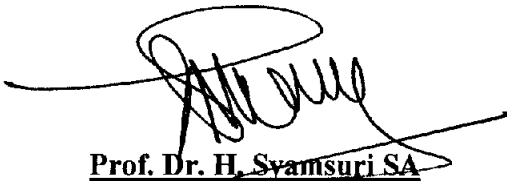
Ketua : Prof. Dr. H. Suwarma Al-Muchtar, SH, M.Pd
NIP. 130 679 675
Sekretaris : Dr. H. Edi Suryadi, M.Si
NIP. 131 626 694
Penguji : 1. Dr.H.Yayat Achdiat,M.Pd.
NIP. 130 677 406
2. Dr. Dadang Dahlan, M.Pd.
NIP. 131 626 241
3. Drs.A.Jajang W Mahri,M.Si.
NIP. 132 044 356



**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KREDIT
BERMASALAH ANGGOTA KOPERASI
(SUATU KASUS PADA KOPERASI UNIT DESA TUNAS KARYA
KECAMATAN PADAKEMBANG KABUPATEN TASIKMALAYA)**

Skripsi ini telah disetujui dan disahkan oleh :


Pembimbing I



Prof. Dr. H. Syamsuri SA

NIP. 130 120 214

Pembimbing II



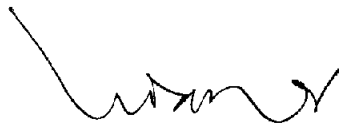
Drs. Ani Pinayani, MM

NIP. 131 760 777

Mengetahui,

Ketua Jurusan

Pendidikan Ekonomi

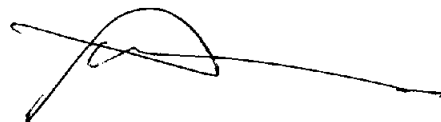


Dr. H. Edi Suryadi, M.Si

NIP. 131 626 694

Ketua Program

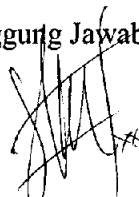
Pendidikan Ekonomi dan Koperasi



Dr. Kusnendi, MS.

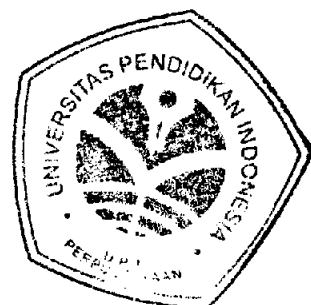
NIP. 131 410 904

Penanggung Jawab Yuridis



Fitrah Tonansyah

NIM. 030027



LEMBAR PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan skripsi yang berjudul **“Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kredit Bermasalah Anggota Koperasi” (Suatu Kasus pada Koperasi Unit Desa Tunas Karya Kecamatan Padakembang Kabupaten Tasikmalaya)** beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya sendiri, dan saya tidak melakukan penjiplakan ataupun pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku dalam masyarakat keilmuan.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung resiko ataupun sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila kemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan dalam karya saya ini atau ada klaim dari pihak lain terhadap keaslian karya saya ini.

