

APLIKASI AKUNTANSI MANAJEMEN

Dalam Praktik Perbankan

Edisi 3

PERPUSTAKAAN

EKOM

10/2002

Teguh Pudjo Muljono



BIOGRAFI PENGARANG



Teguh Pudjo Muljono, seorang general manager dari sebuah bank pemerintah di Jakarta. Karirnya di dunia perbankan diawali setelah lulus dari Fakultas Ekonomi Universitas Gadjah Mada jurusan akuntansi pada tahun 1973, sebagai Akuntan dengan register No. D-733, serta member dari Bank Marketing Association. Penulis mempunyai pengalaman kerja yang luas di berbagai jenis kegiatan perbankan baik kegiatan operasional di cabang maupun di kantor pusat. Untuk menunjang karirnya penulis telah mengikuti berbagai pendidikan tambahan antara lain: Kursus Perkreditan, tahun 1973; Project Appraisal Course, tahun 1975; Investment and Business Course, tahun 1976; General Management Course, tahun 1976; Man Management Course, tahun 1977; Organization and Method tahun 1977; Kursus Aplikasi Pembukuan Bank, tahun 1978; Interpretation of Financial Report Course, tahun 1979; Management Audit, tahun 1980; Teacher & Training, tahun 1982; Introduction to Computer & EDP, tahun 1982; Computer Programming, tahun 1983; Management System, tahun 1984; Kursus Interogasi dan Penyidikan Kasus Kejahatan, tahun 1985; Computer Appraisal For Manager, tahun 1985; Kriminalitas Komputer, tahun 1985. Sedangkan pendidikan tambahan yang diperoleh di luar negeri antara lain: General Banking Training di Barclays Bank, London, tahun 1983; Computerization in Financial Institution di Hongkong, tahun 1985; Internal Auditor For Financial Institution di Kuala Lumpur, tahun 1986; Bank Auditing di ANZ Bank, Melbourne, tahun 1986; Pendidikan Chartered Bank Auditor (CBA Program) dari Bank Administration Institute USA, tahun 1990; Audit Management di The School of Bank Administration Wisconsin University USA, tahun 1990; Pendidikan Marketing di Asian Institute of Management, Manila Philipina, tahun 1991; SESPIBANK di IBI Jakarta dan Taiwan, tahun 1993; Organization Management - Temasek P.T.E. Singapore, tahun 1994; Studi Perbandingan Perbankan di Seoul Korea Selatan dan Swiss, tahun 1994; Studi Perbandingan Perbankan di Neth Dalam tahun 1987, 1988 untuk memperluas wawasan bisnis kan kunjungan kerja ke berbagai kota besar seperti Hongko Frankfurt, Tokyo, Honolulu, New York, Los Angeles. Di samping kedudukannya sehari-hari sebagai general manag memberikan kuliah di berbagai lembaga manajemen di Jak sebagai penulis buku-buku di bidang perbankan. Beberapa telah diselesaikan penulisannya antara lain: PENGAWASAN oleh LPPI Jakarta tahun 1985, ANALISA LAPORAN KEUANGAN diterbitkan oleh Djambatan tahun 1986, MANAJEMEN PERK KOMERSIIL diterbitkan oleh BPFE tahun 1987, APLIKASI AKUNTANSI MANAJEMEN DALAM PRAKTEK PERBANKAN diterbitkan oleh BPFE tahun 1988, BANK BUDGETING PROFIT PLANNING & CONTROL diterbitkan oleh BPFE tahun 1996, APLIKASI MANAGEMENT AUDIT DALAM INDUSTRI PERBANKAN tahun 1998 serta BANK AUDITING diterbitkan oleh Djambatan.



