

**ANALISIS PENGENDALIAN INTERN
PROSEDUR PENJUALAN KREDIT DAN PENERIMAAN KAS
PADA PT. “INTAN BASKARA MANDIRI FARMA”
DI MALANG**

SKRIPSI

**Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memeroleh
Gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Akuntansi
Universitas Katolik Widya Karya Malang**



**Disusun Oleh :
Go Sieny Lenggo
NIM : 2007141015**

**JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA KARYA MALANG
2011**

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Go Sieny Lenggo

NIM : 2007141015

Universitas : Unika Widya Karya Malang

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : Akuntansi

Judul Skripsi : Analisis Pengendalian Intern Prosedur Penjualan Kredit dan
Penerimaan Kas pada PT. Intan Baskara Mandiri Farma di Malang

Malang, Juni 2011

DITERIMA DAN DISETUJUI

Pembimbing I

Pembimbing II

Dra. Lies Lestari S, M.Si
NIK : 188 011

Dra. Silvia Indrarini, M.M., Ak.
NIK : 193 027

Mengetahui:

Dekan Fakultas Ekonomi

Ketua Jurusan Akuntansi

Dra. Silvia Indrarini, M.M., Ak.
NIK : 193 027

Dra. Lies Lestari S, M.Si
NIK : 188 011

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi yang berjudul :

Analisis Pengendalian Intern Prosedur Penjualan Kredit dan Penerimaan Kas pada
PT. Intan Baskara Mandiri Farma di Malang

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Go Sieny Lenggo

NIM : 2007141015

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi Universitas
Katolik Widya Karya Malang pada tanggal 29 Juni 2011 dan telah memenuhi syarat
untuk diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi
Strata Satu (S-1)

Disahkan oleh:

Dekan Fakultas Ekonomi
Universitas Katolik Widya Karya Malang

Dra. Silvia Indrarini, M.M., Ak.

NIK : 193 027

DEWAN PENGUJI

TANDA TANGAN

1. Dra. MAF. Suprapti, M.M.
NIK : 191 017

.....

2. Dra. Lies Lestari S, M.Si
NIK : 188 011

.....

3. Dra. Silvia Indrarini, M.M., Ak.
NIK : 193 027

.....

PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan di bawah ini menerangkan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi yang berjudul "Analisis Pengendalian Intern Prosedur Penjualan Kredit dan Penerimaan Kas pada PT. Intan Baskara Mandiri Farma di Malang" merupakan karya tulis asli dari:

Nama : Go Sieny Lenggo
NIM : 2007141015
Jurusan : Akuntansi
Fakultas : Ekonomi
Universitas : Unika Widya Karya Malang

Dan bukan karya plagiat, baik sebagian maupun seluruhnya.

Demikian surat keterangan ini saya buat dengan sebenar-benarnya dan apabila terdapat kekeliruan, saya bersedia untuk menerima sanksi sesuai dengan aturan yang berlaku.

Malang, Juni 2011

Go Sieny Lenggo

DITERIMA DAN DISETUJUI:

Pembimbing I

Pembimbing II

Dra. Lies Lestari S, M.Si
NIK : 188 011

Dra. Silvia Indrarini, M.M., Ak.
NIK : 193 027

Mengetahui:

Dekan Fakultas Ekonomi

Ketua Jurusan Akuntansi

Dra. Silvia Indrarini, M.M., Ak.
NIK : 193 027

Dra. Lies Lestari S, M.Si
NIK : 188 011

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Nama Lengkap : Go Sieny Lenggo

NIM : 2007141015

Universitas : Universitas Katolik Widya Karya, Malang

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : Akuntansi

Tempat, tanggal lahir : Malang, 18 Mei 1981

Alamat : Jalan Gamalama 40, Malang

Nama Orangtua (Ayah) : Alm. Go Tjahyono Lenggo

(Ibu) : So Erlyana Lenggo

Riwayat Pendidikan : 1. SDK Santo Yusuf I, Malang tahun 1993

2. SMPK Kalam Kudus, Malang tahun 1996

3. SMUK Santa Maria, Malang tahun 1999

4. Unika Widya Karya Malang tahun 2011

KATA PENGANTAR

Puji syukur ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa atas segala hikmah dan karunia yang diberikan kepada penulis, sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.

Penyusunan skripsi ini ditujukan untuk memenuhi sebagian persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Akuntansi di Fakultas Ekonomi Universitas Widya Karya, Malang. Penulisan skripsi ini juga diharapkan dapat memberikan masukan dan manfaat bagi perusahaan dan pihak-pihak lain yang berkepentingan.

Pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

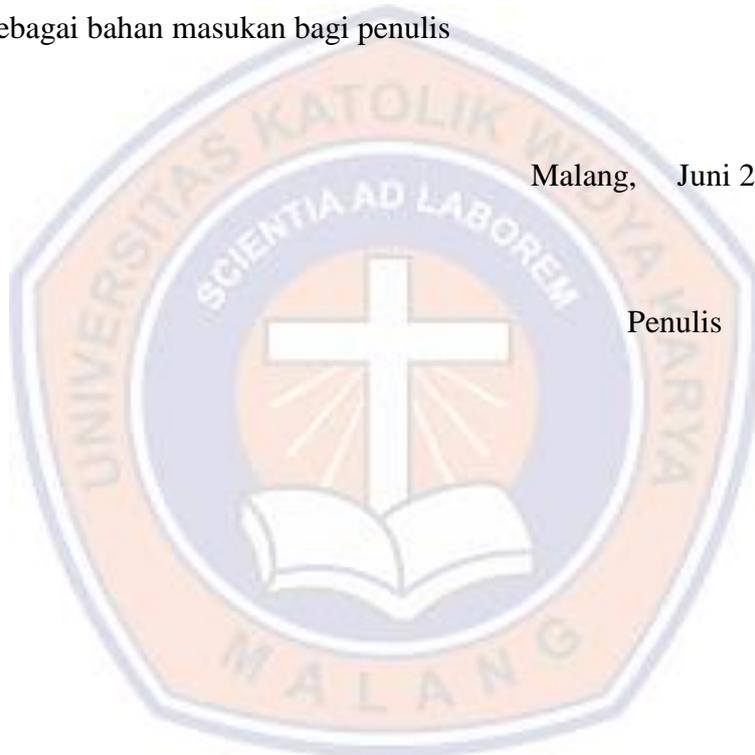
1. Dra. Lies Lestari S.,M.Si. sebagai dosen pembimbing I dan Ketua Jurusan Akuntansi Unika Widya Karya, Malang yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran, serta memberikan saran-saran dan motivasi yang sangat berharga selama penyusunan skripsi sampai dengan skripsi ini selesai.
2. Dra. Silvia Indrarini, M.M., Ak. sebagai dosen pembimbing II dan Dekan Fakultas Ekonomi Unika Widya Karya, Malang yang telah membimbing, meluangkan waktu, dan memberikan saran-saran selama penyusunan skripsi sampai dengan skripsi ini selesai.
3. Seluruh staf pengajar Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Widya Karya yang telah membimbing dan memberkati penulis dengan pengetahuan-pengetahuan yang bermanfaat bagi masa depan penulis dalam kehidupan bermasyarakat.
4. Pengelola perpustakaan Universitas Katolik Widya Karya yang telah membantu penulis untuk mendapatkan bahan-bahan pustaka.

5. Pimpinan dan seluruh karyawan PT. Intan Baskara Mandiri Farma yang telah membantu penulis dalam memperoleh data yang diperlukan untuk penyusunan skripsi ini.
6. Semua pihak yang telah memberikan bantuan dan dukungan kepada penulis dalam penyusunan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa tidak ada sesuatupun yang sempurna, sehingga semua saran dan kritik yang membangun dari pembaca sangat diharapkan agar dapat dijadikan sebagai bahan masukan bagi penulis

Malang, Juni 2011

Penulis



DAFTAR ISI

Halaman

Halaman Judul	
Halaman Persetujuan Skripsi	
Halaman Lembar Pengesahan Skripsi	
Halaman Surat Keterangan Penelitian	
Halaman Pernyataan Bebas Plagiat	
Halaman Riwayat Hidup	
Kata Pengantar	i
Daftar Isi	iii
Daftar Tabel	v
Daftar Gambar	vi
Daftar Lampiran	vii
Abstraksi	viii
BAB I. PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Permasalahan	1
B. Perumusan Masalah	3
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian	3
BAB II. LANDASAN TEORI	4
A. Penelitian Terdahulu	4
B. Teori	6
1. Sistem Informasi Akuntansi	6
2. Sistem Pengendalian Intern	12
3. Kredit	18
4. Penjualan	25
5. Kas	35
C. Kerangka Pikir	42

BAB III. METODE PENELITIAN	43
A. Jenis Penelitian	43
B. Ruang Lingkup Penelitian	43
C. Lokasi Penelitian	43
D. Sumber Data	43
E. Jenis Data	44
F. Metode Pengumpulan Data	44
G. Teknik Pengumpulan Data	44
H. Analisis Data	45
BAB IV. ANALISIS DAN INTERPRETASI DATA	47
A. Gambaran Umum Perusahaan	47
B. Penyajian Data Penelitian	58
C. Analisis Dan Interpretasi Data	66
D. Hasil-Hasil yang Diharapkan	90
BAB V. SIMPULAN DAN SARAN	91
A. Simpulan	91
B. Saran	92

DAFTAR PUSTAKA

DAFTAR TABEL

Tabel IV.1	Jumlah Karyawan PT. Intan Baskara Mandiri Farma	55
Tabel IV.2	Penjualan Kredit dan Piutang Dagang PT. Intan Baskara Mandiri Farma	66

Tabel IV.3 Periode Rata-Rata Pengumpulan Piutang Dagang
PT. Intan Baskara Mandiri Farma67

Tabel IV.4 Analisis Umur Piutang PT. Intan Baskara Mandiri Farma ... 77



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 Bagan Alir Dokumen Sistem Penjualan Kredit 29

Gambar 2 Bagan Alir Dokumen Sistem Penerimaan Kas
Dari Piutang 38

Gambar 3 Kerangka Pikir 42

Gambar 4	Struktur Organisasi PT. Intan Baskara Mandiri Farma	50
Gambar 5	Bagan Alir Dokumen Sistem Penjualan Kredit PT. Intan Baskara Mandiri Farma	61
Gambar 6	Bagan Alir Dokumen Sistem Penerimaan Kas dari Piutang PT. Intan Baskara Mandiri Farma	65
Gambar 7	Struktur Organisasi yang Diusulkan	71
Gambar 8	Formulir Faktur Penjualan yang Diusulkan	80
Gambar 9	Formulir Surat Jalan yang Diusulkan	81
Gambar 10	Formulir Bukti Kas Masuk yang Diusulkan	82
Gambar 11	Formulir Surat Konfirmasi Piutang yang Diusulkan	83
Gambar 12	Bagan Alir Dokumen Sistem Penjualan Kredit Yang Diusulkan	86
Gambar 13	Bagan Alir Dokumen Sistem Penerimaan Kas dari Piutang Yang Diusulkan	89

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Formulir Order Penjualan
Lampiran 2	Formulir Faktur Penjualan
Lampiran 3	Formulir Surat Jalan
Lampiran 4	Formulir Kartu Gudang
Lampiran 5	Formulir Buku Persediaan

- Lampiran 6 Formulir Jurnal Penjualan
- Lampiran 7 Formulir Buku Penjualan
- Lampiran 8 Formulir Kartu Piutang
- Lampiran 9 Formulir Catatan Penerimaan Tagihan
- Lampiran 10 Formulir Bukti Kas Masuk
- Lampiran 11 Formulir Buku Kas
- Lampiran 12 Formulir Jurnal Penerimaan Kas
- Lampiran 13 Formulir Buku Besar



ABSTRAKSI

**ANALISIS PENGENDALIAN INTERN
PROSEDUR PENJUALAN KREDIT DAN PENERIMAAN KAS
PADA PT. INTAN BASKARA MANDIRI FARMA DI MALANG**

Obyek dalam penelitian ini adalah prosedur pengendalian intern penjualan kredit dan penerimaan kas pada PT. Intan Baskara Mandiri Farma, Malang. Adapun tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui analisis pengendalian intern prosedur penjualan kredit dan penerimaan kas pada PT. Intan Baskara Mandiri Farma, Malang. Analisis data yang digunakan adalah analisis deskriptif.

Penjualan kredit merupakan salah satu strategi yang digunakan oleh perusahaan untuk meningkatkan volume penjualan. Di sisi lain, penjualan kredit mengandung risiko karena dapat menyebabkan terjadinya penumpukan piutang, piutang dagang tidak tertagih, penyimpangan penerimaan tagihan, dan penurunan

likuiditas perusahaan. Karena itu diperlukan adanya sistem pengendalian intern prosedur penjualan kredit dan penerimaan kas yang baik dalam perusahaan dengan tujuan untuk melindungi harta kekayaan perusahaan.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa prosedur penjualan kredit dan penerimaan kas pada PT. Intan Baskara Mandiri Farma sudah cukup baik, namun masih terdapat beberapa kelemahan dikarenakan kebijakan kredit perusahaan tidak tertulis, perusahaan tidak memberikan sanksi kepada pelanggan yang sering terlambat membayar tagihan, tidak adanya fungsi kredit yang menangani masalah kredit pelanggan, kurang diperhatikannya faktor 'lima C' dalam analisis kredit, dan tidak digunakannya formulir yang bernomor urut tercetak.

Hasil analisis perusahaan perlu memperbaiki pengendalian intern prosedur penjualan kredit dan penerimaan kasnya dengan : membentuk fungsi kredit, memberikan sanksi pada pelanggan yang sering terlambat membayar tagihan, dan merancang formulir dengan nomer urut tercetak.

Kata Kunci : Pengendalian Intern, Penjualan Kredit, Penerimaan Kas.



BAB I**PENDAHULUAN****A. Latar Belakang Permasalahan**

Pengendalian intern memunyai tujuan untuk menjaga keamanan harta milik perusahaan, memastikan akurasi dan dapat diandalkannya informasi akuntansi, memajukan efisiensi dalam operasi, dan membantu menjaga dipatuhinya kebijaksanaan manajemen yang telah ditetapkan. Penjualan merupakan kegiatan yang sangat penting dalam perusahaan, sehingga pengendalian intern prosedur penjualan perlu benar-benar diperhatikan. Pengendalian intern yang baik atas penjualan akan memberikan pemisahan yang jelas antara fungsi-fungsi yang terkait dalam transaksi penjualan tersebut sehingga tidak ada transaksi penjualan yang dilakukan secara lengkap oleh satu fungsi saja.

Sumber penerimaan kas perusahaan berasal dari transaksi penjualan, baik penjualan tunai maupun penerimaan piutang dari transaksi penjualan kredit. Dalam transaksi penerimaan kas dari penjualan kredit, fungsi keuangan bertanggungjawab untuk menerima kas dari fungsi penagihan dan pelanggan. Kas merupakan aktiva paling lancar yang sifatnya yang sangat mudah dipindahtangankan dan sulit dibuktikan kepemilikannya sehingga rentan terhadap risiko penyelewengan.

Dari uraian tersebut dapat diketahui pentingnya penerapan pengendalian intern prosedur penjualan kredit dan penerimaan kas dalam perusahaan. Selain itu, pengendalian intern dapat digunakan sebagai alat untuk mencapai tujuan perusahaan. Dari sistem akuntansi penjualan kredit dan penerimaan kas yang

diterapkan oleh perusahaan, peneliti dapat mengetahui kelemahan-kelemahan prosedur pengendalian intern yang mungkin masih terjadi.

PT. Intan Baskara Mandiri Farma adalah perusahaan yang dalam kegiatan operasionalnya melakukan perdagangan produk-produk farmasi. Untuk meningkatkan volume penjualan dan memenangkan persaingan usaha, pimpinan PT. Intan Baskara Mandiri Farma membuat kebijakan penjualan kredit. Dengan melaksanakan penjualan kredit, pimpinan PT. Intan Baskara Mandiri Farma berharap tujuan perusahaan dapat tercapai secara optimal.

Penjualan kredit memiliki risiko yang lebih besar jika dibandingkan dengan penjualan tunai. Pada penjualan kredit, perusahaan tidak langsung menerima pembayaran. Perusahaan akan memiliki piutang dagang sebagai akibat penjualan kredit. Saat piutang dagang jatuh tempo, perusahaan akan menagih piutang dagang yang jatuh tempo ke pembeli. Dari hasil penagihan piutang dagang tersebut, perusahaan menerima pembayaran. Apabila terjadi penyimpangan pada prosedur penjualan kredit dan penerimaan kas, maka kemungkinan yang terjadi adalah tidak tertagihnya piutang dagang yang akan memengaruhi likuiditas dan kontinuitas perusahaan.

Berdasarkan uraian tersebut, maka peneliti tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul **"Analisis Pengendalian Intern Prosedur Penjualan Kredit dan Penerimaan Kas pada PT. Intan Baskara Mandiri Farma di Malang"**.

B. Perumusan Masalah

Berdasarkan uraian yang telah dikemukakan pada latar belakang tersebut, maka rumusan masalah pada penelitian ini adalah : ”Bagaimanakah analisis pengendalian intern prosedur penjualan kredit dan penerimaan kas pada PT. Intan Baskara Mandiri Farma di Malang?”.

C. Tujuan dan Manfaat Penelitian

1. Tujuan Penelitian

Tujuan yang ingin dicapai dalam penelitian ini untuk mengetahui analisis pengendalian intern prosedur penjualan kredit dan penerimaan kas pada PT. Intan Baskara Mandiri Farma di Malang.

2. Manfaat Penelitian

a. Bagi Peneliti (Mahasiswa)

Menambah pengetahuan terapan dari pengetahuan teoritis yang telah dipelajari selama masa perkuliahan, terutama mengenai pengendalian intern atas prosedur penjualan kredit dan penerimaan kas.

b. Bagi Perusahaan

Hasil penelitian ini dapat dijadikan sebagai bahan masukan serta pertimbangan bagi PT. Intan Baskara Mandiri Farma dalam melaksanakan pengendalian intern atas prosedur penjualan kredit dan penerimaan kas di masa yang akan datang.

c. Bagi Pembaca

Bahan masukan dan informasi bagi pihak-pihak lain yang akan melakukan penelitian lebih lanjut dalam bidang yang sama.