Bandung, Juli 2008

Yang Membuat Pernyataan

Fitran Tonansyah
NIM. 030027

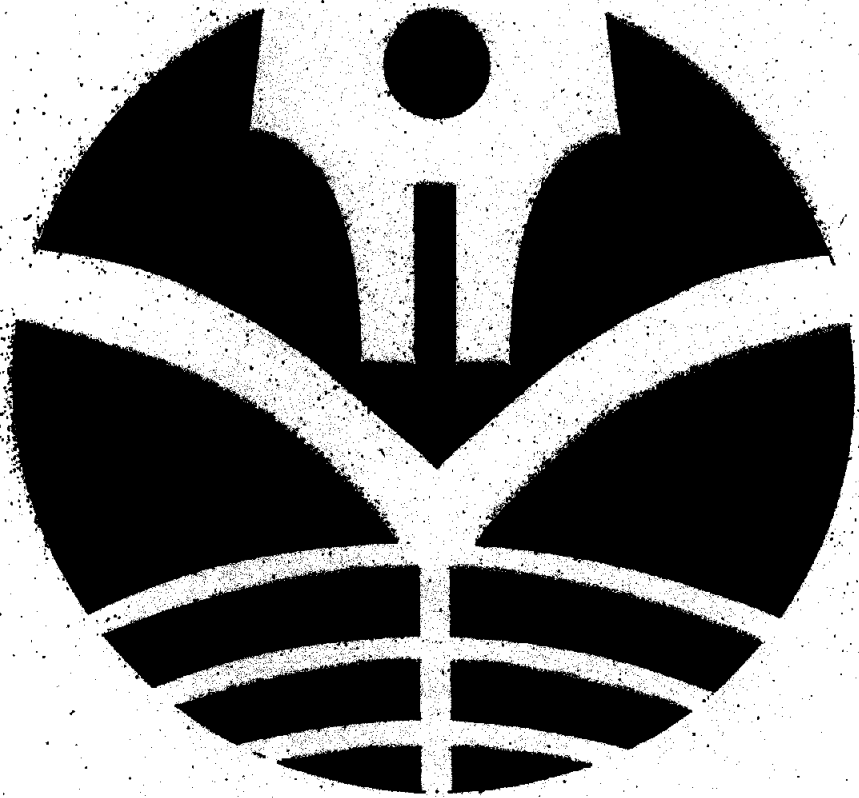
*Skripsi ini lahir dan terejawantahkan karena rahmat Allah SWT
serta do'a dari orang-orang tercinta*



*'Ya Tuhanku, tunjukkanlah kepadaku bagaimana mensyukuri
nikmat-Mu yang telah Engkau karuniakan kepadaku, kepada Ibu
Bapakku. Jadikanlah amal perbuatan sesuai dengan kerelaan-Mu,
serta karuniakanlah kepadaku kebaikan kesinambungan sampai
kepada anak cucuku.*

*Sesungguhnya aku bertobat kepada-Mu dan berserah diri"
(QS. Al-Ahqaf : 15)*

*Karya kecil ini kupersembahkan teruntuk ayah, bunda, adik-kakakku
dan calon pendamping hidupku
yang sangat aku sayangi*



ABSTRAK

Fitran Tonansyah, 2008, Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kredit Bermasalah Anggota Koperasi (Suatu Kasus pada Koperasi Unit Desa Tunas Karya Kecamatan Padakembang Kabupaten Tasikmalaya). Pembimbing 1 : Prof. Dr. H. Syamsuri SA, Pembimbing 2 : Drs. Ani Pinayani, MM.

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh adanya kenaikan jumlah kredit bermasalah yang signifikan di KUD Tunas Karya Padakembang Tasikmalaya. Pada tahun 2007 jumlah kredit bermasalah masih sangat tinggi, sedangkan aset Koperasi terus berkurang. Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh karakteristik anggota, pendapatan anggota, dan pengawasan kredit oleh pengurus terhadap kredit bermasalah anggota Koperasi di KUD Tunas Karya Kecamatan Padakembang Kabupaten Tasikmalaya.

Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode *deskriptif* yaitu metode pencarian fakta tentang pengaruh-pengaruh dari suatu fenomena aktual. Penelitian dilakukan melalui penelitian populasi karena jumlah subyek penelitian kurang dari 100 orang. Data dianalisis dengan teknik analisis regresi linier berganda. Pengujian hipotesis dilakukan melalui uji t, uji F, dan pengujian koefisien determinasi.

Berdasarkan hasil pengujian hipotesis, secara simultan karakter anggota, pendapatan anggota, dan pengawasan kredit oleh pengurus berpengaruh signifikan terhadap kredit bermasalah anggota Koperasi. Pengaruh ketiga variabel tersebut secara bersama-sama terhadap kredit bermasalah mencapai 82,3%. Sedangkan secara parsial menunjukkan bahwa karakter anggota berpengaruh positif signifikan terhadap kredit bermasalah anggota KUD. Pendapatan anggota berpengaruh negatif signifikan terhadap kredit bermasalah anggota KUD. Sedangkan pengawasan oleh pengurus tidak berpengaruh signifikan terhadap kredit bermasalah anggota KUD.

Kata kunci : Karakter anggota, pendapatan anggota, pengawasan kredit oleh pengurus serta kredit bermasalah anggota KUD.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr.Wb

Segala puji dan syukur kepada sumber-sumber suara hati yang bersifat mulia, sumber ilmu pengetahuan, Sang Maha Agung penabur cahaya ilham, pilar nalar kebenaran dan kebaikan yang terindah, Allah Subhana Wa Ta'ala. Shalawat dan salam teruntuk bagi Nabi Muhammad SAW yang telah menyampaikan kepada kita ajaran islam yang telah terbukti kebenarannya. Penelitian yang penulis lakukan berjudul **"Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kredit Bermasalah Anggota Koperasi (Suatu Kasus pada Koperasi Unit Desa Tunas Karya Kecamatan Padakembang Kabupaten Tasikmalaya)"**.

