

**ANALISIS STRUKTUR PENGENDALIAN INTERNAL
PENJUALAN KREDIT DAN PIUTANG PADA PT.
PANORAMA TOURS INDONESIA**

SKRIPSI

Program Studi Akuntansi

N a m a : VERA PUSPITASARI

N I M : 4320411-026



FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS MERCU BUANA

JAKARTA

2012

**ANALISIS STRUKTUR PENGENDALIAN INTERNAL
PENJUALAN KREDIT DAN PIUTANG PADA PT.
PANORAMA TOURS INDONESIA**

SKRIPSI

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

N a m a : VERA PUSPITASARI

N I M : 4320411-026



**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MERCU BUANA
JAKARTA**

2012

SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Vera Puspitasari

NIM : 4320411-026

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, 5 Januari 2012



Vera Puspitasari
NIM: 4320411-026

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Vera Puspitasari
NIM : 4320411-026
Program Studi : S1 Akuntansi
Judul Skripsi : Analisis Struktur Pengendalian Internal Penjualan
Kredit dan Piutang pada PT. Panorama Tours
Indonesia
Tanggal Ujian Skripsi : 19 Januari 2012

Disahkan oleh,

Pembimbing,



Dr. Wiwik Utami, Ak. MS.

Tanggal: 5 Januari 2012

Dekan,



Dr. Wiwik Utami, Ak. MS.

Tanggal

Ketua Program Studi Akuntansi,



Nurul Hidayah, SE. Ak., M.Si

Tanggal

LEMBAR PENGESAHAN DEWAN PENGUJI

Skripsi Berjudul

ANALISIS STRUKTUR PENGENDALIAN INTERNAL PENJUALAN
KREDIT DAN PIUTANG PADA PT. PANORAMA TOURS INDONESIA

Dipersiapkan dan Disusun oleh:
Vera Puspitasari

NIM : 4320411-026

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada tanggal 19 Januari 2012
Dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima

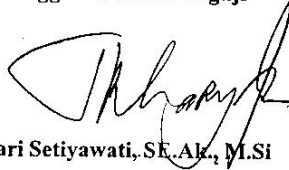
Susunan Dewan Penguji

Ketua Penguji/Pembimbing Skripsi



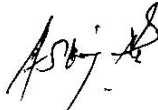
Dr. Wiwik Utami, Ak. MS.

Anggota Dewan Penguji



Hari Setiyawati, SE., Ak., M.Si

Anggota Dewan Penguji



Drs. Marsyaf, SE., Ak., M.Ak

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, karunia dan hidayah-Nya kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir (skripsi) ini.

Penulisan skripsi ini berjudul “Analisis Struktur Pengendalian Internal Penjualan Kredit dan Piutang pada PT. PANORAMA TOURS INDONESIA”, disusun guna memenuhi dan melengkapi persyaratan dalam menyelesaikan Pendidikan Strata Satu (S1) Jurusan Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Mercu Buana.

Penulis menyadari bahwa tersusunnya skripsi ini tidak lepas dari perhatian bimbingan dorongan dan bantuan dari berbagai pihak. Pada kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan ucapan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Ibu Dr. Wiwik Utami, Ak.Ms, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana dan dosen pembimbing skripsi yang telah memberikan pengarahan sehingga terselesaikannya skripsi ini.
2. Ibu Nurul Hidayah, SE. Ak., M. Si, selaku Ketua Jurusan Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Mercu Buana.
3. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi yang telah membimbing dan mendidik penulis selama masa perkuliahan.
4. Seluruh Pihak PT. Panorama Tours Indonesia yang telah memberikan izin untuk melakukan riset dan membantu penulis dalam pelaksanaan penulisan skripsi sehingga dapat diselesaikan dengan baik.

5. Untuk Kedua Orang Tua ku yang telah mendidik, memberikan nasihat, semangat dan doa untuk keberhasilan putra putrinya.
6. Untuk Suamiku tercinta Erik Rustaman, yang selalu memberikan dukungan, doa serta bantuan untuk merapihkan skripsi ini, dan untuk anak ku Hafshah sumber semangat untuk bisa menyelesaikan skripsi ini.
7. Rekan-rekan Akuntansi Angkatan V (lima) PKSM Universitas Mercu Buana atas segala dukungan dan doanya. Khususnya Kiki dan Rudi kita adalah pejuang terakhir yang saling memberikan semangat untuk bisa selesai kuliah.

Akhir kata, penulis mengucapkan banyak terimakasih kepada seluruh rekan-rekan dan pihak yang tidak dapat penulis sebutkan yang telah memberikan bantuan, dorongan dan semangat yang berarti. Semoga bantuan yang telah diberikan mendapat balasan yang lebih baik dari Allah SWT. Penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang membutuhkan, amin.

Jakarta, 5 Januari 2012

Vera Puspitasari

DAFTAR ISI

	Halaman
SAMPUL DALAM.....	i
SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI	ii
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	iii
LEMBAR PENGESAHAN DEWAN PENGUJI	iv
KATA PENGANTAR	v
ABSTRAK	vii
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR LAMPIRAN	xi
 BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Perumusan Masalah	4
C. Tujuan Penelitian dan Kegunaan Penelitian	5
 BAB II LANDASAN TEORI	
A. Pengertian Stuktur Pengendalian Internal.	7
1. Struktur Pengendalian Internal..	7

2. Tujuan Struktur Pengendalian Internal.....	9
3. Unsur-unsur Pengendalian Internal.....	11
4. Komponen-komponen Pengendalian Internal.....	14
5. Keterbatasan Pengendalian Internal.....	21
B. Sistem Penjualan Kredit.....	22
1. Fungsi-fungsi yang Terkait.....	23
2. Dokumen yang Digunakan.....	24
3. Catatan Akuntansi yang Digunakan.....	26
4. Jaringan yang Membentuk Sistem Penjualan Kredit.....	27
C. Piutang.....	29
1. Pengertian Piutang.....	29
2. Klasifikasi Piutang.....	32
D. Sistem Pengendalian Piutang.....	33
1. Fungsi Departemen Kredit.....	35
2. Pengukuran Efisien Departemen Kredit.....	37
3. Persyaratan Pengendalian Internal.....	39

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

A. Gambaran Umum.....	41
1. Sejarah Perusahaan.....	41
2. Jenis Usaha Perusahaan.....	44
3. Struktur Organisasi Perusahaan.....	45
B. Metode Penelitian.....	45
C. Definisi Operasional Variabel.....	45

D. Metode Pengumpulan Data.	46
E. Metode Analisis Data	47

BAB IV ANALISA DAN PEMBAHASAN

A. Alur Transaksi Penjualan Kredit dan Piutang pada PT. Panorama Tours Indonesia.	48
B. Analisis Pengendalian Penjualan Kredit pada PT. Panorama Tours Indonesia	63
C. Analisis Pengendalian Piutang pada PT. Panorama Tours Indonesia	65

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

A. Kesimpulan.	67
B. Saran.	68

DAFTAR PUSTAKA.....	69
----------------------------	-----------

DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	70
----------------------------------	-----------

LAMPIRAN – LAMPIRAN.....	71
---------------------------------	-----------

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran	Halaman
1 Struktur Organisasi Perusahaan	71
2 Struktur Organisasi Kantor Cabang Imperium	72
3 Flowchart Penjualan Panorama	73
4 Flowchart Sistem Penjualan Kredit	76
5 Daftar Questioner	80
6 Contoh List Piutang Aging Corporate dan Retail	
7 Contoh List Piutang Aging Internal	
8 Contoh List Client Corporate Panorama	
9 Contoh Corporate Agreement Panorama	
10 Contoh Invoice Corporate	
11 Contoh Invoice Retail	

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Nama lengkap : Vera Puspitasari
Tempat / tanggal lahir : 26 Mei 1984
Agama : Islam
Alamat rumah : Perum. Griya Dramaga Asri Blok CI/4
Bogor – Jawa Barat

Pendidikan

- SD Negeri 05, Mangga Dua Selatan di Jakarta, lulus 1996
- SMP Negeri 64 Sawah Besar, di Jakarta, lulus 1999
- SMK Negeri 2 Gambir , di Jakarta, lulus 2002

Pekerjaan

- Staff Administrasi, PT. Panorama Tours Indonesia 2002 - present