

DAFTAR PUSTAKA

- Arens, Alvin A, and James k. Leobbecke. *Auditing and Integrated Approach*. Ahli Bahasa Amir Abadi Yusuf. Penerbit Salemba Empat, Edisi Revisi, 1997.
- Boynton, William C. and Walter G. Kell. *Modern Auditing*. Ahli bahasa Drs. Paul A. Rajoe. MM, Gina Gania, M.B.A, Ichsan Setiyo Budi, M.Si, Akt , Edisi 7, 2002, Penerbit Erlangga, Jakarta. ✓
- Hornge, Charles T. Gary L. Sundem, and John A. Elliot, *Introduction to Financial Accounting*. Ahli bahasa Drs. Ilham Tjakra Kusuma, Herman Wibowo, New Jersey : Prentice Hall International, 1999.
- Ikatan Akuntan Indonesia. *Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan*. Jakarta, Salemba Empat, 2002. ✓
- Kieso, Donald E. And Jerry J. Weygandt. *Intermediate Accounting*. Ahli bahasa Herman Wibowo Ancelia A, Hermawan S.E, Akt, M.B.A, Edisi 10, 2002, Penerbit Erlangga, Jakarta. ✓
- Carl S. Warren. *Survey of Accounting*, second edition. South-Western, 2002.
- Dan M Guy, C Wayne Alderman, Alan J Winters. *Auditing*, Ahli bahasa Drs. Paul A. Rajoe. MM, Gina Gania, M.B.A, Ichsan Setiyo Budi, M.Si, Akt , Edisi 2, 2002, Penerbit Erlangga, Jakarta. ✓
- Drs. R. Agus Sartono, M.B.A. *Manajemen Keuangan Teori dan Aplikasi*, 2001, BPFE Yogyakarta. ✓

CURICULUM VITAE

NAMA : HESTY DEFTIANA
TEMPAT/TGL LAHIR : TANJUNGKARANG/ 3 DESEMBER 197
JENIS KELAMIN : PEREMPUAN
STATUS : SINGLE
ALAMAT : JL CEMPAKA BARU III NO. 21, JAK PUS

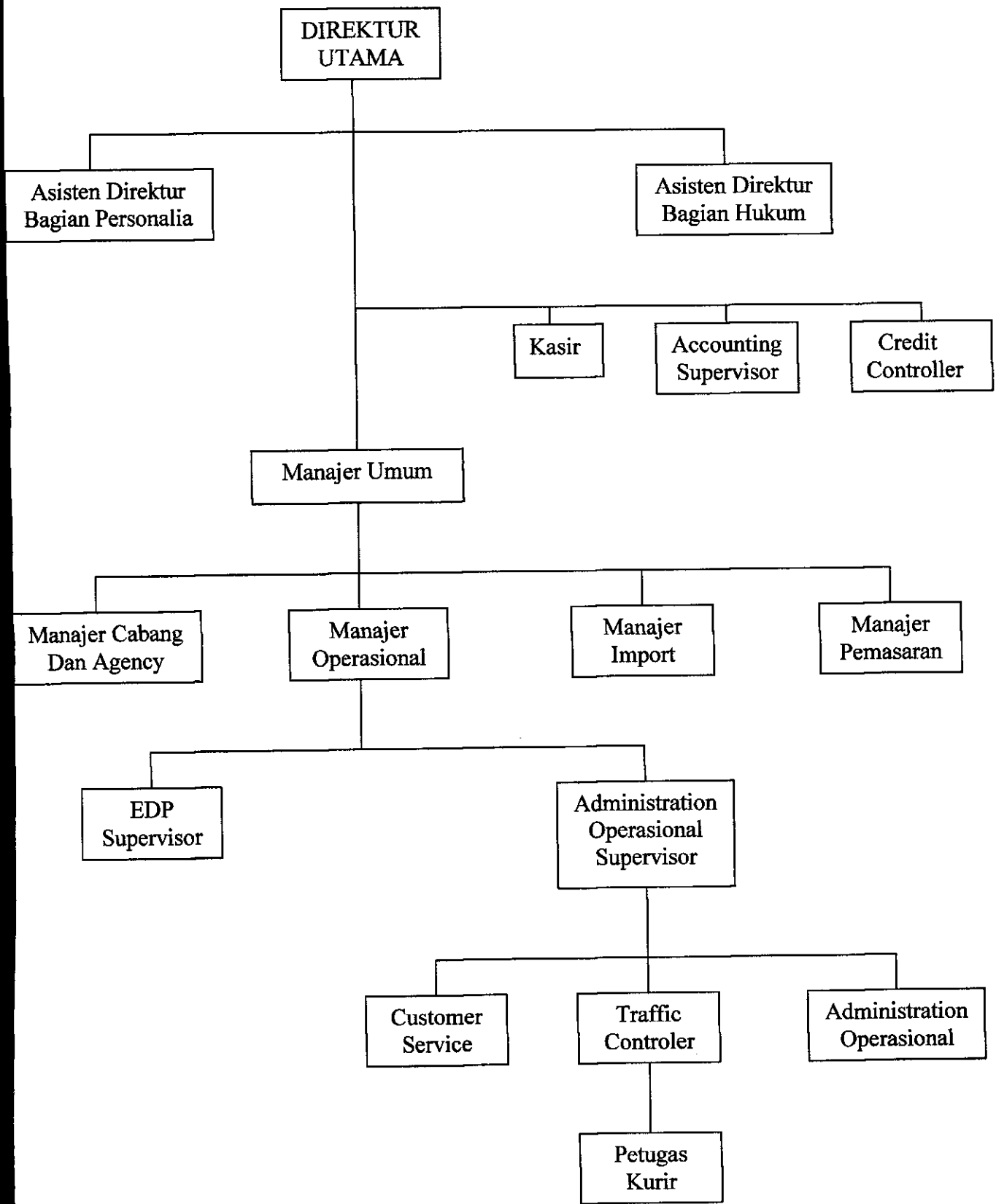
RIWAYAT PENDIDIKAN :

