

EA.  
658.9013 .  
sus.  
e  
197.

EVALUASI STRUKTUR PENGENDALIAN INTERN PIUTANG DASANG  
PADA PT. CENTRAL MAKMUR CORPORATION  
SEMARANG

**SKRIPSI**

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan  
Program Sarjana ( S1 ) pada Fakultas Ekonomi

Universitas Katolik Soegijapranata

Semarang

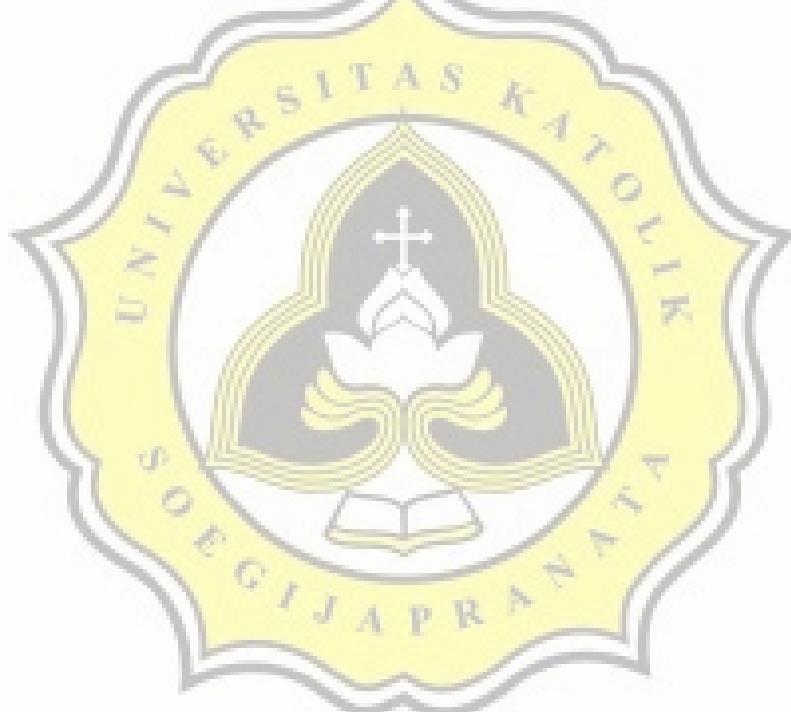


**FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS KATOLIK SOEGIJAPRANATA  
SEMARANG  
1997**

## MOTTO DAN PERSEMBAHAN

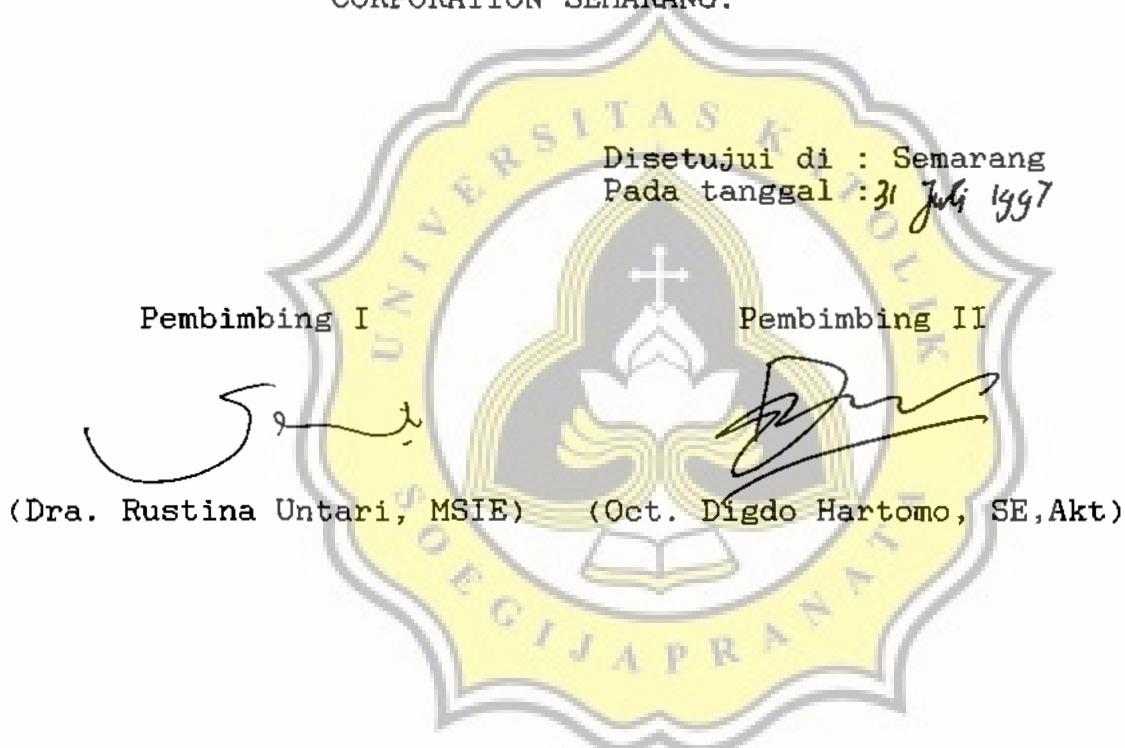
Takutlah akan Tuhan senantiasa karena masa depan sungguh ada dan harapanmu tidak akan hilang.

*Karya ini kupersembahkan kepada Dia yang telah mati untuk hidupku dan bangkit untuk memenangkan aku.*



## TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

NAMA : Hendro Susiyanto  
NIM : 93 60 037  
NIRM : 93.6.111.02030.50007  
FAKULTAS : Ekonomi  
JURUSAN : Akuntansi  
JUDUL SKRIPSI : EVALUASI STRUKTUR PENGENDALIAN INTERN PIUTANG DAGANG PADA PT. CENTRAL MAKMUR CORPORATION SEMARANG.



## HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI

JUDUL SKRIPSI : EVALUASI STRUKTUR PENGENDALIAN INTERN  
PIUTANG DAGANG PADA PT. CENTRAL MAKMUR  
CORPORATION SEMARANG.

Telah diuji dan dipertahankan di hadapan para penguji  
pada: 12 Agustus 1997

Penguji

Tanda tangan

1. Drs. Alex Emyll, MSP

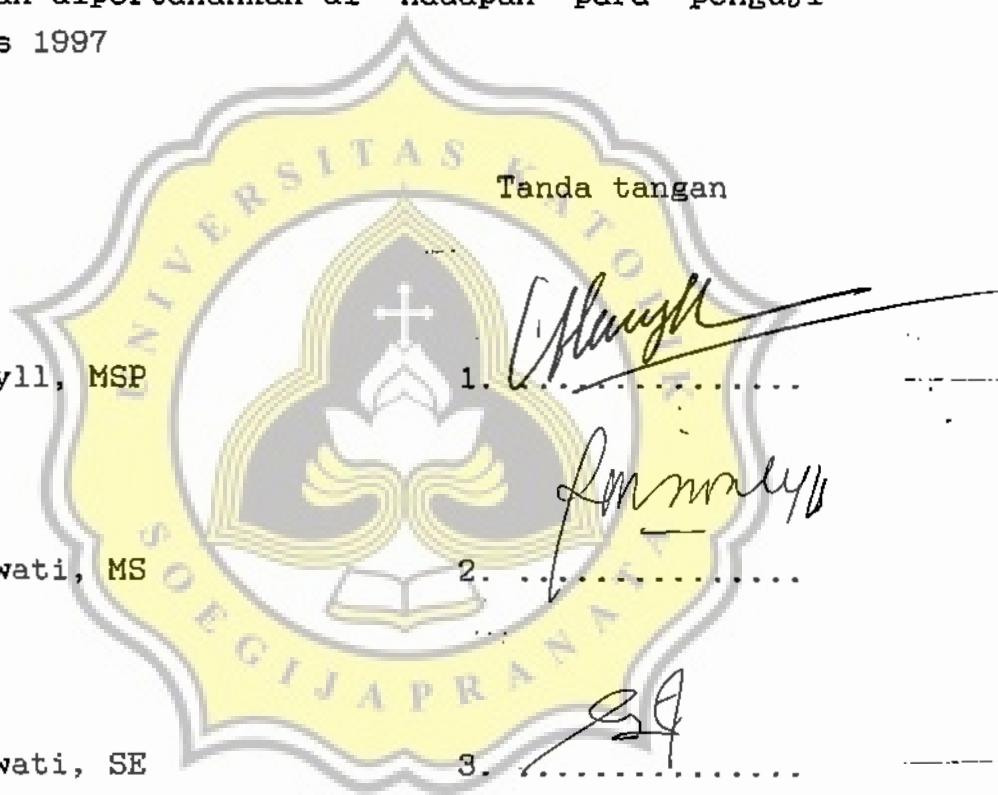
1. ....

2. Dra. B. Irmawati, MS

2. ....

3. Clara Susilawati, SE

3. ....



## ABSTRAK

Piutang dagang merupakan salah satu pos dari aktiva khususnya aktiva lancar. Piutang dagang adalah tagihan pada pihak lain sebagai akibat dari penjualan barang secara kredit yang merupakan kegiatan utama dari perusahaan tersebut. Piutang dagang ini sering menjadi masalah bagi perusahaan. Masalah-masalah tersebut meliputi pelunasan piutang melebihi tanggal jatuh tempo dan piutang dagang yang tidak tertagih. Masalah-masalah ini juga dialami oleh PT. Central Makmur Corporation berkenaan dengan pengelolaan piutang dagangnya.

Berdasarkan kondisi yang dialami oleh PT. Central Makmur Corporation ini maka penulis mengambil topik dalam penulisan skripsi ini yaitu Evaluasi Struktur Pengendalian Intern Piutang Dagang pada PT. Central Makmur Corporation Semarang. Dalam penulisan skripsi ini penulis melakukan perhitungan account receivable turn over dan average collection period. Account receivable ini digunakan untuk mengetahui berapa kali piutang dagang tersebut terjadi dan diterima pembayarannya dalam satu tahun buku. Average collection period digunakan untuk mengetahui berapa jangka waktu rata-rata pengumpulan piutang dagangnya. Berdasarkan hasil perhitungan dengan menggunakan kedua rumus di atas, diketahui bahwa rata-rata pengumpulan piutang dagang di PT. Central Makmur Corporation kurang begitu baik karena jangka waktu pelunasan piutang dagang oleh pelanggan melebihi jangka waktu yang telah ditetapkan oleh manajemen. Kondisi ini nampak sekali untuk kelompok retailer dan grosir di mana terjadi penunggakan dalam melunasi kewajibannya kurang lebih satu bulan selama 3 tahun.

Berdasarkan hasil analisis kuantitatif di mana pengumpulan piutang dagang untuk perusahaan tersebut maka penulis meninjau pada struktur pengendalian intern di perusahaan tersebut. Di sini penulis melakukan evaluasi terhadap struktur pengendalian intern piutang dagang. Dalam melakukan evaluasi, penulis mengkaji pada lingkungan pengendalian, sistem akuntansi, dan prosedur pengendalian sebagai unsur-unsur dari struktur pengendalian intern. Ada beberapa hal yang perlu mendapat perhatian dari pihak PT. Central Makmur Corporation atas evaluasi dari struktur pengendalian intrn piutang dagangnya:

- kebijakan kredit yang terlalu lunak dari kepala cabang.
- penjualan untuk unit kanvas dilakukan tanpa otorisasi terlebih dahulu dari pihak kepala cabang.
- lemahnya peran internal auditor dalam hal pemeriksaan piutang dagang.
- pemilihan calon pelanggan yang akan diberikan kredit kurang selektif.
- kurangnya prosedur untuk pencatatan transaksi retur penjualan.
- kurangnya kontrol dari pihak manajemen (marketing manager).

## PRAKATA

Puji syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa atas karunia, berkat, dan rahmatNya, sehingga pada akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

Skripsi ini disusun guna memenuhi salah satu syarat untuk menyelesaikan program sarjana strata satu (S1) pada fakultas ekonomi jurusan akuntansi Universitas Katolik Soegijapranata Semarang.

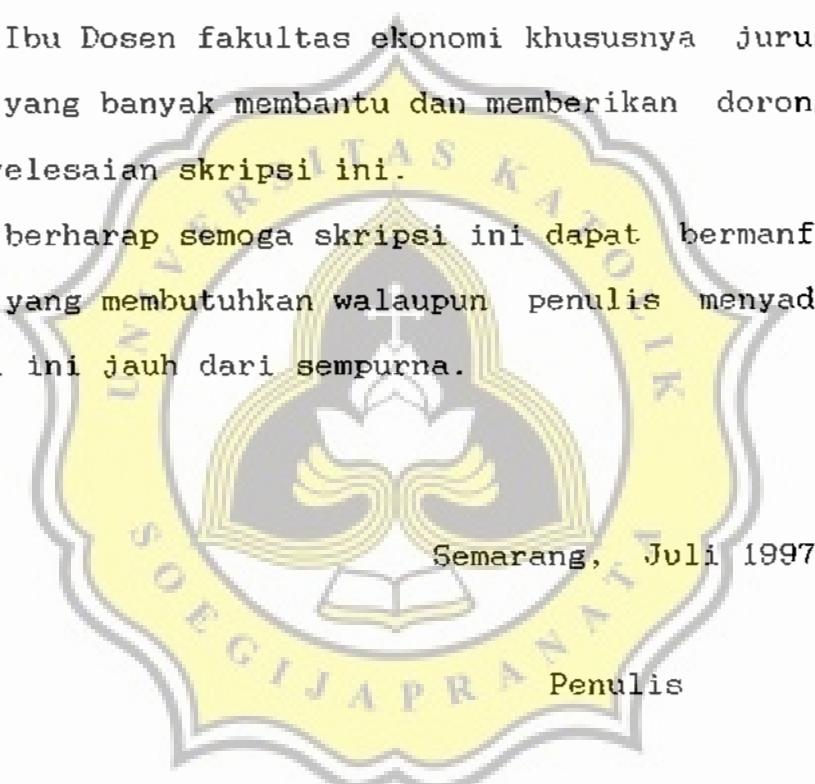
Penulis menyadari bahwa skripsi ini jauh dari kesempurnaan mengingat terbatasnya kemampuan dan pengalaman penulis. Oleh karena itu, penulis akan merasa senang menerima segala saran maupun kritik yang membangun demi peningkatan kemampuan penulis di masa yang akan datang.

Dalam penulisan skripsi ini tak lepas dari bimbingan, pengarahan, petunjuk, dan saran-saran yang berharga dari berbagai pihak. Pada kesempatan ini penulis menyampaikan terima kasih kepada:

1. Ibu Komala Inggarwati, SE, MM selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Soegijapranata Semarang yang telah memberikan ijin survey ke perusahaan.
2. Ibu Dra. Rustina Untari, MSIE selaku dosen pembimbing satu yang telah berkenan untuk membimbing dan mengarahkan dalam pembuatan skripsi ini.

3. Bapak Oct. Digdo Hartomo, SE. Aktr. selaku dosen pembimbing dua yang telah berkenan untuk membimbing dan mengarahkan dalam pembuatan skripsi ini.
4. Bapak Stefanus Sujoko selaku staff dan karyawan PT. Central Makmur Corporation yang telah berkenan membantu dalam pengumpulan data dan keterangan-keterangan lain guna penyusunan skripsi ini.
5. Bapak dan Ibu Dosen fakultas ekonomi khususnya jurusan akuntansi yang banyak membantu dan memberikan dorongan dalam penyelesaian skripsi ini.

Penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi mereka yang membutuhkan walaupun penulis menyadari bahwa skripsi ini jauh dari sempurna.



## DAFTAR ISI

	Hal
HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	iv
ABSTRAK.....	v
PRAKATA.....	vi
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiii
BAB I. PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang.....	1
1.2. Perumusan Masalah.....	6
1.3. Pembatasan Masalah.....	6
1.4. Tujuan Penelitian.....	7
1.5. Kegunaan Penelitian.....	7
1.6. Metodologi Penelitian.....	7
1.6.1. Lokasi Penelitian.....	7
1.6.2. Jenis Data.....	8
1.6.3. Teknik Pengumpulan Data.....	9
1.6.4. Analisis Data.....	10
1.7. Sistematika Penulisan.....	12
BAB II. LANDASAN TEORI.....	13
2.1. Pengertian Piutang.....	13
2.2. Klasifikasi Piutang.....	14
2.3. Piutang Dagang.....	16
2.3.1. Pengertian Piutang Dagang.....	16
2.3.2. Pengakuan Piutang Dagang.....	17
2.3.3. Penilaian Piutang Dagang.....	18

2.3.4. Account Receivable Turn Over (Tingkat Perputaran Piutang Dagang).....	23
2.3.5. Average Age of Account Receivable (Umur Rata-rata Piutang Dagang) atau Average Collection Period (Periode Rata-rata Pengumpulan).....	24
2.4. Pengendalian Intern.....	25
2.4.1. Pengendalian Akuntansi.....	26
2.4.2. Pengendalian Administratif.....	29
2.4.3. Unsur-unsur Pengendalian Intern.....	30
2.5. Struktur Pengendalian Intern.....	34
2.5.1. Lingkungan Pengendalian.....	35
2.5.2. Sistem Akuntansi.....	40
2.5.3. Prosedur Pengendalian.....	41
 BAB III. GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN.....	46
3.1. Sejarah Perusahaan.....	46
3.2. Struktur Organisasi Perusahaan.....	48
3.3. Aktivitas Perusahaan.....	54
 BAB IV. PEMBAHASAN MASALAH.....	57
4.1. Account Receivable Turn Over dan Average Collection Period.....	57
4.2. Evaluasi Struktur Pengendalian Intern Piutang Dagang.....	65
4.2.1. Lingkungan Pengendalian.....	65
4.2.2. Sistem Akuntansi.....	69
4.2.3. Prosedur Pengendalian.....	73

BAB V. PENUTUP.....	82
5.1. Kesimpulan.....	82
5.2. Saran.....	86
DAFTAR PUSTAKA.....	88
LAMPIRAN.....	90



## DAFTAR TABEL

Hal

Tabel 4.01. Piutang Dagang dan Penjualan Kredit PT. Central Makmur Corporation Tahun 1994.....	59
Tabel 4.02. Piutang Dagang dan Penjualan Kredit PT. Central Makmur Corporation Tahun 1995.....	59
Tabel 4.03. Piutang Dagang dan Penjualan Kredit PT. Central Makmur Corporation Tahun 1996.....	60
Tabel 4.04. Hasil Perhitungan Account Receivable Turn Over dan Average Collection Period.....	60

## DAFTAR GAMBAR

Hal

Gambar 3.01. Struktur Organisasi Pusat PT. Central Makmur Corporation.....	49
Gambar 3.02. Struktur Organisasi Cabang PT. Central Makmur Corporation.....	52
Gambar 4.01. Bagan Alir Dokumen Sistem Akuntansi Piutang Dagang Unit Kanvas PT. Central Makmur Corporation.....	95
Gambar 4.02. Bagan Alir Dokumen Sistem Akuntansi Piutang Dagang Unit Taking Order PT. Central Makmur Corporation.....	97



## **DAFTAR LAMPIRAN**

Hal

Lampiran 1	Perhitungan Account Receivable Turn Over dan Average Collection Period.....	90
Lampiran 2	Bagan Alir Dokumen Sistem Akuntansi Piutang Dagang PT. Central Makmur Corporation.....	95
Lampiran 3	Kuesioner Pengendalian Intern Piutang Dagang.....	101
Lampiran 4	Kartu Konsultasi Skripsi.....	107
Lampiran 5	Surat Ijin Survey.....	109
Lampiran 6	Surat Keterangan.....	110

