



INFLUENSIA ALOKASAUN KREDITU NO KONTROLASAUN KREDITU BA RENDIMENTU KOPERATIVA IHA, KAEBAU INVESTIMENTU NO FINANSAS (KIF), DILI TIMOR-LESTE

¹Feliciano Tloi Teme, ²Imelda M. F. Quim Lic.Eko., MM, ³Guilhermino Mendonca, Lic.eco., MM.

Licenciadu Ekonomia, Universidade Da Paz
Dosente Fakultade Ekonomi, Universidade Da Paz
Dosente Fakultade Ekonomi, Universidade Da Paz

ABSTRATU

Objektivu peskiza ida ne'e atu buka hatene no halo analiza konaba Influensia Alokasaun Kreditu no Kontrolasaun Kreditu ba Rendimentu Koperativa iha Kaebau Investimentu no Finansas,SA. Dili, Timor Leste. Populasaun peskiza ida ne'e hanesan Empregadu hotu-hotu iha Kaebau Investimentu no Finansas,SA. Dili Timor-Leste ne'ebe la hatene lolos nia total. Amostra ne'ebe uja iha peskiza idane'e ho total 45. Ho tekniku foti amostra uja asidentil,tekniku rekolladadusujakuestionariu no teste analiza estatistika uja analiza regressaun multipla no teste hipoteza uja teste T.Resultadu peskiza hipoteza primeiru, hatudu Alokasaun Kreditu Influensia positive no Signifikante ba Rendimentu Koperativa iha Kaebau Investimentu no Finansas,SADili, Timor Leste. konklusaun katak Alokasaun Kreditu iha influensia pozitivu no iha signifikante ba Rendimentu Koperativa. Kontrolasaun Kreditu hetan valor bo'ot liu ho valor signifikante total ki'ik liu duke. Ho nune, konklusaun katak Folin iha influensia no signifikante ba Desizaun Sosa. resepsaun ne'ebe signifika kreditu ne'ebe fo ba emprgadu iha Kaebau Investimentu no Finansas, SA fo mudansa ba Rendimentu Koperativa Empregadu Rezultadu peskiza seluk hatudu korelasaun hanesan -signifika katak, relasaun Alokasaun Kreditu no Kontrolasaun Kreditu husi Rendimentu Koperativa iha relasaun ne'ebe maka forsa naton, no kontribusaun Alokasaun Kreditu no Kontrolasaun Kreditu ba Rendimentu Koperativa.

Liafuan Save : Alokasaun Kreditu no Kontrolasaun Kreditu ba Rendimentu.

ABSTRAC

The purpose of this research is as information Cooperative income., The method of the survey, where the research data is such as numbers that must be examined using statistics This research uses multiple linear regression. Result of analysis to determine the result of the analysis and to know the quality of the product value $Tcount > Ttable$ at the level of trust 95% and error rate 5%. It shows quality of the product have a positive influence on consumer purchasing decisions. From the results of research on prices, positive influence on consumer purchasing decisions. Research results from giving kredit, Controller kredit a positive influence on Coopertive income.

Keywords : Effect of Giving Credit Controller Credit Income Cooperative.

INTRODUSAUN

Seitor ekonomia hanesan mos seitor vital ne'ebé fó kontribuisaun importante, kona-ba dezvoltamentu ba nasaun. Liu – liu ba iha Nasaun Timor Leste hanesan nasaun ne'ebé maka foin dezvoltividu, Dezvoltimentu iha seitor ekonomia sei tulun governu hodi atinji objetivu nasaun ninian katak hasa'e kresimentu populausaun no moris komunidadade sira nian. Ho nune'e iha Nasaun Timor Leste, persiza tebes prezensa instituisaun finanseira. Tanba instituisaun finanseira sei tulun governu liu husi ajuda komunidadade hasa'e sira nia kresimentu.