- SD XAVERIUS TANJUNGKARANG, LULUS TH 1990
- SMP XAVERIUS TANJUNGKARANG, LULUS TH 1993
- SMAN 3 BANDARLAMPUNG, LULUS TH 1996
- AKADEMI AKUNTANSI LAMPUNG, LULUS TH 2000

RIWAYAT PEKERJAAN :

- CV MULTI MEDIA STAR, LAMPUNG (1999 - 2000)
- PT PERINDO JAYA, JAKARTA (2001 - 2004)
- PT SIGMA SUKSESPRATAMA, (2004 - SEKARANG)

Struktur Organisasi PT. Spektrumindo



PT. SPEKTRUMINDO

Umur Piutang > 30 Hari dari Tanggal Jatuh Tempo

Per 31 Desember 2004

No	Pelanggan	No Invoice	Jumlah (Rp)	Tgl. Jatuh Tempo	Tgl Bayar	Lewat Waktu	Ket
1	PT Abbot Indonesia	003/I/S	574.300	28-Feb	02-Apr	33 hari	
2	PT Abbot Diagnostic	008/I/S	83.800	28-Feb	02-Apr	33 hari	
3	Duta Firza	053/I/S	471.400	28-Feb	14-Apr	45 hari	
4	PT Grama Bazita	060/I/S	500.300	28-Feb	04-Mei	65 hari	
5	Mitra Integrasi Informatika	118/I/S	324.400	28-Feb	01-Apr	32 hari	
6	PT Pramula Nusaprima	129/I/S	755.600	28-Feb	02-Apr	33 hari	
7	PT Sandidewa Samudera	164/IS	176.400	28-Feb	25-Nop	270 hari	
8	United International Trading	186/I/S	117.600	28-Feb	26-Agst	179 hari	
9	PT Universal Ultrasonic	188/IS	156.800	28-Feb	13-Apr	44 hari	
10	PT Arkabuana Mitra Svara	016/I/S	406.000	31-Mar	12-Jun	73 hari	
11	PT Grama Bazita	056/II/S	801.300	31-Mar	04-Mei	34 hari	
12	PT Mustika Ratu	093/II/S	518.500	31-Mar	15-Jun	76 hari	
13	PT Repindo International	124/II/S	27.000	31-Mar	19-Agst	141 hari	
14	PT Sekawan Intiperkasa	140/II/S	1.217.000	31-Mar	18-Mei	48 hari	
15	Airlanka	015/III/S	723.700	30-Apr	04-Jun	35 hari	
16	PT Adirasa Selaras Abadi	022/III/S	71.200	30-Apr	08-Okt	161 hari	
17	PT Bangun Panca Sarana	033/III/S	142.400	30-Apr	22-Jun	53 hari	
18	PT Budimas Pundinusa	036/III/S	71.200	30-Apr	09-Sep	132 hari	
19	PT Extrupack	058/III/S	882.100	30-Apr	05-Jun	36 hari	
20	PT Eurosiatec Jaya	059/III/S	253.300	30-Apr	13-Jul	74 hari	
21	PT Harner	073/III/S	713.000	30-Apr	08-Jun	39 hari	
22	Hertanto & Co	074/III/S	268.000	30-Apr	04-Jun	35 hari	
23	PT Inti Putra Kalimantan	075/III/S	71.200	30-Apr	19-Agst	111 hari	
24	PT Internusa Wahana	076/III/S	446.000	30-Apr	01-Jul	62 hari	
25	PT Jhos Larsen & Co	088/III/S	838.000	30-Apr	11-Jun	42 hari	
26	Jakarta Lloyd Branch Office	089/III/S	1.955.550	30-Apr	09-Jun	40 hari	
27	PT Pamor Sapta Dharma	133/III/S	1.122.065	30-Apr	03-Jun	34 hari	
28	PT Satyatama Graha Tara	145/III/S	222.500	30-Apr	09-Jun	40 hari	
29	VDH Teguh Sakti	174/III/S	472.700	30-Apr	19-Jun	50 hari	
30	Vigers Victoria	176/III/S	89.000	30-Apr	12-Jun	43 hari	
31	Windas Development	187/III/S	71.200	30-Apr	16-Jun	47 hari	
32	PT Berjaya Indah	033/IV/S	321.000	30-Apr	19-Agst	80 hari	
33	PT Budimas Pundinusa	034/IV/S	68.000	31-Mei	15-Jul	45 hari	
34	PT Friassha	055/IV/S	655.100	31-Mei	02-Jul	32 hari	
35	PT Internusa Wahana	070/IV/S	68.000	31-Mei	01-Jul	31 hari	
36	PT Repindo International	127/IV/S	25.500	31-Mei	19-Agst	80 hari	
37	PT Arkabuana Svara	012/V/S	260.200	31-Mei	04-Sep	66 hari	
38	PT Pamor Sapta Dharma	099/V/S	379.000	30-Jun	19-Agst	50 hari	
39	Sunrise & Co Ltd	117/VI/S	96.000	30-Jun	06-Agst	37 hari	
40	VDH Teguh Sakti	132/VI/S	312.000	30-Jun	11-Agst	42 hari	
41	PT Cermat Makmur Abadi	032/VI/S	1.021.250	30-Jun	28-Sep	59 hari	
42	Hertanto & Co	055/VI/S	376.000	30-Jun	02-Sep	33 hari	

