



**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA**

**PROSEDUR *PRE-ELEMINARY* AUDIT BIAYA LANGSUNG  
PADA PERUSAHAAN PERKEBUNAN KELAPA SAWIT PT  
ABC KPN PLANTATION REGIONAL KALIMANTAN BARAT**

LAPORAN TUGAS AKHIR  
Asrisonia Syaputri Maharani  
1802043010

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
PROGRAM STUDI DIPLOMA TIGA AKUNTANSI  
JAKARTA  
2021



**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA**

**PROSEDUR *PRE-ELEMINARY* AUDIT BIAYA LANGSUNG  
PADA PERUSAHAAN PERKEBUNAN KELAPA SAWIT PT  
ABC KPN PLANTATION REGIONAL KALIMANTAN BARAT**

LAPORAN TUGAS AKHIR  
Asrisonia Syaputri Maharani  
1802043010

Diajukan sebagai salah satu syarat memperoleh gelar ahli madya

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
PROGRAM STUDI DIPLOMA TIGA AKUNTANSI  
JAKARTA  
2021



**PENGESAHAN LAPORAN TUGAS AKHIR PROSEDUR *PRE-ELEMINARY* AUDIT BIAYA LANGSUNG PADA PERUSAHAAN  
PERKEBUNAN KELAPA SAWIT KPN PLANTATION  
REGIONAL KALIMANTAN BARAT**

oleh :

Nama : Asrisonia Syaputri Maharani  
NIM : 1802043010  
Program Studi : D3 Akuntansi

telah dievaluasi dan disahkan oleh Tim Evaluasi Program Diploma Tiga  
Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof.

**DR.HAMKA**

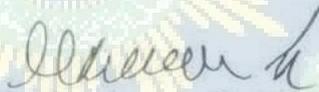
Pada tanggal: 13 Agustus 2021

Ketua, merangkap anggota :



**Ahmad Subaki, SE., Ak., MM., CA., CPA**

anggota :



**Herwin Kurniawan, S.E MM**

**Mengetahui,**

Ketua Program Studi Diploma Tiga  
Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah Prof. DR.HAMKA



**Arif Widodo Nugroho. S.E., M.M**

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisni  
Universitas Muhammadiyah Prof.  
Dr. HAMKA



**Dr. Zulfahmi, M.Si**

## KATA PENGANTAR

*Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.*

Puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan Laporan Hasil Magang ini. Shalawat serta salam tercurahkan kepada baginda Nabi Muhammad SAW yang membawa kita dari zaman kegelapan hingga zaman terang benderang seperti sekarang.

Berkat ridho kedua orang tua, keluarga serta teman-teman seperjuangan yang selalu memberikan dukungan dan semangat sekaligus doa yang tiada hentinya kepada saya sehingga dapat menyelesaikan Laporan Tugas Akhir ini untuk persyaratan akademik serta persyaratan untuk menyelesaikan program studi Diploma Akuntansi di Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. HAMKA

Tugas Akhir ini berjudul **“Prosedur Pre-Elementary Audit Pada Perusahaan Perkebunan Kelapa Sawit PT ABC KPN Plantation Regional Kalimantan Barat”** Laporan Tugas Akhir ini dibuat untuk menyelesaikan mata kuliah Magang dan menyelesaikan Program Studi Diploma Akuntansi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. HAMKA yang merupakan syarat untuk memperoleh gelar Ahli Madya (A.Md)

Selama proses penyusunan Laporan Hasil Magang ini penulis banyak mendapatkan bantuan baik berupa saran, kritikan, dukungan dan semangat dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis mengucapkan terimakasih kepada :

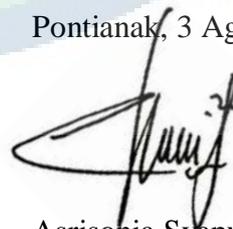
1. Bapak Prof. Dr. Gunawan Suryoputro., M.Hum selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA (UHAMKA).
2. Bapak Dr. Zulpahmi., S.E., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA (UHAMKA).
3. Bapak Sumardi, S.E., M.Si selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA (UHAMKA) dan Dosen Pembimbing yang telah meluangkan waktu, tenaga dan ilmunya kepada saya selama kegiatan magang berlangsung.

