



ARTIGU PESKIJA ORIJINAL

HODI BELE ASESU

## THE EFFECT OF CREDIT ALLOCATION AND LOAN INTEREST ON SMALL BUSINESS INCOME (KIF) AT KAEBAU INVESTIMENTU NO FINANSAS (KIF), DILI, TIMOR-LESTE

Dr. Alexandre de S. Guterres, Lic.Eco.,MM  
Dr Dan Dosente Iha Faculdade Economia No Bisnis Unpaz, Dili  
Caetano C. Correia, Lic.Eco., M. Ak. CMA  
Dosente Iha Faculdade Economia No Bisnis Unpaz, Dili

Madalena Guilhermina De Sá  
Studante Iha Faculdade Economia No Bisnis Unpaz, Dili

### ABSTRAC

*The theme of this research is the effect of credit allocation and loan interest rates on the income level of small businesses in Kaebauk Investimentu and Finance, Dili, Timor-Leste. The purpose of this study was to analyze and examine the effect of credit allocation on the income level of small businesses in the Investment and Finance district, Dili, Timor-Leste and to analyze the credit interest rate on the income level of small businesses in the Investment and Finance district, Dili, Timor-Leste. Leste. leste. The hypothesis in this study explains that there is a positive and significant effect of credit allocation on the income level of small businesses in the Investment and Finance district, Dili, Timor-Leste and that there is a positive and significant effect of credit interest rates on the income level of small businesses in Kaebauk Investment and Finance, Dili, Timor-Leste. The methodology in this research is descriptive quantitative with multiple linear regression analysis tool. The results of this study indicate that there is no positive effect of credit allocation on the income level of small businesses in Kaebauk Investment and Finance, Dili, Timor-Leste.*

*There is a positive and significant effect of loan interest rates on the income level of small businesses in Kaebauk Investment and Finance, Dili, Timor-Leste. The conclusion in this study shows that credit allocation has no effect on the income level of small businesses in Kaebauk Investimentu and finance, Dili, Timor-Leste and interest rates have a positive and significant effect on the income level of small businesses in Kaebauk Investimentu and finance, Dili, Timor-Leste.*

**Keywords: Lending, Loan Interest Rates And Small Business Income.**

## Antesedente

Prezensa instituisaun finanseira Kaebauk Investimentu iha Financas ne'e hanesan instituisaun finanseira ida ne'ebé hala'o nia operasaun sira iha estadu Timor-Leste. ho sistema ida ne'ebé nu'udar funsaun fó kréditu ba emprezáriu ki'ik sira iha estadu Timor-Leste. Atu kumpre nia funsaun ba atividade ne'e, Kaebauk Investimentu iha Financas hamoris fundus ba públiku iha forma kréditu. Empréstimu ne'ebé fó assume forma empréstimu komersiál sira ba emprezáriu ki'ik. Provedór kréditu nian ne'e ajuda emprezáriu ki'ik hanesan kapital adisionál iha desenvolvimentu ba lukru negósiu hahú.

Maske nune'e, Investimentu iha Kaebauk Financas la hala'o supervizaun rotina ba fundus kanaliza, maibe ho empréstimu ne'ebé fó, no taxa funan empréstimu, hein katak bele tulun kliente sira atu aumenta reseita negósiu ne'e. Desizaun atu fó kréditu ne'e risku aas ida inkapasidade devedór nian hodi selu sira-nia obrigasaun kona-ba kréditu iha vensimentu. Tan ne'e, atu mantein no hamenus risku no asuntu seguransa, banku ne'e tenke iha kapasidade atu hala'o avaliasaun no konsiderasaun completas tebetes.

Atu fó kréditu ba instituisaun finanseira sira husi Kaebauk Investimentu no Financas ne'e tenke tau iha possibilidade devedór ne'ebé fó empréstimu ne'e sei uza tuir objetivu no devolvida dala ida tan ba

Kaebauk Investimentu no Financas, tuir kontratu ne'e konkorda ona ho períodu tempu ida ne'e, maibé atividade fornese liña kréditu iha risku bo'ot tebetes ida ne'ebé mosu hosi atividade hirak ne'e atu nune'e la'ós akompañadu gerenciada didiak no supervizaun inteligente ameasa ba ema nia moris iha finanseira. Kréditu ne'e bele simplesmente hanesan forum ida ne'ebé aprimoram comunidade ho atividade finanseira liu-liu atividade bankária finanseira no la bankária ne'e, ne'ebé atividade pretendida inklui atividade prinsipál ba arekadasaun fundus públiku iha forma poupança no desembolso, retorna ba sociedade ho forma kréditu. Reseita husi osan funan ida-idak ne'e sei hato'o hosi kréditu auferida pagamentu ne'ebé devedór ne'e iha prazu konkorda ona ne'e, iha fulan-fulan. Parte ida-idak hosi kréditu selu inklui valór prinsipál tan funan empréstimu ne'e. ho nune'e problema ne'ebe sempre akontese reseita negosio Ki'ik hanesan ; *minimu modal usaha, kurangnya inovasi produk, tidak melakukan program loyalitas pelanggan, kurang tahu cara membesarkan bisnis, dan kesulitan mendistribusi barang*. Menus modalidade negosiu, menus inovasaun produktu banku, la halo programa ba lealidade kliente, la dun hatene atu dezemvolve negosiu no probelama distribuisaun sasan.

Alokasaun Kréditu emprezariál ba ema ne'e hanesan programa governu ba Empreza mikro ki'ik ne'e bele konsidera atu rezolve

problema kapital ba Empreza Mikro Ki'ik no médiu. Governu ne'e fornese asesu ba Kréditu Empreziál povu liuhusi banku, ne'ebé agora hala'o kna'ar ida ne'ebé di'ak tebe-tebes iha instituisaun ne'e. Dezenvolvimentu pozitivu balun iha oferta kréditu ba sektor bankáriu desde ninia implementasaun sira aumenta inovasaun produktu sira ne'ebé hahú mosu, hanesan iha kréditu ba ema sira ba Empreza Mikro, Ki'ik no médiu.

Iha, alokasaun krdiru husi instituisaun bankária, programa governu nian ne'ebé relasiona ba kreditu sei fo benefisiu ba populasaun, empreza mikro, ki'ik no médiu. Dala barak iha problema ne'ebe sempre akontese hanesan; *aplikasi prosedur yang lemah, pengawasan yang efektif dari pihak bank, masalah keamanan atas pemberian kredit, ketidak pastian pengembalia oleh debitur*. Aplikasaun prosedementu la forte, toma atensaun la efetivu husi banku, problema seguransa ba iha alokasaun kreditu, la fo tuir tempu ne'ebe determina husi banku.

Benefisiu ne'ebé hetan husi mikro, ki'ik no média sira iha distribuisaun husi Kréditu Empreziál Popular mak aumenta ba atividade empreziál no moris di'ak husi oinsá atu uza ba hadia moris Empreza Mikro, Ki'ik diak liu tan.

Kréditu ne'e presiza ba comunidade, ba ema kona-ba entidade empreziál. Banku sira, nu'udar instituisaun finanseira, ne'e iha papél ida ne'ebé estratéjiku iha vida

ekonômica iha comunidade, tanba banku hanesan instituisaun ne'ebé hala'o atividade ba kanaliza rekursu públiku. Saraswati (2012) afirma katak kréditu ne'e bele duni no iha banku komersial kona iha banku konvenciasaun ka banku kréditu pesoál ne'e. Maske nune'e, banku sei fó atensaun espesial ba fó kréditu ba mutuários potensial. Tanba banku ne'e nu'udar responsável ba fundus husi kliente ne'ebé mak disponivel ba sira. Nu'udar se hatene, husi fontes barak liu kona-ba rekursu ba kréditu bankáriu ne'ebé mak mai hamutuk ba públiku, inklui mós poupanza, depózitu ba prazu ikus nian no ba ida-ne'e.

Funan kréditu ne'e bele sai nu'udar interpretado folin ne'ebé tenke selu husi públiku ne'ebé servisu ho transasaun ida ne'ebé hala'o husi parte rua entre banku no imprestimu. Bainhira persentajen osan-funan ba kréditu ne'e aas, define hanesan interese kliente nian hodi uza produktu kréditu diminuirá, no versaun, se taxa funan kréditu nian ne'ebé fó hosi banku ida ne'ebé hamenus, interese ba kliente atu halo kreditu sei aumenta.

Iha determinasaun taxa funan kréditu ne'e, nia mak influencia tamba fatór hirak ne'e oin-oin, inklui kompetisaun nafatin, presiza fundus, output lukru, polítika governu no falta entre banku no imprestimu ne'e. Iha mos problema ne'ebe sempre akontese ba iha taxa de juru kreditu hanesan; *kesalahan akumulasi capital, perubahan bunga,*

*jaminan kredit, memantau perkembangankredit.* Eru akumulasaun kapital, mudansa ba funan juru, menus garantia ba kreditu, menus tau matan ba dezemvolvimentu kreditu, menus toma atensaun ba multa funan.

Tan ne'e, atu mantain no hamenus risiko no asuntu seguransa, banku ne'e tenke iha kapasidade atu hala'o avaliasaun no konsiderasaun completas teb-tebes. Ho baze iha antesedente iha leten, pesquisador oras ne'e iha interese iha hala'o peskiza iha Kaebauk Investimentu iha Finansas ho titulu **"Influensia Alokasaun Kreditu no Taxa de Juru Kreditu ba Aumenta Rendementu Negosio Ki'ik iha Kaebauk Investimentu iha Finansas, Dili, Timor-Leste.**

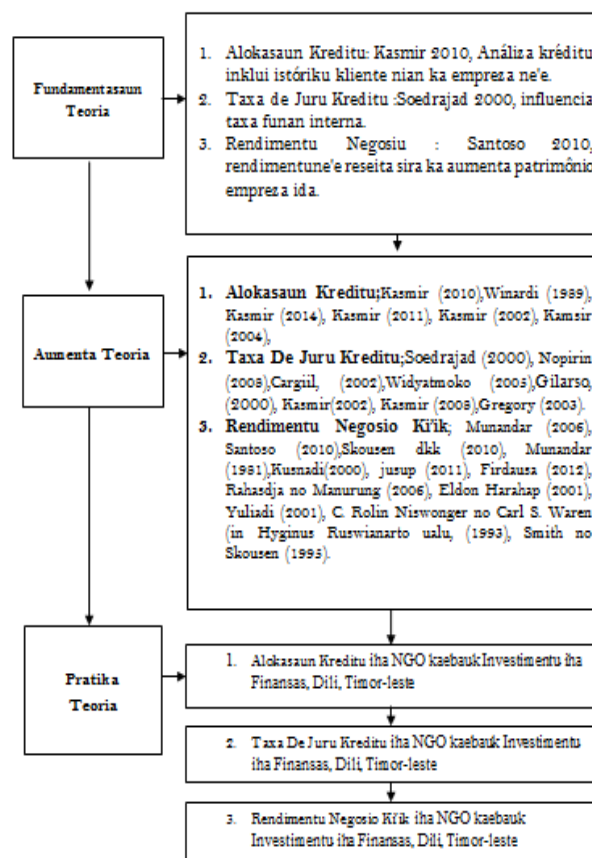
### Objetivu Peskiza

Tuir formulasaun ba problema ne'e iha leten, objetivu iha peskiza ne'e hakarak alkansa mak hanesan tuir mai;

1. Atu analiza no prova Oinsa Alokasaun Kreditu fo influensia aumenta rendementu negosio ki'ikiha Kaebauk Investimentu iha Finansas, Dili, Timor-Leste?
2. Atu analiza no prova Oinsa Taxa de juru kreditu fo influensia aumenta rendementu negosio ki'ikiha Kaebauk Investimentu iha Finansas, Dili, Timor-Leste?

## Referensia De Literatura Fundamentasaun Teoria

Figura : Skema Referensia De Literatura



### Alokasaun Kréditu

Kréditu hanesan aumenta osan ka nota ne'ebé bele dignidadi, ho baze iha kontratu laran ka kontratu empréstimu ne'e entre banku no parte sira seluk ne'ebé ezije katak devedór ne'e tusan ida ne'e depois prazu tempu ne'e, kuantidade juru ruma ka partisipasaun iha lukru.

*Kasmir (2014: 112) Pengertian pemberian kredit dalam bahasa latin kredit disebut “credere” yang artinya percaya. Maksudnya si pemberi kredit percaya kepada si penerima kredit, bahwa kredit yang*

*disalurkannya pasti akan dikembalikan sesuai perjanjian. Sedangkan bagi si penerima kredit berarti menerima kepercayaan, sehingga mempunyai kewajiban untuk membayar kembali pinjaman tersebut sesuai dengan jangka waktunya.*

Iha ona ba destinatáriu ne'e ba kréditu ne'e, signifika katak hetan fiar, atu nune'e katak nia iha obrigasaun atu reembolsa empréstimu ne'e tuir prazu ne'e.

### **Indikator Alokasaun Kreditu**

Tuir Kasmir (2010), indikator alokasaun kreditu mak hanesan tuir mai

1. *Character/ hahalok*
2. *Capacity/ kompetensi*
3. *Capital/ kapital/ fundus*
4. *Condition of Economic/ kondisaun ekonomia*
5. *Collateral/ garantia*

### **Taxa De Juru Kréditu**

Taxa funan kréditu ne'ebé presiza atu kobre kustu retornu kapital kuda hafoin dedusaun impostu ne 'e, kustu operasionál no administrativu bankária ne 'e, kustu tanba rezerva obrigatória no kustu risiko empréstimu. Osan afetará atividade econômica durante tempu ne'e no mudansa tuir iha taxa funan afetarão dezeju atu investe no afeta produitu nasionál.

*Soedrajad (2000:24) menyatakan bahwanaik turunya suku bunga pasar merupakan akibat dari mekanisme keseimbangan antara tingkat permintaan*

*kredit dan jumlah dana yang tersedia. selain itu juga merupakan akibat dari proses penyesuaian meningkatnya suku bunga luar negeri yang juga merupakan pengaruh terhadap suku bunga d alam negeri.*

### **Indikator Taxa De Juru Kréditu**

Tuir Soedrajad (2000), indikator Taxa De Juru Kréditu mak hanesan tuir mai :

1. *Nesesinde Lukru/ kebutuhan danah*
2. *Kompetesaun/ Persaingan*
3. *Politika Governu/ kebijakan Pemerintah*
4. *Tarzeitu lukru/*
5. *DurasaunTempu/ jangka waktu*

### **Rendimentu Negosiu Ki'ik**

*Menurut Munandar (2006) mengatakan pendapatan adalah suatu pertambahan asset atas yang mengakibatkan bertambahnya owner's equity, tetapi bukan karena pertambahan modal baru dari pemiliknya dan bukan pula merupakan pertambahan asset yang dikarenakan bertambahnya liabilities.*

Tuir Munandar (2006), rendimentu ne'e aumentu ida iha ativu hodi nune'e aumentu ida iha patrimônio líkuido, maibé la kapital adisionál foun ne'e tamba na'in sira no aumentu iha ativu tamba aumta pasivu.

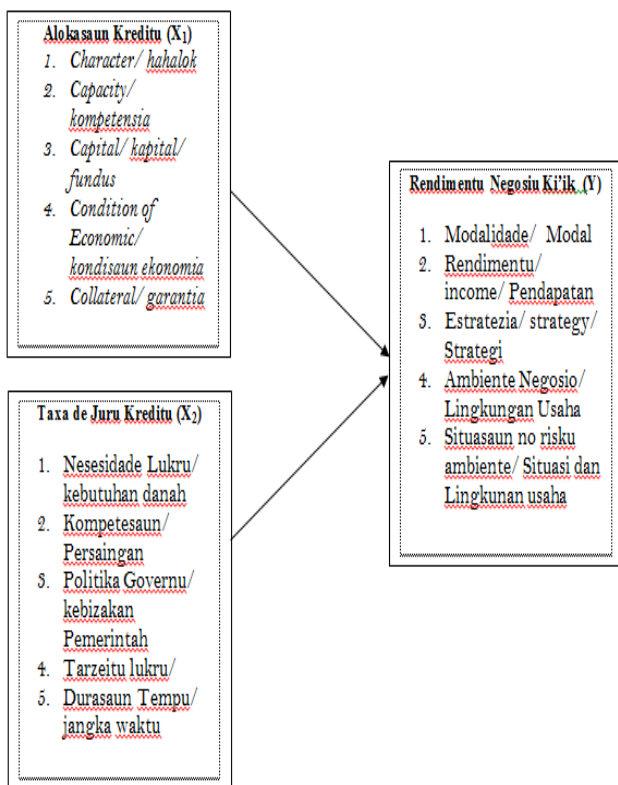
## Indikator Rendimentu Negosiu Ki'ik

Tuir Santoso (2010), indikator Rendimentu Negosiu Ki'ik mak hanesan tuir mai :

1. Modalidade/ Modal
2. Rendimentu/ income/ Pendapatan
3. Estratezia/ strategy/ Strategi
4. Ambiente Negosio/ Lingkungan Usaha
5. Situasun no risku ambiente/ Situasi dan Lingkungan usaha

## Estrutura Peskiza

Figura 02. Estrutura Peskiza Agora



## Hipoteza

Atu responde ba akompaña ba peskiza ida ne'e (Arikuntu 2002:64). Ho baze iha fundamentasaun teoria iha leten, akompaña husi peskiza ne'e prepara mak hanesan tuir mai:

H1 = wainhira Alokasaun kreditu lao diak, Rendementu Negosio Ki'ik sei aumenta diak liu.

H2 = waihira Taxa de juru kréditu ne'e diak, Rendementu Negosio Ki'ik sei aumenta diak liu

## Metodologia Ne'ebe Utiliza

Karakteristika peskiza ida ne'e kategoria deskriptivu kuantitativu. tipu

Peskiza ne'e uza ona peskiza survey. populasaun sira iha estudu ne'e ema hotu-hotu kliente kréditu iha Kaebauk Investimentu finansas. Total populasi nebe foti 112 ho amostra pesquisador use forma aleatória (Rangdom) ba pesquisador use amostra ho total 56 kliente. Liu hosi kolekta dadus Entrevista no Questionario. **Tékника Análiza Dadus nebe maka uja maka Regressão linear múltipla**

## REZULTADU PESKIZA NO DISKUSAUN

### Resultadu Peskiza

#### Regresaun Liniar Multipla

Analiza regresaun liniar multipla uza atu hatene kona-ba influensia variavel Alokasan Kreditu (X1) no Taxa de Juru Kreditu (X2) ho parsial ba iha Rendementu Negosiu (Y). Kalkulasaun estatistika iha analiza regresaun liniar multipla tuir mai sei esplikta kona-ba tabela 4.9, mak hanesan tuir mai:

Tabela 4.9 Koefisiete Regresaun Liniar Multipla

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1 (Constant)	2.410	1.782		1.352	.182		
Alokasaun Kreditu	.771	.128	.728	6.012	.000	.474	2.110
Taxa de Juru Kreditu	.085	.124	.083	.682	.498	.474	2.110

Fonte Dadus : Kestionariu Prosesamentu 2020

a. Dependent Variable: y

Bazeia ba ekuasaun regresaun linier multipla  $y=a+b_1x_1+b_2x_2+e$ , mak hetan rezultadu regresaun linier multipla hanesan tuir mai  $y= 2.410+ 0.728 X1 + 0.083 X2$ .

a =2.410 signifika katak Rendementu Negosiu ki'ik iha Kaebauk Investementu no Finansas molok hetan influensia husi Alokasaun Kreditu no Taxa de Juru Kreditu iha valor ida ne'ebe fiksa 2.410

b1 = 0.728 mak koefisiente regresaun husi Alokasaun Kreditu (X1) signifika katak kada mudansa iha relasaun no aumentu iha ida kona-ba Alokasaun Kreditu (X1) iha Kaebauk Investementu , bele aumenta Rendementu negosiu ki'ik(Y) ho valor 2.410 ho resposta katak Alokasaun Kreditu (X1) konsistensia.

b2 = 0.083 mak koefisiente regresaun husi Taxa de Juru Kreditu(X2) signifika katak kada mudansa iha relasaun ho aumentu iha unidade ida kona-ba Taxa de Juru Kreditu (X2) iha Direção Nacional Transporte Terrestre Dili, bele aumenta Rendementu negosiu ki'ik (Y) ho valor 2.410 ho resposta katak Taxa de Juru Kreditu.

**Koefisiente Determinasaun (R<sup>2</sup>)**

**Tabel 4.10**

Model Summary <sup>a</sup>					
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.790 <sup>a</sup>	.624	.611	2.65331	1.722

a. Predictors: (Constant), AK, TJK

b. Dependent Variable: RNK

Bazeia ba rezultadu kalkulasau bele interpreta katak kontribuisaun (Adjusted R square) variavel Alokasaun Kreditu(X1) no variavel Taxa de Juru Kredit(X2) ba Rendementu Negosiu Ki'ik (Y) ho valor 0.611 ou 61.1%, signifika katak Rendementu Negosiu Ki'ik (Y) bele esplika husi variavel Alokasaun Kreditu (X1) no Taxa de juru kreditu(X2) ho valor 61.1% no restu mak hanesan (100% - 61.1%) = 38.9%, influensia husi variavel seluk ne'ebe la konsege detekta iha peskiza ne'e.

**Teste Hipoteza**

**Teste Variável Alokasaun Kreditu (X1) ba Rendementu Negosiu Ki'ik (Y).**

Teste hipoteza entre variavel Alokasaun Kreditu (X1) ba Rendementu Negosiu Ki'ik (Y). bele interpreta katak Alokasaun Kreditu (X1) iha influensia no iha signifikante baRendementu Negosiu Ki'ik (Y) iha Kaebauk Investementu no Finansas tanba valor  $T_{kalkulasau}$  ne'ebe hetan ho total 6.012ne'ebe ki'ik liu husi  $T_{tabela}$  ho total 2,004 ho nivel signifikante total 0.000 ne'ebe bo'ot liu husi nivel signifikante 0.05, iha nivel konfiansa 95% no nivel eru 5%. Parte ne'e signifika katak hipoteza zero ( $H_0$ ) simu, no hipoteza alternativu ( $H_a$ ) la simu, tanba valor  $T_{kalkulasau}$  monu iha area simu ne'ebe signifika katak Alokasaun (X1) iha influensia no iha signifikante baRendamente(Y).

## **Teste Variável Taxa de Juru Kreditu (X2) ba Rendementu Kredit (Y).**

Teste hipoteza entre variabel Taxa de Juru Kreditu(X2) ba Rendementu Kreditu (Y), bele interpreta katak Taxa de Juru Kreditu(X2) iha influensia pozitivu no signifikante kona-ba Rendementu Negosiu ki'ik (Y). Signifika katak sé Taxa de Juru Kreditu di'ak entaun Rendementu Kreditu mós aumenta iha Kaebauk Investimentu iha Finansas husi parte refere bazeia ba valor  $T_{\text{kalkulasau}}$  ne'ebe hetan ho total 0.682 ne'ebe bo'ot liu  $T_{\text{tabela}}$  ho total 2.004 no nivel signifikante total 0.498 ki'ik liu husi 0.05, iha nivel konfiansa 95% no nivel eru 5%. Parte ne'e signifika katak hipoteza zero ( $H_0$ ) la simu no hipoteza alternativu ( $H_a$ ) simu, tanba valor  $T_{\text{kalkulasau}}$  bo'ot liu iha area simu ne'ebe signifika Taxa de Juru Kreditu(X2) iha influensia pozitivu no signifikante ba Rendementu Negosiu ki'ik (Y).

### **Esplikasaun Rezultadu de Peskiza**

#### **Hipoteza Primeiru**

Bazeia ba rezultadu teste iha hipoteza primeiru konklui katak variabel Alokasaun Kreditu (X1) iha influensia no signifikante ba Rendementu Negosiu ki'ik (Y). Parte ne'e signifika katak alokasaun ne'ebe mak di'ak la bele garante Rendementu Negosiu ki'ik ne'ebe hó kualidade. Rezultadu peskiza ne'e bele esplika ho indikator variabel Alokasaun ne'ebe inklui konfiansa ho regulamentu ba kliente, atu bele garantia katak rezultadu husi alokasaun katak rezultadu ne'e fo ona

responde ba formulasaun Problema ne'ebe hamosu Oinsa Alokasaun Kreditu fo influensia aumenta rendementu negosio ki'ikiha Kaebauk Investimentu iha Finansas, Dili, Timor-Leste no mos wainhira Alokasaun kreditu lao diak, Rendementu Negosio Ki'ik sei aumenta diak liu.

#### **Hipoteza Segundu**

Bazeia ba rezultadu teste iha hipoteza segundo konklui katak Taxa de Juru Kreditu (X2) iha influensia pozitivu no signifikante ba Rendementu Negosiu Ki'ik (Y). Parte ne'e signifika katak alokasaun ne'ebe di'ak sei garante rendementu klientes ne'ebe a'as. Rezultadu peskiza ne'e bele esplika ho indikator variabel Taxa de Juru Kreditu. katak rezultadu ne'e fo ona responde ba formulasaun Problema ne'ebe hamosu Oinsa Taxa de juru kreditu fo influensia aumenta rendementu negosio ki'ik iha Kaebauk Investimentu iha Finansas, Dili, Timor-Leste no mos waihira Taxa de juru kreditu ne'e diak, Rendementu Negosio Ki'ik sei aumenta diak liu.

#### **Konkluzau**

1. Bazeia ba rezultadu teste iha hipoteza primeiru konklui katak variabel Alokasaun Kreditu (X1) la iha influensia no signifikante ba Rendementu Negosiu ki'ik (Y).
2. Bazeia ba rezultadu teste iha hipoteza segundo konklui katak variabel Taxa de juru kreditu (X2) iha influensia



pozitivu no signifikante ba Rendimentu negosiu ki'ik (Y).

## BIBLIOGRAFIA

Santoso, Imam. 2010. *Akuntansi Keuangan Menengah (Intermediate Accounting)*. Bandung: Buku Satu. Refika Aditam.

Skousen, dkk. 2010. *Akuntansi Keuangan, Buku I Edisi 16*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.

Soedrajad (2000:24), Manajemen perbankan analisis perencanaan implementasi dan control, Edisi ke lima, Perhalindo Jakarta

Nopirin, (2008), Ekonomi Moneter, Edisi ke satu, BPFE Yogyakarta.

Cargiil, (2002:185) Manajemen Jasa, Edisi ke dua, Bogor Galia Indonesia.

Widyatmoko (2005:45), Manajemen sumber daya manusia, Edisi ke dua, PT Bumi Aksara.

Gilarso, (2000:282), Suku bunga atau pembayaran bunga tahunan dari suatu pinjaman, Edisi ke tiga, PT Raja Grafindo Persada

Kasmir, (2002:45), Manajemen perbankan, Jakarta : PT Raja Grafindo Persada

Hasibuan H.Malayu, (, 2006) Dasar-dasar perbankan, PT.Bumi Aksara.

\_\_\_\_\_, Dasar-dasar Perbankan, Cetakan ke-1, 1996, Jakarta Internasional Training Center (ILO,2005;M1.pag.7)

Imam Gosali, teori aplikasi SPSS, 2005, penerbit diponegoro

Ismail, Akuntansi Bank dan Aplikas, 2010, PT. Jakarta Kencana Perdana Media

Group

Kasmir (2014: 112) Dasar-dasar perbankan, Edisi Revisi, 2014, PT.Raja Grafindo Persada,

Jakarta

Kasmir ( 2010 :73-74 ) Bank dan lembaga keuangan lainnya, Edisi revisi, 2014, PT. RajaGrafindo Persada, Jakarta.

Kasmir (2011:72) Bank dan lembaga keuangan lainnya, Edisi Revisi,

Kasmir, Manajemen perbankan, Edisi Revisi, 2008

M.Iqbal Hasan,M.M. Statistik satu, Edisi kedua cetakan ke-III, 2005, PT.Bumi Aksara JL.Sawo Raya No.18

Mudrajad, Manajemen perbankan.Edisi Pertama, cetakan ke-I. 2002 Marbun, Manajemen perusahaan kecil, cetakan ke-1, 2011, Pustaka Sinar Harapan, anggota Ikapi, Jakarta.

Muljono, Manajemen perkreditan bagi bank komersial, edisi ke-4, 2001, Yogyakarta.

Mulyadi. 2010. *Sistem Akuntansi*. Cetakan Kelima. Jakarta: Salemba Empat Nitismito, Alex.S, Pemasaran 1984, Ghalia Indonesia

Sugioyono, Metode penelitian bisnis, Kuantitatif dan Kualitatif, cet-1, 2008, Alfabeta, Bandung

Winardi(1989:10),, Strategi Pemasaran, ed,rev ke-2, Mandar Maju Yogyakarta

Widjajanto, Nugroho. 2001. *Sistem Informasi Akuntansi*. Jakarta: Salemba Empat