Penulis ingin menyampaikan penghargaan dan rasa terima kasih yang tak terhingga. Tak sedikitpun kuasa untuk memberikan balas budi atas kebaikan dan ketulusan semua pihak yang telah membantu dalam menyelesaikan penulisan skripsi, kecuali do'a yang tulus kepada Allah SWT.

Akhir kata, "tiada gading yang tak retak", demikian pula dengan skripsi ini. Penulis menyadari sepenuhnya bahwa dalam penulisan skripsi ini masih banyak kekurangan, hal ini dikarenakan terbatasnya kemampuan dan ilmu pengetahuan yang penulis miliki. Oleh karena itu dengan segala kerendahan hati, penulis berharap setiap saran, kritik, serta masukan sebagai sebuah perbaikan dimasa yang akan datang.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb

Bandung, Juli 2008

UCAPAN TERIMA KASIH

Dengan segala kerendahan hati penulis mengucapkan banyak terima kasih serta penghargaan yang setulus-tulusnya kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Syamsuri SA, selaku Pembimbing I yang telah memberikan saran dan arahnya kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
2. Bapak Drs. Ani Pinayani, MM selaku Pembimbing II yang selalu meluangkan waktu untuk membimbing penulis dengan penuh kesabaran sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi ini.
3. Bapak Drs.H. Eeng akhman, M.S. selaku dosen pembimbing akademik selama penulis kuliah.
4. Dr. Kusnendi, MS, selaku Ketua Program Pendidikan Ekonomi dan Koperasi.
5. Dr. H. Edi Suryadi, M.Si selaku Ketua Jurusan Pendidikan Ekonomi.
6. Prof. Dr. H. Suwarma Al Muchtar, SH. M.Pd selaku Dekan Fakultas Pendidikan Ilmu Pengetahuan Sosial.
7. Prof. Dr. H. Sunaryo Kartadinata, M.Pd selaku Rektor Universitas Pendidikan Indonesia periode 2005-2010.
8. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen Program Pendidikan Ekonomi dan Koperasi yang banyak membantu dan membimbing kepada penulis selama perkuliahan
9. Bapak Salya, selaku staf TU Program Pendidikan Ekonomi dan Koperasi terima kasih atas bantuannya selama penulis kuliah di kampus UPI.
10. Bapak Momon selaku Kepala KUD Tunas Karya beserta staf, yang telah banyak memberikan informasi dan bantuannya kepada penulis.

11. Para anggota KUD Tunas Karya yang telah bersedia menjadi responden untuk pengumpulan data primer dalam penelitian ini.
12. Orang tua tercinta yang penulis banggakan, ayahanda Sarip Husen dan ibunda Nani Rohaeni, kakakku A' Anton beserta istri T' Siti dan adikku Trisna yang telah memberikan cinta dan kasih sayangnya, nasehat serta doanya demi kelancaran studi di Universitas Pendidikan Indonesia. Semoga Allah SWT selalu melimpahkan kebahagiaan dan kemuliaan bagi keluarga kita.
13. Sobat-sobat seperjuangan, sependaftaran, sebangsa dan setanah air Ekop Raya, Hendra, Adi, Ari, Ading, Silmi, Kiki, Fahru, Oyin, Nurdin, Jw, Asep Cw, & Edison. Terima kasih atas segala kebersamaan dan tauladan sebagai sumber segala inspirasi bagi penulis.
14. Rekan-rekan Ekop'03 tidak bisa penulis sebutkan satu per satu, yang telah memberikan bantuan dan dorongan kepada penulis.
15. Calon bunda dari anak-anakku kelak, Endah Muhsinah. Sang kekasih cinta yang tak terbatas cintanya bagi penulis. Semoga Allah SWT selalu memberikan limpahan kasih sayang dalam setiap langkah kita.
16. Seluruh keluarga besar di Tasikmalaya. Terima kasih atas bantuan moril dan materil yang sangat berharga bagi penulis.
17. Semua pihak yang telah membantu penulis. Semoga Allah SWT memberikan balasan atas kebaikan yang telah diberikan.

