

**EVALUASI PENGENDALIAN INTERN PIUTANG DALAM RANGKA
MENINGKATKAN KOLEKTIBILITAS PIUTANG PADA
PT. ABUMAS ALBINDO**

SKRIPSI

Program Studi Akuntansi

N a m a : SETYAWAN EFFENDI

N I M : 4320412 - 138



**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MERCU BUANA
JAKARTA**

2006

**EVALUASI PENGENDALIAN INTERN PIUTANG DALAM RANGKA
MENINGKATKAN KOLEKTIBILITAS PIUTANG PADA
PT. ABUMAS ALBINDO**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh

GELAR SARJANA EKONOMI

Program Studi Akuntansi

N a m a : SETYAWAN EFFENDI

N I M : 4320412 - 138



**UNIVERSITAS
MERCU BUANA**

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MERCU BUANA
JAKARTA**

2006

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Setyawan Effendi
NIM : 4320412 - 138
Program Studi : Akuntansi
Judul Skripsi : Evaluasi Pengendalian Intern Piutang Dalam Rangka
Meningkatkan Kolektibilitas Piutang Pada
PT. Abumas Albindo
Tanggal Ujian Skripsi : 6 - 10 - 2006

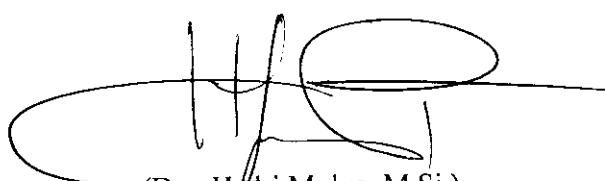
Disahkan Oleh:

Pembimbing


(H. Sabarudin Muslim, SE, M.Si)
Tanggal: 21/12'06

Dekan,

Ketua Jurusan Akuntansi


(Drs. Hadri Mulya, M.Si.)
Tanggal:


(H. Sabarudin Muslim, SE, M.Si)
Tanggal: 21/12'06

KATA PENGANTAR

Pertama-tama penulis mengucapkan puji dan syukur kepada Allah SWT atas berkat dan rahmat-Nya lah, penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk memperoleh gelar strata satu ekonomi jurusan akuntansi di Universitas Mercu Buana.

Penulisan skripsi ini dapat terwujud karena adanya kerjasama dan bantuan serta dukungan dari berbagai pihak yang telah meluangkan waktunya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada pihak-pihak yang telah mambantu penulis diantaranya kepada :

1. Bapak Drs. Hadri Mulya, M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Mercu Buana.
2. Bapak H. Sabarudin Muslim, SE, M.Si, selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Mercu Buana dan sebagai pembimbing skripsi yang senantiasa memberikan saran-saran sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan lancar.
3. Bapak Syahril Djaddang, SE.,Ak.,M.Si, yang telah memberikan dukungan moril selama mengikuti perkuliahan.
4. Seluruh Dosen Universitas Mercu Buana yang telah memberikan ilmu selama penulis mengikuti perkuliahan.

5. Jajaran Direksi serta karyawan PT Abumas Albindo yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk mengadakan observasi dan penelitian sebagai bahan penulisan skripsi ini.
6. Istriku tercinta (Wiwin Wijayanti) dan anak tercintaku (Fadia Sekar Ismuning) yang selalu memberikan dorongan moril dan spirituil kepada penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.
7. Teman-teman PKSM angkatan 6 Universitas Mercu Buana yang selalu memberikan dorongan untuk menyelesaikan skripsi ini.
8. Serta semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu, yang telah banyak memberikan dukungan kepada penulis.

Penulis menyadari bahwa dalam hal penyusunan skripsi ini tidak luput dari kesalahan maupun kekurangan sehubungan dengan keterbatasan kemampuan dan pengetahuan dari penulis. Oleh karena itu dengan segala kerendahan hati, penulis mengharapkan saran yang bersifat membangun dari pihak pembaca. Akhirnya penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak.

