

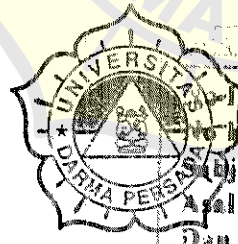
UNIVERSITAS DARMA PERSADA
PERPUSTAKAAN

**EVALUASI SISTEM PENGENDALIAN INTERN TERHADAP
LUASNYA PENYUSUNAN PROGRAM PEMERIKSAAN ATAS
SIKLUS PIUTANG DAGANG DAN KAS**
(Sebuah Studi Kasus Pada PT. Dwi Putra Sabaraya Kencana/DPSK)

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Tugas Akademik dan Melengkapi Sebagian
Dari Syarat – Syarat Guna Mencapai Gelar Sarjana Ekonomi (S1)
Jurusan Akuntansi

Oleh :
VERONICA RAHMAWATI
NIM : 02420909



PERPUSTAKAAN UNIV DARMA PERSADA
No. Induk : 17/SKN - FEA 01-08
No. Klas : 657-45 : RAK - 2
Subjek : Pengend. Intern / Aldi King
Asal : Veronica R.
Dan lain-lain : 20/19-06

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS DARMA PERSADA
JAKARTA
2004**

**TIDAK BOLEH
DIPICU**

LEMBAR PERSETUJUAN

Nama : Veronica Rahmawati
No. Pokok : 02420909
Jurusan : Akuntansi
Program Studi : Strata 1 (satu)
Judul Skripsi : **Evaluasi Sistem Pengendalian Intern, Terhadap Luasnya
Penyusunan Program Pemeriksaan Atas Siklus Piutang
Dagang dan Kas**

Skripsi ini telah diperiksa dan disetujui, untuk diajukan dan diujikan di hadapan
panitia penguji skripsi sarjana pada tanggal – Agustus 2004

Jakarta, 23 Juni 2004

Mengetahui,

Ketua Jurusan Akuntansi

(Denny Irwana, SE, AK, MM)

Menyetujui,

1. Pembimbing Materi

(Denny Irwana, SE, AK, MM)

2. Pembimbing Teknis

LEMBAR PENGESAHAN

Nama : Veronica Rahmawati
NIM : 02420909
Jurusan : Akuntansi
Konsentrasi : Pemeriksaan Akuntan Publik
Judul Skripsi : **Evaluasi Sistem Pengendalian Intern, Terhadap Luasnya
Penyusunan Program Pemeriksaan Atas Siklus Piutang
Dagang dan Kas**

Telah diperiksa, dikaji dan diujikan dihadapan panitia penguji skripsi pada tanggal
Agustus 2004 dengan hasil --

PANITIA PENGUJI SKRIPSI

NAMA

JABATAN

TANDA TANGAN

1.
2.
3.

LEMBAR PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Veronica Rahmawati
No. Pokok : 02420909
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi dengan judul “ Evaluasi Sistem Pengendalian Intern, Terhadap Luasnya Penyusunan Program Pemeriksaan Atas Siklus Piutang Dagang dan Kas “ di bawah bimbingan Bapak Denny Irwana, SE, Ak, MM benar merupakan hasil karya sendiri dan bukan merupakan jiplakan maupun mencopy sebagian dari karya orang lain. Apabila dikemudian hari ditemukan ketidak sesuaian dengan pernyataan ini, saya bersedia mempertanggung jawabkan.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jakarta, 23 Juni 2004

(Veronica Rahmawati)

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kepada ALLAH SWT atas karunia-NYA yang besar, sehingga penulis berhasil menyelesaikan skripsi ini tepat waktu guna memenuhi salah satu syarat dalam ujian sarjana lengkap pada Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada.

Selesainya skripsi ini merupakan bukti, bahwa penulis telah memenuhi janji bakti terhadap Ayah Bunda tercinta yang mendidik dan membesarkan penulis dengan penuh kasih sayang. Ucapan terima kasih juga penulis haturkan kepada kakak – kakak dan keluarga besar tercinta yang senantiasa memberikan motivasi tanpa henti. Semoga usaha ini, dapat membuka jalan penulis ke lingkungan kerja seperti yang diharapkan keluarga besar tercinta.

Tidak ada gading yang tak retak, demikian pula skripsi ini jauh dari sempurna disebabkan oleh keterbatasan waktu, kemampuan dan pengetahuan yang dimiliki penulis. Untuk itu, bila ada tegur sapa dan kritikan demi kesempurnaan skripsi ini senantiasa akan penulis terima.

Tidak lupa pula penulis menghaturkan banyak terima kasih kepada :

1. Bapak DR. H. Tb. Lily Satari, Msc, selaku Rektor Universitas Darma Persada.
2. Bapak Drs. Shanti Danu selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada.
3. Bapak Drs. Denny Irwana, AK, MM, selaku ketua jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada dan selaku dosen pembimbing materi yang telah memberikan bimbingan dan pengarahan materi hingga tersusunnya skripsi ini,
4. Ibu Dra. Ari Sriwahyuningsih selaku sekretaris jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada dan selaku dosen pembimbing teknis yang telah memberikan bimbingan dan petunjuk teknis penyusunan skripsi,

5. Bapak Direktur dan Wakil Direktur PT. DPSK, khususnya Bapak Ir. H. M. Nazaruddin kakak iparku tercinta, selaku Direktur Utama PT. DPSK yang telah memberikan kesempatan melakukan riset untuk pengumpulan data yang diperlukan dalam penyusunan skripsi ini,
6. Bapak Pimpinan, Staf Pengajar dan Staf Administrasi Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada,
7. Semua teman - teman Fakultas Ekonomi yang telah memberikan bantuan dan dorongan hingga skripsi ini dapat tersusun,
8. Semua pihak yang telah memberi bantuan dan dorongan yang tidak dapat disebutkan namanya satu persatu.

Semoga segala kebaikan yang diberikan mendapat balasan dari ALLAH SWT. Akhir kata penulis berharap agar skripsi ini bermanfaat bagi semua pihak yang berkepentingan.

Jakarta, 23 Juni 2004

(Veronica Rahmawati)

ABSTRAKSI

- (A) VERONICA RAHMAWATI ; 02420909
- (B) EVALUASI SISTEM PENGENDALIAN INTERN, TERHADAP LUASNYA PENYUSUNAN PROGRAM PEMERIKSAAN ATAS SIKLUS PIUTANG DAGANG DAN KAS.
- (C) ix+85 halaman
- (D) Kata Kunci : Pengendalian Intern dan Program Pemeriksaan Piutang Dagang, Penerimaan Koleksi dan Penjualan.
- (E) Alasan dan Tujuan Penelitian : Dalam penjualan kredit perusahaan mempunyai resiko mengalami kemacetan atau tidak dapat tertagihnya piutang dari pelanggan. Hal ini tentu sangat mempengaruhi posisi modal kerja perusahaan, karena penjualan kredit merupakan bagian terbesar dari transaksi pembentukan pendapatan, sehingga diperlukan suatu sistem pengendalian intern agar piutang dagang sebagai sumber utama dari penerimaan kas dapat diterima dalam jangka waktu yang direncanakan, serta dapat memberikan informasi yang penting bagi pimpinan perusahaan dalam pengambilan keputusan. Secara singkat dapat dikatakan bahwa sistem pengendalian intern perlu untuk kepentingan pihak pimpinan, oleh karena itu menjadi tanggung jawab pimpinanlah untuk mengadakan suatu sistem pengendalian intern yang baik, sehingga dapat mencegah terjadinya kecurangan dan pemborosan yang dilakukan oleh pihak – pihak yang tidak bertanggung jawab.
- Kesimpulan dan Saran : Berdasarkan penelitian penulis yang dilakukan pada PT. DPSK dapat dibuktikan bahwa PT. DPSK mempunyai sistem pencatatan yang lengkap dan sistem pengendalian intern yang baik, seperti tercermin dalam hasil isian Internal Control Questionnaires, Compliance Test Program dan Summary of Control Weaknesses, sehingga dapat memberikan jaminan bahwa data akuntansi yang tersedia dapat dipercaya, dan pengujian yang dijalankan dapat dibatasi pada hal – hal yang dianggap material saja. Ditinjau dari segi materialitas, maka faktor materialitas yang akan dipakai, bisa diambil persentase diatas persentase yang terendah.
- (F) Daftar Acuan : 16 (1968 – 1998)

DAFTAR ISI

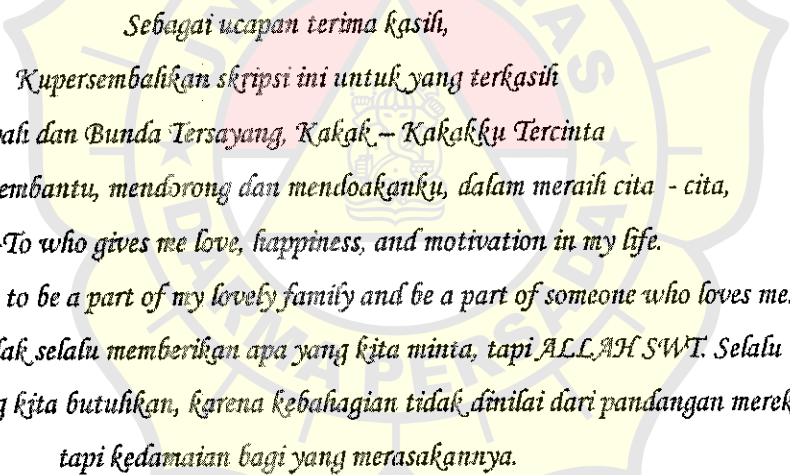
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI	i
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	ii
LEMBAR PERNYATAAN SKRIPSI	iii
KATA PENGANTAR	iv
ABSTRAKSI	vi
DAFTAR ISI	vii
BAB I : PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang Pemilihan Judul	1
1.2 Identifikasi Masalah	2
1.3 Tujuan dan Manfaat Penelitian	3
1.4 Kerangka Pemikiran	4
1.5 Metodologi Penelitian	6
1.6 Lokasi Penelitian	6
1.7 Sistematika Pembahasan	7
BAB II : LANDASAN TEORI	
2.1 Pengakuan Pendapatan dan Pengertian Penjualan	9
2.1.1 Pengertian Pendapatan	9
2.1.2 Pengakuan Pendapatan	9
2.1.3 Penjualan	12
2.2 Pengertian Piutang	12
2.3 Akuntansi Penjualan, Piutang dan Penerimaan Koleksi	14
2.3.1 Akuntansi Penjualan	14
2.3.2 Akuntansi Piutang	19
2.3.3 Akuntansi Atas Penerimaan Koleksi	26