Akhir kata, semoga skripsi ini bermanfaat bagi semua pihak. Amiin.

Bandung, Juli 2008

Penulis

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
KATA PENGANTAR	ii
UCAPAN TERIMA KASIH	iii
DAFTAR ISI	v
DAFTAR TABEL	viii
DAFTAR GAMBAR	x
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Rumusan Masalah	7
1.3 Tujuan dan Manfaat Penelitian	7
1.3.1 Tujuan Penelitian	7
1.3.2 Manfaat Penelitian	8
1.4 Kerangka Pemikiran	9
1.5 Hipotesis	13
1.5.1 Hipotesis Mayor	13
1.5.1 Hipotesis Minor	13
1.6 Sistematika Penulisan	13
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	15
2.1 Koperasi	15
2.1.1 Pengertian Koperasi	15
2.1.2 Landasan-Landasan Koperasi	16
2.1.3 Prinsip-Prinsip Koperasi	17
2.1.4 Tujuan dan Fungsi Koperasi	18
2.1.5 Bentuk dan Penjenisan Koperasi	19
2.1.6 KUD sebagai Koperasi	20
2.2 Kredit	22
2.2.1 Konsep Kredit	22
2.2.2 Unsur Kredit	23

2.2.3 Fungsi Kredit	24
2.2.4 Jenis-Jenis Kredit	24
2.3 Pengelolaan Kredit di KUD	26
2.3.1 Pengertian Unit Simpan Pinjam (USP)	26
2.3.2 Manfaat Pengelolaan USP	27
2.3.3 Sumber Modal USP	27
2.3.4 Prosedur Pinjaman Anggota Koperasi	29
2.4 Hubungan antara Karakter Anggota, Pendapatan Anggota, dan Pengawasan Kredit oleh Pengurus terhadap Kredit Bermasalah Anggota Koperasi	38
2.4.1 Karakter Anggota terhadap Kredit Bermasalah	38
2.4.2 Pendapatan Anggota terhadap Kredit Bermasalah	39
2.4.3 Pengawasan Kredit terhadap Kredit Bermasalah	40
2.5 Kajian Empiris Terdahulu	41
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	44
3.1 Objek Penelitian	44
3.2 Metode Penelitian	44
3.3 Populasi	45
3.4 Instrumen Penelitian	45
3.5 Operasionalisasi Variabel	50
3.6 Teknik Pengumpulan Data	52
3.7 Teknik Analisis Data	53
3.7.1 Metode Successive Interval (MSI)	53
3.7.2 Analisis Regresi Linier Berganda	53
3.8 Pengujian Hipotesis	54
3.8.1 Pengujian Determinasi	54
3.8.2 Uji F	55
3.8.3 Uji t	56
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	57
4.1 Gambaran Umum KUD Tunas Karya	57
4.2 Gambaran Umum Responden	60

4.3	Gambaran Umum Variabel Penelitian	63
4.3.1	Karakter Anggota	63
4.3.2	Pendapatan Anggota	64
4.3.3	Pengawasan Kredit oleh Pengurus Anggota	66
4.3.4	Kredit Bermasalah	66
4.4	Penyebaran Variabel Penelitian terhadap Karakteristik Responden	67
4.4.1	Variabel Karakter Anggota terhadap Karakteristik Responden.....	67
4.4.2	Variabel Pendapatan Anggota terhadap Karakteristik Responden.....	71
4.4.3	Variabel Pengawasan Kredit terhadap Karakteristik Responden	74
4.4.4	Variabel Kredit Bermasalah terhadap Karakteristik Responden.....	77
4.5	Analisis data dan Pengujian Hipotesis.....	80
4.5.1	Pengujian Data	80
4.5.2	Analisis Regresi Linier Berganda	82
4.5.3	Pengujian Hipotesis	82
4.6	Pembahasan.....	85
4.7	Implikasi Pendidikan	90
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN		93
5.1	Kesimpulan	93
5.2	Saran	94
DAFTAR PUSTAKA		96
LAMPIRAN		