Jeralmente Instituisaun finanseira fahe ba oin rua mak hanesan instituisaun finanseira banku no instituisaun finanseira non banku. Instituisaun finanseira banku ninia papel maka halibur osan husi komunidadade sira surplus ou osan liu ba komunidadade sira ne'ebé menus osan ou deficit. Osan ne'ebé halibur husi banku sira sei aloka fali ba komunidadade ne'ebé persiza osan liu husi fo kreditu.

Alokasaun Kreditu hanesan produktu ida ne'ebé forma servisu inklui provizaun facilidade kreditu ne'ebé fornese husi instituisaun finansas non banku atu servi komunidadade, iha prensa nesiedade ne'ebé diak nesiedade uma kain komunidadade ou

kreditu konsumtivu, no mos atu importante investimentu unidade esforsu ki'ik. Alokasaun Kreditu hanesan, Kaebauk Investimentu no Finansas mais anterior halo analizaun Antensidensia ba problema ne'ebe kapas ou kompañia prespektiva esforsu ne'e, garantia ne'ebé hanesan fatores seluk. Objetivu analizaun Kaebauk Investimentu no Finansas interese hodi kreditu ne'ebé mais perigozu Kaebauk Investimentu no Finansas.

Kontrolasaun Kreditu ne'ebe hanesan korespondente ho bo'ot tetu kreditu no politika ne'ebé folin hodi instituisaun finansas Kaebauk Investimentu no Finansas Kontrolasaun Kreditu hanesan resposta servisu husi klientes kona ba Kaebauk Investimentu no Finansas ho objetivu hodi klientes ba obtidu kreditu ho Kaebauk Investimentu no Finansas ne'ebé Fiar, empresta seluk ida ne'e Kontrolasaun Kreditu hanesan fonte ida ne'ebe hetan bo'ot fahe ba Kaebauk Investimentu no Finansas no ajuda.

Rendimentu hanesan hasa'e kapital ativu mos ne'ebé mai husi transaksaun sorin ou transaksaun ne'ebé nunka akontese husi alguma entidade negosiu no husi hotu-hotu transaksaun ou politika seluk ne'ebé iha entidade negosiu durante periodu ida, sei karik tetu hetan husi *revenue* ou

Investimentu kustu operacional hanesan sukat husi dezempeñu konaba Kompañia hanesan ho hetan hamenus kustus konaba, Rendimentu hasa'e total ativu ou total obligasaun konaba entidade negosiu ne'ebé tetu husi sub-misaun sasan no servisu ou atividade esforsu ne'ebé seluk no periodu.

Kaebauk Investimentu no Finansas, hanesan instituisaun finansas ida Non-Bank ne'ebé mos hala'o kaulker funsaun banku ida ho maneira fo sai Kreditu konaba comunidade Timor-Leste jeralmente koperativa ki'ik ne'ebé obtive kreditu ho objetivu ou hasa'e no dezemvolve koperativa no fo sai funan konaba devedor, baibain kreditu ne'ebé hotu-hotu depende kapasidade husi kliente sira. Klientes ne'ebé obtive kreditu hanesan tenki garantia no objeitu Kaebauk Investimentu no Finansas, antes kanal fundu oukreditu antes.

Formulasaun Problema

Bazeia ba Antensidensia Problema iha Leten Maka Hakerek nain Formula nia Problema iha Peskiza ida Mak Hanesan Tuir Mai:

1. Oinsa Alokasaun Kreditu iha Influensia ba Rendimentu Koperativa, Iha Kaebauk Investimentu no Finansas,SA Dili Timor-Leste ?

2. Oinsa Kontrolasaun Kreditu iha Influensia ba Rendimentu Koperativa, Iha Kaebauk Investimentu no Finansas,SA Dili Timor-Leste ?