No	Pelanggan	No Invoice	Jumlah (Rp)	Tgl. Jatuh Tempo	Tgl Bayar	Lewat Waktu	Ket
43	PT Jhos Larsen & Co	070/VI/S	2.216.000	31-Jul	03-Sep	34 hari	
44	PT Parvatima Sakti	105/VI/S	771.250	31-Jul	15-Okt	76 hari	
45	PT Trinindo Intersurya	139/VI/S	225.000	31-Jul	10-Sep	41 hari	
46	Windas Development	151/VI/S	728.500	31-Jul	08-Sep	39 hari	
47	Sunrise & Co	120/VII/S	108.000	31-Agust	05-Okt	35 hari	
48	PT Extrupack	048/VIII	307.250	30-Sep	02-Nop	33 hari	
49	PT Khi Pipe Industri	066/VIII	652.250	30-Sep	02-Nop	33 hari	
50	Sunrise & Co Ltd	100/VIII	100.000	30-Sep	06-Nop	37 hari	
51	PT Arkabuana Mitra Svara	024/IX/S	601.300	31-Okt	15-Jan-99	76 hari	
52	PT Mustika Ratu	091/IX/S	1.207.775	31-Okt	08-Des	38 hari	
53	PT Piranti Guna Angkasa	104/IX/S	115.000	31-Okt	03-Feb-99	95 hari	
54	PT Pipa Mas Putih	107/IX/S	184.000	31-Okt	10-Des	40 hari	
55	Sunrise & Co Ltd	120/IX/S	92.000	31-Okt	18-Des	48 hari	
56	PT Scaefindo Era Cargo	143/IX/S	777.250	31-Okt	03-Des	33 hari	
57	PT Abbot Diagnostic	022/X/S	191.250	30-Nop	12-Jan-99	42 hari	
58	PT Abbot Indonesia	023/X/S	104.700	30-Nop	12-Jan-99	42 hari	
59	Kangee Putra	089/X/S	165.750	30-Nop	11-Jan-99	41 hari	
60	Lippo Bank Teluk Gong	100/X/S	68.000	30-Nop	Belum bayar	(##)	Sudah, transfer
							Dana blm ada
61	PT Marindo Lestari Guna	108/X/S	153.000	30-Nop	08-Jan	39 hari	
62	PT Novo Interperkasa	111/X/S	177.650	30-Nop	04-Feb	66 hari	
63	PT Rima Tritunggal	118/X/S	61.200	30-Nop	04-Jan	35 hari	
64	PT Windas Development	148/X/S	114.750	30-Nop	25-Jan	56 hari	
65	PT Arkabuana Mitra Svara	029/XI/S	96.000	31-Des	12-Feb	43 hari	
66	PT Batavia Petronas	041/XI/S	850.000	31-Des	Belum bayar	(##)	Sudah ditagih
							Banyak alasan
67	DTZ Debinindo	057/XI/S	17.000	31-Des	02-Mar	61 hari	
68	PT Putra Inti Kalimantan	073/XI/S	64.000	31-Des	02-Feb	33 hari	
69	PT Mustika Ratu	098/XI/S	523.000	31-Des	10-Feb	41 hari	
70	PT Novo Intiperkasa	109/XI/S	44.800	31-Des	04-Feb	35 hari	
71	PT Tifa Mutual Finance	135/XI/S	433.000	31-Des	14-Feb	45 hari	
72	PT Abbot Diagnostic	161/XI/S	433.000	31-Des	18-Feb	49 hari	
73	PT Western Resources	146/XI/S	254.000	31-Des	Belum bayar	(##)	Janji mencicil
	Jumlah		29.954.040				

Wawancara dengan Manajemen PT. Spektrumindo

T : *Apakah setiap penjualan jasa ditujukan pada upaya memberikan kepuasan kepada pelanggan ?*

J : Ya, Sesuai dengan moto kami "Pelanggan adalah Raja".

T : *Bagaimana penjualan jasa dilakukan ?*

J : Setiap pelanggan atau calon pelanggan yang ingin memakai jasa kami, dapat langsung datang ke kantor dengan membawa barang atau dokumen yang ingin dikirim atau dapat juga menghubungi melalui telepon yang akan dilayani oleh customer service kami.

T : *Bagaimana pencatatan atas penjualan dilakukan ?*

J : Perusahaan kami memakai pencatatan cash basis accounting. Penjualan dicatat setelah menerima pembayaran dari pelanggan. Namun, pada akhir tahun disesuaikan menurut pencatatan accrual basis untuk menyusun laporan keuangan.

T : *Jika perusahaan memakai cash basis accounting, bagaimana pencatatan atas piutang usaha dilakukan ?*

J : Pencatatan dilakukan setiap akhir bulan. Total piutang usaha dalam 1 bulan dari setiap pelanggan dicatat dalam buku piutang usaha oleh credit controller. Hal ini dilakukan karena dalam 1 bulan, pelanggan dapat berulang kali memakai jasa kami.

T : *Tindakan apa yang dilakukan agar penjualan kredit yang terjadi dicatat semua sebagai piutang usaha pada akhir bulan ?*

J : Setiap hari credit controller mengumpulkan bukti penjualan kredit yaitu consignment note lembar ke-2 (berwarna kuning) dan mengelompokkannya sesuai dengan abjad nama pelanggan. Kemudian setiap minggu data-data penjualan kredit dimasukkan ke komputer. Dengan cara ini diharapkan tidak ada piutang usaha yang tidak tercatat.

