KWIK KIAN GIE
SCHOOL OF BUSINESS

EVALUASI SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL PENGELUARAN KAS PADA PT REKA RUMANDA AGUNG ABADI

Ika Mega Ningrum

(Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)

Arihadi Prasetyo

(Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan mengevaluasi sistem dan prosedur pengendalian internal terhadap pengeluaran kas yang dimiliki oleh PT Reka Rumanda Agung Abadi apakah sudah berjalan efektif dan efisien dan sesuai dengan unsur-unsur sistem pengendalian internal pengeluaran kas.

Objek penelitian adalah PT Reka Rumanda Agung Abadi yang merupakan perusahaan yang bergerak di bidang real estate developer dengan kegiatan usaha adalah menjual dan menyewakan ruko dan apartemen. Penelitian ini menggunakan metode deskriptif untuk menganalisa pengendalian internal PT Reka Rumanda Agung Abadi, menggunakan kuesioner untuk memperoleh data dan menggunakan alat ukur berupa presentase untuk menganalisa data yang dikumpulkan.

Hasil yang didapat berdasarkan evaluasi atas sistem pengendalian internal PT Reka Rumanda Agung Abadi menunjukkan skor sebesar 72,18% dan evaluasi sistem pengeluaran kas PT Reka Rumanda Agung Abadi menunjukkan skor sebesar 68,34%.

Peneliti menyimpulkan bahwa sistem pengendalian internal pada PT Reka Rumanda Agung Abadi cukup memadai dan sistem pengeluaran kas PT Reka Rumanda Agung Abadi cukup efektif. Namun sebaiknya PT Reka Rumanda Agung Abadi menggunakan sistem terkomputerisasi untuk sistem pengeluaran kas agar pengeluaran kas lebih efektif dan efisien dan sebaiknya melakukan pemeriksaan fisik kas secara periodik agar tidak terjadi selisih antara perhitungan kas ditangan dengan catatan akuntansi.

Kata Kunci : Sistem Pengendalian, Pengendalian Internal, Pengeluaran Kas, Sistem Akutansi

ABSTRACT

This study aims to identify and evaluate the systems and procedures of internal control over cash disbursements owned by PT Reka Rumanda Agung Abadi whether it runs effectively and efficiently and in accordance with elements of the internal control system of cash disbursement.

Research object is PT Reka Rumanda Agung Abadi is a company engaged in real estate developer with business activity is selling and renting houses, shops, and apartement. This research uses descriptive method to analyze the internal control PT Reka Rumanda Agung Abadi, used questionaire to obtain data, and using a measuring instrument in the form of a percentage to analyze the data collected.

The results are basedon an evaluation of the control system internal PT Reka Rumanda Agung Abadi showed a score of 72,18% and the evaluation of the cash dispensing system PT Reka Rumanda Agung Abadi showeda score of 68,34%.

Researchers concluded that the internal control system at PT Reka Rumanda Agung Abadi enough adequate and cash dispensing system PT Reka Rumanda Agung Abadi enough effective. But should PT Reka Rumanda Agung Abadi usig a computerized system for cash dispensing system in order to cash expenditure more effectively and efficiently and should undergo periodic physical cash in order to avoid differences between the calculation of cash in the hands of the accounting records.

© Hak cipta milik IBI KKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.
Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie

KWIK KIAN GIE
SCHOOL OF BUSINESS

Keywords : Control systems, Internal controls, Cash disbursement, Accounting Systems.

I. PENDAHULUAN

Pada era globalisasi seperti ini, perkembangan dunia usaha memaksa pelaku ekonomi dan manajemen perusahaan untuk selalu siap dan bersikap profesional agar bertahan ditengah persaingan bisnis yang semakin ketat.

Karena pesatnya dunia usaha, pemilik perusahaan yang biasanya mengendalikan semua aktifitas usaha termasuk perdagangan dan pembukuan perusahaan, akhirnya harus mendelegasikan tanggung jawab ke pihak lain dan tugas pengawasan langsung pun juga diberikan ke pihak lain.