Jakarta, 9 September 2006

Penulis

Setyawan Effendi

DAFTAR ISI

SAMPUL DEPAN

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI i

KATA PENGANTAR ii

DAFTAR ISI iv

DAFTAR LAMPIRAN..... ix

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah 1

B. Perumusan Masalah..... 3

C. Tujuan dan Manfaat Penelitian 3

BAB II LANDASAN TEORITIS

A. Konsep Dasar Mengenai Pengendalian Intern 5

1. Pengertian Struktur Pengendalian Intern..... 5

2. Unsur-unsur Struktur Pengendalian Intern..... 7

3. Peranan Pengendalian Intern Bagi Manajemen..... 14

4. Pentingnya Auditor Memahami Struktur Pengendalian Intern
Dalam Pemeriksaan Piutang 15

B. Siklus Pendapatan (Revenue Cycle) 19

C. Struktur Pengendalian Intern Penjualan dan Piutang 21

1. Lingkungan Pengendalian 21

2. Sistem Akuntansi	22
3. Prosedur Pengendalian	22
D. Keterbatasan Struktur Pengendalian Intern	24
E. Kolektibilitas Piutang Perusahaan	25
1. Penjualan Kredit	26
2. Analisa Umur Piutang	26
3. Cadangan Piutang Tak Tertagih	26
4. Piutang Yang Mungkin Tidak Dapat Tertagih	26

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

A. Gambaran Umum Perusahaan	28
1. Sejarah Singkat	28
2. Bidang Kegiatan	29
3. Struktur Organisasi	30
B. Metode Penelitian	33
C. Definisi Operasional Variabel	33
D. Teknik Pengumpulan Data	34
1. Studi Lapangan	34
2. Studi Kepustakaan	35
E. Metode Analisis Data	35

BAB IV ANALISIS HASIL DAN PEMBAHASAN

A.	Praktek Internal Kontrol Piutang	37
1.	Lingkungan Pengendalian	38
2.	Falsafah Manajemen dan Gaya Operasi	38
3.	Kebijakan Penjualan dan Piutang	39
4.	Metode Pengendalian Manajemen	40
5.	Pemeriksaan Intern	41
6.	Praktek dan Kebijakan Personalia	42
B.	Sistem Akuntansi Penjualan dan Piutang	43
a)	Dokumen-dokumen yang Digunakan pada Transaksi Penjualan dan Piutang serta Penagihan dan Pelunasan	45
b)	Prosedur Pengendalian Penjualan dan Piutang	49
C.	Evaluasi Atas Lingkungan Pengendalian Pada Struktur Pengendalian Intern Penjualan dan Piutang	50
1.	Falsafah Manajemen dan Gaya Operasinya	51
2.	Struktur Organisasi	53
3.	Metode Penetapan Wewenang dan Tanggung Jawab	56
a)	Kebijakan Mengenai Harga	56
b)	Kebijakan Penjualan Kredit	57
c)	Kebijakan Dalam Penagihan Piutang	58
4.	Metode Pengendalian Manajemen	59

5. Pemeriksaan Intern	61
6. Praktek dan Kebijakan Personil	62
D. Evaluasi Atas Sistem Akuntansi pada Pengendalian Intern Piutang	65
1. Evaluasi atas Rekening / Akun	65
a. Penjualan (Sales)	66
b. Deposit Langgan (Cash Deposit)	66
c. Potongan Harga	67
d. Komisi dan Pajak	67
e. Piutang Dagang	68
f. Cadangan Piutang Ragu-ragu	69
g. Baban Piutang Ragu-ragu	70
h. Kas dan Bank	70
i. Evaluasi atas Dokumen-dokumen Penjualan dan Piutang	71
E. Evaluasi atas Prosedur pada Struktur Pengendalian Intern	75
1. Otorisasi yang Tepat Atas Transaksi dan Kegiatan	76
2. Pemisahan Tugas dan Tanggung Jawab	77
3. Perancangan dan Penggunaan Dokumen dan Catatan	78
4. Perlindungan Fisik atas Aset dan Catatan	79
5. Pengecekan Secara Independen Atas Kinerja	80
F. Struktur Pengendalian Intern Piutang Serta Hubungan Dengan Kolektibilitas Yang Efektif	81

G.	Pentingnya Hasil Evaluasi Atas Struktur Pengendalian Intern Terhadap Pemeriksaan Siklus Pendapatan	83
1.	Kebijakan mengenai harga	84
2.	Kebijakan penjualan kredit	84
 BAB V KESIMPULAN DAN SARAN		
A.	Kesimpulan	87
B.	Saran-saran.....	89
DAFTAR PUSTAKA		91
DAFTAR RIWAYAT HIDUP		92
LAMPIRAN		93



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Bagan Arus Piutang	93
Lampiran 2 Transaksi Accounting	94
Lampiran 3 Daftar Kondisi Piutang Bulan Desember 2004 – 2005	95