4. Bapak M. Nurrasyidin, S.E., M.Si. selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah. Prof. DR. HAMKA (UHAMKA).
5. Bapak Edi Setiawan, S.E., M.M. selaku Wakil Dekan III Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA (UHAMKA).
6. Bapak Arif Widodo Nugroho. S.E., M.M selaku Ketua Program Studi D3 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA
7. Saya mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada kedua orang tua tercinta karena selalu memberikan support kepada saya dan tiada hentinya mengirimkan doa kepada saya serta memberikan motivasi dan semangat tiada hentinya.
8. Bapak Melky selaku pembimbing yang telah membantu serta mengajari saya banyak hal selama saya magang di KPN Plantation Regional Kalimantan Barat.
9. Seluruh staff KPN Plantation Regional Kalimantan Barat atas bantuan dan bimbingannya selama kegiatan magang berlangsung.
10. Saya mengucapkan terimakasih kepada teman-teman saya yang selalu memberikan semangat agar saya tidak menyerah.
11. Dan terimakasih atas bantuan dari semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu. Semoga Allah SWT membalas kebaikan-kebaikan yang telah kalian berikan.

Penulis menyadari bahwa Tuags Akhir ini masih jauh dari kata sempurna. Untuk itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun dari semua pihak demi pembuatan laporan yang lebih baik lagi kedepannya. Semoga Laporan Hasil Magang ini dapat bermanfaat khususnya bagi penulis dan juga bagi semua pihak yang membutuhkan.

*Wassalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh*

Pontianak, 3 Agustus 2021



Asrisonia Syaputri Maharani

NIM: 1802043010

## DAFTAR ISI

PERSETUJUAN LAPORAN TUGAS AKHIR.....	i
PENGESAHAN LAPORAN TUGAS AKHIR.....	ii
KATA PENGANTAR .....	iii
DAFTAR ISI.....	v
DAFTAR GAMBAR .....	vii
BAB I.....	1
PENDAHULUAN .....	1
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Permasalahan .....	4
1.2.1 Pokok Permasalahan.....	4
1.2.2 Pembatasan Masalah .....	4
1.3 Tujuan dan Manfaat Penulisan .....	5
1.3.1 Manfaat Penulisan .....	5
1.4 Metode Penelitian.....	6
BAB II .....	7
TINJAUAN PUSTAKA.....	7
2.1 Tinjauan Pustaka .....	7
2.1.1 Pengertian Akuntansi.....	7
2.1.2 Pengertian Prosedur .....	8
2.1.3 Pengertian Audit .....	9
2.1.4 Jenis Audit .....	10
2.1.5 Tujuan Audit.....	11
2.1.6 Proses Audit .....	12
2.1.7 Bukti Audit.....	13
2.1.8 Jenis Bukti Audit.....	14
2.1.9 Sistem Pengendalian Intern .....	16
2.1.10 Internal Audit.....	18
2.1.11 Pengertian Biaya Langsung.....	20
2.1.12 Pengertian Analisis .....	21