Manajemen mengandalkan pelaporan keuangan yang akurat untuk mengendalikan perusahaan. Namun dalam penyajian pelaporan tersebut, tentunya terdapat resiko kesalahan atau kecurangan, maka dari itu diperlukan alat pengendalian (instrumen) berupa pengendalian internal.

Pengendalian internal yang baik itu adalah apabila dapat mengantisipasi kecurangan dan mnegurangi timbulnya kesalahan yang mungkin terjadi pada saat proses penyajian. Karena diharapkan dapat menghasilkan laporan keuangan yang akurat dan dapat diandalkan untuk pengambilan keputusan manajemen. Salah satu keputusanpenting yang diambil adalah berhubungan dengan pengeluaran kas.

Karena sifat kas yang liquid, maka kas merupakan salah satu unsur penting bagi perusahaan. Apabila perusahaan kelebihan kas maka akan membahayakan kelangsungan operasional perusahaan dan apabila perusahaan kekurangan kas maka perusahaan akan kesulitan memenuhi kewajiban yan telah jatuh tempo.

Selain diperlukan sistem pengendalian internal pengeluaran kas, yang tidak kalah penting diperlukan adalah pemantauan atas penerapan sistem pengendalian internal pengeluaran kas pada setiap pemisahan fungsi agar perusahaan dapat memperbaiki kinerja usahaanya.

PT. Reka Rumanda Agung Abadi yaitu salah satu perusahaan real estate developer di Jakarta. Pendapatan utama pada PT Reka Rumanda Agung Abadi berasal dari penjualan dan penyewaan ruko dan apartemen. Aktvitas perusahaan meliputi penerimaan dan pengeluaran kas namun yang paling banyak terjadi adalah pengeluaran kas sehingga perlu pengawasan dan pengendalian internal yang baik.

Berdasarkan wawancara langsung dengan bagian akuntansi, bagian akuntansi mengatakan bahwa masalah berkaitan dengan metode yang digunakan dalam Sistem Pengendalian Intern Pengeluaran Kas. Ada beberapa metode yang diterapkan tidak sesuai dengan unsur Sistem Pengendalian Intern Pengeluaran Kas.

Pertama, seringnya terjadi selisih uang kas dengan catatan akuntansi. Misalnya saat manajer keuangan mengecek uang yang ada ditangan (petty cash) ternyata jumlanhya tidak sama dengan catatan perusahaan. Kedua, karena perusahaan melakukan pembayaran ke pemasok dengan cara mentransfer pembayaran dan memakai giro, maka perusahaan sering melakukan salah transfer ke bank lain maupun salah transfer dalam jumlah. Ketiga, perusahaan tersebut belum memiliki *cash budget*.

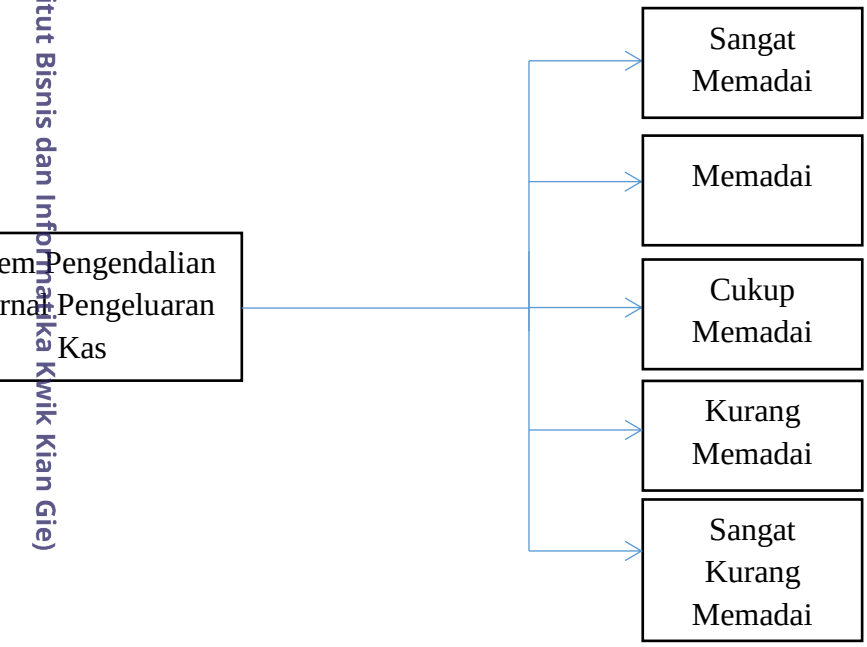
Berdasarkan latar belakang diatas maka,rumusan masalah dalam penelitian ini adalah : Apakah sistem dan prosedur pengendalian intern terhadap pengeluaran kas pada PT Reka Rumanda Agung Abadi sudah efektif dan memadai ?

