

# **Analisis Profitabilitas Dalam Pemberian Kredit Pada Koperasi Kredit Unam Berastagi**

**Novrianta S. Brahamana, Drs. H. Miftahuddin, MBA , Ahmad Prayudi SE, MM**

**Manajemen, Fakultas Ekonomi Dan Bisnis  
Universitas Medan Area**

**Novriembiring11@gmail.com**

## **Abstrak**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan membuktikan “Analisis Profitabilitas Dalam Pemberian Kredit Pada Koperasi Kredit Unam Berastagi” Jenis penelitian ini adalah jenis penelitian deskriptif kuantitatif, yaitu menjelaskan hubungan antar variabel dengan menganalisis data numerik (angka) menggunakan metode statistik melalui pengujian hipotesis.. Penelitian ini dimaksudkan untuk mengetahui “Tingkat Profitabilitas Dalam Pemberian Kredit Pada Kopdit Unam Berastagi””.

**Kata Kunci: Profitabilitas, Pemberian Kredit**

## **Abstrack**

*This study aims to find out and prove "Analysis of Profitability in Giving Credit to the Berastagi Unam Credit Cooperative" This type of research is a type of quantitative descriptive research, namely explaining the relationship between variables by analyzing numerical data (numbers) using statistical methods through hypothesis testing. intended to find out "The Level of Profitability in Giving Credit to the Berastagi Unam Credit Union" ".*

***Keywords: Profitability, Credit***

---

## **PENDAHULUAN**

Timbulnya masalah dalam pemberian kredit adalah Peningkatan NPL yang terjadi di semua sektor ekonomi. Kenaikan yang signifikan terjadi pada sektor perdagangan, industri pengolahan, pertambangan, dan transportasi. Kondisi ekonomi Indonesia yang lesu ini tidak hanya menyebabkan NPL melonjak, tetapi juga membuat penyaluran kredit menjadi seret Kasus kredit macet ini bisa

disebabkan oleh beberapa faktor seperti faktor eksternal dan faktor internal dari koperasi itu sendiri. Faktor eksternal yang mengakibatkan terjadinya kredit macet adalah kondisi ekonomi secara makro baik itu pertumbuhan ekonomi dan tingkat inflasi, itikad tidak baik dari nasabah, dan akibat adanya bencana alam. Sedangkan faktor internal yang mengakibatkan terjadinya kredit macet adalah prosedur

pemberian kredit yang tidak jelas atau kurang selektif, itikad tidak baik dari petugas koperasi, dan lemahnya sistem pengawasan kredit. (Nainggolan Dkk, 2016; Tambunan, 2011)

Apabila kredit macet ini tidak ditangani dengan baik, maka akan terjadi kerugian materi berupa, melambatnya perputaran *portfolio*, menurunkan produktivitas aktiva, mengurangi pendapatan provisi, kesempatan bisnis yang hilang, berkurangnya alokasi sumber daya, tingkat profitabilitas menjadi tidak berkembang atau kurang optimal, kelangsungan hidup perusahaan akan terhambat dan aliran kas yang terganggu yang akan berdampak pada manajemen likuiditas serta citra dari program menjadi lebih buruk sehingga kepercayaan dari nasabah berkurang. (Abidin & Sari, 2018; Nasution, 2016). Akhir-akhir ini, koperasi simpan pinjam di Indonesia berperan penting dalam perekonomian Indonesia. Pada saat ini, sudah banyak koperasi simpan pinjam di seluruh kepulauan Indoneasia. Koperasi tersebut berusaha untuk mensejahterakan anggota dan bisa dikatakan bahwa usahanya sudah sangat berhasil. Salah satunya adalah Koperasi Kredit Unam Berastagi yang didirikan untuk mengakomodir masyarakat ekonomi menengah kebawah yang mengharapkan adanya lembaga keuangan

yang memahami dan mampu menyediakan media penempatan dana yang aman, mudah dan nyaman. (Ritonga Dkk, 2020; Mulia & Isnaniah, 2016).

