

S  
332.307  
Mar  
a  
C057634  
2005



SKRIPSI

**ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERN PIUTANG  
DALAM MENINGKATKAN LIKUIDITAS PERUSAHAAN  
PADA PT. PLN (PERSERO) WILAYAH S2JB  
CABANG PALEMBANG  
RANTING SEKAYU MUSI BANYUASIN**



R. 13582

Disusun Oleh :

**MARDIANA**

**01013130009**

**FAKULTAS EKONOMI  
JURUSAN AKUNTANSI  
UNIVERSITAS SRIWIJAYA  
INDERALAYA**

**2005**

Fakultas Ekonomi  
Universitas Sriwijaya  
Inderalaya

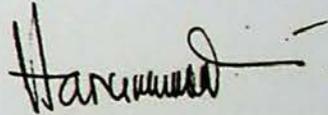
**TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI**

Nama : MARDIANA  
NIM : 01013130009  
Jurusan : Akuntansi  
Mata Kuliah : Seminar Akuntansi ✓  
Judul Skripsi : Analisis Sistem Pengendalian Intern Piutang dalam  
Meningkatkan Likuiditas Perusahaan pada  
PT PLN (Persero) Wilayah S2JB Cabang Palembang  
Ranting Sekayu

**Pembimbing Skripsi:**

Ketua:  
Tanggal: 29/8 - 2005

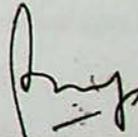
TandaTangan



Drs.H.Harun DL, Msi,Ak

Anggota:  
Tanggal: 22/8 - 2005

TandaTangan



Dra.Rina Tjandrakirana DP, MM,Ak

ORANG BIJAKSANA HANYA MELIHAT APA YANG DILIHATNYA DAN  
BERBICARA APA YANG PERLU DIBICARAKAN, BUKAN MELIHAT  
SEMUA YANG DAPAT DILIHATNYA DAN BERBICARA APA YANG TIDAK  
PERLU DIBICARAKANNYA.

*Skripsi ini saya persembahkan :*

- *Kepada Addienku*
- *Kedua Orang Tua Ku yang sangat saya sayang dan cintai*
- *Saudara - saudaraku dan keponakanku yang saya sayangi*
- *My Best friend.*

## KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Alhamdulillah penulis panjatkan kepada Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karuniaNya, serta tidak lupa pula shalawat dan salam kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW sehingga skripsi yang berjudul "Analisis Sistem Pengendalian Intern Piutang dalam Meningkatkan Likuiditas Perusahaan pada PT. PLN (persero) Wilayah S2JB Cabang Palembang Ranting Sekayu" dapat selesai.

Skripsi ini disusun dalam rangka untuk memenuhi sebagian syarat dalam menyelesaikan pendidikan program S I Akuntansi Universitas Sriwijaya.

Penulis menyadari dalam penyusunan skripsi ini masih memiliki banyak kekurangan, karenanya penulis mengharapkan saran dan kritik yang sifatnya membangun agar dapat digunakan demi perbaikan skripsi ini nantinya. Penulis juga berharap agar skripsi ini akan memberikan manfaat bagi yang membacanya.

Wassalam Wr.Wb

Penulis

Penulis juga menyampaikan ucapan terima kasih atas bantuan yang diberikan selama penyusunan skripsi ini kepada :

1. Bapak Dr. Syamsurijal AK. Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya
2. Bapak Drs. Harun DL, M.si., Ak. selaku Pembimbing Akademik dan Pembimbing Skripsi I yang telah banyak memberikan saran dan nasehat-nasehat yang sangat perlu bagi saya.
3. Ibu Dra. Rina Tjandrakirana DP, MM., Ak. selaku ketua Jurusan akuntansi dan Pembimbing Skripsi II.
4. Bapak Drs. Sulaiman SM., MBA., Ak. selaku dosen tamu dalam ujian komprehensif.
5. Bapak dan Ibu Dosen yang telah memberikan pelajaran kepada saya selama mengikuti kegiatan perkuliahan.
6. Bapak Agus, SE., dan Seluruh Karyawan PT. PLN (persero) Wilayah S2JB Ranting Sekayu yang terlibat dalam penyelesaian skripsi ini.
7. Yu' Lia, Mbak' Ninil, Yu' Tini, dan seluruh karyawan yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu pokoknya makasih yaaah...
8. Dedi semoga berhasil n harus jadi orang yang sabar agar cita2 yang diinginkan dapat dicapai, makasih telah memberikan *support*, ide dan waktunya yang telah banyak dihabiskan bersama saya dalam membantu mengerjakan skripsi ini.
9. Devi, selamat atas keberhasilannya n harus melaksanakan tugasnya di desa, alhamdulillah kita bisa selesai barengan. Echa gimana khabarnya??

10. Whiwid, cepetan kuliahnya selesai tapi *marriednya* sabar2 aja friend, Dedek, semoga berhasil n cepet dapat *soulmate*.
11. Ye2N, skripsi jangan lupa coz Desember sudah dekat harus tetap semangat n Test PNS sudah dekat☺, makasih bantuan fotokopiannya n jalan2 ke Lahat masih ditunggu, harus ingat *Friendship it's All*.
12. Mba' Fira akhirnya kita selesai, maksih ye atas ojek+privatnya selama ini coz aku baru sekali ini bertemu dg orang seperti mba' n semoga berhasil☺.
13. Ita klo sudah berhasil jgn lupa yach, thaks atas kejasama+bantuannya selama ini, ingat nanti jgn sombong.
14. Winda, Desi, tia, Meirika, Retno, Tien, Deni, Fifit, Yuyun, Yunus, mba' Evi, kak Hilman, akhirnya kita selesai.
15. Ajeng, Ade, Titin, Meilia, Riri, Danik, Elvi, Suci, Laila, Imam,yang selesai duluan makasih.
16. Tarida, Encim, Lia+Koko, Ika+ Andri, Anggi, Akmal, Eka, Nur, Devi, pa'e,pokoknya seluruh teman2 Angk 2001 yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu *good luck*.
17. Diana, Leni, Ovi, Vita, Tiani, Yu' Ovonk, Yu' vida, Yu' Murdiana, dan seluruh teman2 Angk 2002.
18. Keluarga yang di Jakarta n dedek fakhrel, Keluarga Limas n Dedek Nabila Yang lucu, Keluarga yang di sekayu n Tari, Om Has, makasih banyak atas bantuannya baik moril maupun materil semoga apa yang saya peroleh dari kalian akan bermanfaat nantinya.

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI.....	ii
LEMBAR PERSEMBAHAN.....	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xi
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Perumusan Masalah.....	3
1.3 Ruang Lingkup Pembahasan.....	3
1.3.1    Prosedur Penagihan dan Penerimaan Piutang..	4
1.3.2    Sistem Pengendalian Intern atas Piutang.....	4
1.3.3    Likuiditas Perusahaan.....	5
1.4 Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	5
1.4.1    Tujuan Penelitian.....	5
1.4.2    Manfaat penelitian.....	6
1.5 Metodologi Penelitian.....	6
1.5.1    Rancangan Penelitian.....	6
1.5.2    Data yang digunakan.....	6
1.5.3    Variabel Penelitian.....	6



1.5.4	Instrumen Penelitian .....	8
1.5.5	Lokasi dan Waktu Penelitian .....	8
1.5.6	Metode Pengumpulan Data .....	8
1.5.7	Teknik Analisis Data .....	9
1.6	Sistematika Pembahasan .....	10

## BAB II LANDASAN TEORI

2.1	Sistem Pengendalian Intern .....	12
2.1.1	Pengertian Sistem .....	13
2.1.2	Pengertian Sistem Pengendalian Intern .....	13
2.1.3	Tujuan Sistem Pengendalian Intern .....	15
2.1.4	Elemen Pokok Sistem Pengendalian Intern .....	16
2.2	Pengertian Piutang .....	19
2.2.1	Penggolongan Piutang .....	20
2.2.2	Masalah Pokok Akuntansi Piutang .....	22
2.2.3	Akuntansi Kerugian Piutang .....	23
2.2.4	Metode-Metode Pencatatan Piutang .....	23
2.3	Pengendalian Piutang .....	24
2.4	Likuiditas Perusahaan .....	25
2.4.1	Pengertian Likuiditas .....	26
2.4.2	Pengukuran Likuiditas .....	27

## **BAB. III SEJARAH BERDIRINYA PT.PLN (PERSERO) WILAYAH S2JB**

### **CABANG PALEMBANG RANTING SEKAYU**

3.1 Sejarah Umum Perusahaan.....	30
3.1.1 Masa Pemerintahan Hindia Belanda.....	30
3.1.2 Masa Pendudukan Jepang.....	33
3.1.3 Pengambilalihan Perusahaan-Perusahaan Listrik.....	33
3.1.4 Nasionalisasi Perusahaan-Perusahaan Listrik Belanda.....	35
3.1.5 Ambil Alih dan Serah Terima Kelistrikan diberbagai Daerah Setelah Tahun 1960.....	36
3.1.6 Sejarah Singkat PT. PLN (persero) Wilayah S2JB....	37
3.1.7 Sejarah Singkat PT.PLN (persero) Ranting Sekayu..	40
3.2 Struktur Organisasi.....	43
3.3 Tugas dan Tanggung Jawab Tiap-Tiap Bagian.....	46
3.4 Aktivitas dan Tujuan Perusahaan PT. PLN (persero).....	53
3.5 Sistem Pengendalian Intern Piutang yang Dilakukan pada PT. PLN (persero) Wilayah S2JB Cabang Palembang Ranting Sekayu.....	53

## **BAB IV PEMBAHASAN**

4.1 Unsur-Unsur Sistem Intern Piutang pada PT. PLN (persero) Wilayah S2JB Ranting Sekayu.....	55
4.2 Sistem Pengendalian Piutang dalam Hubungan dengan Peningkatan Likuiditas Perusahaan.....	59

## **BAB V KESIMPULAN DAN SARAN**

5.1 Kesimpulan.....	71
5.2 Saran.....	72

## **DAFTAR PUSTAKA**

## **DAFTAR TABEL**

Tabel 3.1 Daftar Piutang PT. PLN (persero) Wilayah S2JB Cabang Palembang Ranting Sekayu.....	54
Tabel 4.1 Persentase Rasio Likuiditas PT. PLN (persero) Wilayah S2JB Cabang Palembang ranting Sekayu.....	69

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 3.1 Jenjang Organisasi PT. PLN (persero).....	42
Gambar 3.2 Struktur Organisasi PT. PLN (persero) Wilayah S2JB Cabang Palembang Ranting sekayu.....	45

# BAB I

## PENDAHULUAN

### 1.1 Latar Belakang Masalah

Suatu organisasi atau perusahaan didirikan untuk mencapai suatu tujuan yang telah ditetapkan, maka setiap usaha dalam kesatuan kerja memerlukan adanya pengelolaan yang teratur dan baik. Makin baik manajemen yang dilaksanakan suatu perusahaan akan semakin baik pula hasil yang dicapai oleh perusahaan tersebut.

Tercapai atau tidaknya tujuan yang telah ditetapkan oleh setiap perusahaan tentu akan mengalami dan menghadapi suatu masalah atau kendala lainnya. Dengan bertambahnya aktivitas dan usaha yang dijalankan, maka akan semakin banyak pula ditemukan masalah. Agar setiap masalah dapat diatasi dengan baik maka diperlukan penerapan prinsip-prinsip manajemen sesuai dengan kegiatan yang dihadapi seperti, perencanaan, pengorganisasian, pengarahan dan pengendalian. Perusahaan akan mendapatkan laba maksimum, apabila dapat bekerja sesuai dengan perencanaan yang telah ditetapkan semula dan melakukan pengendalian pada setiap perencanaan, agar dapat terlihat apakah tujuan yang telah direncanakan dapat dicapai dengan efektif dan efisien

Pada PT. PLN (Persero) dalam kegiatan sehari-hari memberikan pelayanan kepada masyarakat pengguna listrik (konsumen), dan konsumen penggunaan

listrik setiap akhir bulan harus membayar pemakaian listrik sesuai dengan jumlah yang dipergunakan setiap bulannya.

Kemampuan masyarakat dalam membayar kewajibannya antara konsumen yang satu dengan yang lainnya tidak sama, sehingga ada masyarakat yang membayar dibulan berikutnya dan bagi PT. PLN (Persero) hal ini merupakan piutang.

Pada sebagian perusahaan masalah piutang ini merupakan unsur yang penting, karena piutang merupakan pos aktiva lancar, sehingga apabila jumlah piutang meningkat, maka akan mempengaruhi kegiatan perusahaan. Oleh karena itu dalam pelaksanaannya harus ditunjang dengan suatu prosedur yang wajar dan tata cara pengamanan yang cukup terhadap akun piutang ini. Hal ini penting karena untuk keberhasilan perusahaan itu sendiri dan supaya menjaga hubungan baik dengan pelanggan.

PT. PLN (Persero) merupakan suatu perusahaan yang mempunyai jumlah piutang yang cukup besar kepada pelanggan, oleh karena itu piutang tersebut perlu dikelola dengan baik agar dapat ditagih semuanya. Pengelolaan piutang yang diterapkan oleh PT. PLN (Persero) dengan menerapkan sistem pengendalian intern piutang.

Dengan diterapkannya sistem pengendalian intern yang memadai terhadap piutang, maka dapat dicegah terjadinya piutang tak tertagih, piutang fiktif, serta tidak disetornya hasil penagihan, sehingga tidak mengganggu aliran kas

perusahaan, oleh karena itu sistem pengendalian intern ini merupakan bagian yang sangat penting bagi suatu perusahaan.

Berdasarkan uraian dan alasan-alasan diatas maka penulis memilih judul untuk penulisan skripsi ini :

“Analisis Sistem Pengendalian Intern Piutang dalam Meningkatkan Likuiditas Perusahaan pada PT. PLN (Persero) Wilayah S2JB Cabang Palembang Ranting Sekayu”.

## **1.2 Perumusan Masalah**

Berdasarkan uraian latar belakang masalah diatas, maka masalah dapat dirumuskan sebagai berikut :

1. Apakah dalam menjalankan prosedur penagihan dan penerimaan piutang telah menerapkan unsur sistem pengendalian intern atas piutang ?
2. Apakah sistem pengendalian intern atas piutang dapat meningkatkan likuiditas perusahaan ?

## **1.3. Ruang Lingkup Pembahasan**

Supaya dapat mengurangi kesimpangsiuran dalam pembahasan masalah, maka penulis membatasi lingkup pembahasan yaitu pada Sistem Pengendalian Intern atas Piutang dalam Likuiditas Perusahaan.

### 1.3.1 Prosedur Penagihan dan Penerimaan Piutang

Piutang dagang menunjukkan kredit pelanggan dan informasi mengenai pembayaran yang telah dilakukan, ini bermanfaat bagi administrasi kebijakan kredit perusahaan secara keseluruhan.

Terdapat dua pendekatan dalam aplikasi piutang dagang. Pemrosesan akun terbuka dan pemrosesan saldo. Dalam Pemrosesan akun terbuka, dibuat catatan terpisah untuk setiap faktor-faktor pelanggan yang belum dilunasi. Pada saat nota pengiriman uang diterima dicocokkan ke faktor-faktor yang belum dilunasi. Dalam pemrosesan saldo, nota-nota pengiriman uang pelanggan dibebankan ke saldo total piutang pelanggan dan bukan ke faktor-faktor pelanggan.

### 1.3.2 Sistem Pengendalian Intern atas Piutang

Sistem pengendalian intern yang terdapat dalam perusahaan merupakan faktor yang menentukan dapat dipercaya atau tidaknya laporan keuangan yang dihasilkan oleh perusahaan, karena semakin kurangnya pengendalian intern atas piutang yang dilaksanakan oleh perusahaan maka hal itu akan mengakibatkan menurunnya tingkat likuiditas perusahaan.

Ada 4 unsur pokok yang harus ada jika dikehendaki adanya sistem pengendalian intern dalam suatu perusahaan.

1. Struktur organisasi yang memisahkan tanggungjawab fungsional secara tegas.

2. Sistem otoritas dan prosedur pencatatan yang cukup memberikan perlindungan kekayaan, hutang, pendapatan dan biaya.
3. Praktek yang sehat yang dijalankan di dalam pelaksanaan tugas dan fungsi tiap-tiap bagian organisasi.
4. Mutu karyawan yang sesuai dengan tanggungjawab mereka.

#### 1.3.3 Likuiditas Perusahaan

Perusahaan yang mampu memenuhi kewajiban keuangan tepat pada waktunya berarti perusahaan tersebut dalam keadaan "likuid". Apabila perusahaan tersebut mempunyai alat-alat pembayaran ataupun aktiva lancar yang lebih besar dari pada hutang lancarnya atau hutang jangka pendek. Sebaliknya jika perusahaan tidak dapat segera memenuhi kewajiban pada saat ditagih, berarti perusahaan dalam keadaan "illikuid".

### 1.4 Tujuan dan Manfaat Penelitian

#### 1.4.1 Penelitian ini bertujuan untuk :

- a. Untuk mengetahui prosedur penagihan dan penerimaan piutang telah menerapkan Sistem Pengendalian Intern (SPI) atas piutang pada PT. PLN (Persero) Wilayah Sumatera Selatan, Jambi, Bengkulu (WS2JB) Cabang Palembang Ranting Sekayu.
- b. Untuk mengetahui sistem pengendalian intern atas piutang dalam meningkatkan likuiditas perusahaan pada PT. PLN (Persero) Wilayah S2JB Cabang Palembang Ranting Sekayu.

#### 1.4.2 Manfaat Penelitian

Dari hasil penelitian ini dapat memberikan manfaat bagi perusahaan ataupun pihak-pihak yang berkepentingan yaitu :

- a. Bagi perusahaan, dapat membantu dalam meningkatkan likuiditas perusahaan dengan cara melakukan pengendalian terhadap piutang.
- b. Bagi peneliti, dapat menambah wawasan dan pengetahuan mengenai sistem pengendalian intern dan pengelolaan piutang.
- c. Bagi peneliti selanjutnya, dapat dijadikan bahan acuan atau referensi untuk penelitian.

#### 1.5 Metode Penelitian

##### 1.5.1 Rancangan Penelitian

Penelitian ini dirancang untuk mengetahui apakah sistem pengendalian intern atas piutang dapat meningkatkan likuiditas perusahaan pada PT. PLN (Persero) Wilayah S2JB Cabang Palembang Ranting Sekayu.

Penelitian ini bersifat deskriptif yaitu untuk menjelaskan sifat-sifat dan karakteristik serta fenomena yang ada dilapangan (perusahaan).

##### 1.5.2 Data yang Digunakan

###### 1. Data Primer

Untuk mendapatkan data primer dilakukan dengan cara penelitian langsung ke lapangan.

Data primer yang digunakan adalah misalnya :

- a. wawancara tentang prosedur penagihan piutang.
- b. wawancara tentang prosedur penerimaan piutang.

## 2. Data Sekunder .

Untuk mendapatkan data sekunder dilakukan dengan cara penelitian ke perpustakaan yaitu melakukan penelitian dari buku-buku, majalah-majalah, literatur guna mendapatkan teori-teori yang dapat digunakan bagi analisa data.

Penelitian ini juga didukung dengan data sekunder misalnya :

- a. Struktur organisasi
- b. Neraca
- c. Daftar
- d. Studi pustaka

### 1.5.3 Variabel Penelitian

Variabel dalam penelitian ini ada 2 yaitu :

1. Pelaksanaan SPI atas piutang
  - a. Struktur organisasi
  - b. Dokumen-dokumen yang dipergunakan
  - c. karyawan yang cakap (terampil)
  - d. Praktek yang sehat

2. Peningkatan likuiditas perusahaan yang dilakukan oleh PT. PLN (Persero) Wilayah Sumatera Selatan, Jambi, Bengkulu (WS2JB) Cabang Palembang Ranting Sekayu.

#### 1.5.4 Instrumen Penelitian

Dalam pengumpulan data dan informasi yang diperlukan untuk penelitian adalah dengan cara wawancara, observasi, dan dokumentasi / studi pustaka.

#### 1.5.5 Lokasi dan Waktu Penelitian

Lokasi penelitian dilakukan pada PT. PLN (Persero) Wilayah Sumatera Selatan, Jambi, Bengkulu (WS2JB) Cabang Palembang Ranting Sekayu Jln. Kopral Hanafiah N0.221 Kelurahan Serasan Jaya Sekayu Kabupaten Musi Banyuasin, dengan alasan perusahaan ini mempunyai konsumen yang banyak dan dari sejumlah konsumen ini diperkirakan mempunyai piutang, sedangkan penelitian akan dilakukan mulai bulan April 2005.

#### 1.5.6 Metode Pengumpulan Data

##### 1. Penelitian Lapangan (*Field Reseach*)

Dalam penelitian lapangan ini penulis langsung ke perusahaan untuk mendapatkan data-data yang diperlukan dan ini dilakukan dengan metode :

- a. Observasi yaitu dengan mengamati dan mencatat semua data-data yang ada secara sistematis terhadap objek yang bersangkutan.
- b. Wawancara yaitu dengan mengadakan tanya jawab langsung kepada pihak yang berkompeten sehingga diperoleh data yang diperlukan untuk penulisan skripsi ini.

## 2. Penelitian Kepustakaan ( *Library Research* )

Dalam penelitian kepustakaan ini penulis mendapatkan data-data dari membaca buku yang relevan dengan permasalahan yang dibahas dalam skripsi ini sebagai pedoman dan pembanding. Penulis juga mempelajari tulisan-tulisan yang berhubungan erat dengan permasalahan yang dibahas.

### 1.5.7 Teknik Analisis Data

Analisis data yang digunakan adalah analisis data kualitatif dan kuantitatif. Analisis data kualitatif dipergunakan untuk menjawab permasalahan pertama, dimana penelitian kualitatif ini menekankan pada pemahaman mengenai masalah-masalah dalam kehidupan sosial berdasarkan kondisi realitas atau *natural setting* yang holistik, kompleks, dan rinci.

Sedangkan analisis data kuantitatif dipergunakan untuk menjawab permasalahan kedua dengan cara berfikir deduktif, dimana penelitian ini menekankan pada pengujian teori-teori melalui pengukuran variabel-variabel penelitian dengan angka dan melakukan analisis secara kualitatif. Analisis secara kuantitatif ini akan menggunakan analisis ratio keuangan antara lain adalah "ratio likuiditas".

## **1.6 Sistematika Pembahasan**

### **Bab I Pendahuluan**

Pada bab ini berisi tentang latar belakang masalah, perumusan masalah, ruang lingkup pembahasan, tujuan dan manfaat penelitian, metode penelitian, dan sistematika pembahasan.

### **Bab II Landasan Teori**

Pada bab ini diuraikan tentang landasan teori sebagai dasar pembahasan dan penulisan terhadap permasalahan yang meliputi pengertian pengendalian, pengertian piutang, penendalian piutang dan likuiditas perusahaan.

### **Bab III Keadaan Umum Perusahaan**

Pada bab ini penulis akan menyajikan sejarah pendirian perusahaan, struktur organisasi, lokasi perusahaan, pembagian tugas dan aktivitas perusahaan.

### **Bab IV Pembahasan**

Pada bab ini penulis akan melakukan analisis untuk memecahkan masalah yang dihadapi oleh perusahaan berdasarkan data-data yang berhasil penulis kumpulkan.

## Bab V Kesimpulan dan Saran

Pada bab ini mengungkapkan kesimpulan atas pembahasan yang telah dilakukan pada bab-bab sebelumnya dan selanjutnya akan diberikan saran-saran yang dianggap perlu bagi kegiatan dan perkembangan perusahaan dimasa mendatang.

## DAFTAR PUSTAKA

- A. Moscve dan Steve. Dikutif oleh Zaki Baridwan. 1994. Accounting Information System. BPFE : Yogyakarta.
- Fess, Niswonger, Reeve dan Warren. 1994. Prinsip-Prinsip Akuntansi. Erlangga : Jakarta.
- IAI. 2004. Standar Akuntansi Keuangan. Salemba Empat : Jakarta.
- K. Fred Skousen. 1996. Akuntansi Intermediate I. Erlangga : Jakarta.
- Loobbeckce dan Arens. Dikutif oleh Amir Abadi Yusuf. 1996. Auditing Pendekatan Terpadu. Salemba Empat : Jakarta.
- Munandar. 1988. Analisa Laporan Keuangan. Liberti : Yogyakarta.
- M. Wachowicz, Jhon, Jr dan James C. Van Home. Dikutif Oleh Heru Sutojo, SE, Msc. 1997. Prinsip- Prinsip Managemen Keuangan. Salemba Empat : Jakarta.
- Puradiredja, Kanaka dan Mulyadi. 1998. Auditing. BPFE : Jakarta.
- Riyanto, Bambang, Prof. Dr. 1997. Dasar-Dasar Pembelanjaan Perusahaan. BPFE : Yogyakarta.
- Subroto, Bambang. 1995. Akuntansi Perbankan. Akademika Presindo : Jakarta.
- Syafri Harahap, Sofyan. 1998. Analisis Kritis Laporan Keuangan. PT. Praja Grafindo Persada : Jakarta.

Setiawan, Jhony dan Mulyadi. 2001. Sistem Perencanaan dan Pengendalian Managemen Edisi 2. Salemba Empat : Jakarta.

Wilkinson, W dan Joseph. 1994. Accounting Information System. Salemba Empat : Jakarta.