Nordhaus (1995:124) Kontrolasaun kreditu hanesan tuir mai ne'e : kontrolasaun kreditu hanesan tatol funan ne'ebé selu filafali kada unidade tuir tempu. Ho liafuan seluk, pesoal tenke selu fali atu imprestos. Kustu impresta sasukat iha dolar kada tinan kada dolar ne'ebé impresta hanesan kontrolasaun kreditu. Enkuantu Mankiw (2003:65) dehan/hateten katak kontrolasaun kreditu animal ne'ebe mudansa tamba razeun rua ida ne'e tamba kontrolasaun kreditu real mudansa konaba atu kontrolasaun inflasaun mudansa sai kontrolasaun kreditu nominal bo'ot hanesan rezultadu husi kontrolasaun kreditu real aumenta kontrola inflasaun. Nune'e mos kuncoro (2001:38) , mensiona ou hateten katak: kontrolasaun kreditu akontese tamba iha solitasaun no oferta hodi osan husi comunidade enkuantu mudansa sa'e no tun kontrolasaun kreditu influensia atu koloka investimentu, por ezemplu: kona-ba valores mobiliar, iha ne'ebe valor hetan sa'e no tun depende kona-ba kontrolasaun kreditu, sei iha possibilidade atu suporta karta folin ne'ebékoloka ba kapital. Kasmir, (2002:24)

mensiona ou hateten katak kreditu non-banku hetan signifika hanesan renumerasaun fo sai bazeia ba prinsipal konvensional ba klientes ne'ebé hola ka faan produktu ne'e. Kreditu hanesan signifika folin ne'ebé tenke selu ba klientes ho folin ne'ebé tenke selu husi klientes ba non-banku

Indikadores husi kontrolasaun ba kreditu

1. Nesessidade fundu
2. Konkorensia
3. Politika governu
4. Alvo rendimentu
5. Periodu tempu

LITERATURA

2.1.1. Defenisaun Alokasaun Kreditu

Budi untung (2000:34) Alokasaun Kreditu hanesan Alokasaun realizasaun osan ou sasan ho realizasaun ne'ebé hodi akontese ba tempu ne'ebé mai. Winardi (1989:25) Alokasaun Kreditu hanesan akordu ne'ebé selu tarde loron ne'ebé hodi forma osan, sasan sira ou servisu sira ne'ebé determina ba tempu agora no alokasaun realizasaun ho responde ba fila ne'ebé akontese ba tempu ne'ebé mosu mai. Enkuantu Mulyono (1993:125) Alokasaun Kreditu hanesan abilidade atu halo ou Alokasaun realiza ou koloka konaba empresta ho kordu hodi efeitu ba tempu

naruk ne'ebé akordu. Nune'e mos Anwar (2006:243) alokasaun kreditu hanesan entrega sasan, servisu ou osan husi kreditu ou alokasaun empresta ho akordu ne'ebé selu husi kreditu konaba alokasaun kreditu hodi data ne'ebé akordu. Bazea ba definisi husi matenek nain ne'ebé mensiona iha leten, maka hetan konkluziun konaba alokasaun kreditu hanesan empresta ne'ebé fo sai husi kaebauk infestimentu no finansas konaba klientes, ne'ebéentaun iha hodi fo fila-fali husi klientes ba kaebauk infestimentu no finansas ho funan ne'ebé desidi no akordu hamutuk.

Indikadores Alokasaun Kreditu

Budi Untung (2000:35) Dimensaun Alokasaun Kreditu hanesan kompleksu ne'ebé adekuaudu sai hanesan dimensaun Indikadores.

