

**EVALUASI SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL ATAS PIUTANG,
PENGARUHNYA TERHADAP EFEKTIFITAS DAN KINERJA PADA
PT SWADHARMA INDOTAMA FINANCE**

SKRIPSI

**Disusun sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan pendidikan Strata I
Fakultas Ekonomi Jurusan Akuntansi**

Oleh :

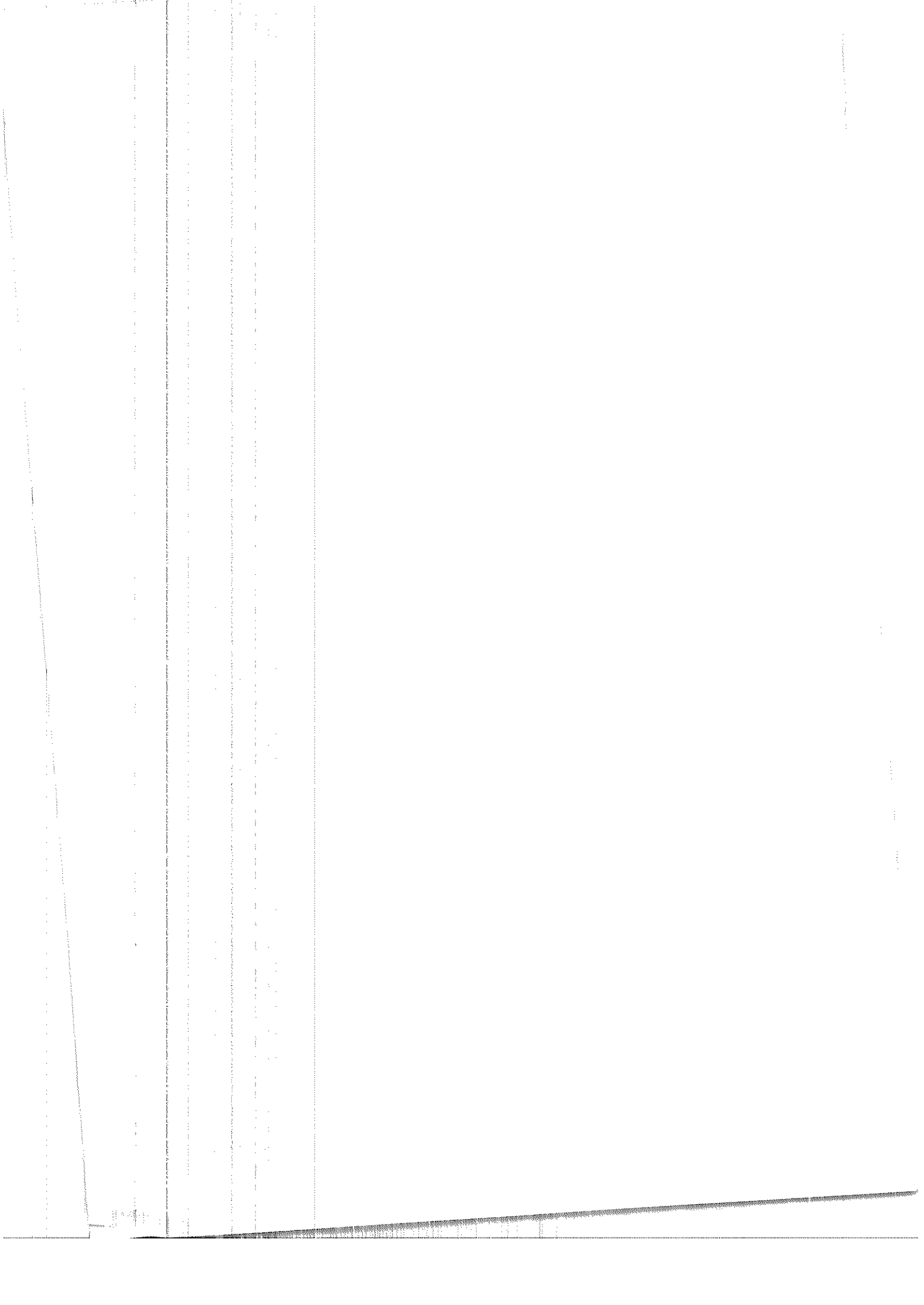
**SUPRIYANTO
02420001**



UNIVERSITAS DARMA PERSADA

JAKARTA

2009



LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Supriyanto
NIM : 02420001
Jurusan : Akuntansi
Program Studi : SI
Judul Skripsi : Evaluasi Sistem Pengendalian Internal Atas Piutang
Pengaruhnya Terhadap Efektifitas Dan Kinerja Pada PT.
Swadharma Indotama Finance.

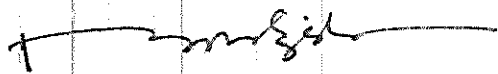
Skripsi ini telah diperiksa dan disetujui untuk diajukan dihadapan panitia penguji skripsi sarjana.

Mengetahui,

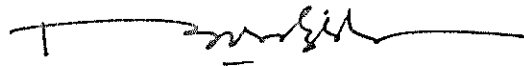
Ketua Jurusan Akuntansi

Menyetujui,

Pembimbing



(Drs. Boedi Setyo Hartono, Ak. MM.)



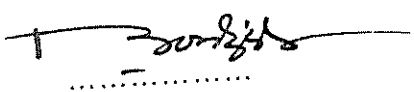
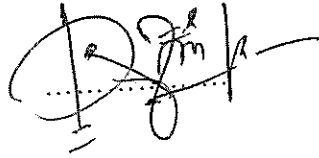
(Drs. Boedi Setyo Hartono, Ak. MM.)

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Supriyanto
NIM : 02420001
Jurusan : Akuntansi
Program Studi : S1
Judul Skripsi : Evaluasi Sistem Pengendalian Internal Atas Piutang,
Pengaruhnya Terhadap Efektifitas Dan Kinerja Pada
PT Swadharma Indotama Finance

Telah diperiksa, dikaji dan diujikan dihadapan panitia penguji skripsi sarjana pada
Senin, 30 Maret 2009

Panitia Penguji Skripsi

Nama	Jabatan	Tanda Tangan
1. M. Iman Nugroho, SE, Ak, MM	Ketua	
2. Drs. Boedi Setyo Hartono, Ak, MM	Anggota	
3. Atik Isniawati, SE, MM	Anggota	

LEMBAR PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Supriyanto

NIM : 02420001

Jurusan : Akuntansi

Program Studi : SI

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi dengan judul "Evaluasi Sistem Pengendalian Internal Atas Piutang, Pengaruhnya Terhadap Efektifitas Dan Kinerja Pada PT Swadharma Indotama Finance" benar merupakan hasil karya sendiri dan bukan merupakan jiplakan skripsi atau karya orang lain. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Jakarta, Februari 2009



(Supriyanto)

ABSTRAK

- (A) Supriyanto : 02420001
- (B) Evaluasi Sistem Pengendalian Internal Atas Piutang Pengaruhnya Terhadap Efektifitas Dan Kinerja Pada PT. Swadharma Indotama Finance.
- (C) Jumlah Halaman X + 101, lampiran
- (D) Kata kunci: Sistem Pengendalian Internal atas Piutang, Efektifitas dan Kinerja
- (E) Tujuan Penelitian : Untuk mengetahui pengendalian intern atas prosedur penjualan kredit di perusahaan, atas prosedur standar operasional penjualan kredit apakah telah berfungsi secara efektif terhadap penerimaan piutang perusahaan dan melihat kebijakan perusahaan dalam meningkatkan efektifitas dan kinerja karyawan dalam upaya menaikkan pendapatan perusahaan.
Hasil Penelitian : Perusahaan harus sedini mungkin memperbaiki kinerja sistem pemberian kredit kepada konsumen sehingga dapat mengurangi terjadinya kredit macet dan disisi lain cara perusahaan pembiayaan untuk menekan kredit macet dari konsumen adalah menjual kembali kendaraan tarikan kepada dealer dalam partai besar sehingga dapat menghindari kredit macet sekecil dan diharapkan dengan sistem ini perusahaan dapat meningkatkan pendapatan secara maksimal.
Kesimpulan dan saran: Dari hasil penelitian yang telah dilakukan menggambarkan bahwa pelaksanaan prosedur standar operasional penjualan kredit dilakukan secara maksimal sesuai Prosedur Standar Operasional yang telah ditetapkan perusahaan.
- (F) Daftar Pustaka: 8 buku (1999-2004)
- (G) Dosen Pembimbing : Drs. Boedi Setyo Hartono, Ak. MM

KATA PENGANTAR

Puji Syukur kehadiran Allah SWT, yang telah memberikan karunia, kesehatan, kesempatan dan hidayahnya, sehingga penulis dapat menyelesaikan segala hal yang berhubungan dengan proses pembuatan skripsi ini. Shalawat dan salam semoga selalu tercurah bagi junjungan umat manusia Syaidina wa Habibina wa Syafi'ina Muhammad SAW.