© Hak cipta milik BKKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)
Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.

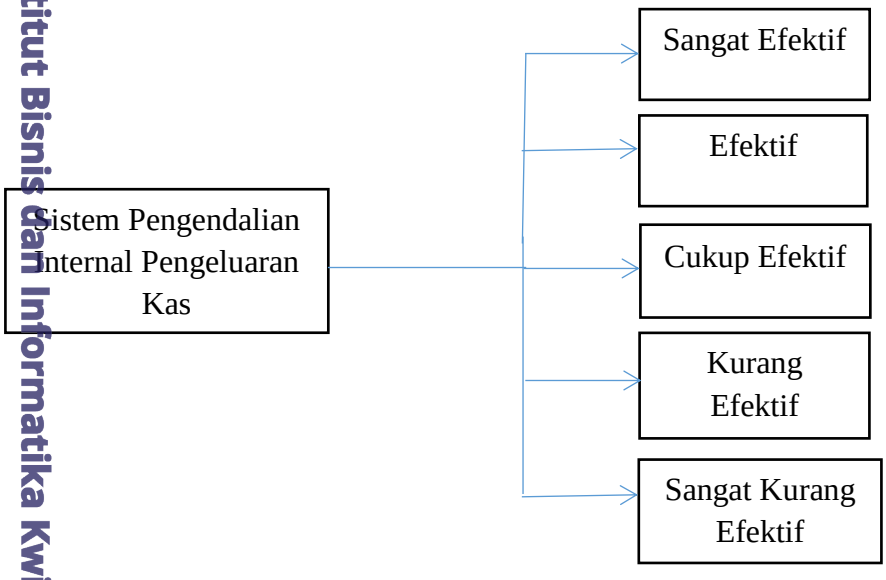
Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui dan mengevaluasi sistem dan prosedur pengendalian internal terhadap pengeluaran kas yang dimiliki oleh PT Reka Rumanda Agung Abadi apakah sudah berjalan efektif dan efisien dan sesuai dengan unsur-unsur sistem pengendalian internal pengeluaran kas.

Hasil penelitian ini diharapkan agar dapat dijadikan bahan pertimbangan dan masukan bagi manajemen perusahaan mengenai perbaikan dari kelemahan-kelemahan pengendalian internal pengeluaran kas diterapkan perusahaan sehingga dapat meminimalkan dan menghilangkan kecurangan penyelewengan dana, dapat memberikan pengetahuan wawasan yang luas tentang akuntansi perusahaan yang khususnya mengenai sistem pengendalian intern pengeluaran kas dan Sebagai bahan masukan dan bahan referensi sehingga dapat menerapkan perpaduan yang tepat antara praktik dan keadaan yang teoritis yang diperoleh khususnya dalam bidang sistem pengendalian intern pengeluaran kas.

Kerangka Pemikiran I



Kerangka Pemikiran II



KWIK KIAN GIE SCHOOL OF BUSINESS
Hak cipta milik IBIKKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.
Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie

KWIK KIAN GIE SCHOOL OF BUSINESS
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutipsebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.
© Hak cipta milik IBIKKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)
Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie

II METODOLOGI PENELITIAN

Pengumpulan Data dan Sumber Data

Teknik pengumpulan data yang digunakan adalah observasi, wawancara, kuesioner dan dokumentasi, teknik penelitian ini dilakukan pada natural setting (kondisi yang alamiah), sumber data primer, dan teknik pengumpulan data lebih banyak pada observasi berperan serta (participant observation), wawancara mendalam (in depth interview), kuesioner, dan dokumentasi.

Penelitian ini menggunakan metode deskriptif karena peneliti untuk memperoleh data harus membagikan kuesioner, kemudian peneliti menggunakan alat ukur persentase untuk menganalisis data yang dikumpulkan.

Teknik pengumpulan data bersifat trianggulasi, yaitu menggunakan pengkombinasian dari beberapa metode kualitatif atau pengkombinasian metode kualitatif dengan kuantitatif.

Variabel Penelitian

Variabel yang digunakan dalam penelitian adalah :

1. Tingkat memadainya pelaksanaan unsur-unsur pengendalian internal atas prosedur pengeluaran kas yang ditentukan perusahaan.
2. Tingkat keefektifan pelaksanaan atau implementasi prosedur pengeluaran kas.

Teknik Analisis Data

Untuk melakukan evaluasi pengendalian internal pengeluaran kas dengan langkah-langkah sebagai berikut :

1. Untuk mengetahui sistem pengendalian internal pengeluaran kas PT Reka Rumanda Agng Anadi, penulis melakukan wawancara dan membagikan kuesioner yang dibuat berdasarkan dari teori yang mendukung ke masing-masing bagian yang terkait dengan sistem pengeluaran kas. Pertanyaan kuesioner mengenai sistem pengendalian internal atas pengeluaran kas diambil berdasarkan teori unsur pengendalian pada bab 2. Unsur-unsur pengendalian internal tersebut dijadikan sebagai indikator pertanyaan kuesioner yang kemudian penulis kembangkan berdasarkan bagian masing-maisng di perusahaan yang berkaitan dengan pengeluaran kas.
2. Untuk mengetahui prosedur pengeluaran kas yang diterapkan, penulis melakukan tahap pendahuluan dimulai dengan mengumpulkan informasi dari obyek penelitian, seperti struktur organisasi, *flowchart*, dan sistem prosedur yang dimiliki oleh perusahaan, kemudian melakukan penelusuran terhadap dokumen-dokumen yang berhubungan dengan prosedur pengeluaran kas. Fokus perhatian dalam penelusuran adalah realisasi atas transaksi pengeluaran kas sesuai tidak dengan *flowchart* maupun prosedur yang telah digariskan perusahaan.
3. Kuesioner dirancang untuk mendapat jawaban “ya” atau “tidak”. Jawaban “ya” menunjukkan prosedur yang ditetapkan telah dijalankan, sedangkan jawaban “tidak” menunjukkan prosedur yang ditetapkan tidak dijalankan. Bila “ya” maka mendapatkan nilai 1 (satu), jika “tidak” akan mendapatkan 0 (nol). Jumlah unsur pengendalian keseluruhan adalah total pertanyaan yang terdapat dikuesioner.

III ANALISIS DAN PEMBAHASAN

1. Evaluasi Pengendalian Internal atas Pengeluaran Kas

No	Indikator	Jumlah Pertanyaan	Jawaban		Jumlah persentase
			Ya	Tidak	
1.	Organisasi	22	21	1	95,45%

KWIK KIAN GIE SCHOOL OF BUSINESS
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.
© Hak cipta milik IBI KKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)
Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie

2.	Sistem Otorisasi dan Prosedur	30	30	0	100%
3.	Praktik Yang Sehat	48	23	25	47,92%
4.	Karyawan yang Mutunya sesuai dengan Tanggung jawabnya	33	22	11	66,67%
	Total	133	96	37	72,18%

Berdasarkan hasil jumlah jawaban "Ya" dari pertanyaan kuesioner maka dapat diketahui bahwa perhitungan tingkat presentase pertanyaan kuesioner sebagai berikut :

= 96 + 37 = 133

= $\frac{96}{133}$ x 100%

= 72,18%

Hasil penelitian menunjukkan bahwa pengendalian internal atas sistem pengeluaran kas yang diterapkan PT Reka Rumanda Agung Abadi sudah memadai yaitu sebesar 72,18%

2. Evaluasi Sistem dan Prosedur atas Pengeluaran Kas

No	Indikator	Jumlah Pertanyaan	Jawaban		Jumlah Persentase
			Ya	Tidak	
1.	Sistem dan Prosedur	77	62	15	80,52%
2.	Dokumen yang Digunakan	69	32	37	46,38%
3.	Fungsi yang Terkait	53	42	11	79,25%
	Total	199	136	63	68,34%

Berdasarkan hasil jumlah jawaban "Ya" dari pertanyaan kuesioner maka dapat diketahui bahwa perhitungan tingkat presentase pertanyaan kuesioner sebagai berikut :

= 136 + 63 = 199

= $\frac{136}{199}$ x 100%

= 68,34%

Hasil penelitian menunjukkan bahwa sistem pengeluaran kas yang diterapkan PT Reka Rumanda Agung Abadi 68,34%. Hal ini menunjukkan bahwa penerapan sistem pengeluaran kas pada PT Reka Rumanda Agung Abadi adalah kurang efektif.

Pembahasan

1. Pengendalian internal atas sistem pengeluaran kas pada PT Reka Rumanda Agung Abadi menunjukkan skor 72,18%. Hal ini menunjukkan bahwa sistem pengendalian internal pada PT Reka Rumanda Agung Abadi sudah memadai dan masih memiliki kelemahan seperti :
   a. Dalam pelaksanaan transaksi pengeluaran kas PT Reka Rumanda Agung Abadi tidak melibatkan bagian kassa karena bagian kassa di perusahaan tersebut hanya mempunyai tugas menerima pembayaran dari pelanggan. Setelah itu, membuat laporan &

menyerahkan ke bagian keuangan. Apabila ada kas yang harus disetor ke bank, bagian kassa yang bertugas untuk menyetorkan ke bank.

b. Dalam PT Reka Rumanda Agung Abadi belum terdapat perlindungan khusus terhadap kas. Akibatnya jumlah fisik kas selalu selisih dengan catatan akuntansi. Seharusnya ada perlindungan khusus terhadap kas dengan pemberian brankas pada kas yang ada di tangan, pemasangan CCTV dan pengadaan mesin cetak Giro.

c. Perhitungan fisik kas dalam PT Reka Rumanda Agung Abadi tidak dilakukan secara periodik. Seharusnya perhitungan fisik dilakukan per bulan agar Direktur utama dapat mengetahui saldo kas yang ada dalam perusahaan setiap bulannya dan dapat memperkirakan pengeluaran kas yang akan dikeluarkan setiap bulannya serta tidak terjadi selisih uang kas antara fisik yang dipegang dengan catatan akuntansi.

d. PT Reka Rumanda Agung Abadi tidak memberikan pelatihan kerja dan pengembangan diri terhadap karyawan dengan tujuan agar karyawan tidak hanya merupakan karyawan terdidik saja, melainkan juga karyawan yang terlatih.

2) Sistem dan Prosedur pengeluaran kas yang diterapkan PT Reka Rumanda Agung Abadi menunjukkan skor 68,34%. Hal ini menunjukkan bahwa system pengeluaran kas pada PT Reka Rumanda Agung Abadi kurang efektif dan masih memliki kelemahan seperti:

a. Dalam sistem pengeluaran kas, PT Reka Rumanda Agung Abadi belum memiliki fungsi pemeriksaan intern. Fungsi pemeriksaan intern dibutuhkan untuk melakukan perhitungan kas (secara periodik) dan mencocokan hasil perhitungan saldo kas menurut catatan akuntansi.

b. Dalam transaksi pengeluaran kas PT Reka Rumanda Agung Abadi tidak menggunakan check issuer atas nama ataupun check issuer atas unjuk, melainkan mneggunakan sistem transfer dan giro. Pembayaran menggunakan cek diperlukan untuk mengurangi kesalahan dalam pembayaran.