Demi kepentingan lembaga keuangan dalam melakukan pemutar uang dan menciptakan pertumbuhan maka lembaga keuangan perlu memastikan bahwa manajemen bertindak yang baik untuk kepentingan lembaga tersebut. Kepastian seperti itu diberikan oleh perhitungan bunga kredit. (Syahrial & Robica, 2014; Prayudi, 2019).

Sedangkan rasio profitabilitas adalah rasio yang menunjukkan kemampuan perusahaan dalam menghasilkan laba selama periode tertentu. Kemampuan profitabilitas dapat dijadikan alat ukur profesionalisme suatu lembaga yang diyakini dapat mengetahui suatu perbandingan data keuangan pada pos laporan keuangan. Hal ini menggambarkan suatu hubungan atau perimbangan antara suatu jumlah tertentu dengan jumlah yang lain untuk mencari laba sebuah lembaga keuangan yang berasal dari sumber dana yang dimilikinya. Selama ini, profitabilitas merupakan daya tarik beberapa pihak tertentu seperti pemegang saham, kreditur, investor, pemerintah, dan pihak lainnya. Sementara itu, sebagian pihak ingin mengetahui kemampuan lembaga dalam menghasilkan kas. Informasi profitabilitas dapat

mengindikasikan kemampuan lembaga dalam menghasilkan kas di masa yang akan datang. Informasi arus kas diperoleh dari laporan arus kas. Dalam hal ini, penulis meneliti seberapa besar kekuatan hubungan antara profitabilitas dengan pemberian kredit. (Siregar & Sari, 2019; Parulian, 2010).

Berdasarkan uraian diatas, penulis tertarik untuk melakukan penelitian mengenai perhitungan bunga kredit dan profitabilitas dan dituangkan dalam skripsi dengan judul : **“Analisis Profitabilitas Dalam Pemberian Kredit Pada Koperasi Kredit Unam Berastagi**

Dari uraian diatas, Berdasarkan penjelasan latar belakang masalah diatas maka perumusan masalah dapat dinyatakan sebagai berikut **“Bagaimana Tingkat Profitabilitas Dalam Pemberian Kredit Pada Koperasi Kredit Unam Berastagi? ”**.

### **URAIAN TEORITIS**

#### **Profitabilitas**

Profitabilitas adalah hasil akhir dari sejumlah kebijakan dan keputusan yang dilakukan oleh perusahaan. Rasio profitabilitas menunjukkan kombinasi efek dari likuiditas, manajemen aktiva, dan utang pada hasil-hasil operasi (Brigham dan Houston 2009).

#### **Kredit**

Muljono (2008), “Kredit adalah suatu penyerahan uang atau tagihan yang dapat dipersamakan dengan itu, berdasarkan persetujuan atau kesepakatan pinjam meminjam antara Bank dengan pihak lain yang mewajibkan pihak peminjam untuk melunasi hutangnya setelah jangka waktu tertentu dengan bunga jumlah imbalan atau pembagian hasil keuntungan”.

### **METODE PENELITIAN**

#### **Jenis Penelitian**

Menurut Sugiyono (2012) menjelaskan bahwa: “Secara umum metode penelitian diartikan sebagai cara ilmiah untuk mendapatkan data dengan tujuan dan kegunaan tertentu”. Metode penelitian merupakan cara yang digunakan oleh peneliti dalam mengumpulkan data penelitiannya. Jenis penelitian ini adalah jenis penelitian deskriptif kuantitatif, yaitu menjelaskan hubungan antar variabel dengan menganalisis data numerik (angka) menggunakan metode statistik melalui pengujian hipotesis.. Penelitian ini dimaksudkan untuk mengetahui **“Tingkat Profitabilitas Dalam Pemberian Kredit Pada Koperasi Kredit Unam Berastagi”**”

#### **Tempat Penelitian**

Penelitian ini akan dilakukan pada Koperasi Kredit Unam Berastagi JL.ambak

Lau Mulgap I, Berastagi, Karo Regency,  
North Sumatra 22152.