1. Hahalok (watak)
2. Kapital (modal)
3. Abilidade (kemampuan)
4. Garantia (jaminan)
5. Kondisaun ekonomia (kondisi ekonomi)

2.1.3. Defenisaun Rendimentu

Safri (2001:37) rendimentu hanesan aumenta valor capital propriu (equity) husi transaksaun hahalok ne'ebé insidental no laos atividade primeiru entidade no husi transaksaun ou atividade seluk ne'ebé

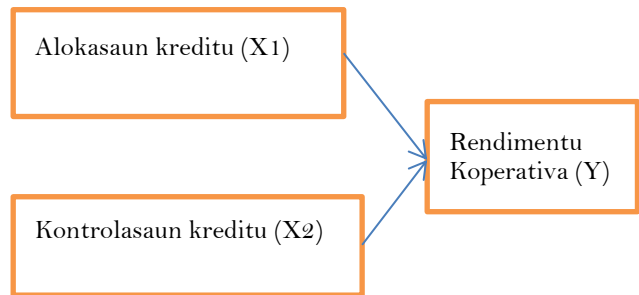
influencia entidade seminal periudu ida ne'ebé mai husi valor ou investimentu husi proprietariu. Enkuantu Winardi (2001: 54) hetan ne'ebéhanesan hetan nivel moris ne'ebé hetan apresia husi individual iha comunidade hetan husi comunidade ne'ebé atu restaura, kreditu tenke justu no real. Soemarsono (2000:47) lukru hanesan deferensia entre resepsaun ka hetan total hamutuk kustu. Nune'e mos Tampubolon (2005:27) Hateten katak Rendimentu ou Koperasaun obtidu husi venda hamenus hotu-hotu kustu operasional. Rendimentu hanesan sasukat husi dezempenhu kona-ba kompanha hamutuk ho renda hamenus kustu sira.

Bazea ba definisi hirak ne'ebé mensiona, maka hetan konkluziun maka Rendimentu ne'ebé obtidu husi valor venda depois hamenus kustu hotu-hotu. Sai hanesan atu hasa'e Rendimentu, kompanha tenki kapas hodi hasa'e venda, ou *empura* (menekan) kustu, ou podér segundu faktu hateten esforsu maneira tenki hamutuk.

1. Kapital
2. Risku
3. Jestaun
4. Estratezia ambiente kooperativa

2.2. Estrutura Peskiza

Haryanto (2003 : 349) deklarara katak limitasaun modelu persentazem simplifika husi relasaun variable. Atu liu esplikasaun, iha leten hare hetan iha estrutura peskiza tuir mai :



Justifikaun :

1. X1 Alokasaun kreditu (X1) fo influencia ba Rendimentu Koperativa (Y)
2. X2 Kontrolasaun kreditu (X2) fo influencia ba Rendimentu Koperativa (Y)

2.3. Hipoteza peskiza

Sugiyono (2008 : 93) , Hipoteza hanesan sujeitu provisoriu ou resposta provisoriu kona-ba fenomena sira ne'ebe peskizadu no hodi faktus ne'ebe lo'os inklui durante peskiza, bazea ba peskiza antesipa faktus baze ne'ebé iha influencia.

H₁ : Alokasaun Kreditu iha Influensia positivu no signifika ba Rendimentu Koperativa iha Kaebauk Investimentu No Finansas,SA. Dili Timor Leste.

H₂ : Kontrolasaun kreditu Influenzia positivu no signifika ba Rendimentu Kooperativaiha Kaebauk Investimentu No Finansas,SA. Dili Timor Leste.

METODOLOGIA

Metodu maka uja iha peskiza ne'e mak hanesan metodu husi survey". hanesan, tipu peskiza kuantitatif, ne'ebe maka dadus peskiza mak hanesan numeru-numeru nebe maka tense analiza uja statitika" Survey mak hanesan metodu ida mak uja atubele hodi hetan dadus husi fatin nebe mak particular, no uja mos kusioner sai hanesan instrument ida atu bele buka dadus, buka informasaun kona ba saida deit maka atu bele uja ba peskiza numero nee'be mak sinti sai hanesan responde ba populasaun ida.

3.2. Populasaun no Amostra

Sugiyono (2008 : 112) Populasaun hanesan tatol hutu-hutu husi unidade sira ou individu sira ne'ebé karakterizasaun ne'ebé kritika. No unidade sira ne'e naran unidade analiza, no hetan ema sira, instituisaun, diferentes maka hanesan generalizasaun, Populasaun ba Peskiza ne'e maka Totalidade Empregadu sira iha Kaebauk Infestimentu No Finansas, SA(KIF), Dili Timor Leste Hamutuk na'in 45 pessoas.

Amostra tuir matenek nain sugiyono (2008 : 112) mak hola iha numeru no karateristika ne'ebé domina husi populasaun. amostrajenne'e halo parte lubuk ida ne'ebé domina ho karateristika populasaun ne'ebé uja ba peskiza nune'e nia bele hetan husi populasaun ida ne'ebé iha karateristika balun. Amostrajen ne'e uja hanesan tamañu amostra ne'ebé tamañu amostra mak pasu ida atu buka konaba dimensaun amostra atu foti hodi hala'o estudu ida. Depois tamañu amostra ba normalmente, sukat iha estimasaun statistika ka peskiza.Amostra ba peskiza ne'e maka totalidade empergadu sira iha Kaebauk Infestimentu No Finansas, SA. Dili Timor Leste, hamutuk na'in 45. Metodu hodi determina amostra maka non-probability sampling hanesan sensus.

3.3. Tekniku Kolekta Dadus

Prosedimentu kolekta dadus iha peskiza ne'e uja ho ha'at maneira ida ne'e hanesan tuir mai :

1. Observasaun

Abdul (2001:15) tekniku observasaun ida ne'e tekniku kolekta ne'ebé uja peskiza atu hetan fonte informasaun eksistensia no dada husi obyek peskiza iha peskiza ne'e uja detekta

antes hakerek Monografia ne'e, peskiza maneira direktamente iha tempu ho fonte problemasaun ne'e.

2. Entrevista

Variabel	Indikadores	Corrected item total Correlation	Standar Validu	Justifikasi
Alokasaun Kreditu (X1)	Hahalok	.385	0.30	Validu
	Kapital	.412	0.30	Validu
	Abilidade	.647	0.30	Validu
	Garantia	.802	0.30	Validu
	Kondisaun Ekonomia	.717	0.30	Validu
Kontrolasaun Kreditu (X2)	Nesesidade	.708	0.30	Validu
	Kondansia	.396	0.30	Validu
	Politika Guvernu	.647	0.30	Validu
	Alvu Rendimentu	.466	0.30	Validu
Rendimentu Koperativa (Y)	Periodu Tempu	.363	0.30	Validu
	Kapital	.663	0.30	Validu
	Risku	.773	0.30	Validu
	Jestaun	.824	0.30	Validu
	Strategiku A.K.	.896	0.30	Validu

Tekniku entrevista, ida ne'e hamosu perguntan responde direita maneira oral ho hirak ne'ebé kompetente no autor iha desistir (memberikan) dados ne'ebe nesiedade.

3. Kuesionariu

Ida ne'e maneira obtiver dados ho fahe lista kestiona ba responde ou subyek peskiza. Peskiza hodi fahe koesionari ba sidadaun hira iha komunidadade *abensoadu* ne'ebé sai subyek peskiza.

4. Dokumentasaun

Irmim (2004:40) dokumentasaun hanesan iha hatudu atu obtive dados direita husi fatin peskiza, kona-ba

livru sira ne'ebé relevante, regras, estrutura organizasaun, imagem, file dokumentus, dados ne'ebé relevante ho peskiza.

REZULTADU PESKIZA

1. Resultadu teste validade ho Realibilidade Dados

Tabela 2.1 Teste Validade dados

Fontes Rejultadu output spss versaun 16

Bazea ba resultadu iha tabela iha leten hatudu katak husi variable tolu no instrument ba indikadores husi variable Alokasaun kreditu (X1), Kontrolasaun kreditu (X2) no Rendimentu koperativa (Y), nebe hatudu katak valid hotu husi valor *Corrected Item-Total Correlation* > 0.30.

Tabela 2.2 Teste Realibilidade dados

Variabel	Cronbach Alpha	Standar konfiabel	Justifikasaun
Alokasaun kreditu (x1)	0.795	0.60	Konfiabel
Kontrolasaun kreditu (x2)	0.690	0.60	Konfiabel
Rendimentu koperativa (Y)	0.895	0.60	Konfiabel

Fontes Rejultadu output spss versaun 16

Baseia ba resultadu husi output SPSS iha leten, hatudu katak valor Cronbach alpha bavariabel peskiza tolu (Alokasaun Kreditu, kontrolasaun kreditu no Rendimentu Koperativa) amostra katak konfiabel hotu tanba bot liu husi valor

Cronbach Alpha > 0.60. Instrumentu ida sei Reliabel ou konfiabel wainhira valor *Cronbach alpha* > 0.60, Ghozali (2001 : 142).

2. Analiza Regresaun Linear Multipla

Analiza regresaun linear multiplautilize hodi hatene influencia Alokasaun Kreditu (X1) no Kontrolasaun Kreditu (X2) ba Rendimentu Koperativa (Y) Empregadu Iha Kaebauk Investimentu no Finansas, SA Dili Timor Leste. Rezultadu statistika iha Analiza regresaun linear multipla kompletu iha tabela tuir mai ne'e :

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
(Constant)	3.544	2.270		1.561	.126
Alokasaun Kreditu (X1)	.535	.141	.595	3.796	.000
Kontrolasaun (X2)	.135	.139	.152	2.970	.038

a. Dependent Variable: Rendimentu Koperativa (Y)
 Fontes dados kestinario prosesamentu 2020

Baseia ba formulasaun regresaun linear multipla $y = \alpha + b_1.x_1 + b_2.x_2 + + e$, Makhetan rezultadu regresaun linear multipla hanesan $y = .3.544 + 0.535x_1 + 0.152x_2 + 2.970$, Wainhira :

a = 3.544nu'udar rezultadu husi Rendimentu Koperativa (Y), antes hetan influencia husivariabeAlokasaun Kreditu (X1) no Kontrolasaun Kreditu (X2) iha valor konstanta 3.544 ou 35.44%.

b1 = 0.535nu'udar koefisiente regresaun husi Alokasaun Kreditu, signifika wainhira variable Kontrolasaun Kreditu sai ida, mak sei hasa'e variabel Rendimentu Koperativa 0.535 ou53.5%, maibe variabel Kontrolasaun Kreditu nafatin.

b2 = 0.135nu'udar koefisiente regresaun husi Kontrolasaun Kreditu, signifika wainhira variable Kontrolasaun Kreditu sai ida, mak sei hasa'e variabel Rendimentu Koperativa 0.135 ou 13.5%, maibe variabel Alokasaun Kreditu nafatin

3. Analiza Koefisiente Determinasaun

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.713 ^a	.508	.485	1.480

a. Predictors: (Constant), Kontrolasaun Kreditu (X2), Alokasaun kreditu (X1)
 b. Dependent variable : Rendimentu Koperativa (Y)

Baseia ba rezultadu iha leten, mak sei esplika katak relasaun entre variable Alokasaun Kreditu no Kontrolasaun Kreditu ba Rendimentu Koperativa maka'as ho valor 0.713 ou 71.3%, no mos kontribuisaun variabelAlokasaun Kreditu no Kontrolasaun Kreditu ba Rendimentu Koperativa 0.485 ou 48.5% valor residual (100% - 48.5%) = 51.5% explika husi variabel seluk fora husi modelu.

Teste Hipoteze

Hodi prova hipteze ne'ebé mak iha sei prova signifkancia estimasaun husi variabel-variabel ne'ebéutiliza iha peskiza ida ne'e mak T test, Gujarati (1995 : 259), ho rezultadu hanesan tuir mai ne'e :

1. Variabel Alokasaun Kreditu (X1) iha influencia positive no signifkancia ba Variabel Rendimentu Koperativa (Y) tanba valor estatistika $>$ valor Tabela ou $3.796 > 2.014$ ho valor signifkasaun $0.000 < 0.03$.
2. Variabel Kontrolasaun Kreditu (X2) iha influencia positivuno signifkancia Variabel Rendimentu Koperativa (Y) tanba valor tsatistika $>$ valor Tabela ou $2.970 > 2.014$ ho valor signifkancia $0.03 < 0.03$.

KONKLUZAUN

Baseia ba rezultadu peskiza iha kapitulu 4, mak hetan konkluzaun ba peskiza ne'e mak hanesan tuir mai ne'e :

1. Teste hipoteze I, hatudu katak Variabel Alokasaun Kreditu (X1) iha influencia positivuno signifkancia ba Variabel Rendimentu Koperativa (Y).
2. Teste hipoteze II, hatudu katak Variabel Kontrolasaun Kreditu (X2) iha influencia positivuno

signifkancia ba Variabel Rendimentu Koperativa (Y).

3. Relasaun entre variable Alokasaun Kreditu no Kontrolasaun Kreditu ba Rendimentu Koperativa maka'as ho valor 0.713 ou 71.3%, no mos kontribuisaun variabel Alokasaun Kreditu no Kontrolasaun Kreditu ba Rendimentu Koperativa 0.485 ou 48.5% valor residual $(100\% - 48.5\%) = 38.5\%$ explika husi variabel seluk fora husi modelu.

BIBLIOGRAFIA

- Abdul, 2001 Manajemen Keuangan Daerah. Yogyakarta. UPP-AMP YKPN.
- Anwar, 2006 Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Suku Bunga, Edisi ke VII, Jakarta.
- Budi untung, 2000. Manajemen Perbankan, Jakarta: Ghalia Indonesia.
- Corbin. 2003 . Dasar-dasar Penelitian Kualitatif. Yogyakarta: Pustaka Belajar.
- Gujarati. 1995. Ekonometrika Dasar. Alih Bahasa Sumaro Zain. Erlangga.
- Ghozali, 2001. Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS. Undip: Semarang.
- Hasibuan, malayu S.P 2007. Manajemen Sumber Daya Manusia Perusahaan. Bandung PT. Bumi Aksa.
- Irmin, 2004. Membangun Disiplin Diri Melalui Kecerdasan Spiritual Dan Emosional. Yogyakarta. Batavia Pers.
- Johanes, 2004. Bank Sebagai Lembaga Intermediasi Dalam Hukum. Bandung. Positif.CU. Utomo

- Kasmir, 2002. Bank Dan Lembaga Keuangan Lainnya. Jakarta: PT Raja. Garfindo Persada.
- _____, 2002. Dasar-Dasar Perbankan. Jakarta. PT Raja. Grafindo Persada.
- Kuncoro, 2001. Metode Kualitatif Teori Dan Aplikasi Untuk Bisnis Dan Ekonomi.
- _____, 2000. Manajemen Perbankan. Edisi Enam. Jakarta: Raja Grafindo persada.
- Lukman, 2006. Manajemen Perbankan. Edisi Kedua. Bogor Ghalia Indonesia.
- Mulyono, 1993. Teknik Riset Pemasaran Dan Ramalan Penjualan, Jakarta. Indonesia Februari.
- Mankiw, 2003. Teori Makro Ekonomi, Edisi Kelima. Penerbit. Kelima. Penerbit. Erlangga, Jakarta.
- Nordhaus, 1995. Makro Ekonomi Edisi Ke Empat Belas. Penerbit Erlangga. Jakarta.
- Sugiyono, 2008. Metode Penelitian Pendidikan. Bandung. Alfa Beta.
- Suyatni, 2002. Kelembagaan Perbankan. Jakarta. LPFE.
- Safri, 2001. System Pengawasan Manajemen Management Control System. Jakarta. Quantum.