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Perkembangan Jumlah Aktiva KUD Tunas Karya	3
1.2	Perkembangan Jumlah Kredit Bermasalah KUD Tunas Karya	4
3.1	Kisi-Kisi Instrumen Penelitian	46
3.2	Pola Penskoran Angket	47
3.3	Operasionalisasi Variabel Penelitian.....	51
4.1	Jumlah Anggota KUD Tunas Karya	59
4.2	Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	60
4.3	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	61
4.4	Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir.....	61
4.5	Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan Utama.....	62
4.6	Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan Sampingan.....	62
4.7	Karakteristik Responden Berdasarkan Lamanya menjadi Anggota KUD	63
4.8	Tanggapan Pengurus & Masyarakat mengenai Karakter Anggota	64
4.9	Pendapatan Anggota KUD	65
4.10	Pengawasan Kredit oleh Pengurus Koperasi	66
4.11	Kredit Bermasalah Anggota KUD	67
4.12	Penyebaran Karakter Anggota Berdasarkan Usia.....	68
4.13	Penyebaran Karakter Anggota Berdasarkan Jenis Kelamin.....	68
4.14	Penyebaran Karakter Anggota Berdasarkan Pendidikan	69
4.15	Penyebaran Karakter Anggota Berdasarkan Pekerjaan Utama	69
4.16	Penyebaran Karakter Anggota Berdasarkan Pekerjaan Sampingan	70
4.17	Penyebaran Karakter Anggota Berdasarkan Lama Anggota.....	70
4.18	Penyebaran Pendapatan Anggota Berdasarkan Usia	71
4.19	Penyebaran Pendapatan Anggota Berdasarkan Jenis Kelamin.....	71
4.20	Penyebaran Pendapatan Anggota Berdasarkan Pendidikan	72
4.21	Penyebaran Pendapatan Anggota Berdasarkan Pekerjaan Utama ..	72

4.22	Penyebaran Pendapatan Anggota Berdasarkan Pekerjaan Sampingan	73
4.23	Penyebaran Pendapatan Anggota Berdasarkan Lama Anggota.....	73
4.24	Penyebaran Pengawasan Kredit Berdasarkan Usia.....	74
4.25	Penyebaran Pengawasan Kredit Berdasarkan Jenis Kelamin.....	75
4.26	Penyebaran Pengawasan Kredit Berdasarkan Pendidikan	75
4.27	Penyebaran Pengawasan Kredit Berdasarkan Pekerjaan Utama	76
4.28	Penyebaran Pengawasan Kredit Berdasarkan Pekerjaan Sampingan	76
4.29	Penyebaran Pengawasan Kredit Berdasarkan Lama Anggota.....	77
4.30	Penyebaran Kredit Bermasalah Berdasarkan Usia	77
4.31	Penyebaran Kredit Bermasalah Berdasarkan Jenis Kelamin.....	78
4.32	Penyebaran Kredit Bermasalah Berdasarkan Pendidikan	78
4.33	Penyebaran Kredit Bermasalah Berdasarkan Pekerjaan Utama	79
4.34	Penyebaran Kredit Bermasalah Berdasarkan Pekerjaan Sampingan	79
4.35	Penyebaran Kredit Bermasalah Berdasarkan Lama Anggota.....	80
4.36	Hasil Uji Validitas.....	80
4.37	Hasil Uji Reliabilitas	81
4.38	Hasil Regresi.....	82
4.39	Hasil Uji F	84
4.40	Hasil Uji Determinasi.....	85

