

650.157 (a)

Kur
e
2005

**UNIVERSITAS SRIWIJAYA
FAKULTAS EKONOMI
INDERALAYA**



SKRIPSI

**EVALUASI EFEKTIVITAS SISTEM PENGENDALIAN PIUTANG USAHA
PADA PT KURNIA PERSADA MITRA MANDIRI**



R. 12379
12661

Diajukan Oleh

**EKO KARNAIN
01003130046**

**Untuk Memenuhi Sebagian Dari Syarat-syarat
Guna Mencapai Gelar
Sarjana Ekonomi
2005**

UNIVERSITAS SRIWIJAYA

FAKULTAS EKONOMI

INDERALAYA

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Eko Karnain
NIM : 01003130046
Jurusan : Akuntansi
Mata Kuliah : Sistem Pengendalian Manajemen
Judul Skripsi : Evaluasi Efektivitas Sistem Pengendalian Piutang Usaha pada
PT Kurnia Persada Mitra Mandiri

Panitia Pembimbing Skripsi

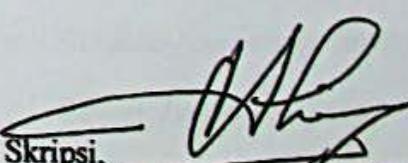
Tanggal, $\frac{19}{5}$

Ketua Pembimbing Skripsi,


Drs. Tanzil Djunaidi, Ak

Tanggal, $\frac{19}{8}$

Anggota Pembimbing Skripsi,


Drs. M. Nasai, Mafis, Ak

MOTTO :

- ✦ *Dalam Mengerjakan Sesuatu, Ada Dua Kemungkinan, Yaitu Berhasil Atau Gagal. Sebenarnya Keduanya Sama Baik, Asalkan Telah Dikerjakan Dengan Sungguh-Sungguh.*
- ✦ *Never Put Off Till Tomorrow, What You Can Do Today.*
- ✦ *The Procrastination Is The Thief Of Time.*

Kupersembahkan Kepada :

- *Kedua Orang Tuaku Tercinta*
- *Saudara-Saudaraku Tersayang*
- *Teman-Teman Dekatku*
- *Rekan-Rekan Se-almamater*

KATA PENGANTAR

Dengan segala kerendahan hati penulis panjatkan puji dan syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa atas segala berkat, rahmat dan hidayah-Nya yang berlimpah sehingga akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulis menganggap bahwa penulisan skripsi ini tidak hanya merupakan salah satu syarat penting untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi, tetapi juga sebagai karya ilmiah yang sangat membantu dalam perkembangan sikap intelektual para mahasiswa pada semester akhir.

Dengan bertitik tolak pada semakin pentingnya peranan sistem pengendalian manajemen bagi perusahaan, maka penulis mencoba untuk menulis skripsi dengan judul "Evaluasi Efektivitas Sistem Pengendalian Piutang Usaha pada PT Kurnia Persada Mitra Mandiri".

Dalam kesempatan ini, penulis ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya atas motivasi, dukungan, bimbingan dan bantuan dari semua pihak dalam penulisan skripsi ini dan selama mengikuti kuliah di Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya, yaitu kepada :

1. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
2. Ibu Rina Tjandrakirana DP, SE, Ak., selaku Ketua Jurusan Akuntansi FE UNSRI beserta seluruh dosen di lingkungan FE UNSRI yang telah mendidik dan mengajarkan ilmunya kepada penulis.

3. Bapak Drs. Tanzil Djunaidi, Ak, selaku ketua pembimbing skripsi yang telah memberikan bimbingan yang berharga sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.
4. Bapak Drs. M. Nasai, MAFIS, Ak., selaku anggota pembimbing skripsi yang telah banyak meluangkan waktu dalam memberikan bimbingan dan nasehat serta membantu penulis sejak awal hingga akhir penulisan skripsi ini.
5. Bapak Drs. Dewa Saputra Ak., selaku Pembimbing Akademik yang telah memberikan bimbingan dan motivasi belajar selama penulis kuliah.
6. Bapak Welly Suma, selaku *General Manager* PT Kurnia Persada Mitra Mandiri yang telah mengizinkan penulis melakukan penelitian pada PT Kurnia Persada Mitra Mandiri.
7. Bapak Jauhari, yang telah menyediakan waktu dan bantuan data dan hal-hal lainnya yang diperlukan dalam penyusunan skripsi ini.
8. Para Staf Karyawan Dekanat FE UNSRI yang telah membantu kelancaran pengurusan administrasi dan bantuan yang bersifat moril, khususnya Pak Heru, Pak Tuttur, Yuk Ningsih dan Yuk Aliyah.
9. Rekan-rekan Ak '00 yang telah membantu dan mendukung baik secara material maupun moril selama penulis kuliah, khususnya Rimbun, Toss, Sepran, De'U, Hillmen, Ucok, Acil, Zronx-Q, Pak Martan, Budi, Dian, Rehan, Wak Pet, Anton, &i, Saleh, Doli dan banyak lagi yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

10. Keluargaku di rumah yang telah memberikan motivasi dan dukungan penuh serta bantuan material dan moril kepada penulis, serta semua pihak-pihak lain yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu. Terima kasih atas semua jasa baik Anda semua.

Penulis menyadari bahwa di dalam penulisan skripsi ini masih terdapat kelemahan, kekurangan, dan kesalahan baik dalam materi maupun penyajiannya. Seperti kata pepatah "Tak ada gading yang tak retak", maka penulis akan berlapang dada untuk menerima kritik dan saran yang bersifat membangun dari para pembaca agar penulis dapat menghasilkan karya ilmiah yang lebih baik di masa yang akan datang.

Akhir kata penulis ucapkan semoga skripsi ini bermanfaat.

Inderalaya, Mei 2005

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL SKRIPSI.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI.....	ii
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	iii
KATA PENGANTAR	iv
DAFTAR ISI.....	v
DAFTAR TABEL DAN GAMBAR.....	viii
DAFTAR LAMPIRAN.....	ix
BAB I PENDAHULUAN	
1.1. Latar Belakang Masalah.....	1
1.2. Perumusan Masalah	3
1.3. Tujuan Penelitian	4
1.4. Manfaat Penelitian	4
1.5. Kerangka Pemikiran.....	5
1.6. Metodologi Penelitian	
1.6.1. Objek Penelitian	6
1.6.2. Ruang Lingkup Penelitian.....	6
1.6.3. Data	6
1.6.4. Teknik Pengumpulan Data.....	7
1.6.5. Teknik Analisis	7
1.7. Sistematika Pembahasan.....	8



BAB II LANDASAN TEORI

2.1. Pengertian dan Konsep Sistem Pengendalian Manajemen	11
2.2. Pengertian dan Unsur-Unsur Struktur Pengendalian Intern	
2.2.1. Pengertian Struktur Pengendalian Intern	16
2.2.2. Unsur-Unsur Struktur Pengendalian Intern.....	19
2.3. Keterbatasan Struktur Pengendalian Intern.....	26
2.4. Pengertian dan Klasifikasi Piutang	
2.4.1. Pengertian Piutang	27
2.4.2. Klasifikasi Piutang	27
2.5. Proses Pengendalian Piutang Usaha	
2.5.1. Kebijakan Penjualan Kredit Sebagai Bagian dari Pengendalian Piutang Usaha	29
2.5.2. Pengendalian Akuntansi atas Piutang Usaha	32
2.6. Struktur Pengendalian Intern atas Pengelolaan Piutang Usaha	
2.6.1. Prosedur Pengelolaan Piutang Usaha.....	34
2.6.2. Unsur-Unsur Struktur Pengendalian Intern atas Pengelolaan Piutang Usaha	36

BAB III KEADAAN UMUM PERUSAHAAN

3.1. Sejarah Singkat Perusahaan dan Kegiatannya	39
3.2. Struktur Organisasi dan Pembagian Tugas	
3.2.1. Struktur Organisasi.....	42
3.2.2. Pembagian Tugas	45
3.3. Prosedur dan Kebijakan Pengelolaan Piutang Usaha	
3.3.1. Prosedur dan Kebijakan Penjualan	52
3.3.2. Prosedur dan Kebijakan Retur Penjualan.....	56
3.3.3. Prosedur dan Kebijakan Penagihan Piutang Usaha	58
3.3.4. Prosedur Pencatatan Piutang Usaha	61

BAB IV EVALUASI EFEKTIVITAS SISTEM PENGENDALIAN PIUTANG

USAHA

4.1. Evaluasi Prosedur Pengelolaan Piutang Usaha	
4.1.1. Evaluasi Prosedur Penjualan Kredit.....	66
4.1.2. Evaluasi Prosedur Retur Penjualan	69
4.1.3. Evaluasi Prosedur Penagihan Piutang Usaha.....	71
4.1.4. Evaluasi Prosedur Pencatatan Piutang Usaha	74
4.2. Evaluasi Struktur Pengendalian Intern atas Piutang Usaha	76
4.3. Temuan dan Rekomendasi terhadap kelemahan sistem pengendalian piutang usaha	82

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

5.1. Kesimpulan	99
5.2. Saran.....	101

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL DAN GAMBAR

	Halaman
DAFTAR TABEL	
Tabel 3.1. Potongan Harga dan Jangka Waktu Pembayaran	55
DAFTAR GAMBAR	
Gambar 3.1. Struktur Organisasi PT Kurnia Persada Mitra Mandiri	44

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran I : Agenda Konsultasi Mahasiswa
- Lampiran II : Bagan Alir Dokumen (*Document Flowchart*)
Sistem Penjualan Kredit
- Lampiran III : Bagan Alir Dokumen (*Document Flowchart*)
Sistem Retur Penjualan
- Lampiran IV : Bagan Alir Dokumen (*Document Flowchart*)
Sistem Penagihan Piutang Usaha
- Lampiran V : Dokumen-Dokumen Transaksi Sistem Pengendalian Piutang Usaha

BAB I

PENDAHULUAN

1.1. LATAR BELAKANG MASALAH

Perkembangan dunia usaha semakin menuntut perusahaan untuk terus berusaha meningkatkan kinerjanya guna menghadapi persaingan yang ketat dari perusahaan-perusahaan lain yang sejenis. Untuk mencapai kondisi tersebut, seluruh aspek kegiatan perusahaan harus dikelola dan dikendalikan secara efektif dan efisien sesuai dengan pola strategi dan kebijaksanaan yang telah dirumuskan sebelumnya. Sebagai organisasi yang kegiatan operasinya ditujukan untuk memperoleh laba yang optimal, perusahaan harus mampu mengoptimalkan kinerja dari keseluruhan bagian organisasi, baik bagian pemasaran, operasional, keuangan, administrasi, maupun personalia perusahaan itu sendiri. Semua bagian dari perusahaan memegang peranan penting dalam menunjang aktivitas usaha. Namun demikian, bagian pemasaran dapat dikatakan sebagai ujung tombak dari kelangsungan hidup perusahaan terutama bagi perusahaan yang sebagian besar kegiatan usahanya bergantung pada penjualan produk dan jasa.

Penjualan yang dilakukan oleh perusahaan pada umumnya melalui dua cara, yaitu penjualan tunai dan penjualan kredit. Penjualan kredit seringkali lebih diminati oleh pelanggan yang menginginkan produk tanpa harus membayar lunas pada saat transaksi sehingga dana yang dimiliki dapat diputar untuk melakukan transaksi usaha

lain yang dapat menghasilkan keuntungan. Perusahaan yang memiliki volume penjualan sebagian besar secara kredit memerlukan modal kerja yang besar karena penjualan kredit tidak segera menghasilkan penerimaan kas. Dengan demikian piutang merupakan elemen modal kerja yang selalu dalam keadaan berputar secara terus menerus dalam rantai perputaran modal kerja yaitu kas, persediaan dan piutang. Menurut Keown Arthur, faktor-faktor yang mempengaruhi besar kecilnya modal kerja dalam piutang adalah sebagai berikut :¹

1. Volume penjualan kredit.
2. Syarat pembayaran penjualan kredit.
3. Ketentuan tentang pembatasan kredit.
4. Kebijakan dalam mengumpulkan piutang.
5. Kebiasaan membayar dari para pelanggan.

Oleh karena itu, pengendalian memadai sangat diperlukan dalam upaya pengelolaan dan pengendalian piutang usaha secara efektif sehingga risiko kerugian akibat piutang usaha yang tidak dapat ditagih ataupun risiko terjadinya *lapping* atas piutang usaha dapat ditekan. Dalam pengendalian yang efektif, perusahaan memiliki kriteria-kriteria khusus dalam melakukan penilaian kredit sebelum menyetujui pemberian kredit kepada para pelanggannya. Kriteria-kriteria tersebut menurut Sondang P. Siagian, dalam bukunya, *Audit Manajemen*, dikenal dengan istilah 5 C yaitu sebagai berikut :²

¹ Keown Arthur, *Dasar-Dasar Manajemen*, Penerbit Salemba Empat, Jakarta, 2001, h. 85.

² Sondang P. Siagian, *Audit Manajemen*, Penerbit Bumi Aksara, Jakarta, 1999, h. 132.

- a) *Character*, yaitu karakter/watak penerima kredit.
- b) *Capacity*, yaitu kemampuan penerima kredit.
- c) *Capital*, yaitu modal yang dimiliki penerima kredit.
- d) *Collateral*, yaitu agunan kredit.
- e) *Condition*, yaitu situasi perekonomian yang dihadapi dan mungkin mempunyai dampak pada kemampuan penerima kredit membayar utangnya.

Melihat pentingnya sistem pengendalian piutang usaha dalam perusahaan, maka penulis tertarik untuk membahas masalah tersebut lebih mendalam dengan judul “Evaluasi Efektivitas Sistem Pengendalian Piutang Usaha pada PT Kurnia Persada Mitra Mandiri”.

1.2. PERUMUSAN MASALAH

Dalam penulisan skripsi ini akan diuraikan permasalahan yang dihadapi oleh PT Kurnia Persada Mitra Mandiri, yaitu menyangkut masalah efektivitas sistem pengendalian piutang usaha yang diterapkan. Adapun kerangka permasalahan yang diangkat oleh penulis adalah sebagai berikut :

1. Bagaimana bentuk sistem pengendalian piutang usaha yang diterapkan pada PT Kurnia Persada Mitra Mandiri?
2. Apakah sistem pengendalian piutang usaha yang diterapkan oleh PT Kurnia Persada Mitra Mandiri memadai ?

1.3. TUJUAN PENELITIAN

Tujuan yang hendak dicapai dalam penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Untuk mengidentifikasi sistem pengendalian piutang pada PT Kurnia Persada Mitra Mandiri.
2. Menilai seberapa efektif sistem pengendalian piutang usaha yang diterapkan pada PT Kurnia Persada Mitra Mandiri.

1.4. MANFAAT PENELITIAN

Manfaat yang diharapkan dari penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Perusahaan.
Sebagai bahan masukan bagi perusahaan untuk memperbaiki sistem pengendalian atas piutang usahanya .
2. Mahasiswa.
Hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi bahan kajian ilmiah dan sumber informasi bagi mahasiswa.
3. Penulis.
Untuk menambah pengetahuan penulis mengenai teori yang diperoleh selama aktif mengikuti perkuliahan dibandingkan dengan pelaksanaannya di lapangan.

1.5. KERANGKA PEMIKIRAN

Pada perusahaan yang memiliki usaha utama melakukan penjualan secara kredit akan cenderung memiliki saldo piutang usaha yang cukup besar. Perusahaan melakukan usaha penjualan secara kredit karena disebabkan perilaku pelanggan yang tidak menginginkan pembayaran tunai atas produk yang dinikmatinya. Pelanggan lebih menyukai pembelian secara kredit dimana mereka tidak harus membayar tunai pada saat transaksi sehingga dana yang dimiliki dapat diputar untuk melakukan transaksi lain yang dapat menghasilkan keuntungan. Menurut Jay M. Smith dan K. Fred Skousen, dalam bukunya *Akuntansi Intermediate*, piutang dapat didefinisikan :³

“Dalam arti luas istilah piutang dapat digunakan bagi semua hak atau klaim terhadap pihak lain atas uang, barang atau jasa. Namun untuk tujuan akuntansi istilah ini pada umumnya diterapkan dalam pengertian yang lebih sempit, yaitu berupa klaim yang diharapkan akan diselesaikan melalui penerimaan kas.”

Kebijaksanaan kredit harus dibuat dengan tepat sehingga pengendalian piutang dapat berjalan secara efektif. Hal ini perlu dilakukan karena terlepas dari kesempurnaan pengendalian piutang, perusahaan akan selalu menghadapi masalah pembeli yang tidak mau membayar kreditnya. Piutang atas pembeli tersebut dinamakan piutang tak tertagih (*uncollectible account*). Piutang tak tertagih merupakan kerugian yang tidak bisa dihindari dalam penjualan kredit. Oleh karena

³ Jay M. Smith dan K. Fred Skousen, *Akuntansi Intermediate*, terjemahan Tim Penerjemah Erlangga, Penerbit Erlangga, Jakarta, 1995, h. 287.

itu, kebijaksanaan pengendalian piutang harus direncanakan dan diterapkan serta dikendalikan secara efektif demi kelangsungan hidup perusahaan.

1.6. METODOLOGI PENELITIAN

1.6.1. Objek Penelitian

Objek penelitian dalam penulisan skripsi ini adalah PT Kurnia Persada Mitra Mandiri yang beralamat di Jalan Sako Baru No. 599 RT. 10 RW. 04 Kel. Sako Kec. Sako Palembang.

1.6.2. Ruang Lingkup Penelitian

Sesuai dengan perumusan masalah diatas, maka pembahasan lebih menitikberatkan pada efektivitas sistem pengendalian piutang usaha yang diterapkan pada PT Kurnia Persada Mitra Mandiri.

1.6.3. Data

Untuk kebutuhan penyusunan skripsi ini diperlukan data sebagai bahan penulisan. Data yang dibutuhkan untuk menyusun skripsi ini dapat digolongkan menjadi dua macam data, yaitu :

1. Data primer, yaitu data yang diperoleh secara langsung dari hasil observasi dan wawancara terhadap obyek penelitian.
2. Data sekunder, yaitu data yang diperoleh dari pihak-pihak di luar obyek penelitian yang mempunyai relevansi dengan permasalahan yang dibahas.

pengendalian piutang usaha ini, peneliti hanya berusaha memperoleh kesimpulan apakah teori yang ada telah diterapkan secara efektif pada PT Kurnia Persada Mitra Mandiri.

1.7. SISTEMATIKA PEMBAHASAN

Sistematika pembahasan skripsi ini dibagi dalam lima bab dan diperinci lagi dengan sub-sub bab sebagai berikut :

BAB I PENDAHULUAN

Dalam bab ini akan diuraikan mengenai latar belakang permasalahan, rumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian, kerangka pemikiran, hipotesis, metodologi penelitian, dan sistematika pembahasan.

BAB II LANDASAN TEORI

Dalam bab ini akan diuraikan landasan-landasan teori yang digunakan untuk menunjang dalam pembahasan masalah yaitu mengenai pengertian dan konsep sistem pengendalian manajemen, pengertian dan unsur-unsur struktur pengendalian intern, keterbatasan struktur pengendalian intern, pengertian dan klasifikasi piutang, proses pengendalian piutang usaha, serta struktur pengendalian intern atas pengelolaan piutang usaha.

BAB III KEADAAN UMUM PERUSAHAAN

Bab ini terdiri dari sejarah singkat perusahaan dan kegiatannya, struktur organisasi perusahaan dan pembagian tugas, serta pelaksanaan prosedur dan kebijaksanaan pengelolaan piutang usaha, khususnya mengenai prosedur dan kebijaksanaan penjualan, prosedur dan kebijaksanaan retur penjualan, prosedur dan kebijaksanaan penagihan piutang usaha, serta prosedur dan kebijaksanaan pencatatan piutang usaha.

BAB IV EVALUASI EFEKTIVITAS SISTEM PENGENDALIAN PIUTANG USAHA

Bab ini membahas mengenai masalah efektivitas sistem pengendalian piutang usaha yang diterapkan pada PT Kurnia Persada Mitra Mandiri mencakup evaluasi terhadap prosedur-prosedur pengelolaan piutang usaha meliputi evaluasi prosedur penjualan, evaluasi prosedur retur penjualan, evaluasi prosedur penagihan, dan evaluasi prosedur pencatatan piutang usaha. Disamping itu, dilakukan pula evaluasi terhadap struktur pengendalian intern atas piutang usaha, dan pada akhir bab ini, juga disajikan berbagai temuan yang dapat diidentifikasi sebagai kelemahan sistem dan prosedur yang diterapkan oleh PT Kurnia Persada Mitra Mandiri beserta rekomendasi perbaikan yang diperlukan dalam usaha meningkatkan efektivitas sistem pengendalian piutang usaha yang dimiliki.

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

Bab ini berisi kesimpulan mengenai hasil evaluasi terhadap efektivitas sistem pengendalian piutang usaha dan saran yang diharapkan dapat berguna untuk perbaikan-perbaikan pada masa yang akan datang. Bab ini juga berfungsi sebagai bab penutup.



DAFTAR PUSTAKA

- A.B., Roswita, *Ekonomi Moneter : Teori, Masalah dan Kebijakan*, edisi ketiga, Penerbit Universitas Sriwijaya, Palembang, 2003.
- Anthony, Dearden, dan Bedford, *Sistem Pengendalian Manajemen*, terjemahan Agus Maulana, Penerbit Binarupa Aksara, Jakarta, 1992.
- Halim, Abdul, *Auditing 1: Dasar-dasar Audit Laporan Keuangan*, Yogyakarta : UPP AMP YKPN, 1997.
- Ikatan Akuntan Indonesia, *Standar Profesional Akuntan Publik*, Yogyakarta : STIE YKPN, 2001.
- Arthur, Keown, *Dasar-Dasar Manajemen*, Penerbit Salemba Empat, Jakarta, 2001.
- Mulyadi, *Sistem Akuntansi*, Yogyakarta : STIE YKPN, 1997.
- Mulyadi dan Setyawan, Johny, *Sistem Perencanaan dan Pengendalian Manajemen*, edisi kedua, Penerbit Salemba Empat, Jakarta, 2001.
- Safri Harahap, Sofyan, *Teori Akuntansi*, Penerbit PT Raja Grafindo Persada, Jakarta, 1993.
- Siagian, Sondang P., *Audit Manajemen*, Penerbit Bumi Aksara, Jakarta, 1999.
- Smith, Jay M., dan Skousen, K. Fred, *Akuntansi Intermediate*, edisi kesembilan, Jilid 1, Penerbit Erlangga, Jakarta, 1995.
- Supriyono, R. A., *Pemeriksaan manajemen (Manajemen Auditing) dan Pengawasan Pemerintah Indonesia*, Penerbit BPFE Yogyakarta, Yogyakarta, 1990.
- Umar, Husein, *Riset Akuntansi*, Penerbit PT Gramedia Pustaka Utama, Jakarta, 2003.
- Wilson, James D. dan Campbell, John B., *Controllershship*, edisi ketiga, Penerbit Erlangga, Jakarta, 1991.