Pada kesempatan ini penulis juga ingin menyampaikan ungkapan terimakasih kepada semua pihak-pihak yang telah memberikan banyak bantuan dan bimbingan kepada penulis selama penulisan skripsi ini. Rasa pengharhaan dan terimakasih yang tinggi penulis sampaikan kepada :

1. Kepada orang tua ku Bapak Karsono dan Ibu Suwarni serta Bapak Asep Saefudin dan Ibu Yani Sriyani.
2. Fenny Ferianawaty, istriku tercinta dan Almarhumah anak ku tercinta Nadira Zaviera Adara Zahra (13/06/07-3/4/08).
3. Drs. Boedi Setyo Hartono, Ak, MM, selaku pembimbing sekaligus orang tua ku, yang selalu memberikan semangat untuk maju sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik, tiada kata yang dapat penulis haturkan semoga Allah SWT yang akan membalas kebaikan bapak dan keluarga.
4. Bapak Tjanja, Bapak Tata, Bapak Yosi, Ibu Sunenti, Ibu Ririn Samarindawani dan Ibu Ivo Fauziah terimakasih atas bantuannya.

5. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi jurusan Akuntansi yang telah memberikan pendidikan yang tak ternilai bagi penulis untuk bekal di kemudian hari.
6. Tata usaha dan perpustakaan yang selalu melayani dan membantu kami dalam menyelesaikan administrasi dan memberikan buku yang penulis butuhkan.
7. Untuk kakak dan adik ku serta keponakan-keponakan.
8. Bapak Wahyu Agustia, penulis mengucapkan terimakasih atas data-data yang diberikan kepada penulis sehingga data-data yang bapak berikan dapat penulis rangkum kedalam sebuah karya tulis ini.

Demikian kata pengantar yang bisa penulis sampaikan, harapan penulis semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca. Semoga Allah memberikan balasan yang setimpal kepada semua pihak yang telah memberikan bantuan kepada penulis.

Jakarta, Februari 2009

Penulis

Supriyanto

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI	ii
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	iii
LEMBAR PERNYATAAN	iv
ABSTRAK	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii

BAB I PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang	1
1.2 Permasalahan	3
1.2.1 Identifikasi Masalah	3
1.2.2 Pembatasan Masalah	4
1.2.3 Perumusan Masalah	4
1.3 Tujuan Penelitian	5
1.4 Manfaat Penelitian	5
1.5 Metodologi Penelitian	6
1.5.1 Sumber Data	6

	1.5.2 Teknik Pengumpulan Data dan Pengolahan Data	6
1.6	Kerangka Berfikir	7
1.7	Sistematika Penulisan	8
BAB II LANDASAN TEORI		
2.1	Pengertian Piutang	12
2.2	Pengertian Pengendalian Intern	14
	2.2.1 Tujuan Struktur Pengendalian Intern ...	16
	2.2.2 Unsur-unsur Struktur Pengendalian Intern.....	18
	2.2.3 Keterbatasan Struktur Pengendalian Intern	29
2.3	Pengertian Piutang	31
	2.3.1 Pengertian Penerimaan Piutang	34
	2.3.2 Pelaksanaan Pengelolaan Piutang	37
2.4	Sewa Guna Usaha dan Pembiayaan Konsumen	41
	2.4.1 Resiko Pembiayaan Konsumen	45
2.5	Penjualan Kredit	49
	2.5.1 Prosedur Penjualan Kredit	50
	2.5.2 Pengaruh Pengendalian Intern Penjualan Kredit Terhadap Penerimaan piutang	53
2.6	Prosedur Pengendalian Intern Atas Kredit..	58
2.7	Hubungan Efektifitas Terhadap Kinerja Perusahaan	63
BAB III TINJAUAN UMUM PERUSAHAAN		
3.1	Sejarah Berdirinya Perusahaan	64