2.1.13	<i>Pengertian Anggaran</i> .....	22
2.1.14	<i>Kegunaan Anggaran</i> .....	23
2.1.15	<i>Proses Kegiatan Dalam Anggaran dan Tujuannya</i> .....	24
2.1.16	<i>Jenis-jenis Anggaran</i> .....	25
<b>BAB III</b>	.....	<b>26</b>
<b>HASIL DAN PEMBAHASAN</b>	.....	<b>26</b>
<b>3.1</b>	<b>Sejarah Perusahaan</b> .....	<b>26</b>
3.1.1	<i>Sejarah Perusahaan KPN Plantation</i> .....	26
3.1.2	<i>Profil Singkat KPN Plantation</i> .....	27
3.1.3	<i>Visi dan Misi perusahaan</i> .....	28
3.1.4	<i>Struktur Organisasi Perusahaan</i> .....	29
3.1.5	<i>Bisnis Perusahaan</i> .....	31
<b>3.2</b>	<b>Pembahasan</b> .....	<b>31</b>
3.2.1	<i>Jenis Audit Dalam Perusahaan Perkebunan Kelapa Sawit KPN Plantation</i> .....	31
3.2.2	<i>Prosedur Audit Pada Perusahaan Perkebunan Kelapa Sawit PT ABC KPN Plantation Regional Kalimantan Barat</i> .....	32
3.2.3	<i>Scope Pemeriksaan Audit Perusahaan Sawit KPN Plantation</i>	35
3.2.4	<i>Hasil Audit Prosedur Pre-Eleminary Audit Biaya Langsung Pada Perusahaan Kelapa Sawit PT ABC KPN Plantation Regional Kalimantan Barat</i> .....	37
3.2.5	<i>Struktur Laporan Audit Pada Perusahaan KPN Plantation Regional Kalimantan Barat</i> .....	40
<b>BAB IV</b>	.....	<b>42</b>
<b>KESIMPULAN DAN SARAN</b>	.....	<b>42</b>
5.1	<i>Kesimpulan</i> .....	42
5.2	<i>Saran</i> .....	42
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	.....	<b>44</b>
<b>LAMPIRAN</b>	.....	<b>46</b>

## DAFTAR GAMBAR

Nomor	Judul	Halaman
1	Struktur Organisasi KPN Plantation Regional Kalimantan Barat	31
2	Contoh Biaya Pemupukan Area PT ABC KPN Plantation Regional Kalimantan Barat	55
3	Contoh Biaya Pengeluaran Obat PT ABC KPN Plantation Regional Kalimantan Barat	56
4	Contoh Biaya Payroll Periode 2020 PT ABC KPN Plantation Regional Kalimantan Barat	57
5	Contoh Neraca Periode 2020 PT ABC KPN Plantation Regional Kalimantan Barat	62

# BAB I

## PENDAHULUAN

### 1.1 Latar Belakang

Tanaman kelapa sawit (*elais guineesis jacq*) berasal dari benua Afrika. Kelapa sawit banyak dijumpai di hutan tropis negara Kamerun, Pantai Gading, Ghana, Liberia, Nigeria, Sierra Leone, Togo, Angola dan Kongo. Penduduk setempat menggunakan kelapa sawit untuk memasak. Selain itu juga buah kelapa sawit dapat diolah menjadi minyak nabati. Minyak kelapa sawit mengandung karotenoid yang cukup tinggi. Karotenoid merupakan pigmen yang menghasilkan warna merah. Selain itu, terdapat komponen utama yaitu asam lemak jenuh palmitat yang menyebabkan minyak bertekstur kental semi padat dan menjadi lemak padat di daerah beriklim sedang. Kelapa sawit tergolong ke dalam tumbuhan berjenis pohon, yang tingginya dapat mencapai hingga 0- 24 meter. Bunga dan buahnya berupa tandan, serta bercabang banyak. Minyak kelapa sawit sangat berguna bagi kehidupan sehari-hari yaitu sebagai bahan sabun, minyak goreng dan lilin.

Perdagangan minyak kelapa sawit di dunia dimulai pada abad ke 19 dan mulai masuk ke Indonesia pada tahun 1848 oleh pemerintah Belanda. Pada saat itu, tanaman kelapa sawit dianggap sebagai jenis tanaman hias. Pada tahun 1911 kelapa sawit mulai dibudayakan secara komersial melalui perkebunan khususnya daerah Sumatera, Lampung dan Aceh. Lalu pada tahun 1912 Indonesia mampu mengekspor 576 ton minyak sawit dan setelah itu ekspor minyak inti sawit

dilakukan pada tahun 1923. Pada tahun 1957 pemerintah mengambil alih perkebunan dengan alasan keamanan dan politik.

Hingga pada masa sekarang ini sawit telah berkembang pesat sehingga menjadi bagian terpenting di dunia Internasional. Dalam hal produksi minyak sawit Indonesia merupakan negara pengekspor terbesar karena dari 64 juta produksi sawit di dunia Indonesia mampu membantu sebesar 35 juta ton.

Kelapa sawit bukan hanya membantu devisa negara karena nilai ekspor yang selalu naik. Akan tetapi, kelapa sawit juga membantu perekonomian daerah yaitu dengan menerima tenaga kerja serta dengan memperbaiki kemiskinan di daerah pedesaan. Pada masa sekarang ini perkebunan rakyat berkembang hingga 52 persen dari keseluruhan luas kebun. Dan untuk kebun sawit BUMN terlihat sedikit dikarenakan 515 Ha. sawit juga bermetamorfosis sebagai sumber mata pencaharian untuk 1,5 juta petani menengah kebawah.

Dari segi ekonomi sawit memiliki peran sebagai penyokong ekonomi utama wilayah di 31 Kabupaten dan kota di Indonesia. Terutama di Provinsi Riau Kalimantan dan Sulawesi. Hal itu merupakan pencapaian yang sangat bagus ditengah-tengah tudingan negatif yang terus membuntuti. Pada 29 tahun yang akan datang dunia akan sangat membutuhkan tambahan 60-170 juta ton minyak nabati sebagai kebutuhan sehari-hari karena penduduk yang terus meningkat dengan pola pemakaian yang sudah berubah. Maka, dengan permintaan yang besar ini dunia punya pilihan yaitu dari minyak kedelai atau minyak kelapa sawit. Jika memilih kebun sawit maka hanya perlu melakukan tambahan sebesar 12-24 juta Hektar. Dimana sawit di Indonesia memiliki peluang besar untuk terus berkembang.

Biasanya biaya langsung mengarah ke hal yang berkaitan dengan produksi dan dapat dicari kembali ke objek tertentu. Biaya langsung berada dibawah kendali manajer departemen dan konstan untuk setiap unit. Biaya langsung merupakan biaya yang dibebankan langsung kepada suatu objek seperti membayar gaji atau upah karyawan yang menghasilkan suatu produk serta meliputi bahan baku untuk produksi dari suatu produk. Adapun jenis biaya langsung ialah sebagai berikut : 1) Biaya Bahan Baku Langsung (*Direct raw material cost*) yaitu harga pokok bahan baku langsung yang dipakain dalam proses produksi. Bahan baku langsung adalah kegiatan mendominasi atau bagian yang terbesar dalam produksi barang jadi dan memiliki nilai yang relatif besar daribiaya bahan baku tidak langsung. 2) Biaya Tenaga Kerja Langsung (*Direct labor cost*) adalah gaji atau upah serta balas jasa dengan nama apapun yang dibayarkan kepada karyawan yang turut langsung dalam proses produksi, sedangkan gaji atau upah yang dibayarkan kepada mandor pabrik, supervisor produksi dan manajer produksi tidak boleh dimasukkan kedalam biaya tenaga kerja langsung tetapi digolongkan sebagai biaya tenaga kerja tidak langsung (*indirect labor cost*).

Pada masa globalisasi sekarang ini terdapat banyak perusahaan yang berkembang sangat pesat diantaranya perusahaan swata. Untuk mencapai suatu tujuan perusasaan tidak dapat mengabaikan pengendalian intern perusahaan intern yang memadai harus ada. Pada perusahaan Perkebunan Sawit KPN Plantation Regional Kalimantan Barat Departemen Internal Audit bertugas melakukan pemeriksaan dalam suatu entitas atau organisasi yang berguna untuk menguji serta mengevaluasi aktivitas yang dilaksanakan. Seperti pada PT ABC perusahaan ini

merupakan anak perusahaan dari Group KPN Plantation. Dalam hal tim Departemen Internal Audit akan melakukan pemeriksaan biaya langsung yang dikeluarkan oleh perusahaan PT ABC. Tahap awal prosedur audit ini adalah dengan melakukan pengumpulan data dari sistem lalu menganalisis data dari sistem tersebut, diantaranya adalah audit biaya langsung.

Berdasarkan latar belakang diatas makanya penulis mempunyai dorongan untuk mengambil topik kedalam penulisan Laporan Tugas Akhir yang berjudul **“Prosedur *Pre-Eleminary* Audit Biaya Langsung Pada Perusahaan Perkebunan Kelapa Sawit PT ABC KPN Plantation Regional Kalimantan Barat”**.

## **1.2 Permasalahan**

### **1.2.1 Pokok Permasalahan**

Berdasarkan latar belakang diatas yang telah dibahas penulis maka penulis mempunyai bebrapa pokok permasalahan yang akan dibahas oleh penulis, yaitu :

1. Bagaimana Prosedur Audit Biaya Langsung Pada Perusahaan Perkebunan Sawit KPN Plantation Regional Kalimantan Barat ?
2. Bagaimana Hasil Audit Biaya Langsung Pada PT ABC KPN Plantation yang dilakukan oleh tim Departemen Internal Audit ?

### **1.2.2 Pembatasan Masalah**

Pada pembahasan penerapan biaya langsung pada PT ABC untuk Laporan Biaya Tanaman Menghasilkan pada periode 31 Desember 2020 oleh tim departemen Internal Audit pada PT ABC KPN Plantation Regional Kalimantan Barat.

### 1.3 Tujuan dan Manfaat Penulisan

Berdasarkan permasalahan yang akan dibahas maka penulisan ini mempunyai beberapa tujuan yaitu adalah sebagai berikut :

1. Untuk mengetahui prosedur *pre-eleminary* audit biaya langsung pada perusahaan perkebunan kelapa sawit PT ABC KPN Plantation Regional Kalimantan Barat.
2. Untuk mengetahui hasil *pre-eleminay* audit biaya langsung pada perusahaan perkebunan kalapa sawit PT ABC KPN Plantation Regional Kalimantan Barat.

#### 1.3.1 Manfaat Penulisan

Diantara tujuan diatas, dalam melakukan penyusunan penulisan Laporan Tugas Akhir ini juga memiliki manfaat. Manfaatnya adalah sebagai berikut :

1. Bagi penulis

Dapat dijadikan pedoman untuk mengembangkan diri serta mengimplementasikan teori-teori yang didapat selama duduk dibangku perkuliahan dengan praktek yang didapat didunia kerja sehubungan dengan biaya langsung.

2. Bagi Perusahaan

Dengan adanya penelitian ini dapat membantu perusahaan dalam membarikan masukan serta sumbangan pemikiran berupa bahasan dan saran yang dijadikan salah satu kebijakan perusahaan dimasa yang akan datang. Hasil penelitian ini dapat digunakan manajemen perusahaan untuk diaplikasikan lebih lanjut.

3. Bagi Kampus FEB UHAMKA

Dapat dijadikan referensi untuk membantu mahasiswa lainnya dalam memperluas pengetahuan dan melakukan penelitian karya ilmiah dibidang akuntansi khususnya Audit Biaya Langsung pada perusahaan perkebunan kelapa sawit.

#### **1.4 Metode Penelitian**

Untuk memperoleh berbagai data yang diperlukan dalam melakukan penyusunan Laporan Tugas Akhir, berbagai pengamatan yang dilakukan yaitu dengan cara sebagai berikut :

##### **1. Tinjauan Kepustakaan (*Library Research*)**

Tinjauan kepustakaan ini dilakukan dengan mencari referensi-referensi dari beberapa sumber yang digunakan untuk kegiatan penelitian mengenai landasan teori audit biaya langsung. Hal tersebut sangat penting untuk dasar pemikiran dan memberikan gambaran umum mengenai objek yang akan diteliti.

##### **2. Tinjauan Praktik Kerja**

Tinjauan ini dilakuakan dengan cara melakukan praktik kerja langsung dan pengumpulan data yang diperoleh dari Perusahaan Perkebunan Kelapa Sawit KPN Plantation Jl Uray Bawadi No.83 AB Kel. Sungai Bangkong Kec. Pontianak, Kalimantan Barat 78116. Salah satunya tentang prosedur awal audit biaya langsung.

## DAFTAR PUSTAKA

- Adisti, P. (2018). *PENERAPAN PROSEDUR AUDIT ATAS AKUN PIUTANG PADA KAP RAMAWENDRA (Kasus Pada PT. ACB)* (Doctoral dissertation, Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta).
- Bintang Bisnis.(2020). "Pemilik KPN Corp, Sitorus bersaudara yang menggurita".  
<https://www.bintangbisnis.com/2020/06/sitorus-bersaudara-di-balik-gurita-kpn.html>. Diakses pada 19 Juni 2020 pukul 22.47
- Gerung, Ireyn R., Lintje Kalangi, and Rudy J. Pusung.(2020) "ANALISIS TINGKAT EFISIENSI BELANJA LANGSUNG PADA SEKRETARIAT DAERAH KOTA TOMOHON." *GOING CONCERN: JURNAL RISET AKUNTANSI* 15, 417-425.
- Halim, Hamzah.(2015). "Cara Praktis Memahami&Menyusun Legal Audit dan Legal Opinion". Jakarta: KENCANA
- Harahap, Bahu dan Turkisno.(2020).*Akuntansi Biaya*.Batam: Batam Publisher
- Hartanto.(2017).*Akuntansi Biaya*.Jakarta: CV.Andi Offest
- Herispon.(2015).*Anggaran Perusahaan*.Pekanbaru: Researchgate
- Heri.(2019).*Auditing Dasar-Dasar Pemeriksaan Akuntansi*.Jakarta: PT Grasindo.  
<https://www.jurnal.id/id/blog/biaya-langsung-dan-tidak-langsung/>  
<https://www.coursehero.com/file/70431706/BAB-II-revisipdf/>  
[https://repository.bsi.ac.id/index.php/unduh/item/218530/File\\_10-Bab-II-Landasan-Teori.pdf](https://repository.bsi.ac.id/index.php/unduh/item/218530/File_10-Bab-II-Landasan-Teori.pdf)
- Iryani, Emi dan Handayani, Monika.(2019).*Akuntansi Biaya*.Banjarmasi Utara: POLIBAN PRESS

Kementrian Pertanian.(2021).”*Kelapa Sawit Indonesia Semakin Menjadi Andalan Ekonomi Nasional*”. <https://pse.litbang.pertanian.go.id/ind/index.php/22-informasi-berita-kelapa-sawit-indonesia-semakin-menjadi-andalan-ekonomi-nasional>. Diakses pada 23 Juli 2021 pukul 15.03

Lathifah, Nurul.(2021).”*Konsep dan Praktik Sistem Pengendalian Internal*”.  
Sumatra Barat: Insan Cendekia Mandiri.

Putra.(2015).PENGERTIAN ANALISIS: Fungsi, Tujuan, dan Jenis-Jenis Analisa”. <https://salamadian.com/pengertiananalisis/>. Diakses 20 Juni 2020

RACHMAH, ILVIA AULIA. 2016.”*AUDIT OPERASIONAL PELAYANAN CUSTOMER SERVICE PADA PELANGGAN DI PERUSAHAAN DAERAH AIR MINUM (PDAM) SURYA SEMBADA KOTA SURABAYA.*” PhD diss.,  
STIE PERBANAS SURABAYA

Sugiyono.(2015).*Metode Penelitian Kombinasi (Mix Method)*.Bandung: Alfabeta

Sujarweni, V Wiratna.(2018).*Akuntansi Biaya*.Yogyakarta: Pustakabarupress

Supriyanti.(2016).”*Audit Laporan Keuangan Usaha Kecil Menengah*”.  
Yogyakarta: CV Andi Offset.

TARUNG, DOMINIKA ROSVITA AMADEA.(2016). ”*PERLAKUAN AKUNTANSI ATAS PERSEDIAAN BAHAN BAKU, BARANG DALAM PROSES DAN BARANG JADI PADA CV. KARTIKA.*” PhD diss., STIE Perbanas Surabaya,

ULFI, EMIL.(2016). ”*Analisis Terhadap Metode Anggaran Penjualan pada PT Finansia Multifinance (Kredit Plus) Cabang Prabumulih.*” PhD diss.,  
POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA