

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Mulyono Herlambang
NIM : 43208110083
Program Studi : S1 Akuntansi
Judul Skripsi : Analisis Pengendalian Internal Atas Prosedur
Kredit Pada PT Adira Quantum Multifinance
Tanggal Ujian Skripsi : 09 September 2011

Disahkan oleh,

Pembimbing,

Diah Iskandar, SE, M.Si

Tanggal :

Dekan,

Ketua Program Studi Akuntansi

Dr. Wiwik Utami, AK, M.Si

Tanggal :

Nurul Hidayah, SE, Ak, M.Si

Tanggal :

LEMBAR PENGESAHAN DEWAN PENGUJI

Skripsi Berjudul

ANALISIS PENGENDALIAN INTERNAL ATAS PROSEDUR KREDIT PADA PT ADIRA QUANTUM MULTIFINANCE

Dipersiapkan dan Disusun oleh :

Mulyono Herlambang

NIM : 43208110083

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada tanggal 09 September 2011
dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima

Susunan Dewan Penguji

Ketua Penguji/Pembimbing Skripsi

Diah Iskandar, SE, M.Si

Anggota Dewan Penguji

Sri Rahayu, SE, M.Si

Anggota Dewan Penguji

Fitri Indriawati, SE, M.Si

KATA PENGANTAR

Segala Puji dan Syukur kami panjatkan kehadiran Allah SWT yang Maha Esa yang telah memberikan Rahmat dan KaruniaNya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “**Analisis pengendalian internal atas prosedur kredit pada PT Adira Quantum Multifinance**”. Skripsi ini merupakan syarat untuk memperoleh gelar sarjana pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Mercubuana.

Penulis mengungkapkan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah memberikan saran, waktu, bimbingan, semangat, pengetahuan dan nasehat-nasehat yang sangat bermanfaat yang telah diberikan kepada penulis. Penulis juga ingin mengucapkan terima kasih kepada :

1. Ibu Diah Iskandar, SE, M.Si, selaku dosen pembimbing yang telah memberikan saran, waktu, bimbingan, semangat, pengetahuan dan nasehat – nasehat yang sangat bermanfaat bagi penulis.
2. Ibu Dr. Wiwik Utami, Ak, M.Si, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Mercubuana, Jakarta.
3. Ibu Nurul Hidayah, SE, Ak, M.Si, selaku ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Mercubuana, Jakarta.
4. Seluruh dosen dan karyawan Program Studi Akuntansi Universitas Mercubuana yang telah memberikan pengetahuan yang sangat berharga kepada penulis selama menyelesaikan masa perkuliahan dan skripsi.

5. Ibuku tercinta, saudara dan seluruh keluarga atas segala doa dan dukungan semangat yang tiada hentinya yang diberikan kepada penulis.
6. Kekasihku Restu Suciati yang telah memberikan semangat, dukungan, doa dan kasih sayang kepada penulis.
7. Sahabatku Leny Herlina yang telah banyak memberikan saran dan masukan kepada penulis.
8. Sahabat – Sahabatku seperjuangan di jurusan Akuntansi Universitas Mercubuana Kampus Depok, di kantor , di rumah, dimanapun kalian berada. Terima kasih atas dukungan, bantuan, semangat dan doa yang telah diberikan kepada penulis.

Penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat dan menambah khasanah ilmu pengetahuan bagi kita semua.

Jakarta, Agustus 2011

Mulyono Herlambang

**ANALYSIS OF INTERNAL CONTROLS OVER CREDIT PROCEDURES
AT PT ADIRA QUANTUM MULTIFINANCE**

**BY:
MULYONO HERLAMBANG**

ABSTRACT

This research was about the effect of internal control over credit procedures at PT Adira Quantum Multifinance. To Analyze whether internal control has been done yet to minimize bad debts. This research using the descriptive methods.

The result of this research will be showing that internal control over the credit procedure has done the maximum way to minimize bad debts in PT Adira Quantum Multifinance. There is a significant effort from PT Adira Quantum Multifinance to minimize non performing loans and to manage non performing loans so the level of non performing loans can be control.

Keywords : Internal Control, Non Performing Loans, Procedure

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN PENGESAHAN	i
KATA PENGANTAR	iii
ABSTRAK	v
DAFTAR ISI	vi
DAFTAR LAMPIRAN	viii
 BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	7
C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian.....	7
 BAB II LANDASAN TEORI	
A. Pengertian Internal Control.....	9
1. Tujuan Internal Control.....	10
2. Komponen Internal Control	10
3. Komponen 5C.....	18
B. Siklus Pendapatan	19
1. Sistem Pemrosesan Penjualan.....	20
2. Sistem Penerimaan Kas	21
C. Prosedur Penjualan Kredit	22
1. Pengertian Penjualan Kredit.....	22
2. Prosedur Yang Membentuk Penjualan Kredit	23
D. Faktor Kredit Macet.....	28

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

A. Gambaran Umum Perusahaan.....	32
1. Sejarah Perusahaan.....	32
2. Produk Perusahaan	35
3. Struktur Organisasi Perusahaan	35
B. Metode Penelitian	41
C. Metode Pengumpulan Data.....	41
D. Definisi Operational Variabel	42
E. Metode Analisis Data.....	44

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Analisa Prosedur Kredit.....	45
B. Proses Pengendalian Intern Atas Prosedur Kredit.....	61
C. Faktor-Faktor Penyebab Kredit Macet Pada PT Adira Quantum Multifinance.....	72

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

A. Kesimpulan	78
B. Saran	79

DAFTAR PUSTAKA	80
-----------------------------	-----------

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran

1	Data Flow Diagram – Dari Sistem Pemrosesan Pesanan Penjualan...	81
2	Sistem Pemrosesan Pesanan Penjualan Manual.....	82
3	Sistem Pemrosesan Pesanan Penjualan Manual (lanjutan)	83
4	Data Flow Diagram Arus Data Dari Sistem Penerimaan Kas.....	84
5	Bagan Alir Sistem Penerimaan Kas.....	85
6	Flow Penerimaan Kas Dari Debitur.....	86

**ANALISIS PENGENDALIAN INTERNAL ATAS PROSEDUR
KREDIT PADA PT ADIRA QUANTUM MULTIFINANCE**

SKRIPSI

Program Studi Akuntansi

Nama : MULYONO HERLAMBANG

NIM : 43208110083



**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MERCUBUANA
JAKARTA
2011**

**ANALISIS PENGENDALIAN INTERNAL ATAS PROSEDUR
KREDIT PADA PT ADIRA QUANTUM MULTIFINANCE**

SKRIPSI

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar
SARJANA EKONOMI
Program Studi Akuntansi – Strata 1**

Nama : MULYONO HERLAMBAANG

NIM : 43208110083



**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MERCUBUANA
JAKARTA
2011**

SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Mulyono Herlambang

NIM : 43208110083

Program Studi : Akuntansi

Menyatakan bahwa skripsi ini adalah murni hasil karya sendiri. Apabila saya mengutip dari karya orang lain, maka saya mencantumkan sumbernya sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Saya bersedia dikenai sanksi pembatalan skripsi ini apabila terbukti melakukan tindakan plagiat (penjiplakan).

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jakarta, 12 Agustus 2011

Mulyono Herlambang
43208110083