3.2	Kesejahteraan Sosial Karyawan	66
3.3	Program-Program yang Diberikan Kepada Karyawan	67
3.3.1	Struktur Pemegang Saham	68
3.3.2	Struktur Organisasi Perusahaan	69
3.4	Ruang Lingkup Perusahaan	71
3.5	Kegiatan Sewa Guna Usaha	72
3.6	Pembiayaan konsumen	73
3.7	Klasifikasi Fasilitas Pembiayaan	73

BAB IV ANALISA DAN PEMBAHASAN

4.1	Analisa Prosedur Pemberian Kredit	74
4.2	Analisa Pendapatan Perusahaan dari Penerimaan Piutang	78
4.2.1	Jurnal yang Digunakan Perusahaan Dalam Mencatat Penjualan Kredit	81
4.2.2	Bentuk Sederhana Laporan Laba/Rugi	83
4.3	Evaluasi Prosedur Standar Operasional Perusahaan Dengan Kinerja perusahaan.....	84
4.3.1	Evaluasi Pengendalian Internal Terhadap Prosedur Standar Operasional Kinerja Bagian Kredit	88
4.3.2	Evaluasi Kebijakan Perusahaan Dalam Meminimalkan Kerugian	93
4.4	Meningkatkan Efisiensi Kinerja Perusahaan	97
4.4.1	Prospeksi Kinerja Perusahaan	97
4.4.2	Strategi Pemasaran	98

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

5.1 Kesimpulan	100
5.2 Saran Kepada Perusahaan.....	101

Daftar Pustaka

Lampiran

Daftar Riwayat Hidup

DAFTAR TABEL

Tabel 1	Ikhtisar Tujuan, Pengendalian, dan Pengujian Substantif Atas Transaksi Penjualan	62
Tabel 2	Struktur Pemegang Saham Perseroan	68
Tabel 3	Keputusan Menteri Keuangan No. 82/KMK.01/1995 tentang masa sewa usaha.....	72
Tabel 4	Jenis Kendaraan dan Jangka Waktu Pembiayaan	73
Tabel 5	Klasifikasi Piutang	73
Tabel 6	Kolektibilitas Piutang	85

DAFTAR GAMBAR

Gambar	Kerangka Berfikir	8
--------	-------------------------	---

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Masalah

Perkembangan perekonomian dunia yang mengarah pada globalisasi semakin tidak terelakan lagi. Pengaruh globalisasi mengakibatkan terciptanya pasar yang tingkat persaingannya tinggi, dengan tingkat industri yang tinggi berpengaruh juga pada keadaan persediaan minyak sebagai bahan utama dalam operasionalnya. Tanpa kita sadari pengaruh banyaknya permintaan minyak, baik untuk produksi ataupun kendaraan dapat menurunkan persediaan minyak dunia dan berpengaruh pada naiknya harga dasar minyak dunia.

Kenaikan harga dasar minyak dunia yang semakin tidak terkendali berpengaruh besar pada perekonomian negara-negara maju dan semakin terpuruknya perekonomian negara-negara berkembang. Indonesia salah satu negara yang terkena dampak dari kondisi tersebut dengan melonjaknya harga-harga kebutuhan sehari-hari yang sangat signifikan, pengaruh utama adalah naiknya tarif transportasi masyarakat yang melonjak hingga kenaikan 30%, melihat keadaan ini beberapa pengusaha berinisiatif membantu masyarakat dengan menyelenggarakan cicilan kendaraan bermotor yang tidak memberatkan masyarakat, usaha ini lebih dikenal dengan kegiatan pembiayaan konsumen yang dikelola oleh lembaga keuangan bukan bank atau lebih dikenal dengan perusahaan sewaguna usaha leasing.

Pada awalnya perusahaan *leasing* hanya menyelenggarakan kegiatan sewaguna usaha dan disahkan oleh pemerintah Indonesia pada tahun 1974, dengan dikeluarkannya surat keputusan bersama Menteri Keuangan, Menteri Perdagangan dan Menteri Perindustrian Republik Indonesia No. Kep-122/MK/2/1974, No.32/M/SK/2/1974 dan No. 30/Kpb/I/74 tanggal 7 Februari 1974 tentang "Perijinan usaha Leasing", sejak saat itu dan khususya sejak tahun 1980 jumlah perusahaan sewa guna usaha semakin bertambah dan meningkat dari tahun ke tahun untuk membiayai penyediaan barang-barang modal usaha.

