

**ANALISIS PENGENDALIAN INTERNAL PIUTANG USAHA
PADA PT. FEDERAL INTERNATIONAL FINANCE (F.I.F)
YOGYAKARTA**

SKRIPSI



Oleh:

HERLIN AU BATUWAEI

NIM : 12.08.0644

Jurusan : Akuntansi

**FAKULTAS BISNIS
PROGRAM STUDI AKUNTANSI
UNIVERSITAS KRISTEN DUTA WACANA**

2012

**ANALISIS PENGENDALIAN INTERNAL PIUTANG USAHA
PADA PT. FEDERAL INTERNATIONAL FINANCE (F.I.F)
YOGYAKARTA**

SKRIPSI

Diajukan kepada Fakultas Bisnis

Program Studi Akuntansi

Universitas Kristen Duta Wacana Yogyakarta

untuk Memenuhi Sebagian Syarat-syarat

Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi

Oleh:

HERLIN AU BATUWAEI

NIM : 12.08.0644

Jurusan : Akuntansi



**FAKULTAS BISNIS
PROGRAM STUDI AKUNTANSI
UNIVERSITAS KRISTEN DUTA WACANA
2012**

HALAMAN PERSETUJUAN

Nama Penyusun : Herlin Au Batuwael

Nomor Induk Mahasiswa : 12.08.0644

Fakultas/Jurusan : Bisnis/Akuntansi

Judul Skripsi : **ANALISIS PENGENDALIAN
INTERNAL PIUTANG USAHA PADA
PT. FEDERAL INTERNATIONAL
FINANCE (F.I.F) YOGYAKARTA**

Dosen Pembimbing : Astuti Yuli Setyani, S.E., M.Si., Akt.



Yogyakarta, 22 Juli 2012

Dosen Pembimbing,

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Astuti Yuli Setyani', is written over the printed name of the supervisor.

(Astuti Yuli Setyani, S.E., M.Si., Akt.)

HALAMAN PENGESAHAN

**Dipertahankan di depan Dewan Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi
Jurusan Akuntansi Program Studi Akuntansi
Universitas Kristen Duta Wacana
Dan Diterima untuk Memenuhi
Sebagian Syarat-Syarat
Guna Memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi
Pada Tanggal
2 Agustus 2012**

**Mengesahkan,
Dekan**



Insiwijayati Prasetvaningsih, Dra., M.M.

Dewan Penguji :

1. Astuti Yuli Setyani, SE., M.Si., Akt.

2. Marbudy Tyas Widodo, Drs., M.M., Akt.

3. Putriana Kristanti, Dra., M.M., Akt.

HALAMAN PERSEMBAHAN

Kupersembahkan :

Kepada Tuhan Yesus Kristus,

Kepada keluargaku yang kukasihi,

Kepada kokoku yang kusayangi,

Kepada Bu Astuti dan Pak Eko sebagai dosen pembimbing,

Kepada teman-teman GKA yang selalu mendukungku,

Kepada sahabat-sahabat terbaikku,

Kepada teman-teman Akuntansi 2008,

Semua orang yang ambil andil dalam hidupku.

HALAMAN MOTTO

Beraniilah melangkah, karena langkah awal kita menentukan 50% keberhasilan kita dalam mencapai tujuan kita.

Amsal 16:3 "Serahkanlah perbuatanmu kepada Tuhan, maka terlaksanalah segala rencanamu."

© UKDWN

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas berkat, anugerah, rahmat, serta hikmat yang telah diberikan-Nya kepada penulis, sehingga dimampukan untuk menyelesaikan skripsi ini dengan judul “***ANALISIS PENGENDALIAN INTERNAL PIUTANG USAHA PADA PT. FEDERAL INTERNATIONAL FINANCE (F.I.F) YOGYAKARTA***” ini dan memberikan banyak pembelajaran berharga kepada penulis.

Dalam penyusunan skripsi ini, penulis mendapat dukungan, bantuan, dan bimbingan dari berbagai pihak. Maka pada kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan terima kasih kepada:

1. Tuhan Yesus Kristus atas anugerah, kasih, kebaikan-Nya sepanjang hidup penulis.
2. Papa, Mama, Kakak, Adik tercinta yang telah mendukung dan menyertai dalam setiap doa mereka.
3. Koko yang telah memberikan dukungan serta membantu penulis dalam mengumpulkan informasi dalam penelitian ini.
4. PT. Federal International Finance (F.I.F) Yogyakarta yang telah memberi kesempatan kepada penulis untuk melakukan penelitian pada perusahaan ini.
5. Ibu Astuti Yuli Setyani, S.E., M.Si., Akt., dan Bapak Eko Budi Santoso, S.E., M.Si., Akt., selaku dosen pembimbing skripsi yang telah bersedia meluangkan waktunya untuk membimbing dan memberikan pengarahan sehingga skripsi ini dapat diselesaikan.

6. Teman-teman GKA yang selalu memberikan dukungan dan doa.
7. Sahabat-sahabatku, teman-teman Akuntansi angkatan 2008, yang selama ini berperan penting dalam hidupku.
8. Serta semua pihak yang turut ambil andil dalam proses pengerjaan skripsi ini.

Penulis,

Herlin Au Batuwael



© UKDW

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGAJUAN	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
HALAMAN MOTTO	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
ABSTRAKSI	xv
BAB I : PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Perumusan Masalah	4
1.3 Tujuan Penelitian	4
1.4 Kontribusi Penelitian	5
1.5 Batasan Penelitian	6
BAB II : LANDASAN TEORI	
2.1 Piutang Usaha	7
2.1.1 Pengertian Piutang Usaha	7
2.1.2 Prinsip Piutang Usaha	8

2.1.3 Unsur-Unsur Piutang Usaha.....	10
2.1.4 Tujuan Piutang Usaha	12
2.2 Konsep Pengendalian Internal	12
2.2.1 Pengertian Pengendalian Internal	12
2.2.2 Tujuan Pengendalian Internal	17
2.2.3 Karakteristik Pengendalian Internal	19
2.2.4 Keterbatasan Pengendalian Internal	20
2.2.5 Unsur-Unsur Pengendalian Internal	21
2.2.6 Prosedur Pengendalian	30
2.2.7 Efektifitas Pengendalian Internal	31
2.2.8 Mekanisme Pengendalian Internal Terhadap Piutang Usaha ...	31
2.3 Penelitian Terdahulu	32

BAB III : METODA PENELITIAN

3.1 Data	34
3.2 Sumber Data	34
3.3 Metode Pengumpulan Data	35
3.4 Skala Pengukuran Penelitian.....	36
3.5 Desain Penelitian.....	41
3.6 Metode Analisis Data.....	42

BAB IV : HASIL PENELITIAN

4.1 Gambaran Umum Obyek Penelitian	43
4.1.1 Sejarah Perusahaan	43
4.1.2 Struktur Organisasi Perusahaan	48
4.1.3 Deskriptif Jabatan.....	49

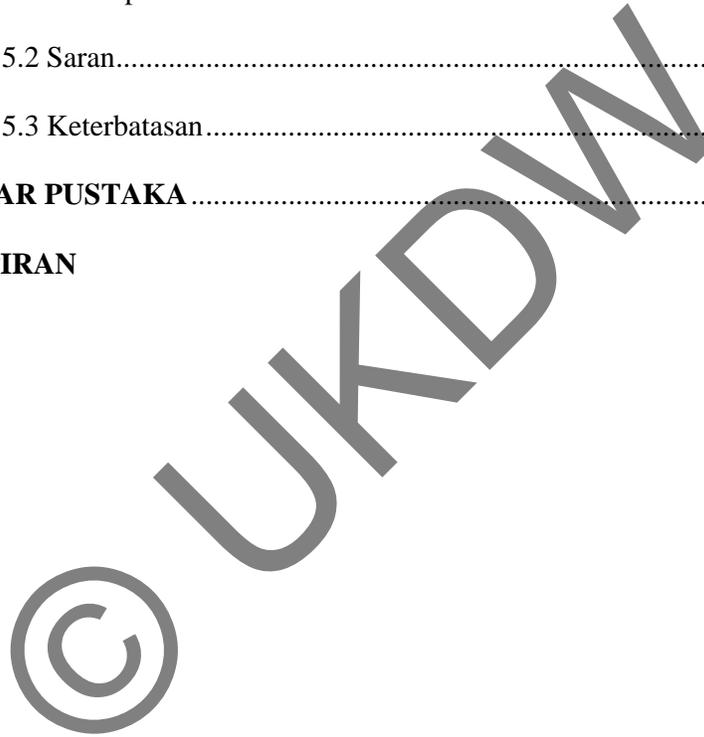
4.1.4 Pengendalian Internal Piutang Usaha pada PT. FIF.....	55
4.2 Hasil Pengolahan Data.....	58
4.2.1 Pengujian Desain Internal Control	58
4.2.2 Uji Implementasi.....	63
4.3 Analisis.....	65

BAB V : KESIMPULAN DAN SARAN

5.1 Kesimpulan	68
5.2 Saran.....	70
5.3 Keterbatasan.....	71

DAFTAR PUSTAKA	72
-----------------------------	----

LAMPIRAN



DAFTAR TABEL

Tabel 3.3 Skor Kuesioner Pengendalian Internal.....	35
Tabel 4.2.1 Hasil Pengujian Kuesioner Pengendalian Internal	59
Tabel 4.2.2 Hasil Pengujian Implementasi atau Uji Temuan Lapangan	62

© UKDW

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.4 Desain Penelitian.....	38
Gambar 4.1.2 Struktur Organisasi PT. FIF	46

© UKDW

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran I Kuesioner

Lampiran II Uji Implementasi atau Uji Temuan Lapangan

© UKDW

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengendalian internal terhadap piutang usaha pada PT. Federal International Finance (F.I.F) cabang Yogyakarta. Ada 3 (tiga) pengujian yang dilakukan. Pertama, menggunakan kuesioner untuk menguji kelayakan desain internal control. Yang kedua, menggunakan uji implementasi/uji temuan lapangan yang bertujuan untuk dibandingkan dengan jawaban yang diisi oleh responden sesuai dengan kenyataan sebenarnya yang terjadi di lapangan atau tidak. Dan yang ketiga, menganalisis apakah pengendalian tersebut efektif atau tidak.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa pengendalian internal piutang usaha pada PT. Federal International Finance (F.I.F) layak dan efektif.

Kata Kunci : Pengendalian Internal, Piutang Usaha.



BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Masalah

Di era globalisasi sekarang ini, persaingan bisnis semakin ketat. Persaingan tidak hanya dalam lingkup jenis bisnis itu sendiri, namun juga antar anak cabang perusahaan yang berlomba-lomba untuk memperoleh hasil yang terbaik. Melihat tujuan utama berdirinya perusahaan yaitu memperoleh laba yang maksimal, maka pihak manajemen pun memutar otak dengan merencanakan berbagai cara untuk memperoleh laba semaksimal mungkin. Peningkatan volume penjualan pun dilakukan, mengingat bahwa penjualan merupakan salah satu unsur utama dalam memperbesar laba disamping unsur-unsur lain seperti pendapatan sewa, pendapatan bunga, dan lain sebagainya. Semakin tinggi volume penjualan, maka semakin besar pula laba yang akan diperoleh. Tidak sampai disitu saja, pihak manajemen juga melakukan berbagai cara untuk mendapatkan keuntungan yang besar. Salah satunya dengan memberlakukan penjualan secara kredit dengan bunga tertentu.

Dengan maraknya pemberian kredit, konsumen semakin mudah untuk memperoleh barang yang diinginkan. Pemberian kredit juga bervariasi yang kadang kala mendatangkan keuntungan kepada konsumen akibat persaingan ketat antar pemberi kredit. Dalam pemberian kredit juga tidak menutup kemungkinan muncul masalah baru. Salah satunya adalah kredit macet. Kredit macet selalu dijumpai oleh perusahaan yang memberlakukan pemberian kredit. Banyak faktor

yang mendukung adanya kredit macet, namun hal ini tidak membuat perusahaan jera untuk memberlakukan pemberian kredit.

Salah satu perusahaan yang tidak pernah kenal menyerah dengan tetap memberlakukan penjualan kredit yaitu PT. Honda Astra Motor. Perusahaan ini bekerja sama dengan anak cabang perusahaan yang sama dari PT. Astra International Tbk, yaitu PT. Federal International Finance (F.I.F). Hal ini disebabkan karena perusahaan dan manajemen perusahaan PT. Honda Astra Motor berfokus pada penjualan terbaik. Artinya ketika manajemen perusahaan berhasil menjual produk yang ditawarkan, dalam hal ini adalah unit motor sebanyak mungkin, dengan pesaingnya sesama anak cabang dari PT. Honda Astra Motor itu sendiri, maka perusahaan yang berhasil melakukan penjualan terbanyak akan mendapatkan *Reward* atau penghargaan baik yang menjual dengan tunai maupun kredit. *Reward* atau penghargaan diberikan kepada manajemen, sales perusahaan, dan pegawai perusahaan yang berhasil menjual produk terbanyak berupa bonus (uang, pengurangan jam kerja/liburan) bahkan pemberian piagam atas pegawai terbaik. Dengan tujuan perusahaan, selain untuk memanjakan pegawainya, juga meningkatkan laba perusahaan mengingat bahwa penjualan merupakan pendapatan terbesar perusahaan dagang.

Masalah keamanan kredit yang diberikan merupakan masalah yang harus diperhatikan oleh pihak manajemen perusahaan, terutama pada PT. Federal International Finance (F.I.F) yang dalam hal ini berperan sebagai bagian penagihan piutang usaha atas penjualan kredit. Karena ada resiko yang timbul dalam sistem pemberian kredit. Permasalahan ini dapat dihindari dengan adanya

pengendalian internal yang memadai dalam bidang perkreditan. Dengan kata lain diperlukan suatu pengendalian yang dapat menunjang efektifitas pemberian kredit.

Fungsi pengendalian merupakan fungsi yang mengatur dan mengukur apakah kegiatan telah sesuai dengan rencana sehingga dapat diketahui sampai sejauh mana pencapaian tujuan dan bagaimana penyimpangan yang terjadi sehingga memungkinkannya dilakukan suatu tindakan. Dengan diberlakukannya pengendalian internal, diharapkan agar operasi perusahaan dapat efektif sesuai dengan rencananya.

Terselenggaranya pengendalian internal yang memadai dalam pemberian kredit, berarti menunjukkan sikap kehati-hatian perusahaan dalam pemberian kredit. Pengendalian internal yang baik diperoleh dari suatu struktur yang terkoordinasi yang berguna bagi pimpinan perusahaan untuk menyusun laporan keuangan yang lebih teliti, mencegah kecurangan dalam perusahaan, serta mengamankan harta perusahaan.

Alasan perusahaan menyusun pengendalian internal adalah dalam rangka membantu mencapai tujuan perusahaan. Manajemen dalam menjalankan fungsinya membutuhkan sistem pengendalian yang dapat mengamankan harta perusahaan, memberikan keyakinan bahwa apa yang dilaporkan adalah benar-benar dapat dipercaya dengan terus menerus memantau bahwa kebijakan yang telah ditetapkan memang dijalankan sesuai dengan apa yang diharapkan. Pengendalian internal tidak dimaksudkan untuk menghilangkan semua kemungkinan terjadinya kesalahan dan penyelewengan sama sekali, tetapi pengendalian internal yang memadai akan dapat menekan atau memperkecil

terjadinya kesalahan dan penyelewengan dalam batas yang layak dan walaupun terjadi kesalahan atau penyelewengan dapat segera diketahui dan diatasi.

Penulis tertarik untuk meneliti sistem pengendalian internal (SPI) di perusahaan PT. Honda Astra Motor yang diterapkan oleh PT. Federal International Finance (F.I.F) selaku saudara perusahaan yang bergerak dibagian penagihan piutang usaha, dikarenakan sering terjadi masalah kredit macet. Namun mengingat bahwa penjualan merupakan pendapatan terbesar perusahaan dan penjualan secara kredit merupakan penjualan terbanyak daripada penjualan tunai.

Berdasarkan uraian di atas, maka penulis mengambil judul penelitian tentang Analisis Pengendalian Internal Piutang Usaha pada PT. Federal International Finance (F.I.F) di Yogyakarta.

1.2 Perumusan Masalah

Berdasarkan uraian latar belakang di atas, rumusan masalah dalam penelitian ini, yaitu “Apakah pengendalian internal terhadap piutang usaha pada PT. Federal International Finance (F.I.F) Yogyakarta telah diterapkan secara efektif ?”

1.3 Tujuan Penelitian

Tujuan penelitian ini dilakukan dengan maksud untuk mengetahui apakah pengendalian piutang usaha yang diterapkan oleh PT. Federal International Finance (F.I.F) Yogyakarta sudah efektif.

1.4 Kontribusi Penelitian

Hasil penelitian yang disajikan dalam bentuk skripsi ini diharapkan dapat memberikan kegunaan antara lain :

1. Kegunaan bagi Pengembangan Ilmu Pengetahuan

Penelitian ini diharapkan dapat menambah ilmu pengetahuan dan wawasan di bidang pengendalian internal khususnya menyangkut efektifitas sistem pengendalian internal (SPI) terhadap piutang usaha.

2. Kegunaan Operasional

- a. Bagi Penulis

Dapat menambah pengetahuan mengenai dunia bisnis serta menambah pengetahuan atau wawasan yang berkaitan dengan pengendalian internal piutang usaha.

- b. Bagi Perusahaan

Diharapkan dengan adanya penelitian ini dapat berguna sebagai bahan masukan dan informasi tambahan bagi pihak manajemen mengenai pengendalian internal piutang usaha.

- c. Bagi Pihak Lain

Penelitian ini dapat dijadikan sebagai bahan informasi, bahan perbandingan dan pengkajian untuk pihak lain yang memerlukan terhadap penelitian akuntansi yang berhubungan dengan pengendalian internal piutang usaha.

1.5 Batasan Masalah

Dalam penelitian ini, penulis membatasi penelitian dalam beberapa hal yaitu:

1. Penelitian dilakukan pada PT. Federal International Finance (F.I.F) yang ada di Yogyakarta.
2. Untuk menilai sistem pengendalian internal (SPI) yang diterapkan PT. Federal International Finance (F.I.F) Yogyakarta.

© UKDW

BAB V

KESIMPULAN DAN SARAN

5.1 Kesimpulan

Berdasarkan penelitian yang dilakukan oleh penulis pada PT. Federal International Finance (F.I.F), penulis dapat menyimpulkan bahwa pengendalian internal yang diterapkan pada PT. Federal International Finance (F.I.F) telah efektif. Hal ini dapat dilihat dari :

1. Pengendalian Internal sudah layak untuk diterapkan.

Hal ini didukung oleh hasil jawaban kuesioner yang berhubungan dengan efektivitas pengendalian internal piutang usaha sebesar $87.3 \approx$ berada di kelas interval $84 - 103 =$ Layak (L)

a) Lingkungan Pengendalian

- Adanya aturan-aturan yang diterapkan mengenai cara kepegawaian berupa etika dan perilaku.

- Dengan adanya struktur organisasi yang telah dilengkapi dengan uraian tugas, penetapan tanggungjawab dan pelimpahan wewenang, sehingga karyawan dapat mengetahui tugasnya masing-masing.

b) Penentuan Resiko

Dengan adanya perkiraan resiko sehingga dapat mengetahui setiap perkembangan bila terjadi perubahan.

c) Aktivitas Pengendalian

- Adanya pemisahan tugas dan tanggungjawab atas sistem pemberian kredit.
- Adanya otorisasi dari pejabat yang berwenang terhadap transaksi pemberian kredit.
- Penggunaan dokumen dan catatan yang memadai sebagai laporan pertanggungjawaban terjadinya transaksi.

d) Informasi dan Komunikasi

Pelaksanaan sistem informasi dan komunikasi didukung oleh prosedur-prosedur dan dokumen yang memadai.

e) Pengawasan atau Pemantauan

- Pemantauan yang dilakukan oleh PT. Federal International Finance (F.I.F) untuk menetapkan kualitas pengendalian internal dan melakukan tindak lanjut terhadap penyimpangan yang terjadi.

- Dibuatnya laporan kinerja cabang sebagai alat informasi manajemen dalam memonitor operasional cabang termasuk perkembangan kredit yang diberikan.

2. Bahwa uji implementasi atau uji temuan lapangan menunjukkan hasil yang sama dengan uji desain internal control. Maka pengendalian piutang usaha dinyatakan baik untuk diterapkan.
3. Untuk uji efektivitas, dapat ditarik kesimpulan bahwa pengendalian internal sudah efektif. Hal ini ditunjukkan dengan adanya tingkat

pengembalian piutang usaha yang mencapai 90.2% dengan rata-rata penjualan pertahun mengalami kenaikan sebesar 2% dan kenaikan penjualan kredit di musim liburan mencapai 15% dari bulan-bulan biasa.

5.2 Saran

Dari seluruh proses pengendalian internal yang diterapkan oleh PT. Federal International Finance (F.I.F), terdapat beberapa hal penting yang hendaknya menjadi pertimbangan bagi pimpinan, antara lain :

1. Penambahan jumlah personil untuk menghindari terjadinya perangkapan tugas, dimana setiap bagian bertanggungjawab atas bagiannya masing-masing.
2. Untuk lebih efektif, pemeriksaan atas saldo piutang usaha lebih ditingkatkan lagi, sehingga jika terjadi masalah, dapat diketahui secara dini.
3. Laporan perkembangan cabang yang termasuk perkembangan kredit didalamnya hendak diedarkan kepada semua karyawan sehingga semua karyawan dapat mengetahui perkembangan operasional dan berusaha untuk meningkatkannya lebih baik.
4. Persetujuan kredit bukan semata-mata dilakukan untuk mencapai target namun perlu diperhatikan kondisi calon debitur sehingga resiko gagal bayar tidak terjadi.

5. DP atau *Down Payment* yang rendah dengan waktu pembayaran yang lama dengan angsuran dan bunga yang pastinya besar harus diperhatikan, karena terkadang pembayaran pertama atau DP bukan yg akan memberatkan calon debitur, akan tetapi angsuran yang lama dan besar mampu membebankan debitur sehingga terjadi resiko gagal bayar.

5.3 Keterbatasan

Penelitian ini memiliki keterbatasan-keterbatasan yang dapat dijadikan bahan pertimbangan bagi peneliti berikutnya agar mendapatkan hasil yang lebih baik lagi. Salah satunya adalah PT. Federal International Finance (F.I.F) Yogyakarta merupakan perusahaan yang masih sulit untuk diambil informasi mengenai perusahaan dan data perusahaan.



DAFTAR PUSTAKA

- Agoes, Soekrisno, (2004), *AUDITING (Pemeriksaan Akuntan) oleh Kantor Akuntan Publik*, Jilid Satu, Jakarta, Lembaga Penerbit Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia.
- Amanina, Ruzzana. 2011. *Evaluasi Terhadap Sistem Pengendalian Intern pada Proses Pemberian Kredit Mikro (Studi Kasus : PT. Bank Mandiri Persero, Tbk Cabang Majapahit Semarang)*. Skripsi Sarjana. Semarang : Universitas Diponegoro.
- Arens, Alvin A, Elder, Randal J, Beasley, Mark S, (2004). *AUDITING dan Pelayanan Verifikasi*, Jilid Satu, Edisi Bahasa Indonesia, Jakarta, Penerbit PT Indeks Kelompok Gramedia Mulyadi, Universitas Gadjah Mada (2001), *SISTEM AKUNTANSI*, Jakarta, Penerbit Salemba Empat
- Aren, Alvin A, dkk, 2001. *Auditing Suatu Pendekatan Terpadu*, Cetakan Keenam, Buku Satu, Edisi Indonesia, Terjemahan Ilham Tjakra Kusuma, Penerbit : Erlangga, Jakarta.
- Arthur W. Holmes, David C. Burns, 2002. *Auditing Norma dan Prosedur*, Edisi Keempatbelas, Terjemahan Bajuri, Penerbit : Erlangga, Jakarta.
- Champion, Dean J, Black, James A, (1999) *METODE DAN MASALAH PENELITIAN SOSIAL*, Bandung, Penerbit PT. Refika Aditama
- Champion, Dean J, (1990), *Basic Statistic For Social Research*, San Francisco, Chandler Publisher Habiburrochman, (2006), *Evaluasi Peran Auditor Internal Dalam Menilai Risiko Bisnis Perbankan Di BPR Syariah*, Universitas Airlangga
- Daryanto, S.S, 2000. *Kamus Lengkap Bahasa Indonesia*, Penerbit : Apollo, Surabaya.
- Hartanti, Dian. 2009. *Analisis Pengendalian Internal Piutang Usaha (Studi Kasus : PT. SFI Medan)* Skripsi Sarjana. Medan : Universitas Sumatera Utara.
- Komaruddin, *Ensiklopedia Manajemen*, Edisi kedua Jakarta : Bumi Aksara, 1994.
- Lady, Frengky. 2008. *Enaluasi Kelayakan Pemberian Kredit (Studi Kasus : PT. BPR Artha Panggung Perkasa Trenggalek)* Skripsi Sarjana. Malang : Universitas Muhammadiyah Malang.

- Marbun, Anderson. 2006. *Peranan Pengendalian Internal dalam Menunjang Efektivitas Sistem Pemberian Kredit Usaha Kecil dan Menengah (Studi Kasus : Koperasi Simpan Pinjam Artha Jaya Sentosa Jakarta)*. Skripsi Sarjana. Jakarta : Universitas Widyatama.
- Martadi, Faris, (2003), *Peranan Auditor Internal Dalam Menunjang Efektivitas Pengendalian Internal Pemberian Kredit*, Bandung
- Pribowo, Akbar. 2007. *Peranan Audit Internal dalam Menunjang Efektivitas Pengendalian Internal Kredit Investasi (Studi Kasus : PT. Bank Nasional Indonesia 46 Persero, Cabang Asia-Afrika)* Skripsi Sarjana. Bandung : Universitas Widyatama.
- PT. *Federal International Finance* (F.I.F), Yogyakarta.
- Sawyer B, Lawrence, Dittenhofer, Mortimer A, Scheiner, James H, (2005), *SAWYER'S Internal Auditing*, Buku Satu, Jakarta, Penerbit Salemba Empat
- Sekaran, Uma, (2006) *RESEARCH METHODS FOR BUSINESS*, Buku 1, Jakarta, Penerbit Salemba Empat