T : *Bagaimana kebijakan penagihan piutang usaha di PT. Spektrumindo ?*

J : Kami mengirimkan tagihan kepada pelanggan setiap awal bulan setelah transaksi penjualan. Pelanggan harus melunasi paling lambat pada akhir bulan. Contohnya, seluruh piutang usaha yang terjadi pada bulan Januari akan ditagih kepada pelanggan pada awal bulan Februari dan dilunasi paling lambat pada akhir bulan Februari.

T : *Siapa yang melakukan penagihan ?*

J : Penagihan dilakukan oleh 2 orang kolektor. Setiap kolektor mempunyai daerah penagihan masing-masing. Kolektor bertanggung jawab kepada kasir.

T : *Apakah perusahaan menetapkan suatu bunga tertentu menurut jangka waktu penjualan ?*

J : Tidak ada. Menurut pengamatan kami hampir semua perusahaan jasa kurir juga tidak menetapkan karena biasanya pelanggan menolak membayarnya.

T : *Apakah batas pembayaran sering dilanggar karena tidak adanya suatu bunga tertentu ?*

J : Ya. Tetapi pelanggan kami tetap membayar walaupun lama.

T : *Apakah dilakukan pemeriksaan secara periodik terhadap piutang usaha mengenai aging schedule dan kolektivitasnya ?*

J : Perusahaan kami tidak menerapkan aging schedule tetapi setiap akhir bulan selalu diperiksa pelanggan mana saja yang belum membayar. Biasanya nama mereka dicatat dan dikonfirmasi melalui telepon oleh credit controller.

T : *Apakah perusahaan menetapkan suatu batas kredit tertentu ?*

J : Ya. Pelanggan hanya boleh menunda pembayaran sebanyak 3 kali.

T : *Apakah tindakan kepada pelanggan yang menunda pembayaran ?*

J : Jika sudah melewati batas kredit (sudah 3 tagihan tidak dibayar) kami tidak akan melayani pengiriman atau pengantaran barang / dokumen pelanggan tersebut ingin tetap memakai jasa kami, harus bayar tunai.

T : *Apakah perusahaan melakukan konfirmasi terhadap piutang usaha yang sulit ditagih ?*

J : Ya. Melalui telepon atau kolektor kami datang ke tempat pelanggan.

T : *Usaha apa yang dilakukan perusahaan terhadap piutang usaha yang sulit ditagih agar dapat ditagih ?*

J : Biasanya kami bernegosiasi, menawarkan pelanggan mencicil utangnya. Khusus untuk piutang usaha yang jumlahnya besar, apabila negosiasi tidak tercapai maka kami akan menempuh jalur hukum yang akan diwakili oleh asisten direktur bagian hukum, yaitu pengacara perusahaan. Namun apabila pelanggan terbukti tidak dapat membayar dengan alasan-alasan yang tidak memungkinkan lagi untuk menagihnya seperti bangkrut, terkena musibah, pelanggan pindah tanpa pemberitahuan, usaha

penagihan selalu gagal, dll maka piutang usaha tersebut akan dihapuskan.

T : *Siapa yang menetapkan bahwa suatu piutang usaha menjadi piutang usaha tidak tertagih ?*

J : Kredit controller. Setelah mendapat informasi akurat melalui telepon atau dari kolektor.

T : *Apakah penghapusan piutang usaha harus mendapat otorisasi dari pihak yang berwenang ?*

J : Ya. Harus diotorisasi Direktur Utama

T : *Metode apa yang digunakan oleh perusahaan dalam mencatat piutang usaha tidak tertagih ?*

J : Metode penghapusan langsung (direct write-off method). Jika pelanggan terbukti tidak dapat membayar, utangnya akan dihapuskan. Biasanya penghapusan dilakukan secara serentak pada akhir tahun.

T : *Apakah piutang usaha yang telah dihapuskan tetap diawasi oleh perusahaan untuk pembayaran dikemudian hari ?*

J : Tidak. Tetapi proforma commercial invoice pelanggan tersebut tetap disimpan oleh credit controller sebagai arsip.