Dalam kegiatan Pembiayaan konsumen (*Sales-Type Lease*) pada PT Swadharma Indotama adalah pembiayaan yang dilakukan perusahaan pembiayaan dalam bentuk kepemilikan kendaraan bermotor baik kendaraan baru maupun kendaraan bekas pakai dengan jangka waktu yang disepakati yang tidak lebih dari 3 tahun.

Tingginya minat masyarakat dalam mengajukan permohonan pembiayaan atas kendaraan bermotor baik roda dua maupun roda empat mengakibatkan tingginya tingkat komposisi piutang pembiayaan konsumen yang dikeluarkan oleh PT Swadharma Indotama Finance dalam merespon permintaan masyarakat akan kendaraan bermotor terlihat sangat tinggi.

Dengan tingginya tingkat pembiayaan yang dikeluarkan tidak sebanding dengan pembayaran piutang yang dibayar masyarakat (banyaknya penunggakan atas tagihan) maka dalam penulisan skripsi ini penulis mencoba

mengevaluasi sistem pengendalian internal atas piutang dalam pengaruhnya terhadap efektifitas dan kinerja pada PT Swadharma Indotama Finance, dan mencari penyebab tingginya tingkat piutang yang diragukan dan piutang macet.

Berdasarkan latar belakang diatas penulis tertarik menyusun skripsi ini dengan judul **“EVALUASI SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL ATAS PIUTANG, PENGARUHNYA TERHADAP EFEKTIFITAS DAN KINERJA PADA PT SWADHARMA INDOTAMA FINANCE”**

1.2 Permasalahan

1.2.1 Identifikasi Masalah

Dengan tingginya minat masyarakat akan kegiatan pembiayaan ini terkadang pihak perusahaan salah dalam mengidentifikasi konsumen, dalam periode 5 tahun grafik perusahaan atas pembiayaan selalu naik namun grafik pembayaran piutang dari konsumen pada periode yang sama tidak menunjukkan kenaikan yang sama, dengan dasar uraian diatas maka penulis membatasi lingkup masalah penelitian dengan merumuskan permasalahan sebagai berikut:

- a. Bagaimana pengendalian intern pada prosedur standar operasional (SPO) penjualan kredit atas penerimaan piutang?
- b. Bagaimana kebijakan perusahaan untuk meningkatkan efektifitas dan kinerja dalam mengatasi kredit macet yang timbul?

1.2.2 Pembatasan Masalah

Dalam meningkatkan kemajuan perusahaan dibidang pembiayaan maka perusahaan harus berani menggung resiko yang besar, resiko ini dapat di minimalkan dengan melihat pelaksanaan standar prosedur pemberian atas pembiayaan dan bagaimana sistem pengendalian piutang atas penjualan kredit. Sejalan dengan latar belakang dan perumusan masalah yang telah di sebutkan, serta melihat luasnya keterkaitan yang mungkin tercakup pada pokok permasalahan yang akan dibahas maka penulis membatasi permasalahan pada prosedur standar operasional (SPO) penjualan kredit dan kebijakan perusahaan meningkatkan efektifitas dan kinerja dalam mengatasi kredit macet.

1.2.3 Perumusan Masalah

Sesuai dengan judul yang telah dikemukakan pada latar belakang masalah, maka dapat dirumuskan sebagai berikut :

- a. Apakah pengendalian internal atas prosedur standar operasional (SPO) atas piutang telah berjalan sebagaimana mestinya?
- b. Apakah kebijakan dalam mengatasi kredit macet mampu meningkatkan efektifitas dan kinerja perusahaan?

1.3 Tujuan Penelitian

Sesuai dengan masalah yang dihadapi maka tujuan penelitian ini dinyatakan sebagai berikut :

1. Untuk menilai pengendalian intern atas prosedur standar operasional penjualan kredit apakah telah berfungsi secara efektif terhadap penerimaan piutang perusahaan.
2. Untuk menilai kebijakan perusahaan dalam meningkatkan efektifitas dan kinerja karyawan dalam upaya menaikkan pendapatan perusahaan.

1.4 Manfaat Penelitian

Manfaat penelitian tentang penjualan kredit dan pengaruhnya terhadap penerimaan piutang adalah sebagai berikut:

1. Penulis, untuk menambah wawasan, baik secara teoritis maupun prakteknya dan mengembangkan apa yang telah dipelajari selama ini dalam perkuliahan mengenai pembiayaan kredit.
2. Bagi Perusahaan dapat menjadikan bahan pertimbangan dalam usahanya untuk melakukan perbaikan terhadap pelaksanaan pemberian pembiayaan kepada konsumen dan untuk mengetahui sistem standar prosedur pembiayaan sudah sesuai dengan yang diharapkan serta untuk mengetahui sistem pengendalian piutang yang dilakukan perusahaan.

3. Pihak lain, yang diharapkan dapat menjadi bahan bacaan dan informasi yang baik.

1.5 Metodologi Penelitian

1.5.1 Sumber Data

Dalam mencari data-data yang diperlukan sebagai bahan yang nantinya akan dapat membantu penelitian dalam menganalisa permasalahan yang ada, penulis menggunakan sumber data sebagai berikut :

Data Sekunder

Berupa laporan-laporan tertulis selama tahun 2004-2008 yang dimana penulis memfokuskan pada laporan piutang.

1.5.2 Teknik Pengumpulan Data dan Pengolahan Data

Dalam mengumpulkan data penulis menggunakan dua metode, yaitu :

- a. Riset Kepustakaan (Library Research), penelitian keperustakaan dimaksudkan untuk mendapatkan data sekunder dengan cara membaca dan mempelajari berbagai literatur yang ada hubungannya dengan masalah yang diteliti.
- b. Penelitian Lapangan (Field Research), metode deskriptif penelitian lapangan dilakukan untuk memastikan keberadaan

perusahaan dan mengetahui jenis usahanya. Penelitian lapangan dimaksudkan untuk mendapatkan data primer dengan cara melakukan penelitian secara langsung ke lapangan, dalam arti penulis penulis mengumpulkan data melalui ofserfasi, dan wawancara secara langsung

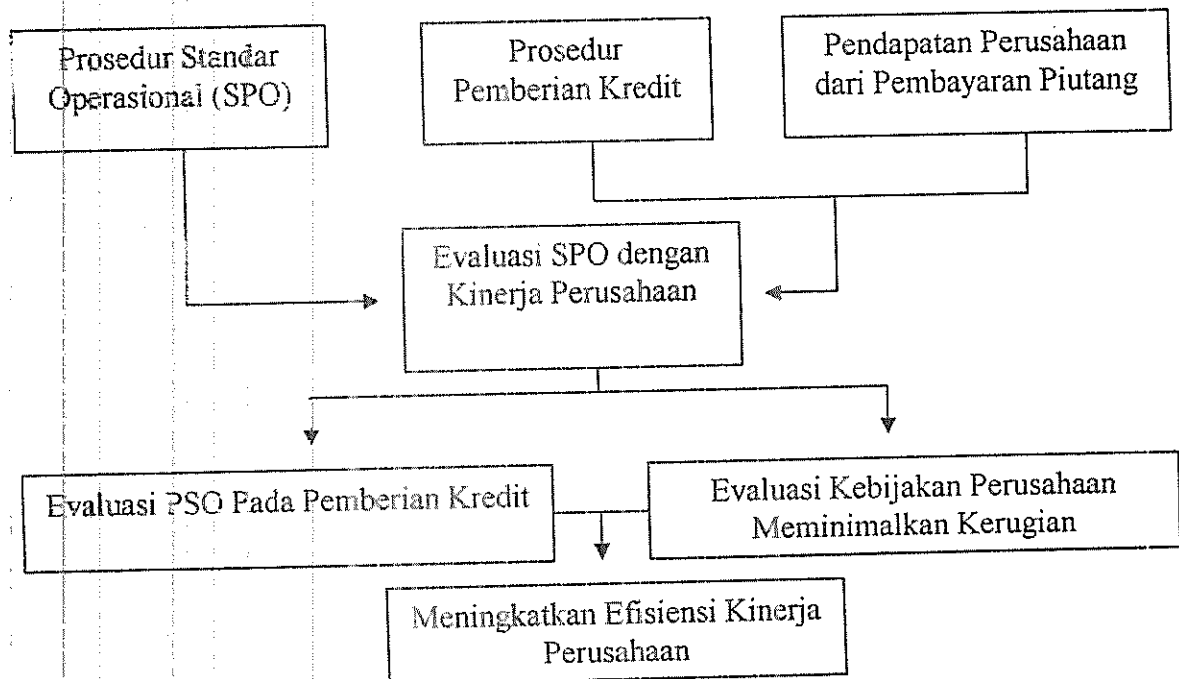
1.6 Kerangka Berfikir

Dalam penulisan ini penulis menggunakan tahapan – tahapan penulisan yang sesuai dengan alur penulisan :

1. Tahap pertama penulis mencari pengertian leasing dan jenis-jenis usahanya, terutama yang berkaitan dengan penulisan skripsi.
2. Tahap kedua penulis mengadakan kunjungan ke perusahaan dan mencari data yang diperlukan dalam penulisan skripsi ini, dengan susunan:
 - a. Pengendalian intern atas prosedur standar operasional penjualan kredit.
 - b. Mencari data yang diperlukan dalam mendukung penulisan ini, diantaranya :
 1. Prosedur pengajuan kredit dari konsumen, pem-prosesan data, pernyataan perusahaan atas kelayakan pemberian kredit.
 2. Melihat data pembayaran kredit sesuai dengan masalahnya
 3. Mencari data penyebab kredit ragu-ragu dan kredit macet

4. Menganalisa cara perusahaan dalam menanggulangi kredit ragu-ragu dan kredit macet dalam meminimalkan kerugian perusahaan.
 5. Menganalisa kegiatan usaha perusahaan, dalam rangka menilai efektifitas kinerja perusahaan
3. Memberikan kesimpulan dan saran atas pembahasan masalah.
 4. Kerangka berfikir yang digunakan sebagai bahan penulisan skripsi ini

Gambar: Kerangka Berfikir



Sumber : Amin Widjaja Tunggal, diolah oleh penulis

1.7 Sistematika Penulisan

Sistematika penulisan skripsi di perlukan agar skripsi menjadi lebih mudah untuk di pahami. Untuk itu pembahasan topik dan permasalahan dalam skripsi ini akan di bagi dalam lima bab. Di mana masing-masing bab menjadi beberapa sub bab dengan sistematika sebagai berikut :

BAB I PENDAHULUAN

Pada bab ini penulis memberikan uraian singkat mengenai latar belakang mengapa penulis memilih untuk mengangkat permasalahan mengenai pelaksanaan pengendalian penjualan kredit pengaruhnya terhadap penerimaan piutang. Pendahuluan ini juga merupakan gambaran ringkas dari seluruh isi skripsi secara keseluruhan yang meliputi Latar Belakang Masalah, Permasalahan yang berisi Identifikasi Masalah, Pembahasan Masalah, Perumusan Masalah, selanjutnya Tujuan Penelitian, Manfaat Penelitian, Metodologi Penelitian yang berisi Sumber data perusahaan, Teknik Pengumpulan Data dan Pengolahan Data, Kerangka Berfikir dan terakhir Sistematika Penulisan.

BAB II LANDASAN TEORI

Bab ini berisi uraian tentang teori-teori yang di jadikan dasar pemikiran dalam pembahasan, dalam pembahasan skripsi yang

meliputi Pengertian Audit, Pengertian Audit Internal, Pengendalian Intern, Piutang, Sewa Guna Usaha & Pembiayaan Konsumen, Penjualan Kredit, Prosedur Penjualan Kredit, Pengaruh Pengendalian Intern Penjualan Kredit Terhadap Penerimaan Piutang, Prosedur Pengendalian Intern atas Kredit, Hubungan Efektifitas terhadap Kinerja Perusahaan.

BAB III TINJAUAN UMUM PERUSAHAAN

Dalam bab ini penulis memberikan uraian mengenai sejarah singkat perusahaan, struktur pemegang saham, organisasi perusahaan, jenis usaha perusahaan dan ruang lingkup perusahaan secara global.

BAB IV ANALISA DAN PEMBAHASAN

Dalam bab ini dibahas mengenai Analisa Prosedur Pemberian Kredit, Analisa Pendapatan Perusahaan Dari Pembayaran Piutang, Evaluasi Prosedur Standar Operasional (PSO) dengan Kinerja Perusahaan, Evaluasi Pengendalian Internal terhadap Prosedur Standar Operasional (SPO) Pada Pemberian Kredit kredit Perusahaan, Evaluasi Kebijakan Perusahaan dalam Meminimalkan Kerugian, Meningkatkan Efisiensi Kinerja Perusahaan, Prediksi Kinerja Perusahaan, Strategi Pemasaran.

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

Bab ini penulis memberikan kesimpulan dari hasil analisa sebelumnya dan memberikan saran yang dianggap perlu serta berguna dan bermanfaat bagi kemajuan perusahaan dimasa yang akan datang.