

**PENGENDALIAN INTERN PEMBERIAN KREDIT DAN PENAGIHAN PIUTANG**

**PADA PT. SWADHARMA INDOTAMA FINANCE**

**CABANG MEDAN**

**SKRIPSI**

**Oleh :**

**MEDA PERTIWI**

**NIM : 058330157**



**FAKULTAS AKUNTANSI  
UNIVERSITAS MEDAN AREA**

**MEDAN**

**2008**

**PENGENDALIAN INTERN PEMBERIAN KREDIT DAN PENAGIHAN PIUTANG**

**PADA PT. SWADHARMA INDOTAMA FINANCE**

**CABANG MEDAN**

**SKRIPSI**

**Diajukan Untuk Melengkapi Tugas-tugas dan Memenuhi  
Syarat Mencapai Gelar Sarjana Ekonomi**

**Oleh :**

**MEDA PERTIWI**

**NIM : 058330157**



**JURUSAN AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS MEDAN AREA  
MEDAN  
2008**

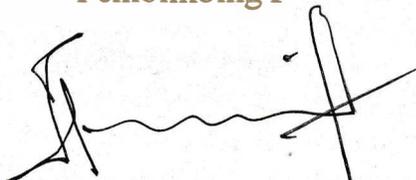
Judul Skripsi : **PENGENDALIAN INTERN PEMBERIAN KREDIT DAN  
PENAGIHAN PIUTANG PADA PT. SWADHARMA  
INDOTAMA FINANCE CABANG MEDAN**

Nama Mahasiswa : **Meda Pertiwi**  
NPM : **05.833.0157**  
Jurusan : **Akuntansi**

**Menyetujui  
Komisi Pembimbing**

**Pembimbing I**

**Pembimbing II**

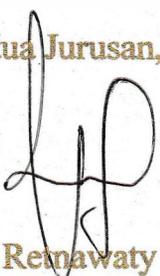
  
**Drs. Zainal Abidin, MH**

**Hj. Saribu an Tambunan, SE, MMA**

**Mengetahui**

**Ketua Jurusan,**

**Dekan,**

  
**Dra. Hj. Retnawaty Siregar, Msi**

**Prof. Dr. H. Sya'ad Afifuddin, SE, Mec**

**Tanggal Lulus : 19 September 2008**

## **RINGKASAN**

### **Meda Pertiwi NPM 05833.0157. PENGENDALIAN INTERN PEMBERIAN KREDIT DAN PENAGIHAN PIUTANG PADA PT. SWADHARMA INDOTAMA FINANCE CABANG MEDAN. Skripsi, 2008.**

Pengendalian intern adalah suatu proses yang dijalankan oleh dewan komisaris, manajemen, dan personel lain yang didesain untuk memberikan keyakinan yang memadai tentang pencapaian tujuan yaitu keandalan pelaporan keuangan, efektifitas dan efisiensi operasi, kepatuhan terhadap hukum dan peraturan yang berlaku. Kredit adalah suatu pemberian presentasi yang akan dikembalikan lagi pada suatu masa tertentu yang akan datang disertai dengan suatu kontrak presetasi berupa bunga. Piutang adalah Klaim yang muncul dari penjualan barang dagangan, penyerahan jasa, pemberian pinjaman dana atau jenis transaksi lainnya yang membentuk suatu hubungan, dimana suatu pihak berutang kepada pihak lainnya.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana pengendalian intern pemberian kredit dan penagihan piutang yang diterapkan PT. Swadharma Indotama Finance Cabang Medan dan untuk mengetahui apakah pengendalian intern pemberian kredit dan penagihan piutang pada perusahaan telah berjalan dengan efektif.

Metode penelitian yang digunakan adalah metode deskriptif. Jenis data yang digunakan adalah data kuantitatif dan kualitatif yang terdiri dari data primer dan data sekunder. Teknik pengumpulan data yang digunakan ada tiga macam yaitu teknik wawancara, teknik kepustakaan dan teknik dokumentasi. Dalam penelitian ini penulis menggunakan dua jenis metode analisis data, metode deskriptif dan metode komparatif.

Berdasarkan hasil penelitian ini dapat disimpulkan bahwa prosedur penagihan piutang yang diterapkan perusahaan sudah cukup baik, yaitu dengan adanya penggolongan piutang yang dilakukan perusahaan merupakan rincian akuntansi piutang yang ada pada buku besar. Untuk kendaraan yang berhasil ditarik dari pelanggan karena menunggak dan tidak mampu untuk membayar cicilannya lagi, maka akan diserahkan pada bagian umum untuk proses penyimpanan dan pelelangan kendaraan. Untuk kendaraan yang disita perusahaan karena pelanggan tidak mampu untuk membayar cicilannya lagi, perusahaan sudah membuat ayat jurnal penyesuaian untuk keadaan ini yaitu untuk mendebet persediaan kendaraan bekas sebesar nilai wajar atau nilai pasar dari kendaraan yang ditarik tersebut dan mengkredit sisa piutang untuk pelanggan dan mengakui sebagai pendapatan atau beban selisih antara nilai pasar kendaraan dengan sisa piutangnya. Dengan demikian piutang yang tercantum dalam neraca memang benar-bener piutang yang dapat direalisasi (ditagih). Perusahaan sudah mempunyai departemen piutang yang tersendiri yang terpisah dari departemen pemasaran.

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa, atas berkat dan kasihNya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul “Pengendalian Intern Pemberian Kredit dan Penagihan Piutang Pada PT. Swadharma Indotama Finance Cabang Medan”. Guna memenuhi syarat untuk memperoleh gelar kesarjanaan pada Fakultas Ekonomi Universitas Medan Area Medan.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa pengetahuan dan pengalaman penulis belumlah cukup untuk menyempurnakan skripsi ini, sehingga masih banyak terdapat kekurangan baik dalam penggunaan bahasa maupun penyajian data. Dengan demikian penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun dari semua pihak demi kesempurnaan skripsi ini.

Karya kecil ini penulis persembahkan kepada kedua orang tua tercinta Ayahanda SENTOSA GINTING dan Ibunda MARIA Br. SITEPU yang telah memberikan kasih sayang serta segala sesuatu yang terbaik dan tak ternilai harganya bagi penulis atas bimbingan, petunjuk serta nasehat dan doa yang telah diberikan selama mengikuti pendidikan di Fakultas Ekonomi Universitas Medan Area Medan.

Penulis juga mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Sya’ad Affifuddin, SE, MEd selaku dekan Fakultas Ekonomi Universitas Medan Area.
2. Bapak Hery Syahrial SE, Msi yang telah banyak meluangkan waktu bagi penulis dalam memberikan informasi yang sangat bermanfaat bagi penulis.

3. Ibu Dra. Hj. Retnawati Siregar selaku ketua jurusan akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Medan Area.
4. Bapak Drs. Zainal Abidin, MH selaku pembimbing satu yang telah meluangkan waktunya dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Ibu Hj. Saribulan Tambunan, SE, MMA selaku pembimbing dua yang telah meluangkan waktunya dalam menyelesaikan skripsi ini.
6. Bapak/Ibu Staf pengajar dan karyawan serta karyawan di lingkungan Universitas Medan Area selama penulis menjadi mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Medan Area.
7. Bapak Pimpinan PT. Swadharma Indotama Finance Cabang Medan beserta staf dan karyawannya yang telah banyak memberikan bantuan dan fasilitas kepada penulis dalam melakukan penelitian untuk menyusun skripsi ini.
8. KakakQu Wa\_Ika dan Wa\_Erly serta keponaakanQu yang tersayang Lexy\_Chandra...
9. Adik-adikku Melia Br. Ginting yang Centil yang Cerewet abiss, Sri Unita Br. Ginting, Sbrina Br. Ginting dan Lilian\_Vhany Br. Ginting yang selalu memberiku dukungan dalam menyelesaikan skripsi ini. Thanks ya buat semuanya...
10. Sahabatku tersayang terutama buat N!t4\_g3uLis dan LenNy, MeMEe, Danian, Echa dan teman-teman stambuk 04 akuntansi yang namanya tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah banyak membantu dan memberikan dukungan kepada penulis dalam menyusun skripsi ini.

11. Thanks buat keluarga kecilQu yang di Kos, Cweet\_Amy, Ilok\_Barokah, Bg\_Jeka Pro, Bastanta\_Frans, dan Livai yang lembut, yang telah memberiku semangat dan dukungan dalam menyelesaikan skripsi ini, makaci banyak yach....

Medan, 19 September 2008  
Penulis,

(Meda Pertiwi Br. Ginting)

## DAFTAR ISI

	Halaman
<b>RINGKASAN .....</b>	
<b>KATA PENGANTAR .....</b>	
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>i</b>
<b>DAFTAR GAMBAR .....</b>	
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	
<b>BAB I : PENDAHULUAN</b>	
A. Alasan Pemilihan Judul .....	1
B. Perumusan Masalah .....	2
C. Luas, Tujuan dan Manfaat Penelitian .....	3
D. Metode Penelitian dan Teknik Pengumpulan Data .....	4
E. Metode Analisis .....	5
<b>BAB II : LANDASAN TEORITIS</b>	
A. Pengertian Pengendalian Intern .....	6
B. Unsur-unsur Pengendalian Intern .....	7
1. Lingkungan Pengendalian .....	8
2. Penaksiran resiko .....	10
3. Informasi dan Komunikasi .....	10
4. Aktivitas Pengendalian .....	12
5. Pemantauan .....	15

C.	Prosedur Pemberian Kredit .....	16
D.	Prosedur Penagihan Piutang .....	23
E.	Aktivitas Pengendalian Intern Pemberian Kredit dan Penagihan Piutang .....	29
<b>BAB III : PT. SWADHARMA INDOTAMA FINANCE CABANG MEDAN</b>		
A.	Gambaran Umum Perusahaan.....	34
B.	Tata Cara Pemberian Kredit .....	45
C.	Sistem dan Prosedur Penagihan Piutang .....	59
D.	Unsur-unsur Pengendalian Intern .....	55
1.	Lingkungan Pengendalian .....	55
2.	Aktivitas Pengendalian .....	56
<b>BAB IV</b>	<b>: ANALISIS DAN EVALUASI.....</b>	<b>58</b>
<b>BAB V : KESIMPULAN DAN SARAN</b>		
A.	Kesimpulan .....	62
B.	Saran .....	63

**DAFTAR PUSTAKA**

**LAMPIRAN**

## DAFTAR GAMBAR

Gambar	halaman
Struktur Organisasi .....	37

## DAFTAR TABEL

Tabel

halaman

Daftar Pembayaran Angsuran .....	52
----------------------------------	----

# BAB I

## PENDAHULUAN

### A. Alasan Pemilihan Judul

Bagi perusahaan swasta dalam proses untuk mencari laba yang maksimal, maka perusahaan harus membuat suatu program kegiatan yang dapat mempertahankan perusahaan tersebut, oleh sebab itu harus menetapkan pengendalian intern pada perusahaan. Pengendalian intern merupakan suatu bentuk kegiatan yang harus dilakukan oleh manajemen perusahaan yang berguna agar kegiatan sesuai dengan apa yang telah direncanakan sebelumnya.

Dengan adanya pengendalian yang baik dalam perusahaan dan telah ditetapkan secara efektif dan efisien dengan faktor sumber daya manusia yang telah dipersiapkan. Berdasarkan fungsi dan proses pengendalian yang ada, pihak perusahaan dapat mengetahui gejala-gejala penyimpangan yang terjadi, sehingga dapat dilakukan pencegahan dan perbaikan sebelum hal tersebut menimbulkan kerugian yang membahayakan perusahaan. Pengawasan intern dilakukan untuk memberikan kepastian bahwa perencanaan telah dijalankan sesuai dengan yang dikehendaki karena banyak usaha yang gagal disebabkan lemahnya pengendalian.

Pemberian kredit dan penagihan piutang harus melalui suatu sistem pengendalian intern, hal tersebut dimaksudkan untuk menghindari penyimpangan dan pemberian kredit yang dilarang. Selain itu salah satu fungsi pengendalian intern dapat dilihat didalam perusahaan adalah untuk meningkatkan pendapatan dan laba sesuai dengan yang diharapkan. Salah satu upaya tujuan itu dapat dicapai

adalah dengan menjaga serta meningkatkan disiplin kerja pegawai, sehingga apa yang telah direncanakan dapat terlaksana dengan baik, hal tersebut tidak terlepas dari pengawasan yang baik sehingga penyimpangan yang mungkin terjadi segera dapat diketahui dan diperbaiki.

Jadi dengan adanya Pengendalian Intern ini maka diharapkan Kekayaan Perusahaan yang berupa Piutang akibat dari pemberian kredit dapat terjaga dan catatan Akuntansi mengenai Piutang tersebut dapat lebih diandalkan. Dengan demikian resiko yang ditimbulkan dari Pemberian Kredit, misalnya tak tertagihnya Piutang, hilangnya data nasabah dan resiko lainnya dapat ditekan serendah mungkin.