INVE

ST

No. R

ISBN 979-616-000-000-0

APLIKASI
AKUNTANSI MANAJEMEN
DALAM PRAKTIK PERBANKAN

EDISI KETIGA



Oleh:

Drs. Teguh Pudjo Muljono, Akuntan



YOGYAKARTA

Fakultas Ekonomi UGM Telp. (0274) 548510 – 548515
Jl. Prof. Notonagoro, Bulaksumur, Telp. 082 274 4457
Jl. Gambiran No. 37, Telp. (0274) 373760 Fax. 380819

Kutipan Pasal 44:

Sanksi Pelanggaran Undang-Undang Hak Cipta 1987

1. Barangsiapa dengan sengaja dan tanpa hak mengumumkan atau memperbanyak suatu ciptaan atau memberi izin untuk itu, dipidana dengan pidana penjara paling lama 7 (tujuh) tahun dan/atau denda paling banyak Rp100.000.000,00 (seratus juta rupiah).
2. Barangsiapa dengan sengaja menyiarkan, memamerkan, mengedarkan, atau menjual kepada umum suatu ciptaan atau barang hasil pelanggaran Hak Cipta sebagaimana dimaksud dalam ayat (1), dipidana dengan pidana penjara paling lama 5 (lima) tahun dan/atau denda paling banyak Rp50.000.000,00 (lima puluh juta rupiah).

ISBN: 979-503-076-0

**APLIKASI
AKUNTANSI MANAJEMEN DALAM PRAKTIK PERBANKAN**

Edisi Pertama

Cetakan Pertama, Januari 1988
Cetakan Kedua, Agustus 1990
Cetakan Ketiga, Maret 1992

Edisi Kedua

Cetakan Pertama, Oktober 1994
Cetakan Kedua, Juli 1996

Edisi Ketiga

Cetakan Pertama, November 1999
Cetakan Kedua, November 2002

Oleh:

Drs. Teguh Pudjo Muljono, Akuntan

© Hak cipta ada pada penulis. Hak terbit ada pada BPFE-YOGYAKARTA. Isi di luar tanggung jawab penerbit. Tidak boleh direproduksi sebagian atau seluruhnya dalam bentuk apapun tanpa izin tertulis dari penulis.

Dicetak & Diterbitkan oleh:
BPFE-YOGYAKARTA
Yogyakarta
Anggota IKAPI
No. 003

PENGANTAR EDISI KETIGA

Sejak dikeluarkannya peraturan deregulasi perbankan pada bulan Juni 1983 oleh Bank Indonesia, telah membawa iklim baru dalam usaha industri perbankan di Indonesia. Di mana dalam kebijaksanaan tersebut usaha perbankan didorong untuk beroperasi dengan cara yang lebih bebas di dalam mengaturnya. Sedangkan di sisi lain campur tangan dari Bank Indonesia dalam berbagai bentuk bantuannya antara lain bantuan likuiditas pada saat itu mulai diperkecil.

Perkembangan industri perbankan di Indonesia terus dipacu dengan berbagai deregulasi, dan mencapai puncaknya pada awal tahun 1990-an yaitu ditandai dengan berkembangnya jumlah bank itu sendiri maupun jumlah cabang-cabangnya di seluruh pelosok Indonesia dengan pesat.

Dampak yang lebih nyata dari perkembangan industri perbankan di atas telah membawa bank-bank komersial di Indonesia ke dalam situasi usaha yang kompetitif, dan banyak mengabaikan prinsip usaha yang berhati-hati (prudential banking), dan tidak membekali dirinya dengan staf yang profesional, sistem prosedur kerja yang andal, maupun sarana sistem informasi manajemen yang baik. Sehingga akibatnya dapat dilihat pada saat terjadi krisis moneter pada tahun 1997/tahun 1998 yang melanda Indonesia dan kawasan Asia Timur secara dahsyat, maka banyak sekali bank-bank di Indonesia yang berguguran, dan akhirnya dibekukan operasinya serta dicabut izin usahanya ataupun kepemilikannya diambil alih oleh pemerintah. Sedangkan di sisi lain dunia bisnis maupun perbankan di Indonesia dihadapkan pada tantangan baru yaitu era perdagangan dunia yang bebas pada awal tahun 2000 dan seterusnya yang sudah dapat dipastikan situasi bisnis yang akan datang tersebut akan jauh lebih kompetitif dibandingkan dengan situasi bisnis yang ada pada tahun 1990-an.

Agar peristiwa yang pahit pada pertengahan tahun 1997 dan berdampak pada hancurnya dunia bisnis perbankan pada tahun 1997/1998 tidak terulang kembali, dan dalam rangka menyongsong era perdagangan dunia baru pada tahun 2000-an yang penuh tantangan tersebut, serta dalam rangka mempertahankan eksistensinya agar mampu untuk mengembangkan usahanya masing-masing. Maka perbankan di Indonesia perlu mengubah paradigma berpikir dan sikap manajemen yang lebih dewasa. Hingga demikian oleh masing-masing bank tersebut diperlukan alat-alat, sarana, sistem dan teknik yang andal dalam melaksanakan fungsi-fungsi manajemen di bidang perbankan, di samping diperlukannya st

yang lebih profesional di dalam proses pengambilan keputusan yang diperlukan dalam situasi usaha perbankan yang sangat kompetitif dan penuh risiko tersebut. Dan salah satu alat tersebut yaitu sistem informasi manajemen untuk pelaksanaan fungsi-fungsi manajemen, yang ingin disajikan oleh penulis di sini dalam bentuk "Aplikasi Akuntansi Manajemen untuk Industri Perbankan".

Jadi buku ini akan membahas bagaimana pengetrapan akuntansi manajemen sebagai salah satu bentuk sistem informasi manajemen dalam lingkungan perbankan, baik dalam hubungannya dengan usaha pengelolaan bank itu sendiri, maupun di dalam rangka pengelolaan para nasabahnya. Pemahaman tentang konsep akuntansi manajemen ini bagi para anggota manajemen bank akan semakin penting untuk masa-masa yang akan datang, mengingat adanya revolusi Teknologi Informasi/komputerisasi pengolahan data serta sistem komunikasi yang sangat cepat, maka konsentrasi manajemen bank tidak lagi tertuju pada persoalan klasik bagaimana dapat menyusun laporan keuangan sebagai sarana untuk pengambilan keputusan tersebut dengan teliti, benar dan cepat. Tetapi yang lebih penting yaitu bagaimana manajemen bank dapat memanfaatkan informasi akuntansi yang telah ada untuk melaksanakan fungsi-fungsi manajemen yang menjadi tanggung jawabnya.

Di samping itu dengan penulisan buku ini yang merupakan rangkuman antara pengetahuan, pengalaman dan hasil studi banding, penulis ingin juga bermaksud untuk memperkaya khazanah literatur di Indonesia, khususnya yang menyangkut bidang industri perbankan dan keuangan yang sesuai dengan situasi dan kondisi perekonomian dan sistem perbankan yang berlaku di Indonesia. Hal ini cukup penting mengingat sistem perbankan di Indonesia mempunyai perbedaan, kekhususan, dan belum semaju dibandingkan dengan sistem perbankan di negara-negara Eropa Barat dan Amerika Utara.

Buku ini ditulis dari berbagai pengetahuan di bidang Akuntansi, Manajemen, Keuangan, Perbankan, Teknologi Informasi dan lain-lain yang diperoleh penulis selama mengikuti pendidikan/kursus-kursus baik di dalam dan di luar negeri maupun belajar dari berbagai buku/terbitan lainnya, serta pula bersumber dari pengalaman pribadi penulis selama bekerja di perbankan yang lebih dari 25 tahun. Juga materi buku ini diperkaya dari pengalaman penulis dalam memberikan kuliah/ceramah mata pelajaran Akuntansi Manajemen di berbagai lembaga pendidikan manajemen perbankan di Indonesia.

Selanjutnya pada kesempatan ini penulis ingin pula menyampaikan penghargaan yang setinggi-tingginya serta ucapan terima kasih kepada segenap pihak yang telah membantu penyelesaian penulisan naskah dan penerbitan buku ini. Dan sudah tentu penulis sangat mengharapkan bantuan dan saran-saran para pembaca semua untuk penyempurnaan buku ini pada penerbitan di kemudian hari.

Akhirnya penulis berharap semoga buku ini dapat membantu manajemen perbankan dan para praktisi yang bergelut di bidang perbankan dalam melaksanakan fungsinya masing-masing. Di samping itu penulis juga berharap agar buku ini juga dapat dipakai sebagai bekal kepada para mahasiswa dan kepada mereka-mereka yang ingin menerjunkan diri dalam kegiatan perbankan di Indonesia. terima kasih.

Jakarta, Juli 1999

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
KATA PENGANTAR	iii
DAFTAR ISI	vii
BAB 1. PENDAHULUAN	1
BAB 2. KONSEPSI AKUNTANSI	9
A. Pengertian Akuntansi	10
a. Definisi Akuntansi	10
b. Konsep Dasar Akuntansi (Basic Concept)	12
c. Prinsip-prinsip Akuntansi	25
d. Ruang Lingkup Akuntansi	28
e. Pihak-pihak yang Berkepentingan terhadap Akun- tansi	31
f. Kritik terhadap Akuntansi	37
B. Akuntansi Manajemen	44
a. Perbandingan Kegiatan Manajemen dan Proses Akuntansi	44
b. Pengertian Akuntansi Manajemen	46
c. Fungsi Akuntansi Manajemen	50
d. Ruang Lingkup Akuntansi Manajemen	51
e. Akuntansi Manajemen dan Kuantitatif Manajemen ...	52
f. Faktor-faktor yang Perlu Diperhatikan Di Dalam Akuntansi Manajemen	54
g. Peranan Akuntansi Manajemen di dalam Perbankan	55
BAB 3. SISTEM AKUNTANSI PERBANKAN	61
A. Sasaran Sistem Akuntansi Perbankan	61
a. Sebagai Sistem Informasi Manajemen	62
b. Sebagai Sistem Costing	64
c. Sebagai Sistem Pengawasan	66
d. Sebagai Sistem Laporan Kepada Penguasa Moneter	68
B. Dasar-dasar Akuntansi Perbankan	70
a. Accrual Basis di dalam Pencatatan Biaya	70
b. Modifikasi Penggunaan Accrual Basis di dalam Pen- catatan Pendapatan	71

c. Dasar Rancang Bangun Akuntansi Perbankan	73
d. Dasar-dasar Penyusunan Rekening Stelsel Bank	78
C. Sistem Akuntansi Biaya untuk Perbankan	78
a. Fungsi Akuntansi Biaya Bank	79
b. Berbagai Pendekatan Akuntansi Biaya untuk Perbankan	80
c. Informasi Biaya sebagai Alat Pengambilan Keputusan	85
d. Penetapan Tarif Jasa Perbankan	86
D. Laporan Akuntansi Perbankan di Indonesia	95
E. Standar Khusus Laporan Keuangan Bank	95
F. Bentuk-bentuk Laporan Keuangan Bank	100
BAB 4. INTERPRETASI INFORMASI AKUNTANSI SEBAGAI ALAT MANAJEMEN PERBANKAN	125
A. Rasio-rasio Keuangan Perbankan	126
a. Rasio-rasio untuk Mengukur Likuiditas Bank	127
b. Rasio-rasio untuk Mengukur Rentabilitas Bank	129
c. Rasio-rasio Risiko Usaha Bank	132
d. Rasio-rasio Permodalan	134
e. Rasio-rasio Efisiensi Usaha	135
B. Ilustrasi	140
a. Perhitungan Likuiditas	142
b. Rasio-rasio Rentabilitas	143
c. Rasio Risiko Usaha	145
d. Perhitungan Rasio-rasio Permodalan	146
e. Perhitungan Rasio Efisiensi Usaha	147
Rekapitulasi	151
Kesimpulan	152
C. Profit Sensitivity Analysis (PSA)	154
a. Komponen-komponen di dalam Profit Sensitivity Analysis	155
b. Formula Perhitungan Profit Sensitivity Analysis	157
c. Ilustrasi Perhitungan Profit Sensitivity Analysis	157
D. Interpretasi Laporan Keuangan Nasabah/Debitur	161
a. Analisa Komparatif	161
b. Analisa Environment	163
c. Analisa Rasio	165
d. Test Efisiensi dan Efektivitas Perusahaan di dalam Mengelola Faktor-faktor Produksi	179
e. Test of Customer Solvency	188
E. Ketepatan Hasil Analisa Rasio	193

BAB 5. MANFAAT DARI ANALISA COST PROFIT VOLUME BAGI BANK	195
A. Rumus-rumus Cost Profit dan Volume	196
B. Aplikasi Analisa Cost Profit Volume dalam Dunia Perbankan	204
C. Ilustrasi Pemakaian Analisa BEP	210
D. Cost Profit Volume sebagai Alat Pengendalian Manajemen	216
E. Analisa Cost Profit Volume sebagai Alat Pengambilan Keputusan Khusus Jangka Pendek	219
BAB 6. INFORMASI AKUNTANSI SEBAGAI ALAT MANAJEMEN DANA BANK	223
A. Pokok-pokok Permasalahan Manajemen Dana Bank	224
a. Prinsip-prinsip Pengelolaan Dana	225
b. Ilustrasi	226
B. Sumber-sumber Penyediaan Dana, Penggunaannya dan Sifatnya	228
a. Dana Ekstern	228
b. Dana Intern	229
c. Sumber-sumber Penyediaan Dana Perbankan	232
C. Kebijakan Permodalan dalam Perbankan	236
a. Pengertian Modal	236
b. Fungsi Modal bagi Suatu Bank	236
c. Capital Adequacy	236
d. Struktur Modal Bank	239
D. Perhitungan Biaya Dana Bank	242
E. Penggunaan Sumber Dana dari Luar Negeri	246
F. Pengelolaan Likuiditas	249
a. Kriteria Likuiditas Bank	249
b. Dasar-dasar Pengelolaan Likuiditas Bank	250
G. Pengukuran Tingkat Likuiditas Bank	252
BAB 7. INVESTASI DANA BANK	253
A. Investasi Dana Bank dalam Surat-surat Berharga	254
a. Penanaman Surat-surat Berharga pada Obligasi	254
b. Investasi Dana Bank dalam Bentuk Saham	262
c. Investasi pada Surat Berharga Lainnya	267
B. Investasi Dana Bank dalam Bentuk Perkreditan	270
a. Perencanaan/Perhitungan Kebutuhan Working Capital	272
b. Perencanaan Kebutuhan Modal untuk Pengadaan Barang-barang Modal	276

	C. Investasi Dana Bank pada Perdagangan Valuta Asing	293
	a. Spot Transactions	284
	b. Transaksi Forward	287
	c. Transaksi SWAP	293
	d. Forward-forward Transactions	295
BAB 8.	PERANAN ANGGARAN SEBAGAI ALAT PERENCANAAN DAN PENGAWASAN	295
	A. Anggaran dan Fungsi Perencanaan	295
	a. Faktor-faktor Penyusunan Anggaran Bank	298
	b. Planning Assumption	300
	c. Risiko Usaha	300
	d. Syarat-syarat Anggaran yang Memenuhi Kebutuhan Bank	302
	e. Berbagai Hambatan dalam Pelaksanaan Anggaran	305
	B. Anggaran sebagai Alat Pengawasan	307
	a. Analisa Variansi Anggaran	307
	b. Analisa Komparatif dari Rasio Keuangan	311
	c. Standard Costing	315
BAB 9.	SUMBANGAN KUANTITATIF TEKNIK TERHADAP AKUNTANSI MANAJEMEN	323
	A. Linear Programming Modal	333
	B. Least Square Model	334
	C. Model Antrian	336
	D. Inventory Model	344
	E. Total Quality Control	354
	F. Beberapa Model Perhitungan Bunga	360
	a. Bunga Tunggal (Single Interest)	360
	b. Bunga Majemuk (Compound Interest)	361
	c. Diskonto	362
	d. Annuity	363
	e. Annuity Present Value	364
	f. Annuity Final Value	365
	g. Annuity Post Numerando	367
	h. Annuity Pre Numerando	369
	i. Rent	371
	j. Logaritma	372
	k. Depreciation Model	373
BAB 10.	INFORMASI AKUNTANSI SEBAGAI PENGAWASAN	370
	A. Internal Control dan Aplikasinya dalam Perbankan	380
	a. Aplikasi Internal Control dalam Perbankan	382
	b. Penilaian Sistem Internal Control	386

	B. Bank Auditing	411
	a. Financial Auditing	411
	b. Operasional Audit/Performance Audit	411
	c. Management Auditing/Policy Audit	412
	d. Audit Technic and Procedures	413
	C. Penilaian Kesehatan Bank	431
	a. Format Penilaian Kesehatan Bank	432
	b. Cara Penilaian	432
	D. Pelaksanaan Ketentuan yang Mempengaruhi Hasil Penilaian	436
	E. Hasil Penilaian Kuantitatif	437
	F. Aspek-aspek Manajemen yang Dinilai	438
	LAMPIRAN	453
	DAFTAR LITERATUR	465

DAFTAR LITERATUR

1. Adolph Matz, Milton F. Usiy "Cost Accounting Planning and Control", South Western Publishing Co Ohio, USA, 1976.
2. A.W. Paton & Littleton "An Introductory to Corporate Accounting Standard", Reproduksi F.E. GAMA.
3. Ahmed Belkaori "Accounting Theory" Harcourt Brace Jovanovich, Inc., New York, 1981.
4. Arifin Rasyid "Pilih mana Dollar atau Rupiah" Majalah Info Bank Nomor 67 Juli 1986.
5. AAD. Bouhof, J.C. Legerweref "Ilmu Hitung Keuangan" Penyadur: Eddy Suprpto, K.St. Pamuntjak; Pradnya Paramita, Jakarta, 1981.
6. Bank Indonesia "Ikhtisar Ketentuan Perbankan Indonesia", Bank Indonesia, Jakarta, 1987.
7. Bambang Riyanto "Dasar-dasar Pembelanjaan" Yayasan Penerbit Gadjah Mada, 1984.
8. Bank Indonesia "S.E. Nomor 17/6/UPUM/28 Januari 1985", Bank Indonesia, 1985.
9. C. Rollin Niswonger, Philip Fees, "Accounting Principles" 13th Edition South Western Miami, 1980.
10. Charles T. Horgren "Introduction to Management Accounting" Prentice Hall, New York, 1984.
11. D. Hartanto, "Akuntansi untuk Usahawan", LPFE Universitas Indonesia, Jakarta, 1976.
12. Eric L. Kohler "A Dictionary for Accounts", Prentice Hall Inc., New York, 1964.
13. "Evaluasi Devaluasi" Majalah Akuntansi Nomor 28 Tahun V November, 1986.
14. George H. Hempel, Alan B. Coleman, Donald G. Simonson "Bank Management", John Willey & Sons, New York, 1983.
15. M.A. Finney & H.E. Miller "Intermediate Accounting" Prentice Hall Modern Asia Edition, 1971.
16. Ikatan Akuntan Indonesia "Prinsip-prinsip Akuntansi Indonesia 1984", IAI, Jakarta, 1985.
17. Imam Istiyanto "Linear Programa", Bahan Kuliah LPMT Jakarta, 1983.

18. John R. Brick "Bank Management" Robert F. Dame Inc. Virginia, 1981.
19. John B. Gronnotti, Richard W. Smith "Treasury Management" Ronald Press Publication, John Willey & Sons New York, 1981.
20. J. Supranto "Linear Programming" LPFE Universitas Indonesia, Jakarta, 1983.
21. Kaoru Ishikawa "Guide to Quality Control" Asian Productivity Organization Tokyo, 1984.
22. Lawrence Lipkon, Irwin K. Feinstein, Lucile Derrick "Accountants Hand Book of Formula and Tables" 2nd Edition, Prentice Hall New York, 1979.
23. Leonard P. Cole "Cost and Control In Bank", Bankers Publishing Company, Boston, 1985.
24. Mulyadi "Akuntansi Biaya", Edisi 3, BPFE Yogyakarta, 1981.
25. Oliver G. Wood, Robert J. Porlier "Analysis of Bank Financial Statement" Van Nostrand Reinhold Co., New York, 1979.
26. Robert J. Therauf, Robert C. Klekamp "Decision Making Through Operation Research" Willey International, New York, 1975.
27. Sprouse & Moonite "A Tentative Set of Broad Accounting Principles for Business Enterprises" AICPA, New York, 1962.
28. Suad Husnan "Dasar-dasar Manajemen Keuangan" Liberty, Yogyakarta, 1982.
29. Sukanto Reksohadiprodjo, Indriyo Gito Sudarmo "Management Produksi", BPFE Yogyakarta, 1984.
30. Soedijono "Analisa Neraca" Diktat, Fakultas Ekonomi UGM, Yogyakarta, 1969.
31. Swis Bank Corp "Foreign Exchange and Money Market Operations", 1980.
32. Teguh Pudjo Muljono Analisa Laporan Keuangan untuk Perbankan", Jambatan, Jakarta, 1986.
33. Tjandra Bachtar "Statement on Management Accounting" Majalah Akuntansi Nomor 23 Juni 1986.
34. Teguh Pudjo Muljono, "Pricing Bank Services" Majalah LPPI, Jakarta, Nomor 2 Mei 1996.
35. Teguh Pudjo Muljono "Bank Auditing" Djambatan Jakarta, 1987.
36. Tracy G. Herrick "Bank Analyst's Hand Book" John Willey and Sons, New York, 1978.
37. Wahyudi Prakarsa "Informasi dan Manfaatnya" Majalah Akuntansi Nomor 24, Tahun V, Juli 1986.

38. Teguh Pudjo Muljono "Manajemen Perkreditan bagi Bank Komersial", BPFE, Edisi ke-1, Yogyakarta, 1987.
39. W.E. Karenbrock, Hl. Simon "Intermediate Accounting" 2nd South Western Publishing Co., 1958.
40. William H. Baughn, Charles W. Walker "The Bankers Hand Book" Dow Jones Irwin, Illinois, 1966.
41. C.E. Hilborn "Mathematics For Use In Business" Houghton Mifflin Co., Cambridge, 1948.
42. Paul J. Stonich "Zero-Base Planning and Budgeting" Dow Jones Irwin, Illinois, 1977.
43. Charles T. Horgren "Cost Accounting Managerial Emphasis" Fifth Edition, Prentice Hall Co., New York, 1982.
44. T. M. Tuanakota "Teori Akuntansi" LPFE, Universitas Indonesia Jakarta, 1984.
45. Ikatan Akuntan Indonesia "Standar Khusus Akuntansi Perbankan Indonesia", 1992, IAI Jakarta, 1992.
46. Bank Indonesia: "S.E. Nomor 26/5/BPPP", tanggal 29 Mei 1993.
47. Bank Indonesia: "S.E. Nomor 23/19/BPFE", tanggal 28 Februari 1991.