T : *Usaha apa saja yang dilakukan perusahaan untuk menekan jumlah piutang usaha tidak tertagih ?*

J : Credit controller akan mencatat nama-nama pelanggan yang kreditnya bermasalah (sudah 3 tagihan tidak membayar) dan menyerahkannya kepada customer service. Apabila pelanggan tersebut ingin memakai jasa kami, customer service tidak akan melayani sebelum tagihan dilunasi.

Cara lain adalah bagian pemasaran harus lebih berhati-hati dalam memilih calon pelanggan.

T : Apakah perusahaan menetapkan kebijakan kredit tertentu untuk mencegah naiknya piutang usaha tidak tertagih tahun 1998, mengingat saat itu sedang krisis moneter ?

J : Tidak. Memang pada tahun 1998 rate dolar terhadap rupiah sangat tinggi dan banyak pelanggan kami yang mengeluh. Walaupun lama, mereka tetap membayar tagihan.

Kuesioner Pengendalian Intern

No.	Pertanyaan	Ya Tidak Y/T	Keterangan
A	LINGKUNGAN PENGENDALIAN		
1	Apakah manajemen /pemilik berpegang teguh pada etika dan secara konsisten menerapkannya dalam seluruh kegiatan perusahaan ?	Ya	
2	Apakah manajemen / pemilik mengkomunikasikan kebijakan perusahaan, kode etik dan praktek bisnis yang dapat diterima kepada karyawan ?	Ya	
3	Apakah manajemen / pemilik melakukan tindakan yang memadai untuk mencegah dan mengurangi kesempatan dan godaan yang dapat mendorong karyawan berbuat tidak jujur atau tidak etis ?	Ya	
4	Apakah direktur dan manajer mempunyai pengetahuan serta pengalaman yang memadai dan berhubungan dengan kegiatan usaha perusahaan sehingga dapat memimpin dengan baik ?	Ya	
5	Apakah direktur dan manajer mengadakan pertemuan secara teratur dan telah ditentukan sebelumnya untuk membahas kemajuan perusahaan ?	Ya	
6	Apakah manajemen / pemilik menetapkan suatu laba, tujuan kegiatan keuangan / operasi yang ingin dicapai dalam suatu periode ?	Ya	
7	Apakah manajemen / pemilik menjelaskan dan mengkomunikasikan pencapaian tujuan tersebut ?	Ya	
8	Apakah manajemen / pemilik selalu memonitor resiko bisnis yang ada ?	Ya	

9	Apakah pemilihan accounting principles accounting estimates didasari atas laporan yang obyektif ?	Ya	
10	Apakah manajemen / pemilik menganggap bahwa pengendalian intern penting ?	Ya	
11	Apakah manajemen / pemilik menetapkan kebijakan dan prosedur untuk mendukung pengendalian intern yang memadai ?	Ya	
12	Apakah seluruh karyawan memahami setiap otoritas, tanggung jawab, dan kedudukannya dalam perusahaan ?	Ya	
13	Apakah perusahaan mempunyai bagan struktur organisasi serta uraian pekerjaan dan mengkomunikasikannya kepada karyawan ?	Ya	
14	Apakah seluruh karyawan mengerti tugas-tugas yang diberikan kepadanya beserta prosedur-prosedur yang ada ?	Ya	
15	Apakah setiap karyawan mempunyai latar belakang pendidikan dan pengalaman yang sesuai dengan tugasnya ?	Ya	
16	Apakah perusahaan mengadakan training untuk meningkatkan kemampuan dan kompetensi karyawan ?	Ya	
17	Apakah perusahaan menetapkan dan mengembangkan suatu kebijakan merekrut karyawan yang kompeten dan dapat dipercaya sehingga dapat mendukung kegiatan usaha ?	Ya	
18	Apakah manajemen / pemilik puas dengan kejujuran dan kompetensi seluruh karyawan ?	Ya	

B	PENETAPAN RESIKO OLEH MANAJEMEN		
1	Apakah manajemen / pemilik telah menetapkan bahwa resiko yang timbul dari keadaan berikut ini, tidak akan berpengaruh pada laporan keuangan dan keadaan asset perusahaan secara material :		
A	Ketika perusahaan berganti agen dari (DPE International ke City Link International) ?	Ya	
B	Ketika krisis ekonomi tahun 1998, dimana banyak perusahaan bangkrut dan nilai tukar dolar terhadap rupiah tidak menentu, yang dapat meningkatkan jumlah piutang tidak tertagih ?	Ya	
C	Ketika terjadi pergantian karyawan atau perubahan system informasi ?	Ya	
D	Ketika barang kiriman hilang, tidak sampai ke tempat tujuan atau barang rusak ?	Ya	
2	Adakah resiko yang dapat mempengaruhi laporan keuangan dan keadaan asset perusahaan, tetapi diputuskan untuk diterima karena pertimbangan biaya atau hal lainnya ?	Tidak	
C	INFORMASI DAN KOMUNIKASI		
1	Apakah karyawan bidang akuntansi dan keuangan mengerti system pencatatan, pemrosesan, pengklasifikasian, pelaporan seluruh transaksi perusahaan ?	Ya	
2	Apakah perusahaan mempunyai chart of accounts yang dimengerti oleh karyawan bagian akuntansi dan keuangan ?	Ya	
3	Apakah perusahaan memadukan pengolahan informasi secara manual dan komputer ?	Ya	
4	Apakah pengolahan informasi dengan komputer hanya dapat diakses oleh pihak yang berwenang ?	Ya	

5	Apakah setiap transaksi yang ada dapat ditelusuri jejaknya dari awal sampai akhir (transactions trail) ?	Ya	<i>Memakai direct write-off method untuk penghapusan piutang usaha.</i>
6	Apakah setiap transaksi dicatat dalam periode akuntansi yang tepat ?	T/D	
7	Apakah laporan keuangan dan kegiatan perusahaan dibuat secara periodik ?	Ya	
8	Apakah manajemen / pemilik bersedia menerima laporan / sasaran dari karyawan baik secara formal maupun informal ?	Ya	
9	Apakah manajemen / pemilik memotivasi karyawan untuk mengkomunikasikan masalah / pelanggaran yang ada ?	Ya	
10	Apakah manajemen / pemilik bersedia menerima laporan / sasaran dari karyawan baik secara formal maupun informal ?	Ya	
11	Apakah karyawan mengetahui jenis-jenis masalah yang harus dilaporkan kepada manajer / pemilik ?	Ya	
12	Apakah terbina komunikasi yang baik antar sesama karyawan sehingga dapat saling mengingatkan dan tidak terjadi salah pengertian ?	Ya	
D	AKTIVITAS PENGENDALIAN		
1	Apakah bagian penjualan terpisah dari bagian otorisasi kredit ?	Ya	<i>Penjualan : bagian pemasaran, otorisasi kredit : credit controller 1</i>
2	Apakah bagian pencatatan piutang usaha terpisah dari bagian otorisasi kredit ?	ya	<i>Pencatan piutang usaha : credit controller 2, otorisasi kredit : credit controller 1</i>
3	Apakah bagian pencatatan piutang usaha terpisah dari bagian penerimaan kas ?	Ya	<i>Pencatan piutang usaha : credit controller 2, penerimaan kas : Kasir.</i>