### **Teknik Analisis**

### **Metode Analisis**

Analisis data dalam penelitian ini dilakukan dengan bantuan program SPSS 20.00 sebagai alat untuk meregresikan model yang telah dirumuskan. Pengujian hipotesis dapat dilakukan setelah diuji terlebih dahulu untuk memenuhi asumsi dasar atau klasik agar data tersebut dapat digunakan sebagai alat prediksi yang baik dan tidak biasa.

### **Gross Profit Margin**

Gross Profit Margin atau sesuai namanya yaitu Margin Laba Kotor adalah perbandingan antara laba kotor dengan penjualan atau pendapatan yang ada. Sedangkan Net Profit Margin adalah perbandingan antara laba bersih dengan penjualan atau pendapatan. Keduanya umumnya dinyatakan dalam persen. Indikator ini merupakan indikator yang menunjukkan efisiensi produk dari perusahaan dalam menghasilkan laba. Perusahaan yang memiliki margin lebih besar berarti menghasilkan laba lebih besar dibandingkan dengan perusahaan yang memiliki margin kecil jika diukur dalam nilai penjualan yang sama

### **Analisis Linear Berganda**

Analisis regresi linier berganda adalah hubungan secara langsung variabel independen (X) dengan variabel dependen (Y). analisis ini untuk mengetahui pengaruh antara variabel independen dengan variabel dependen apakah masing-masing variabel independen berpengaruh positif atau negative dan untuk memprediksi nilai dari variabel dependen apabila nilai variabel independen mengalami kenaikan atau penurunan. Data yang digunakan berskala interval atau rasio. Persamaan regresi linear berganda sebagai berikut :

$$Y = a + b_1 X_1$$

Keterangan :

Y = Profitabilitas

X = Pemberian Kredit

Untuk menentukan seberapa besar pengaruh variabel bebas terhadap variabel terikat.  $H_0 : b_1 = 0$  Artinya tidak terdapat pengaruh dari variabel (X) terhadap keputusan pembelian yaitu variabel terikat (Y).  $H_1 : b_1 > 0$  Artinya terdapat pengaruh yang positif dan signifikan dari variabel (X) terhadap keputusan pembelian yaitu variabel terikat (Y).

### **Uji Normalitas**

Uji Normalitas bertujuan untuk mengetahui apakah distribusi sebuah data mengikuti atau mendekati distribusi

normal, yakni distribusi data dengan bentuk lonceng dan distribusi data tersebut tidak menceng ke kiri atau menceng ke kanan. Uji normalitas dilakukan dengan menggunakan pendekatan kurva PP-Plots, untuk memastikan apakah data di sepanjang garis diagonal normal maka di lakukan histogram.

### Uji signifikansi simultan (uji t)

Uji ini digunakan untuk mengukur kedekatan hubungan dari model yang dipakai. Koefisien determinasi ( adjusted  $R^2$ ) yaitu angka yang menunjukkan besarnya kemampuan varians atau penyebaran dari variabel-variabel bebas yang menerangkan variabel terikat atau angka yang menunjukkan seberapa besar variabel terikat dipengaruhi oleh variabel bebasnya. Besarnya koefisien determinasi adalah antara 0 hingga 1 ( $0 < \text{adjusted } R^2 < 1$ ), dimana nilai koefisien mendekati 1, maka model tersebut dikatakan baik karena semakin dekat hubungan variabel bebas dengan variabel terikat.

### HASIL DAN PEMBAHASAN

Koperasi Unam Berastagi ini didirikan pada tanggal 14 Agustus 1982 atas prakarsa Bapak Pastor Thomas Sinabariba dengan beberapa orang Bapak Pengurus Gereja Katolik Berastagi antara lain Zakaria, KD Tarigan, Saut Pasaribu, Alm.

Tawar Ginting. Koperasi Kredit ini diusahakan dan beraggotakan masyarakat Berastagi sekitarnya. Koperasi Kredit UNAM sudah ber Badan Hukum sejak 4 Mei 2001 dengan Nomor : 106/BH/KDK.2.2/V/2001

### Kredit

**Tabel 4.1 Kredit  
Kopdit Unam Berastagi**

TAHUN	KREDIT (Rp.)	SELISIH	PERSEN (%)
2011	21,056,003,699.00	-	-
2012	24,915,518,699.00	3,859,515,000.00	18.32%
2013	29,531,287,924.00	4,615,769,225.00	18.53%
2014	38,410,768,174.00	8,879,480,250.00	30.07%
2015	56,839,787,815.00	18,429,019,641.00	47.98%
<b>Rata-rata</b>	<b>34,150,673,262.20</b>	<b>7,156,756,823.20</b>	<b>22.98%</b>

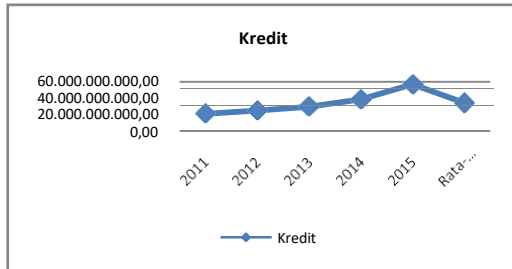
Sumber : Laporan keuangan Kopdit Unam Berastagi

Berdasarkan Tabel 4.1 di atas maka dapat dideskripsikan bahwa kredit pada Kopdit Unam Berastagi tahun 2011 kredit sebesar Rp.21.056.003.699,00. Tahun 2012 kredit sebesar Rp. 24.915.518.699,00 mengalami penurunan sebesar 15.49% dari tahun sebelumnya dan semakin meningkat setiap tahunnya dengan rata-rata kredit 34.150.673.262,2 pada kredit tahun 2011-2015.

Perubahan kredit pada Kopdit Unam Berastagi dari tahun 2011-2015 di gambarkan melalui sebuah diagram.

**Gambar 4.1**  
**Kredit Kopdit Unam Berastagi**

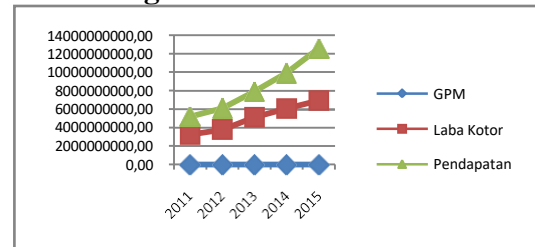
**Tahun 2011 – 2015**



Sumber : data diolah oleh penulis (2018)

Profitabilitas (GP) Kopdit Unam Berastagi tahun 2011-2015 ini digambarkan melalui diagram.

**Profitabilitas (GPM) Kopdit Unam Berastagi Tahun 2011 - 2015**



Sumber : data diolah oleh penulis (2018)

**Profitabilitas (GPM) Kopdit Unam Berastagi**

Berikut Hasil Perhitungan Profitabilitas Kopdit Unam Berastagi tahun 2011-2015, adalah sebagai berikut :

**Tabel 4.2**  
**Tabel Perhitungan GPM**

Tahun	Laba Kotor	Pendapatan	GPM	Kenaikan/Penurunan	
				$\Delta$ GPM	% $\Delta$ GPM
2011	3,259,219,503.00	5,199,137,753.00	62.69	-	-
2012	3,794,302,260.00	6,096,397,172.00	62.24	-0.45	-0.72%
2013	5,139,303,122.00	7,916,193,908.00	64.92	2.68	4.13%
2014	6,068,278,334.00	9,946,146,673.00	61.01	-3.91	-6.41%
2015	6,935,793,724.00	12,569,675,958.00	55.18	-5.83	-10.57%

Sumber : Laporan Keuangan Kopdit Unam Berastagi

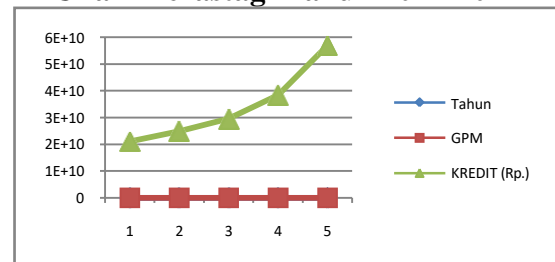
Berdasarkan tabel 4.2 di atas maka dapat dideskripsikan bahwa GPM Kopdit Unam Berastagi tahun 2011 GPM 62.69. Tahun 2012 GPM 62.24 dan mengalami penurunan 0.45 (0.72%) dari tahun sebelumnya. Dan begitu seterusnya.

**Kredit dan Profitabilitas (GPM) Kopdit Unam Berastagi Tahun 2011 – 2015**

Tahun	GPM (X)	KREDIT (Rp.) (Y)
2011	62.69	21,056,003,699.00
2012	62.24	24,915,518,699.00
2013	64.92	29,531,287,924.00
2014	61.01	38,410,768,174.00
2015	55.18	56,839,787,815.00

Sumber : data diolah oleh penulis (2018)

**Kredit dan Profitabilitas (GPM) Kopdit Unam Berastagi Tahun 2011-2012**



Sumber : data diolah oleh penulis (2018)

**Pengaruh Kredit terhadap Perubahan Profitabilitas (GPM) Kopdit Unam Berastagi Tahun 2011 – 2015.**

Adapun mengenai besarnya profitabilitas (GPM) terhadap kredit maka diperlukan pengujian untuk penelitian lebih lanjut. Hal ini dilakukan untuk membuktikan seberapa besar pengaruh yang terjadi antara profitabilitas (GPM) terhadap kredit. Oleh karena itu dilakukan penelitian atas kredit (variabel Y) dan profitabilitas (GPM) (variabel X) menggunakan Uji Normalitas Data.

### Uji Normalisasi Data Hasil Uji Normalitas Data

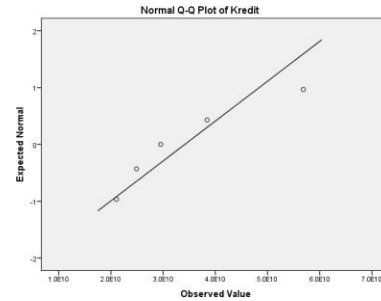
One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test		Unstandardized Residual
N		5
Normal Parameters <sup>a,b</sup>	Mean	.0000307
	Std. Deviation	6695310169. 17710300
	Absolute	.215
Most Extreme Differences	Positive	.202
	Negative	-.215
Kolmogorov-Smirnov Z		.481
Asymp. Sig. (2-tailed)		.975

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

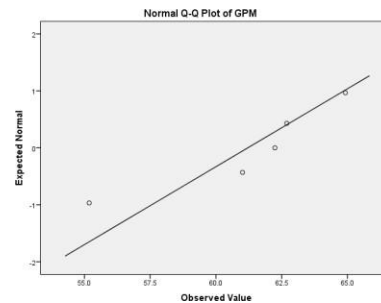
Berdasarkan tabel 4.4 di atas, menerangkan Kredit di Kopdit Unam Berastagi tersebut berasal dari Jumlah Kredit yang terdistribusi normal dan Perubahan Profitabilitas (GPM) berdasarkan kriteria pengujian, variabel yang diteliti oleh penulis, terdistribusi normal.

### Grafik Hasil Uji Normalitas Data Kredit di Kopdit Unam Berastagi



Sumber : Data diolah oleh SPSS

### Gambar 4.6 Grafik Hasil Uji Normalitas Data Profitabilitas (GPM)



Sumber : Data diolah oleh SPSS

Berdasarkan hasil uji normalitas Kredit dan Profitabilitas (GPM) di Kopdit Unam Berastagi dalam Grafis Normal Probability Plot atau Normal Q-Q Plot untuk keseluruhan menunjukkan bahwa titik-titik nilai data terletak kurang lebih dalam satu garis lurus, sehingga dapat disimpulkan bahwa Kredit dan Profitabilitas (GPM) di Kopdit Unam Berastagi berasal dari populasi yang terdistribusi normal.

## Analisis Regresi Linear Sederhana

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.883 <sup>a</sup>	.779	.705	7731078256.96488

a. Predictors: (Constant), GPM

b. Dependent Variable: Kredit

Berdasarkan tabel diatas menunjukkan nilai R Square 0.779 yang menyatakan bahwa senilai 77.9% variabel X (Profitabilitas GPM) mempengaruhi Pemberian kredit pada Kopdit Unam Berastagi, sedangkan sisanya senilai 22.1% dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak ada pada penelitian ini

## Hasil Analisis Regresi Linear Sederhana

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
(Constant)	244643876719.924	64838024236.393		3.773	.033
GPM	-3438981888.932	1057799237.240	-.883	-3.251	.047

a. Dependent Variable: Kredit

Sumber : Data diolah oleh SPSS

Persamaan regresi linear sederhana secara umum sebagai berikut:

$$Y = a + bX$$

$$Y = 244643876719.923860 - 3438981889x$$

Memiliki arti sebagai berikut:

1. Konstanta sebesar 244643876719 menyatakan bahwa ketika GPM bernilai 0 (nol) maka laba sebesar 244643876719.
2. Koefisien regresi bernilai sebesar 0.033 menyatakan bahwa setiap peningkatan 1x profitabilitas di Kopdit Unam Berastagi maka

kredit naik sebesar 0.033 , apabila GPM diturunkan 1x maka kredit turun sebesar 0.033.

## Permasalahan Kredit terhadap Profitabilitas (GPM) di Kopdit Unam Berastagi

Berdasarkan pengaruh Profitabilitas (GPM) terhadap Kredit, terdapat beberapa permasalahan yang terjadi yaitu sebagai berikut:

1. Pendapatan Koperasi tidak maksimal karena kredit macet pada Kopdit Unam Berastagi pada tahun 2011-2015, presentase Profitabilitas (GPM) menjadi menurun dikarenakan permintaan kredit semakin menurun,.
2. Kurangnya perhatian debitur untuk membayar angsuran tepat waktu atau sesuai kesepakatan baik disengaja atau tidak disengaja sehingga hal ini menyebabkan Profitabilitas (GPM) pada koperasi menurun.

## Upaya Dalam Mengatasi Permasalahan Kredit Terhadap Profitabilitas (GPM) Pada Kopdit Unam Berastagi

Berdasarkan permasalahan-permasalahan yang terdapat dalam Kredit dan Profitabilitas (GPM), maka upaya yang telah dilakukan oleh pihak perusahaan

untuk mengatasi permasalahan tersebut adalah sebagai berikut:

1. Dalam aspek pengendalian kualitas asset, pihak Koperasi melakukan monitoring ketat untuk perbaikan kualitas kredit, menganalisis kredit dan lebih berhati-hati lagi dalam menerima calon debitur, salah satunya dengan metode wawancara ulang dan melakukan pengecekan khusus kepada debitur untuk mengetahui apakah debitur mempunyai pinjaman di bidang lain atau tidak.
2. Pihak koperasi dapat melakukan penyelamatan kredit, yaitu salah satu langkah penyelesaian kredit yang bermasalah melalui perundingan kembali antara Koperasi dan Debitur. Penyelamatan kredit bermasalah dapat dilakukan dengan berpedoman kepada Surat Edaran Bank Indonesia No.26/4/BPPP tanggal 29 Mei 1993 yang pada prinsipnya mengatur penyelamatan kredit bermasalah sebelum diselesaikan melalui lembaga hukum. Penyelamatan kredit (rescheduling), Persyaratan

Kembali (reconditioning) dan Penataan Kembali (restructuring).

## **KESIMPULAN DAN SARAN**

### **Kesimpulan**

1. Berdasarkan analisa Kredit di Kopdit Unam Berastagi dari tahun 2011 ke tahun 2015 kredit naik, tapi secara garis besar mengalami kenaikan dengan rata-rata pertahun Rp.34.150.673.262,20. Hal tersebut dikarenakan pendapatan di Kopdit Unam Berastagi tahun 2011-2015 mengalami kenaikan.
2. Berdasarkan olahan data, hasil Profitabilitas (GPM) di Kopdit Unam Berastagi periode 2011-2015 menunjukkan bahwa dari tahun ke tahun mengalami kenaikan, Kopdit Unam Berastagi telah memenuhi standar Profitabilitas (GPM) dengan rata-rata sebesar 61,21.
3. Hasil penelitian menunjukkan peresamaan regresi  $Y = 244,643,876,719.92 - 3,438,981,888.93X$  hal ini berpengaruh Kredit terhadap Profitabilitas (GPM) di Kopdit Unam Berastagi kuat.
4. Terdapat beberapa masalah yang di hadapi Kopdit Unam Berastagi seperti tidak ada rasa tanggung

jawab dari debitur untuk membayar cicilan hingga menyebabkan kredit macet yang dapat mengakibatkan penurunan jumlah laba yang di dapat.

5. Upaya yang telah dilakukan oleh Kopdit Unam Berastagi dalam mengatasi permasalahan tersebut seperti melakukan penyelamatan kredit yaitu melalui salah satu langkah penyelesaian kredit melalui perundingan dengan debitur, lebih berhati-hati dalam memilih calon debitur serta melakukan pengecekan khusus dan wawancara ulang agar memastikan kebenarannya

### **Saran**

1. Penulis menyarankan agar lebih meningkatkan lagi kualitas pembayaran cicilan kredit lancarnya agar memudahkan debitur dalam pembayarannya, menyalurkan dana kepada masyarakat sampai batas yang ditetapkan oleh Kopdit Unam Berastagi sesuai dengan aturan yang berlaku.
2. Koperasi Kredit juga harus mengadakan penawaran-penawaran menarik agar masyarakat tertarik

untuk meminjam uang di Kopdit Unam Berastagi, dan bisa menginformasikannya secara langsung ke calon debitur atau melalui media. Contohnya seperti menurunkan suku bunga dan memberikan hadiah kepada debitur yang setia meminjam kredit kepada Kopdit Unam Berastagi.

## DAFTAR PUSTAKA

Abidin, Z., & Sari, W. P. (2018). Pengaruh Tingkat Pendapatan Premi, Klaim, Profitabilitas dan Beban Operasional Terhadap Pertumbuhan Aset pada Perusahaan Asuransi Syariah yang Terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan.

Bambang Riyanto. 2001. **Dasar-dasar Pembelanjaan Perusahaan**.BPFE: Yogyakarta.

Brealy, Myers, Marcus. 2008. **Dasar-Dasar Manajemen Keuangan Perusahaan** jilid 2. Edisi 5. Erlangga : Jakarta.

Brigham & Houston. 2009. **Dasar-Dasar Manajemen Keuangan**. Edisi 10. Alih Bahasa: Ali Akbar Yulianto. Salemba Empat : Jakarta.

Darsono dan Ashari. 2005. **Pedoman Praktis Memahami Laporan Keuangan**. Andi offset : Yogyakarta.

Djarwanto PS. 2005. **Pokok-Pokok Analisa Laporan Keuangan**. BPFE : Yogyakarta.

Fahmi, Irham. 2012. **Analisis Kinerja Keuangan**. CV Alfabeta : Bandung.

Ghozali, Imam. 2005. **Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS**, Badan Penerbit Universitas Diponegoro, Semarang.

Harahap, Sofyan Syafri. 2011. **Analisis Kritis Atas Laporan Keuangan**.PTRajaGrafindo Persada : Jakarta.

Hasan, M. Iqbal. 2008. **Pokok-pokok Materi Statistik 1 (Statistik**

**Deskriptif)**. Cetakan Keempat. Bumi Aksara : Jakarta.

Jerry J. Weygandt et al. 2007. **Pengantar akuntansi**, edisi 7, Terjemahan AliAkbar Yulianto. Salemba Empat : Jakarta.

Lukviarmani, Niki. 2006. **Dasar-Dasar Manajemen Keuangan**. AndalasUniversity Press : Padang. **Manajemen**, Edisi Pertama. BPFE Yogyakarta : Yogyakarta.

Martono dan Agus H. 2004. **Manajemen Keuangan**.Ekonosia : Yogyakarta.

Moh.Kasiram. 2010. **Metodologi Penelitian**. UIN-MALIKI PRESS : Yogyakarta.

Mulia,U, Isnaniah.(2016) Analisis Kualitas Pelayanan Terhadap Kepuasan Pelanggan Pada PT.Central Santosa Finance (CSF) Cabang Pematang Siantar. Jurnal Poliprofesi.11(1) 2016 32-49

Munawir, S. 2004. **Analisa Laporan Keuangan**. Edisi Ketujuh. Liberty : Yogyakarta.

Muslieh, Mohamad. 2003.**Manajemen Keuangan Modern**.PT Bumi Aksara : Jakarta.

Nainggolan, K., Parulian, T., & Siregar, A. U. (2016). Indikator Membangun Good Cooperative Governance, untuk Menumbuhkan Kepercayaan Masyarakat terhadap Koperasi, Studi di Kota Medan. *Jurnal Aplikasi Manajemen*, 14(2), 334-343.

Nasution, I. R. (2016). Analisis Rasio Leverage Terhadap Profitabilitas Pada Perusahaan Otomotif Dan Komponen Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia. *JURNAL AKUNTANSI DAN BISNIS*:

*Jurnal Program Studi Akuntansi*, 2(2).

Nur Indriantoro dan Bambang Supomo,

2006. **Metode Penelitian Bisnis untuk Akuntansi dan**

Parulian, T. (2010). ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PENGELUARAN PEMERINTAH DI INDONESIA DENGAN MENGGUNAKAN PENDEKATAN “ERROR CORRECTION MODEL”. *Jurnal Keuangan & Bisnis Program Studi Magister Manajemen Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Harapan*, 2(2), 154-159.

Prayudi, A. (2019). *Pengaruh Profitabilitas dan Kebijakan Hutang Terhadap Pembagian Dividen pada Perusahaan Farmasi yang Terdaftar Bursa Efek Indonesia di Jakarta* (Doctoral dissertation, Universitas Medan Area).

Putra Ritonga, M., Muttaqin, E. E., & Hasibuan, M. (2020). FACTOR INFLUENCING OF PROFITABILITY: A CASE OF TEXTILE AND GARMENT COMPANIES LISTED IN INDONESIA STOCK EXCHANGE. *ACCOUNTING AND BUSINESS JOURNAL*, 2(2), 53-62

Riduwan. 2009. **Metode dan Teknik Menyusun Proposal Penelitian**. Cetakan Kedua. Alfabeta : Bandung.

Sarwono, Jonathan. 2006. **Metode Penelitian Kuantitatif & Kualitatif**. Graha Ilmu : Yogyakarta.

Siregar, R., & Sari, W. P. (2019). *Analisis Kepatuhan Wajib Pajak Sebelum dan Sesudah Penerapan Sistem E-Filing pada Kantor Pelayanan Pajak Pratama Medan Polonia* (Doctoral dissertation, Universitas Medan Area).

Sutrisno. 2007. **Manajemen Keuangan**. Penerbit: Ekonisia Kampus FakultasEkonomi

UII,

Yogyakarta.

Syahrial, H., & Robica, D. (2014). Analisis Pengaruh Stres Kerja terhadap Kinerja dengan Kepuasan Kerja sebagai Variabel Intervening pada PT. Perusahaan Gas Negara (Persero) Medan. *JKBM (JURNAL KONSEP BISNIS DAN MANAJEMEN)*, 1(1), 43-49.

Syamsudin, Lukman. 2011. **Manajemen Keuangan Perusahaan**. PT Raja Grafindo : Jakarta.

Tambunan, S. B. (2011). Penerapan Sistem Pengawasan Pemberian Kredit pada PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk. Cabang Medan.

Uma Sekaran. 2006. **Research Methods For Business (Metodologi Penelitian Untuk Bisnis)**. Salemba Empat : Jakarta.

Wild.J.John, K.R.Subramanyam, dan Halsey.F.Robert. 2005. **Analisis Laporan Keuangan**. Edisi 8 Buku dua. Salemba Empat :