IV Kesimpulan dan Saran

Kesimpulan

Berdasarkan hasil pengujian dan pembahasan yang dilakukan di bab-bab sebelumnya, berikut kesimpulan yang peneliti dapat:

1. Sistem pengendalian internal atas pengeluaran kas pada PT Reka Rumanda Agung Abadi cukup memadai.
2. Sistem dan prosdeur pengeluaran kas pada PT Reka Rumand Agung Abadi cukup efektif.

Simpulan

Berdasarkan penelitian yang dilakukan, penulis memberikan saran sebagai berikut :

1. Untuk sistem pengendalian internal atas pengeluaran kas yang diterapkan PT Reka Rumanda Agung Abadi:
   a. Sebaiknya PT Reka Rumanda Agung Abadi melakukan perhitungan fisik kas secara periodik. Supaya direktur utama dapat mengetahui saldo kas yang ada dalam perusahaan setiap bulannya dan dapat memperkirakan pengeluaran kas yang akan dikeluarkan setiap bulannya serta agar tidak terjadi selisih uang kas antara fisik yang dipegang dengan catatan akuntansi.
   b. Sebaiknya PT Reka Rumanda Agung Abadi memberikan pelatihan kerja dan pengembangan diri terhadap karyawan dengan tujuan agar karyawan tidak hanya merupakan karyawan terdidik saja, melainkan juga karyawan yan terlatih.
2. Untuk sistem pengeluaran kas yang diterapkan PT Reka Rumanda Agung Abadi :
   a. Sebaiknya perusahaan memeriksa dan mencap “lunas” pada paket voucher. Untuk menghindari penggunaan dokumen secara berulang.

KWIK KIAN GIE SCHOOL OF BUSINESS
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.
© Hak cipta milik IBI KKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)
Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie

b. Sebaiknya perusahaan mengganti sistem pengeluaran kas yang dilakukan secara manual menjadi sistem yang terkomputerisasi, agar prosedur pengeluaran kas lebih efektif dan efisien.

UCAPAN TERIMA KASIH

Penulis bersyukur kepada Allah SWT karena dapat menyelesaikan penelitian ini dengan baik. Penulis tak lupa mengucapkan terimakasih terhadappihak-pihak yang membantu menyelesaikan penelitian ini dan pendanaan penelitian ini, seperti keluarga peneliti, Arihadi Prasetyo selaku pembimbing, teman-teman penulis, dan dosen yang telah mengajar penulis di Kwik Kian Gie School of Bussines.

DAFTAR PUSTAKA

Arens, Alvin, J.Elder Randal, & S. Beasley. (2014), *Auditing (15th edition).* England: Pearson Education Limited.

Bodnar, George H. Dan Hopwood, William S, (2014), *Accounting Information System (9th edition).*Prentice Hall, New Jersey.

Cooper, Donald R. Dan Pamela, Schindler (2014), *Business Research Methods (12th edition)*. McGraw-Hill Irwin.

Hall, James (2011), *Sistem Informasi Akuntansi*, Edisi Empat, Jakarta: Salemba Empat.

Krismiaji (2015), *Sistem Informasi Akuntansi*, Yogyakarta: UPP-STIMYKPN.

Muljono, Teguh Pudjo (1999), *Bank Auditing Petunjuk Pemeriksaan Intern Bank* Edisi Revisi, Jakarta: Penerbit Djambatan

Mulyadi (2013), *Sistem Akuntansi*. Jakarta: Salemba Empat

Romney, Marshall B., dan Steinbart, Paul J. (2012), *Accounting Information System*. Global Edition. Twelfth Edition. England: Pearson Education Limited.

Sugiyono (2012), *Metode Penelitian Bisnis*, Bandung: Alfabeta

Umar, Husein, 2002: *Evaluasi Kinerja Perusahaan*. Jakarta: Gramedia Pustaka Utama.

KWIK KIAN GIE SCHOOL OF BUSINESS

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
   a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
   b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.

© Hak cipta milik IBI KKG Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie