**EVALUASI SISTEM DAN PROSEDUR PEMBAYARAN PASIEN DI
RUMAH SAKIT TERHADAP PENERIMAAN KAS DARI
PERUSAHAAN ASURANSI
(Studi kasus pada Rumah Sakit Trimitra Cibinong)**

JURNAL ILMIAH

Oleh:

EGI GUSTIAN

NRP : 10210192

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI KESATUAN
BOGOR
2014**

SIMPOSIUM AKUNTANSI
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI
KESATUAN
BOGOR

Nama	: Egi Gustian
NPM	: 10210192
Program Studi	: AKUNTANSI
Judul Penelitian	: Evaluasi Sistem dan Prosedur Pembayaran Pasien di Rumah Sakit terhadap Penerimaan kas dari Perusahaan Asuransi
Dosen Pembimbing	: Yayuk Nurjanah SE., M. Ak
Hari/Tanggal	: Senin, 18 Agustus 2014
Tempat	: KAMPUS STIE KESATUAN

**EVALUASI SISTEM DAN PROSEDUR PEMBAYARAN
PASIEEN DI RUMAH SAKIT TERHADAP PENERIMAAN KAS
DARI PERUSAHAAN ASURANSI**

(Studi kasus pada Rumah Sakit Trimitra Cibinong)

JURNAL ILMIAH

Bogor, 18 Agustus 2014

Telah disetujui oleh :

Pembimbing

Yayuk Nurjanah SE., M. Ak

ABSTRACT

EGI GUSTIAN. NRP: 10210192. Evaluation System and Payment in Hospital Patients Against Cash Receipts from insurance companies. Case studies on Trimitra Cibinong Hospital. Under the guidance of YAYUK NURJANAH.

Hospital as an institution engaged in providing health services to the community. Currently many hospitals improved services aimed at patient satisfaction, one of which is to increase the payment system and the existing procedure by way of cooperation with employers and insurers to facilitate the administration of the patient.

The purpose of the authors conducted this study to determine the patient's payment systems and procedures at Hospital Trimitra Cibinong and to determine the cash receipts from the insurance company Trimitra Cibinong Hospital. And to determine how much influence the patient's payment systems and procedures at the Hospital of the cash receipts from the insurance company.

Based on the research results obtained by the authors, it is known that the systems and procedures in hospital payment Trimitra Cibinong been going well, especially against the cash proceeds from the insurance company. So that the systems and procedures provide sufficient payment in cash receipts role in hospital for blocked or not the payments received from the insurance company depending on the procedure went well executed or not.

From the results of research conducted by the authors can be seen that the systems and procedures have an important role to cash receipts. It can be seen from all payments received on the cost of patients, especially patients who use insurance. Hospitals have a series of procedures to be performed with good patient acceptance of the procedure, patient care procedures, billing procedures, payment acceptance procedures, and record keeping procedures. Of these procedures impact the cash receipts received from the insurance company hospital.

Keywords: System and Payment Procedures, Cash receipts

PENDAHULUAN

Perusahaan merupakan lembaga usaha atau industri yang kegiatan produksinya menghasilkan produk yang berupa barang dan jasa. Dari hasil produk tersebut perusahaan mendapatkan keuntungan atau laba yang optimum yang akan mempengaruhi kelangsungan hidup perusahaan. Salah satu jenis perusahaan yang banyak muncul di Negara kita adalah Rumah Sakit yang bergerak di bidang jasa kesehatan.

Berhasil tidaknya perusahaan dalam pencapaian tujuan bisnis tergantung pada keahlian dan kemampuan mereka dibidang pemasaran, produksi, keuangan dan bidang lainnya. Karena di setiap bidang-bidang tersebut perusahaan sudah menerapkan sistem dan prosedur sebagai aturan dan tahapan kegiatan sehari-hari yang harus dijalankan agar dapat memenuhi tujuan perusahaan. Khususnya Dibidang keuangan, rumah sakit banyak melakukan peningkatan pelayanan yang bertujuan untuk mempermudah administrasi pasien, salah satunya adalah dengan melakukan kerjasama dengan pihak perusahaan dan pihak asuransi.

Pergeseran pola pembiayaan kesehatan pengguna jasa rumah sakit dari biaya sendiri ke pembiayaan melalui pihak ketiga, memaksa rumah sakit sebagai salah satu institusi pelayan kesehatan untuk mampu bersaing dengan rumah sakit lainnya melalui kemudahan dalam administrasi pasien. Rumah sakit tidak menerima pembayaran hanya dari pembayaran tunai tetapi juga pembayaran secara kredit atas jasa yang diberikan.

Dengan mekanisme pembayaran seperti itu, dapat dikatakan bahwa rumah sakit tidak mendapatkan uang tunai secara langsung dari jasa yang telah diberikan tetapi pihak rumah sakit mempunyai piutang pada pihak asuransi atau perusahaan penjamin, yang nantinya piutang tersebut akan ditagih dengan cara rumah sakit mengajukan klaim kepada pihak asuransi atau perusahaan penjamin atas biaya pasien dan kewajiban pihak asuransi atau perusahaan penjamin yaitu membayar sesuai dengan tagihan dari rumah sakit sesuai jangka waktu yang ditetapkan.

Melihat latar belakang yang telah diuraikan di atas penulis tertarik untuk mengambil judul **"Evaluasi Sistem dan Prosedur Pembayaran Pasien di Rumah Sakit Terhadap Penerimaan Kas dari Perusahaan Asuransi"**.

Maksud dari penelitian ini adalah untuk mengetahui seberapa besar peranan sistem dan prosedur yang ada pada rumah sakit terkait pembayaran pasien terhadap penerimaan kas dengan cara memperoleh data dan informasi yang lengkap agar dapat dijadikan kajian dalam penulisan skripsi.

Adapun tujuan penelitian sebagai berikut :

- 1) Untuk mengetahui sistem dan prosedur pembayaran Pasien di Rumah Sakit Trimitra Cibinong.
- 2) Untuk mengetahui penerimaan kas di Rumah Sakit Trimitra Cibinong dari perusahaan asuransi.
- 3) Untuk mengetahui sistem dan prosedur Pembayaran Pasien di Rumah sakit Terhadap Penerimaan kas dari perusahaan asuransi.

Metode Penelitian

Dalam melakukan penelitian ini penulis menggunakan metode deskriptif kualitatif yaitu dengan mengamati aspek-aspek tertentu secara lebih spesifik untuk memperoleh data primer maupun data sekunder.

HASIL DAN PEMBAHASAN

Berikut Sistem dan Prosedur pembayaran pasien yang bisa dilakukan di Rumah Sakit Trimitra Cibinong :

- 1) Secara tunai

Pembayaran yang dilakukan secara langsung oleh pasien kepada Rumah Sakit atas pelayanan yang diberikan selama pasien berobat baik rawat jalan atau rawat inap tanpa ada pihak yang menanggung atau menjamin.

2) Jaminan asuransi

Pembayaran pasien yang seluruh biayanya ditanggung oleh pihak ketiga/pihak penjamin, pembayaran pasien yang menggunakan jaminan asuransi tidak secara langsung Rumah Sakit menerima pembayaran, harus melakukan tagihan/klaim kepada pihak asuransi terlebih dahulu dengan mengirimkan rincian biaya yang harus dibayar oleh pihak asuransi dan butuh waktu untuk menerima pembayaran dari pihak asuransi. Berikut ini adalah contoh Perusahaan Asuransi yang bekerja sama dengan RS Trimitra Cibinong :

a) Admedika (Aca, Abda, Sinar mas, Allianz, Abda, Bumi putera, dll)

b) CAR

c) Smlkys

3) Jaminan Perusahaan

Pembayaran pasien yang seluruh biayanya ditanggung oleh pihak ketiga/pihak penjamin, pembayaran pasien yang menggunakan jaminan perusahaan tidak secara langsung Rumah Sakit menerima pembayaran, harus melakukan tagihan/klaim kepada perusahaan terlebih dahulu dengan mengirimkan rincian biaya yang harus dibayar oleh perusahaan dan butuh waktu untuk menerima pembayaran dari perusahaan penjamin. Berikut ini adalah contoh Perusahaan yang bekerja sama dengan RS Trimitra Cibinong : Astra, Nittoh, DNS, Cilatexsindo, dll

4) Secara debit/kredit card

Pembayaran yang dilakukan secara langsung oleh pasien kepada Rumah Sakit atas pelayanan yang diberikan selama pasien berobat baik rawat jalan atau rawat inap tanpa ada pihak yang menanggung atau menjamin dan pembayaran dilakukan dengan menggunakan debit/kredit card. Berikut ini adalah contoh Bank yang bekerja sama dengan RS Trimitra Cibinong : BRI, BNI, BCA, Mandiri, Danamon.

Dari keempat sistem dan prosedur pembayaran pasien yang ada di Rumah Sakit Trimitra Cibinong sudah diterapkan SOP yang berfungsi untuk mengatur kinerja operasional Rumah Sakit.

Penerimaan Kas dari perusahaan asuransi di RS Trimitra Cibinong

Dalam hal penerimaan kas RS Trimitra Cibinong bekerja sama dengan Bank CIMB NIAGA terkait pembayaran pasien, khususnya pembayaran pasien yang menggunakan jaminan asuransi diwajibkan agar pihak penjamin melakukan pembayaran dengan cara transfer ke rekening rumah sakit yang sudah dicantumkan pada surat tagihan sesuai jangka waktu yang sudah ditetapkan. Rumah Sakit mempunyai prosedur untuk setiap perusahaan asuransi yang tidak membayar tagihan lebih dari 45 hari terhitung dari tanggal penagihan akan melakukan kunjungan langsung atau upaya lainnya untuk menghasilkan keputusan terbaik.

Sistem dan Prosedur Penerimaan Kas dari Perusahaan asuransi di Rumah Sakit Trimitra Cibinong

1) Fungsi terkait

Dalam pelaksanaan sistem penerimaan kas yang telah dijalankan pada Rumah Sakit Trimitra Cibinong, sudah terdapat pemisahan fungsi antara fungsi operasi, fungsi penagihan, fungsi pencatatan dan fungsi penyimpanan.

Fungsi operasi dilaksanakan oleh bagian pendaftaran pasien, bagian pelayanan medis dan bagian penunjang medis. Bagian pendaftaran bertugas melakukan pendaftaran pasien masuk dan menginput data pasien secara lengkap, bagian pelayanan medis bertugas memberikan pelayanan pasien baik rawat jalan atau rawat inap, bagian penunjang medis bertugas memberikan pelayanan kepada pasien untuk dirujuk ke unit-unit penunjang.

Fungsi penagihan dilakukan oleh bagian piutang. Bagian piutang bertugas melakukan penagihan piutang secara langsung kepada perusahaan asuransi yang menjamin biaya pasien rawat jalan dan rawat inap sesuai dengan data yang diterima dari bagian administrasi penagihan rawat jalan dan rawat inap dan kemudian mengirimkan tagihan melalui jasa TIKI (Titipan Kilat), maupun penagihan piutang melalui telepon.

Fungsi pencatatan dilakukan oleh bagian akuntansi. Bagian akuntansi bertugas

melakukan pencatatan serta penghitungan seluruh transaksi penerimaan kas dari piutang ke jurnal penerimaan kas dan mencatat berkurangnya piutang dalam kartu piutang.

Fungsi penyimpanan dilaksanakan oleh bagian keuangan. Bagian keuangan berfungsi menerima semua kas masuk yang diterima dari instalasi rawat jalan, rawat inap maupun jasa pelayanan lainnya dari perusahaan asuransi penjamin dengan cara pengecekan secara online atas pembayaran yang diterima via transfer dari pihak penjamin ke rekening RS Trimitra Cibinong yang sudah dicantumkan pada surat tagihan.

2) Dokumen yang digunakan

Dokumen-dokumen yang terdapat pada Rumah Sakit Trimitra Cibinong sudah baik. Hal ini dibuktikan dengan adanya otorisasi oleh pihak yang berwenang. Setiap dokumen terdiri dari tiga rangkap yang masing-masing untuk bagian kasir, pasien, dan untuk arsip. Akan tetapi dalam penanganannya masih terdapat kelemahan. Kelemahan ini disebabkan oleh petugas kasir yang melakukan kesalahan dalam pencatatan harian piutang kasir (CHPK) dalam hal rincian biaya pasien sehingga pada saat disetorkan data ke keuangan untuk diinput ulang oleh bagian piutang harus dilakukan pengecekan kembali sehingga mengganggu dalam pembuatan laporan harian piutang. Selain itu dokumen berperan penting saat melakukan penagihan kepada pasien yang menggunakan jaminan asuransi. Pihak asuransi akan menanggung semua biaya pasien apabila dokumen yang dikirimkan lengkap dan jelas sesuai prosedur yang ada.

3) Catatan akuntansi yang digunakan

Pencatatan yang dilakukan ke dalam catatan akuntansi dilakukan secara harian oleh karyawan yang diberi wewenang, sehingga apabila terjadi kesalahan dapat dipertanggungjawabkan oleh karyawan tersebut. Karyawan yang diberi wewenang untuk mencatat seluruh transaksi baik untuk rawat inap dan rawat jalan baik pembayaran tunai atau kredit (dengan jaminan) pada akhir bulan membuat laporan kas akhir bulan yang diserahkan kepada kepala bagian keuangan untuk dipertanggungjawabkan kepada Direktur RS. Trimitra Cibinong. Dalam pencatatan terhadap semua transaksi Rumah Sakit Trimitra Cibinong masih secara manual tidak menggunakan sistem tertentu sehingga banyak kesalahan dalam perhitungan dan menghambat penerimaan kas.

4) Jaringan prosedur terkait penerimaan kas dari perusahaan asuransi

Pada RS. Trimitra Cibinong Penerimaan kas dari Perusahaan asuransi mempunyai rangkaian prosedur yang dimulai dari prosedur penerimaan pasien, prosedur perawatan pasien, prosedur penagihan, prosedur penerimaan pembayaran dan prosedur pencatatan.

SIMPULAN

Setelah melakukan magang dan riset di RS. Trimitra Cibinong, dan berdasarkan data yang diperoleh untuk menjawab identifikasi masalah yang telah diuraikan di bab IV, maka penulis menarik kesimpulan sebagai berikut :

- 1) Sistem dan prosedur pembayaran di rumah sakit trimitra cibinong memiliki empat cara pembayaran sebagai berikut : pembayaran secara tunai, pembayaran dengan debit/kredit, pembayaran dengan jaminan perusahaan dan pembayaran dengan jaminan asuransi. Setiap pembayaran tersebut mempunyai SOP masing-masing yang berfungsi sebagai alat kontrol operasional di Rumah Sakit terkait pembayaran.
- 2) Di RS Trimitra Cibinong penerimaan kas dari piutang atas jaminan pasien asuransi, prosedur penagihan/pengajuan klaim sangat berperan penting, semakin cepat pemberkasan dokumen dengan lengkap dan tepat maka semakin cepat juga pihak asuransi membayar tetapi ada beberapa perusahaan asuransi yang tidak mau membayar karena dokumen yang diserahkan tidak lengkap dan terdapat kesalahan sehingga surat penagihan dikembalikan kepada pihak rumah sakit untuk dilakukan pengecekan ulang.
- 3) RS. Trimitra Cibinong masih menggunakan sistem perhitungan manual sehingga ada beberapa dampak yang menjadi kelemahan di Rumah Sakit sebagai berikut :
 - a) Membutuhkan waktu yang lama dalam proses pencatatan.
 - b) Mudah terjadi kesalahan karena perhitungan dan penginputan data dilakukan secara manual.
 - c) Apabila terjadi kesalahan/selisih sulit untuk mencari letak kesalahannya.Dan juga antara kasir dan bagian keuangan tidak terhubung dengan link melainkan

dengan cara kasir mendatangi langsung bagian keuangan dan menyerahkan CHPK (catatan harian piutang kasir) sehingga kesalahan pun lebih besar terjadi.

SARAN

Berdasarkan kesimpulan diatas yang diambil dari hasil penelitian yang telah diperoleh dari RS Trimitra Cibinong, maka dengan ini penulis ingin menyampaikan saran sebagai masukan dan mungkin berguna untuk perkembangan ke arah yang lebih maju kedepannya untuk RS Trimitra Cibinong. Saran-saran yang ingin penulis sampaikan antara lain :

- 1) Prosedur pembayaran di RS Trimitra Cibinong sudah cukup bervariasi sehingga memudahkan pasien dalam pembayaran. Khususnya pembayaran yang menggunakan jaminan sebaiknya Rumah Sakit memberi arahan dengan menggunakan gambar atau apapun yang isinya berupa tahapan atau tata cara pembayaran pasien yang menggunakan jaminan yang bermaksud mempermudah pasien.
- 2) Seorang petugas klaim/penagihan harus lebih teliti dalam memasukkan data pasien asuransi dan juga lebih jelas merinci biaya-biaya pasien sehingga meminimalkan kesalahan yang pada akhirnya perusahaan asuransi dapat menanggung semua biaya pasien dengan cepat.
- 3) Sebaiknya bagian-bagian penting di RS Trimitra Cibinong yang berhubungan dengan keuangan dihubungkan dengan sistem terkomputerisasi selain menghemat waktu dan juga lebih meminimalkan kesalahan yang terjadi dan dalam hal pencatatan sampai dengan pembuatan laporan sebaiknya menggunakan sistem berupa software khusus sehingga hasilnya pun lebih akurat karena perhitungan dilakukan secara otomatis.

DAFTAR PUSTAKA

- Abbas Salim. 2003. *Asuransi dan Manajemen Resiko*, Raja Grafindo Persada, Jakarta.
- Abbas Salim. 2007. *Asuransi dan Manajemen Resiko*, Raja Grafindo Persada, Jakarta.
- Ardiyos. 2004. *Kamus Besar Akuntansi*, Citra Harta Prima, Jakarta.
- Eggi Egilvy Hermawan. 2011. *Evaluasi Atas Sistem dan Prosedur Penagihan Piutang Terhadap Penerimaan Kas pada PT PLN (Persero) APJ Bogor*. STIE KESATUAN BOGOR.
- Hasibuan Drs. H. Malayu S.P. 2009. *Dasar-dasar Perbankan*, PT. Gunung Agung, Jakarta.
- Herman Darmawi. 2004. *Manajemen Asuransi*, Bumi Aksara, Jakarta.
- Jogiyanto. 2005. *Analisis dan Desain Sistem Informasi*. Yogyakarta.
- Kasmir. 2002. *Bank & Lembaga Keuangan Lainnya*. Edisi 6, PT Raja Grafindo Persada, Jakarta.
- Krismiaji. 2005. *Sistem Informasi Akuntansi*. Edisi 2, UPP STIM YKPN, Yogyakarta.
- Laudon, Kenneth C dan Jane P Laudon. 2002. *Management Information Systems*. Edisi 7, Salemba Empat, Jakarta.
- M Wahyu Prihantoro. 2001. *Pengantar Akuntansi II*, Kanisius, Yogyakarta.
- Mcleod, Raymond dan George Schell. 2004. *Sistem Informasi Manajemen*. Diterjemahkan oleh Hendra Teguh. Edisi 8, PT Indeks, Jakarta.
- Narko. 2004. *System Akuntansi Dilengkapi Dengan Soal Jawab*. Edisi 3, Yogyakarta.
- Sutarti, S., Rosita, S.I. and Aisyah, I.S., 2006. Tinjauan Sistem Akuntansi Piutang dan Penerimaan Kas pada Koperasi Karyawan PT. Goodyear Tbk. *Jurnal Ilmiah Ranggagading (JIR)*, 6(2), pp.110-113.
- Rosita, S.I., 2012. Studi Pembiayaan Mudharabah dan Laba Perusahaan pada PT Bank Muamalat Indonesia Tbk. Cabang Bogor (Study Of Mudharabah and Profit in Bank Muamalat). *Jurnal Ilmiah Kesatuan (April 2012)*, pp.14-1.
- Marpaung, A.M. and Rosita, S.I., 2012. Analisis Perlakuan Akuntansi Pendanaan Mudharabah Dalam Kaitannya Dengan Psak 105 Pada PT. Bank Jabar Banten Syariah. *Jurnal Ilmiah Ranggagading*, 12(12).
- Rosita, S.I., 2012. Studi pembiayaan Mudharabah dan Laba Perusahaan pada PT Bank Muamalat Indonesia TBK. Cabang Bogor". *Jurnal Ilmiah Kesatuan, Nomor, 1*.
- de Poere, D.B. and Rosita, S.I., 2013. Tinjauan Perencanaan Pajak Sehubungan Pembelian Aktiva Tetap Berwujud Secara Tunai, Kredit dan Leasing. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Kesatuan*, 1(1).
- Setiawan, H. and Effendy, M., 2009. Pengaruh Likuiditas Dan Hutang Jangka Panjang Terhadap Kemampulabaan Studi Kasus Pada PT Matahari Putra Prima Tbk dan PT Ramayana Lestari Sentosa Tbk. *Jurnal Ilmiah Kesatuan (JIK)*, 11(1).

- Munawar, A. and Marpaung, B.S., 2013. Pengaruh Arus Kas Operasi Terhadap Peningkatan Kemampulabaan dan Pertumbuhan Perusahaan. *Jurnal Ilmiah Manajemen Kesatuan*, 1(3).
- Prabowo, A. and Munawar, A., 2012. EVALUASI PENGELOLAAN MODAL KERJA SEBAGAI SARANA UNTUK MENGUKUR EFEKTIVITAS PERUSAHAAN DALAM MENGHASILKAN LABA. *Jurnal Online Mahasiswa-Manajemen*, 1(2).
- Purba, J.H.V., 2008. Dampak Liberalisasi Finansial terhadap Pertumbuhan Ekonomi: Studi Komparasi Indonesia dan Korea Selatan. *Jurnal Ilmiah Ranggagading (JIR)*, 8(2), pp.144-154.
- Pramiudi, U., 2013. Peranan Internal Audit Dalam Menuju Efektivitas Pengendalian Intern Persediaan. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Kesatuan*, 1(2).
- Pramiudi, U., 2012. Manajemen Anggaran Proyek PT. Sumber Sejahtera. *Jurnal Ilmiah Kesatuan (JIK)*, 14(1).
- Pramiudi, U., 2013. Analisis Pengaruh Masa Penugasan Kantor Akuntan Publik, Jumlah Anggota Komite Audit, dan Jumlah rapat Komite Audit Terhadap Kecepatan Pelaporan Keuangan Audited. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Kesatuan*, 1(1).
- Kurtubi, A. and Pramiudi, U., 2014. Pengaruh Informasi Arus Kas terhadap Return Saham Perusahaan Studi Kasus Pada Perusahaan Yang Tercatat Di Bei Pada Indeks LQ45. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Kesatuan*, 2(1), pp. 047-058.
- Pardede, R.P., Triandi, T. and Febrianti, E., 2006. Analisis Net Profit Margin, Total Assets Turn Over dan Equity Multiplier dengan Metode Common Size terhadap Upaya Meningkatkan Kemampulabaan. Studi Kasus Pada PT (Persero) Angkasa Pura II. *Jurnal Ilmiah Ranggagading (JIR)*, 6(2), pp.88-92.
- Triandi, T. and Budiharni, B., 2008. Penerapan Komputer Akuntansi (MYOB) Untuk Meningkatkan Kualitas Informasi Laporan Keuangan Pada Cv Khesena. *Jurnal Ilmiah Kesatuan (JIK)*, 10(2), pp.106-110.
- Yuliana, H. and Triandi, T., 2013. Peranan Program Accurate Accounting Terhadap Efektivitas Pencatatan Laporan Penjualan Kredit. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Kesatuan*, 1(3).
- Muanas, M. and Marlina, T., 2013. Penerapan Sistem Penggajian Dalam Menunjang Efektivitas Pengendalian Intern. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Kesatuan*, 1(1).
- Muanas, M. and Edison, E., 2008. Evaluasi Atas Pelaksanaan Sistem Informasi Akuntansi Dalam Menciptakan Pengendalian Intern Yang Efektif Atas Mutasi Persediaan Barang Studi kasus pada PT. Cahaya Buana Kemala. *Jurnal Ilmiah Kesatuan (JIK)*, 10(1), pp.1-12.
- Johan, E.T., 2014. Penerapan Target Costing Dalam Upaya Pengurangan Biaya Produksi Untuk Peningkatan Laba Kotor. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Kesatuan*, 2(1), pp.009-016.
- Gustini, T. and Efrianti, D., 2013. Peranan Penerapan Sistem Persediaan Just In Time Terhadap Hasil Produksi.
- Romney, Marshall dan Paul John Steinbart. 2006. *Sistem Informasi Akuntansi*. Diterjemahkan oleh Deny Amos Kwary dan Dewi Fitriyani. Edisi 9, Salemba Empat, Jakarta.
- Slamet Dahlan. 2004. *Manajemen Lembaga Keuangan*. Edisi 2, Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia, Jakarta.
- Soemarso. 2004. *Akuntansi Suatu Pengantar*, Salemba Empat, Jakarta.
- Zaki Baridwan. 2004. *Intermediate Accounting*. Edisi 8, BPFE, Yogyakarta.
- Zulkifli Amsyah. 2005. *Manajemen Sistem Informasi*, Gramedia Pustaka Utama, Jakarta.