2.4	Karakteristik Siklus Penjualan dan Penerimaan Koleksi	28
2.5	Sistem Pengendalian Intern	32
2.5.1	Hubungan Sistem Akuntansi Dengan Sistem Pengendalian Intern.....	32
2.5.2	Unsur – unsur Sistem Pengendalian Intern	35
2.5.3	Keterbatasan Sistem Pengendalian Intern	39
2.5.4	Internal Auditing	40
2.5.5	Efek Fungsi Internal Audit Terhadap Luasnya Pemeriksaan Akuntan Publik	41
2.6	Evaluasi Atas Sistem Pengendalian Intern	43
2.6.1	Tujuan Evaluasi	43
2.6.2	Proses Evaluasi	44
2.7	Program Pemeriksaan (Audit Program)	51
2.8	Faktor Materialitas (Materiality Factor)	52
BAB III : TINJAUAN UMUM PT. DPSK		
3.1	Sejarah Singkat PT. DPSK.....	55
3.2	Bidang Usaha Perusahaan	56
3.2.1	Proses Produksi	56
3.2.2	Mengenali Sifat dan Bidang Industri Perusahaan	58
3.2.3	Mengenali Kegiatan dan Bidang Usaha PT. DPSK	59
3.3	Struktur Organisasi	61
BAB IV : EVALUASI SISTEM PENGENDALIAN INTERN, TERHADAP LUASNYA PROGRAM PEMERIKSAAN ATAS PIUTANG DAGANG, PENERIMAAN KOLEKSI DAN PENJUALAN.		
4.1	Kebijaksanaan Pemberian Kredit Dalam PT. DPSK	65
4.2	Program Pemeriksaan Atas Penerimaan Koleksi, Piutang Dagang, dan Penjualan	65
4.3	Evaluasi Atas Sistem Pengendalian Intern PT. DPSK.....	69

4.3.1	Pengendalian Intern dan Tujuan Pemeriksaan (Internal control and Audit Objectives).....	70
4.3.2	Daftar Wawancara Pengendalian Intern	74
BAB V : KESIMPULAN DAN SARAN		
5.1	Kesimpulan	80
5.2	Saran	81
Daftar Pustaka		
Lampiran		



LEMBAR PERSEMBAHAN



*Sebagai ucapan terima kasih,
Kupersembahkan skripsi ini untuk yang terkasih
Ayah dan Bunda Tersayang, Kakak – Kakakku Tercinta
Yang selalu membantu, mendorong dan mendoakanku, dalam meraih cita - cita,
To Q-B-To who gives me love, happiness, and motivation in my life.
This is a great thing to be a part of my lovely family and be a part of someone who loves me.
ALLAH SWT. tidak selalu memberikan apa yang kita minta, tapi ALLAH SWT. Selalu
memberikan apa yang kita butuhkan, karena kebahagiaan tidak dinilai dari pandangan mereka
tapi kedamaian bagi yang merasakannya.*

BAB 1

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Pemilihan Judul

Pada umumnya perusahaan yang bergerak diberbagai bidang usaha, sangat berkepentingan akan pemasaran produk yang dihasilkannya, baik berupa barang ataupun jasa. Sebagai imbalan atas barang dan jasa yang dijualnya, biasanya perusahaan akan menerima uang tunai ataupun janji untuk membayarkan sejumlah uang tunai disuatu hari pada masa yang akan datang.

Dalam hal ini, masalah yang muncul biasanya datang dari penjualan kredit. Seperti penerimaan koleksi dari para pelanggan yang tidak berjalan lancar. Sehingga akan mempengaruhi posisi modal kerja perusahaan yang bersangkutan. Karena penjualan kredit merupakan bagian terbesar dari transaksi pembentukan pendapatan.

Neraca menggambarkan posisi keuangan dari suatu perusahaan pada suatu saat tertentu yang mencakup harta atau aktiva, hutang dan modal sendiri. Salah satu pos neraca yang merupakan salah satu bagian terbesar dari aktiva lancar ialah piutang dagang, yang analisisnya tidak bisa dilakukan secara mandiri tapi harus dikaitkan dengan pos – pos lain yaitu penerimaan koleksi dan penjualan.

Pentingnya peranan piutang dagang ini dikemukakan oleh beberapa orang ahli antara lain :

A substantial majority of the revenue of almost every business entity is derived from the sale of goods and services to customers. Most of these sales for most entities are on credit. Thus, receivable are likely to be a significant assets for very many business entities. (Heufner and Schlinder;1998;15)

It has been said that credit is the lubricant that keeps the wheels of commerce turning. The extension of some form of credit has become such an integral and basic part of our economy that well over 90 percent of all

business transaction on all levels, are conducted on a credit basis. (Stanley Tuchin;1971;10)

Kaitan antara piutang dagang, penerimaan koleksi dan penjualan adalah :

The sale and collection cycle involves the discussions and processes necessary for the transfer of goods are made available for sale. It begins with a request for goods by a customer and end with the conversion of material or service into an account receivable, and ultimately into cash. (Arens and Loebbecke;1997;231)

Sistem pengendalian intern agar penerimaan koleksi sebagai sumber utama dari penerimaan kas dapat diterima dalam jangka waktu yang direncanakan. Serta dapat memberikan informasi yang penting bagi pimpinan perusahaan dalam pengambilan keputusan. Secara singkat dapat dikatakan bahwa sistem pengendalian intern perlu untuk kepentingan pihak pimpinan. Oleh karena itu menjadi tanggung jawab pimpinanlah untuk mengadakan suatu sistem pengendalian intern yang baik.

Dengan demikian, alasan mengenai pentingnya pengendalian intern yang disebut tadi, ditinjau dari segi pimpinan perusahaan, yakni pihak yang berkepentingan terhadap adanya sistem pengendalian intern yang baik. Pihak akuntan juga mempunyai kepentingan atas berjalannya sistem pengendalian intern.

Berdasarkan uraian diatas, maka penulis melakukan penelitian untuk menyusun skripsi ini dengan judul "Evaluasi Sistem Pengendalian Intern, Terhadap Luasnya Penyusunan Program Pemeriksaan Atas Piutang Dagang, Penerimaan Koleksi dan Penjualan".

1.2 Identifikasi Masalah

Sesuai dengan judul yang dipilih, untuk mengidentifikasi masalah yang berhubungan dengan judul diatas, yaitu :

1. Kewajaran penyajian dan pengelompokkan piutang dagang di neraca.

Hal ini berkaitan dengan kemungkinan adanya :

- a. Piutang dagang yang disajikan di neraca mungkin berasal dari hasil penjualan yang terjadi sesudah tanggal neraca.
 - b. Kesalahan dalam menetapkan besarnya penyisihan piutang ragu – ragu.
 - c. Dicantumkannya pelanggan fiktif sebagai bagian dari piutang dagang yang disajikan di neraca.
2. Usaha – usaha harus dijalankan agar penjualan hasil produksi perusahaan dapat ditagih sesuai dengan syarat - syarat penjualan yang telah ditetapkan. Aspek penting dalam hal ini menyangkut sistem pencatatan yang baik atas hasil penjualan dan piutang dagang yang timbul. Penagihan harus dilakukan atas jumlah dengan cara yang benar serta pada saat yang tepat.
 3. Menetapkan besarnya penyisihan piutang ragu – ragu yang diperkirakan memadai untuk menutup kerugian yang diderita karena tidak tertagihnya piutang dagang dari pelanggan tertentu.
 4. Rekonsiliasi antara saldo piutang dagang dengan hasil penjualan dan jumlah penerimaan koleksi selama tahun berjalan untuk menetapkan besarnya PPN dan MPO yang terutama pada akhir tahun.

1.3 Tujuan dan Manfaat Penelitian

1. Tujuan Penelitian

Perkembangan ekonomi dewasa ini terutama di bidang industri dan perdagangan, sangat erat hubungannya dengan peranan profesi akuntan publik. Hal ini tercermin antara lain dengan makin bertambahnya perhatian pemerintah atas salah satu jenis profesi pemberi jasa ini. Bukti nyata dari perhatian pemerintah tersebut antara lain dengan dikeluarkannya. Keputusan Menteri Keuangan Nomor 108/KMK.07/1979 Tanggal 27 Maret 1979 mengenai penggunaan laporan pemeriksaan akuntan publik untuk memperoleh keringanan dalam penetapan pajak perseroan. Salah satu dari pertimbangan dikeluarkannya keputusan tersebut ialah bahwa hasil pemeriksaan akuntan publik dijadikan acuan

bagi ketertiban dan keterbukaan administrasi badan usaha. Karya tulis ini bertujuan untuk mempelajari dan mengetahui dengan cara bagaimana pemeriksaan akuntan publik itu, agar tujuan utamanya bisa dicapai dan ketentuan atau peraturan yang melandasinya dapat dipenuhi terutama sekali yang bersangkutan dengan piutang dagang, penerimaan koleksi dan penjualan.

2. Manfaat Penelitian

a. Bagi penulis pribadi yaitu :

Hasil penelitian ini dapat memberikan gambaran yang lebih jelas dan lebih nyata mengenai penerapan teori – teori akuntansi dalam praktek. Dan sejauh mana proses yang dilakukan pihak perusahaan dalam upaya mengevaluasi sistem pengendalian intern dan kaitannya dengan luasnya pengujian yang akan dilakukan untuk menentukan prosedur yang akan diterapkan.

b. Bagi pihak yang berkepentingan yaitu :

Untuk mendapatkan suatu informasi dari penelitian ini, sehingga dapat diketahui keadaan sistem pengendalian intern yang ada dalam perusahaannya, terutama yang menyangkut piutang dagang, penerimaan koleksi dan penjualan. Bila dirasa perlu perbaikan lebih lanjut dapat segera dilakukan, dan dapat membuktikan bahwa perusahaan mempunyai sistem pencatatan yang lengkap dan sistem pengendalian intern yang baik.

1.4. Kerangka Pemikiran

Berhasil tidaknya pembangunan disuatu negara ditentukan oleh beberapa faktor pendukung, salah satu diantaranya ialah faktor pendidikan, antara lain pendidikan di bidang akuntansi. Produk dari pendidikan di bidang ini ialah dihasilkannya tenaga akuntan yang diharapkan dapat memenuhi kebutuhan di sektor pemerintah dan swasta.

Kebutuhan sektor pemerintah akan tenaga ahli jenis ini terutama ditujukan untuk melaksanakan fungsi audit atas badan – badan usaha milik

pemerintah yang kian hari kian bertambah pesat pertumbuhannya. Kebutuhan sektor swasta akan tenaga akuntan yang terlatih tidaklah dapat dipisahkan dari perkembangan di bidang industri dan perdagangan dewasa ini.

Para akuntan publik, dituntut untuk bekerja sesuai persyaratan pemeriksaan akuntan yang berlaku. Bila syarat – syarat tersebut tidak dipenuhi, maka hasil pekerjaan tadi tidaklah dapat dikatakan baik.

Salah satu norma yang harus dipenuhi, adalah “Norma Pelaksanaan Pekerjaan” yang antara lain mengharuskan agar sistem pengendalian intern dinilai dan dipelajari. Mengenai fungsi sistem pengendalian intern bagi akuntan publik, dijelaskan :

A function of internal control from the view point of the independent auditor is to provide assurance that error and irregularities may be discovered with reasonable promptness thus assuring the reability and integrity of the financial record. The independent auditor is review of the system of internal control assits him in determining other auditing procedures appropriate to the formulations of an opinion on the fairness of the financial statements.
(American institute of certified public accountants;1976;1-20)

Tingkat sistem pengendalian intern suatu perusahaan akan mempunyai dampak atas luasnya pengujian yang dilakukan oleh akuntan publik, diantaranya :

1. His selection of audit procedures to be utilized in the particular engagment
2. The timing of the application of the procedures that is, wheter they are applied on preliminary basis from the date of the financial statements or are applied after the statements date.
3. The amount of testing (sample size) necessary to support the auditor is opinion on the financial statements.
(Howard F. Stettler;1970;31)

Berdasarkan uraian tersebut diatas, penulis mengemukakan suatu hipotesa, bahwa luasnya suatu program pemeriksaan yang akan dilaksanakan, akan ditentukan oleh hasil evaluasi atas sistem pengendalian intern yang ada. Makin baik derajat sistem pengendalian intern tersebut, makin besar faktor materialitas

yang akan digunakan, dan program pemeriksaan yang akan dijalankan hanya mencakup hal – hal yang materil saja. Sebaiknya, bila hasil evaluasi tadi menunjukkan bahwa sistem pengendalian intern itu mengandung banyak kelemahan, maka faktor materialitas yang akan digunakan akan semakin kecil, sehingga program pemeriksaan yang dijalankan akan lebih mendalam lagi.

1.5 Metodologi Penelitian

Untuk memperoleh data yang diperlukan dalam rangka penulisan skripsi, metode yang digunakan adalah penelitian deskriptif yaitu dengan cara membandingkan antara fakta yang diperoleh dari perusahaan dengan pengetahuan teoritis yang berhubungan erat dengan masalah yang diteliti.

Sumber data untuk pembahasan studi ini diperoleh dengan dua cara yaitu :

1. Studi kepustakaan, yaitu bahwa data yang dibutuhkan diperoleh dari buku – buku, bulletin – bulletin atau hasil penerbitan lainnya.
2. Studi lapangan, yaitu melakukan riset langsung ke perusahaan yang menjadi objek penelitian, untuk memperoleh data yang diperlukan atau data primer yang up-to-date dan relevan melalui pencatatan dan penilaian langsung terhadap kegiatan operasi perusahaan serta tanya jawab atau wawancara dengan karyawan yang berhubungan dengan pemberian pitang yang ditetapkan oleh perusahaan.

1.6 Lokasi Penelitian

Penelitian dilakukan pada PT.DPSK yang berlokasi di Bandung. Perusahaan ini menghasilkan dan menjual beberapa macam bahan bangunan yang terbuat dari alumunium, baik yang akan dipakai sebagai kusen, atap bangunan dan juga menghasilkan perahu bermotor.

1.7 Sistematika Pembahasan

Secara umum, materi yang akan dibahas dalam skripsi ini ada lima bab, secara rinci bab- bab tersebut sebagai berikut :

BAB I : PENDAHULUAN

Dalam bab ini berisi uraian mengenai latar belakang penelitian, identifikasi masalah, tujuan dan manfaat penelitian, kerangka pemikiran, metodologi penelitian, lokasi penelitian, sistematika pembahasan skripsi.

BAB II : LANDASAN TEORI

Bab ini berisi teori – teori yang berasal dari berbagai sumber tentang : Pengakuan Pendapatan dan Pengertian Penjualan, Pengertian Piutang, Akuntansi Penjualan, Piutang dan Penerimaan Koleksi, Karakteristik Siklus Penjualan dan Penerimaan Koleksi, Sistem Pengendalian Intern, Evaluasi Atas Sistem Pengendalian Intern, Program Pemeriksaan (Audit Program), Faktor Materialitas (Materiality Factors).

BAB III : TINJAUAN UMUM PT.DPSK

Sejarah Singkat Perusahaan, Bidang Usaha Perusahaan, Struktur Organisasi.

BAB IV : EVALUASI SISTEM PENGENDALIAN INTERN TERHADAP LUASNYA PENYUSUNAN PROGRAM PEMERIKSAAN ATAS PIUTANG DAGANG, PENERIMAAN KOLEKSI DAN PENJUALAN PADA PT. DPSK.

Bab ini berisi tentang : Kebijaksanaan Pemberian Kredit; Program Pemeriksaan atas Penerimaan Koleksi, Piutang Dagang, dan Penjualan; Evaluasi Atas Sistem Pengendalian Intern.

BAB V : KESIMPULAN DAN SARAN

Bab ini mengemukakan kesimpulan yang dapat ditarik dari hasil pembahasan bab - bab terdahulu dan memberikan saran – saran sebagai bahan pertimbangan bagi perusahaan.

