

**ANALISIS PENGENDALIAN INTERNAL
DALAM PENJUALAN KREDIT
Studi Kasus Pada PT.ASTRA INTERNATIONAL-TSO (Juanda)**

SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Memperoleh Gelar
Sarjana Ekonomi Pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi
Akuntansi Universitas Mercu Buana Jakarta**



NAMA : Sulis Yening

NIM : 43211120072

Program Studi Akuntansi

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS MERCU BUANA

JAKARTA

2016

SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Sulis Yening

Nim : 43211120072

Program studi : S1 Akuntansi

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

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jakarta, 1 Juni 2016



Sulis Yening

Nim : 43211120072

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Sulis Yening
NIM : 43211120072
Program Studi : S1 Akuntansi
Judul Skripsi : Analisis Pengendalian Internal Dalam Penjualan Kredit Studi Kasus Pada PT. Astra Internasional Tbk-TSO Cabang Janda
Tanggal Lulus Ujian : 24 Juni 2016

Disahkan Oleh :

Pembimbing,

Ketua pengaji


Afrizon M.Si.Ak


Afrizon M.Si.Ak

Tanggal : 27-06-2016

Tanggal : 27-06-2016

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

Dekan,

Ketua Program Studi


Prof. Dr. Wiwik Utami, Ak, MS, CA

Tanggal : 27/6 2016


Dr. Harwingsih, Ak, M.Si, CA

Tanggal : 27/6 2016

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur bagi Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya kepada peneliti, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul **“Analisis Pengendalian Internal Dalam Penjualan Kredit Studi Kasus Pada PT.Astra International Tbk-Tso Juanda”**. Skripsi ini merupakan syarat untuk memperoleh gelar sarjana pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.

Penulis Menyadari sebagai manusia biasa dalam penelitian ini tidak lepas dari kesalahan dan kekurangan akibat keterbatasan pengetahuan serta pengalaman. Penyusunan skripsi ini tidak lepas dari bimbingan, bantuan dan dukungan yang sangat berarti dari berbagai pihak, khususnya Bapak Afrizon selaku dosen pembimbing skripsi yang telah memberikan saran, waktu, bimbingan, semangat, pengetahuan dan nasihat-nasihat yang sangat bermanfaat yang telah diberikan kepada penulis. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini penulis ingin berterima kasih kepada semua pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini antara lain :

1. Ibu tercinta dan kakak yang telah memberi doa dan dukungan kepada saya dalam menyelesaikan skripsi ini.
2. Suami tercinta dan seluruh keluarga lainnya yang telah memberi doa dan dukungan kepada saya dalam menyelesaikan skripsi ini.
3. Teman – teman angkatan 20, Universitas Mercu Buana Menteng Jurusan Akuntansi.
4. Bapak Dr.Ir.Arissetyanto nugroho, MM selaku Rektor Universitas Mercu Buana.
5. Ibu Prof.Dr.Wiwik Utami,Ak.,M.Si,CA., selaku Dekan Universitas Mercu Buana.
6. Bapak Dr. Harnovinsah, Ak.,M.Si,CA., selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.
7. Seluruh Dosen dan Staff Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana yang telah memberikan ilmunya.
8. Pihak-pihak lainnya yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu, terima kasih atas bantuan dan doanya.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna, oleh karena itu penulis mengharapkan segala bentuk saran serta masukan bahkan kritik yang membangun dari berbagai pihak. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat dan dapat menambah pengetahuan khususnya bagi penulis dan pembaca pada umumnya. Akhir kata dengan segala kerendahan diri, penulis mohon maaf apabila ada kesalahan dan kelemahan dalam skripsi ini.

Jakarta, 1 Juni 2016



Sulis Yening

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

DAFTAR ISI

SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI	i
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	ii
ABSTRAK	iii
KATA PENGANTAR	v
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR	xi
DAFTAR LAMPIRAN	xii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian	6
BAB II KAJIAN PUSTAKA & KERANGKA PEMIKIRAN	
1. Pengendalian	8
A. Pengertian Pengendalian	8
B. Fungsi Pengendalian	8
2. Pengendalian Intern.....	10
A. Pengertian Pengendalian Intern.....	10
B. Tujuan Pengendalian Intern.....	12
C. Komponen-komponen Pengendalian Intern.....	13
D. Keterbatasan Pengendalian Intern.....	22

3. Penjualan Kredit	24
A. Pengertian Penjualan Kredit	24
B. Prosedur Penjualan Kredit.....	28
C. Informasi, Dokumen, & Catatan Akuntansi	30
4. Piutang Usaha.....	32
A. Pengertian Piutang	32
B. Klasifikasi Piutang.....	33
C. Prosedur Piutang.....	35
D. Sistem Pengendalian Piutang	38
5. Manajemen Piutang	48
A. Pengertian manajemen	48
B. Manajemen piutang	49
C. Faktor faktor yang mempengaruhi Jumlah piutang.....	50
D. Variabel-variabel yang mempengaruhi piutang	52
E. Penagihan Piutang	53
F. Analisis Rasio Sebagai Indikator Penilaian	53
6. Penelitian Terdahulu & Kerangka Pemikiran	56
A. Penelitian terdahulu.....	56
B. Kerangka Pemikiran	58
BAB III METODE PENELITIAN	
A. Waktu dan Tempat Penelitian	61
B. Desain Penelitian.....	61
C. Objek Penelitian	61
D. Metode Pengumpulan Data	62

E. Teknik Analisis data dan Sumber Data	63
BAB IV HASIL PEMBAHASAN	
1. Gambaran Umum Perusahaan	65
A. Visi, Misi Dan Nilai-Nilai	68
B. Struktur Organisasi	71
C. Wewenang Dan Tanggung Jawab	73
2. Analisis Prosedur Penjualan	
Kredit Pada Auto 2000 Cabang Juanda	77
A. Bagian Terkait Dalam Penjualan Kredit	77
B. Dokumen Dalam Penjualan Kredit	78
C. Prosedur Penjualan Kredit Auto 2000 Juanda	79
3. Analisis Pengendalian Internal Dalam Penjualan Kredit	84
A. Pengendalian Intern Dalam Penjualan Kredit	84
B. Analisis Pengendalian Intern Atas Penjualan kredit	89
BAB V SIMPULAN DAN SARAN	
A. Simpulan	94
B. Saran	95
DAFTAR PUSTAKA	98
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

No	Keterangan	Halaman
2.1	Tabel Penelitian Terdahulu	56
4.1	Tabel Prosedur Penjualan Kredit.....	81
4.2	Tabel Rekap Hasil Kuisisioner	90



DAFTAR GAMBAR

No	Keterangan	Halaman
4.1	Posisi Auto 2000 Sebagai Main Dealer Toyota	66
4.2	Struktur Organisasi Auto 2000 Cabang Juanda	72



DAFTAR LAMPIRAN

	Keterangan	Halaman
Lampiran 1	Kuisioner	101
Lampiran 2	Daftar Pertanyaan Wawancara.....	104
Lampiran 3	Skor Jawaban Responden	105
Lampiran 4	Alur Flow Chart Penjualan	108
Lampiran 5	Persetujuan Dari Pihak leasing	109
Lampiran 6	Surat Pesanan Kendaraan	110
Lampiran 7	Faktur Kendaraan Baru	111
Lampiran 8	Kuisioner Terisi Oleh Responden	