DAFTAR GAMBAR

2.1	Siklus Perkreditan.....	29
-----	-------------------------	----



DAFTAR PUSTAKA

- 1989. *Buletin Koperasi (Edisi 10-12)*. Jakarta : Direktorat Jenderal Bina Lembaga Koperasi.
- 1992. *Buletin Koperasi (Edisi 07-09)*. Jakarta : Direktorat Jenderal Bina Lembaga Koperasi.
- 2007. *Koperasi*. [online] 09 Desember 2007. Tersedia : <http://id.wikipedia.org/wiki/koperasi.html>.
- Suharsimi Arikunto. 2002. *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Paktek*. Jakarta : Rineka Cipta.
- Firman Bahtiar. 2007. *Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kredit Bermasalah*. Bandung : Tidak diterbitkan.
- Christine Kartini, Barutu. 2001. *Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Tunggalan Kredit Usaha Tani di Kabupaten Bandung*. Bandung : Tidak Diterbitkan.
- Damodar Gujarati dan Sumarno Zain. 2001. *Ekonometrika Dasar*. Jakarta : Erlangga.
- Lukman Dendawijaya. 2003. *Manajemen Perbankan*. Jakarta : Ghalia Indonesia.
- Dumairy, dkk. 1986. *Kredit Pedesaan di Indonesia (Edisi 1)*. Yogyakarta : BPFE UGM.
- Rahmat Firdaus dan Maya Ariyanti. 2003. *Manajemen Perkreditan Bank Umum*. Bandung : Alfabeta.
- Imam Ghozali. 2005. *Analisis Multivariat dengan SPSS (Edisi 3)*. Semarang : Badan Penerbit UNDIP.
- Graddy, Duane B. dan Austin H. Spencer. 1985. *Managing Commercial Banks*. New Jersey : Prentice Hall.
- Hendar dan Kusnadi. 1999. *Ekonomi Koperasi*. Jakarta : LP FE-UI.
- Hendrojogi. 2004. *Koperasi, Asas-Asas, Teori dan Praktik (Edisi 4)*. Jakarta : Raja Grafindo Persada.
- G. Kartasapoetra. 1987. *Koperasi Indonesia yang Berlandaskan Pancasila dan UUD 1945*. Jakarta : Bina Aksara.

- Kasmir. 2002. *Manajemen Perbankan (Edisi 1)*. Jakarta : PT. Raja Grafindo Persada.
- Kasmir. 2004. *Dasar Dasar Perbankan*. Jakarta : PT. Raja Grafindo Persada.
- Mudrajad Kuncoro dan Suhardjono. 2002. *Manajemen Perbankan*. Yogyakarta : BPF.
- Mahmoeddin, H.As. 2004. *Melacak Kredit Bermasalah*. Jakarta : Pustaka Sinar Harapan.
- TP. Muljano. 2001. *Manajemen Perkreditan bagi Bank Komersil*. Yogyakarta : BPF.
- Mohammad Nazir. 2003. *Metode Penelitian*. Jakarta : Ghalia Indonesia.
- Rivai, Veithzal. 2006. *Credit Management Handbook*. Jakarta : PT. Raja Grafindo Persada.
- Robbin, S.P. 2003. *Perilaku organisasi (Jilid 1)*. Jakarta : Indeks Kelompok Gramedia.
- Ropke, Jochen. 2003. *Ekonomi Koperasi: Teori dan Manajemen (Edisi 1)*. Jakarta : Salemba Empat.
- Purbayu B Santosa dan Ashari. 2005. *Analisis Statistik dengan Microsoft Excel & SPSS*. Yogyakarta : ANDI.
- Arifin Sitio & Halomoan Tamba. 2001. *Koperasi Teori dan Praktik*. Jakarta : Erlangga.
- Sjamsuri, S.A. 1986. *Daya Hidup Koperasi dan Implikasinya terhadap Kesejahteraan Anggota (Studi Kasus pada Koperasi Peternakan Bandung Selatan Pangalengan Jawa Barat)*. Disertasi UPI. Bandung : Tidak Diterbitkan.
- Sjamsuri, S.A. 1999. *Dasar-Dasar Teori dan Ideologi Koperasi*. Bandung : Babussalam.
- Sjamsuri, S.A. 2002. *Pendidikan Koperasi Sebagai Vektor Percepatan Pembangunan Koperasi Indonesia*. Bandung : UPI.
- Sudjana. 1997. *Metode Statistika*. Bandung : Tarsito.
- Sudjana. 2002. *Teknik Analisis Regresi dan Korelasi bagi Para Peneliti (Edisi Revisi)*. Bandung : Tarsito.

- J. Supranto. 2005. *Ekonometrik Buku I*. Jakarta : FEUI.
- J. Supranto. 2005. *Ekonometrik Buku II*. Jakarta : FEUI.
- Siswanto Sutojo. 1997. *Analisa Kredit Bank Umum*. Jakarta : Ikrar Mandiri Abadi.
- Thomas Suyatno dkk. 1991. *Dasar-Dasar Perkreditan (Edisi 2)*. Jakarta : Gramedia Utama.
- Thomas Suyatno dkk. 1993. *Kelembagaan Perbankan (Edisi 2)*. Jakarta : Gramedia Pustaka Utama.
- Wirasasmita, R dan Hadiwidjaja. 2000. *Analisis Kredit*. Bandung : Pionir Jaya.