4	Apakah perusahaan mempunyai daftar harga yang resmi dan otorisasi oleh pihak yang berwenang ?	Ya	<i>Diotorisasi oleh Direktur Utama</i>
5	Apakah penjualan dengan harga khusus (diskon / potongan lainnya) harus mendapat persetujuan dari pihak yang berwenang ?	Ya	<i>Disetujui oleh Manajer Pemasaran dan Direktur Utama.</i>
6	Apakah pencatatan penjualan dan piutang usaha didukung oleh order penjualan dan bukti pengiriman ?	Ya	
7	Apakah perkalian dan penjumlahan dalam faktur penjualan dicek ketetapanannya serta dicocokkan dengan daftar harga ?	Ya	
8	Apakah jumlah yang ada dalam faktur penjualan dan buku piutang usaha dicocokkan dengan order penjualan ?	Ya	
9	Apakah order penjualan mempunyai nomor urut cetak ?	Ya	
10	Apakah faktur penjualan dan bukti pengiriman mempunyai nomor urut tercetak ?	Tidak	
11	Apakah order penjualan, bukti pengiriman dan faktur penjualan disimpan serta disusun menurut aturan tertentu ?	Ya	
12	Apakah perusahaan mempunyai batas kredit tertentu	Ya	
13	Apakah batas kredit tersebut selalu dievaluasi oleh pihak yang berwenang ?	Ya	
14	Apakah bagian kredit membuat catatan daftar pelanggan yang melewati batas kredit dan menyerahkannya kepada bagian penjualan customer service ?	Ya	<i>Untuk mencegah pelanggan yang telah melewati batas kredit melakukan transaksi kredit</i>
15	Apakah bagian penjualan dan customer service memperhatikan informasi tersebut ?	Ya	

16	Apakah bagian kredit juga mengevaluasi pelanggan yang melewati batas waktu pembayaran dan melakukan konfirmasi kepada pelanggan tersebut ?	ya	<i>Konfirmasi melalui telepon atau kolektor datang menagih</i>
17	Apakah pelanggan yang melewati batas pembayaran dikenakan bunga tertentu ?	Tidak	
18	Apakah perusahaan mengirim statement of account secara periodik kepada pelanggan ?	Tidak	
19	Apakah perusahaan membuat daftar analisis umur piutang usaha dan mengevaluasinya secara periodik ?	Tidak	
20	Apakah saldo buku besar piutang usaha dicocokkan dengan kartu piutang usaha dan setiap pelanggan secara periodik ?	T/D	<i>Tidak mempunyai kartu piutang usaha pelanggan.</i>
21	Apakah penghapusan piutang usaha tidak tertagih harus mendapat persetujuan dari pihak yang berwenang ?	Ya	Disetujui oleh Direktur Utama
22	Apakah nota penghapusan piutang usaha tidak tertagih ditembuskan kepada pihak yang berkepentingan ?	Tidak	
23	Apakah penghapusan piutang usaha tidak tertagih dilakukan berdasarkan keterangan dan informasi dari pihak-pihak yang terkait ?	Ya	<i>Informasi dari kolektor atau bagian pemasaran.</i>
24	Apakah perusahaan masih melakukan pengawasan terhadap piutang usaha yang dihapuskan dari kemungkinan pelunasan di kemudian hari ?	Tidak	
25	Apakah setiap pelunasan dari pelanggan langsung disetor ke kasir ?	Ya	<i>Kolektor menyetor setiap sore hari setelah penagihan.</i>
26	Apakah pengurangan piutang usaha karena pelunasan dari pelanggan didukung oleh dokumen dan bukti yang kuat ?	Ya	<i>Dikurangi setelah ada bukti Setor Kas.</i>

E	PEMANTAUAN		
1	Apakah manajemen / pemilik terlibat secara aktif dalam seluruh kegiatan perusahaan sehingga dapat mengidentifikasi penyimpangan yang terjadi ?	Ya	
2	Apakah manajemen / pemilik menetapkan rencana bisnis atau laba dalam setiap periode akuntansi ?	Ya	
3	Apakah manajemen / pemilik secara periodic mengevaluasi hasil operasi dan membandingkannya dengan rencana yang telah ditetapkan ?	Ya	
4	Apakah manajemen / pemilik secara periodic mengevaluasi hasil pekerjaan dan prestasi karyawan ?	Ya	
5	Apakah manajemen / pemilik ikut terlibat dalam merancang dan menyetujui prosedur system akuntansi ?	Ya	
6	Apakah manajemen / pemilik memakai informasi dari luar (misalnya : keluhan pelanggan) dalam memonitor kegiatan perusahaan ?	Ya	
7	Apakah manajemen / pemilik melakukan follow-up untuk setiap temuan kelemahan dalam perusahaan pengendalian intern perusahaan ?	Ya	
8	Apakah manajemen / pemilik juga memonitor pelaksanaan follow-up tersebut oleh karyawan ?	Ya	

Prosedur Penjual Dan Kredit Dan Pencatatan Piutang Usaha PT Spektrumindo