Melihat pentingnya Pengendalian Intern dalam sistem pemberian kredit tersebut seperti penjelasan diatas dan setelah mengadakan pengamatan terhadap kegiatan operasi perusahaan terutama kegiatan pemberian kredit dan penagihan piutang, maka penulis ingin membahasnya dalam suatu skripsi dengan judul penelitian yaitu ;

**“ PENGENDALIAN INTERN PEMBERIAN KREDIT DAN PENAGIHAN PIUTANG PADA PT. SWADHARMA INDOTAMA FINANCE CABANG MEDAN “.**

## **B. Perumusan Masalah**

Sesuai dengan latarbelakang masalah yang dikemukakan pada bagian sebelumnya, maka yang menjadi topik permasalahan atau pembahasan dalam skripsi ini adalah yang menyangkut Pengawasan Pemberian Kredit dan Penagihan Piutang. Inti dari permasalahan yang menjadi dasar penulisan skripsi

## DAFTAR PUSTAKA

- Ali Mahmudi, *Accurate, Sistem Informasi Akuntansi Perusahaan*, Penerbit Grafindo, Jakarta, 2005.
- Bambang Hartadi, *Sistem Pengendalian Intern, Edisi Pertama*, BPFE, Yogyakarta, 1990.
- Hawawi, *Analisis Perkreditan, Edisi Revisi, Cetakan Ketujuh*, Penerbit Salemba Empat, Jakarta, 2000.
- Hadi Wijaya, *Kebijakan Kredit Perbankan Yang Berwawasan, Cetakan Pertama*, Penerbit : PT. Citra Aditya Bakti, Bandung, 2000.
- Johannes Ibrahim, *Cross Default dan Cross Collateral : Dalam Upaya Penyelesaian Bermasalah*, Penerbit Refika Aditama, Bandung, 2004.
- Mulyadi, *Auditing, Buku I, Edisi ke-6*, Penerbit Salemba Empat, Jakarta, 2002.
- Nur Indriantoro dan Bambang Supomo, *Metodologi Penelitian Bisnis Untuk Akuntansi dan Manajemen, Edisi Pertama*, Penerbit BPFE, Yogyakarta, 2002.
- Rahmat, *Multi Finance Handbook* Penerbit : Pradnya Paramita, Jakarta, 2004.
- Sofyan Syafri Harahap, *Sistem Pengawasan Manajemen, Cetakan Ke-2*, Penerbit Pustaka Quantum, Jakarta, 2002.
- Sinungan Muchdarsyah, *Dasar-Dasar dan Teknik Manajemen Kredit, Edisi Pertama, Cetakan Kedelapan* : Bumi Aksara, Jakarta, 2002.
- Umar Husein, *Riset Akuntansi*, PT. Gramedia Pustaka Utama, Jakarta, 2001.
- Warren Reeve Fess, *Accounting Principle, Prinsip-Prinsip Akuntansi, Terjemahan Hyginus Ruswinarto dan Herman Wibowo, Edisi Ke-16*, Erlangga, Jakarta, 2005.
- S. Nasution dan M. Thomas, *Buku Penuntun Membuat Skripsi, Thesis, Disertai dengan Makalah*, Penerbit Bumi Aksara, Jakarta, 2002.
- Zaki Baridwan, *Sisitem Akuntansi Penyusunan Prosedur dan Metode, Edisi Kelima, Cetakan Kedelapan* : BPFE, Yogyakarta, 2002.
- Kompartemen Akuntansi Publik Ikatan Akuntan Indonesia, *Standar Propesional Akuntan Publik, Cetakan pertam*, Salemba Empat, Jakarta, 2001.



# UNIVERSITAS MEDAN AREA

## FAKULTAS EKONOMI

Jalan Selia Budi No. 79 B / Sei Serayu No. 70 - A, Telepon (061) 8225602 Medan - 20120

Nomor : 2168/F.3/I.1.b/2007  
Perihal : Izin Pengambilan Data

31 Maret 2008

Yth, Pimpinan  
PT. Swadarma Indotama Finance Cabang Medan  
Medan

Dengan hormat,

Bersama ini kami mohon kesediaan Bapak/Ibu untuk memberi izin dan kesempatan kepada mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Medan Area tersebut dibawah ini :

Nama : Meda Pertiwi  
No. Stambuk : 058330157  
Jurusan : Akuntansi

Untuk melaksanakan pengambilan data pada PT. Swadarma Indotama Finance Cabang Medan guna menyusun skripsi yang berjudul : ***Pengendalian Intern Pemberian Kredit dan Penagihan Piutang Pada PT. Swadarma Indotama Finance Cabang Medan***

Perlu kami jelaskan bahwa pengambilan data dimaksud adalah semata-mata untuk tulisan ilmiah dan merupakan salah satu syarat bagi mahasiswa tersebut untuk mengikuti ujian Sarjana pada Fakultas Ekonomi Universitas Medan Area.

Kami mohon kiranya diberikan kemudahan dalam pengambilan data yang diperlukan, serta memberikan surat keterangan yang menyatakan bahwa telah selesai melakukan penelitian.

Demikian kami sampaikan atas perhatian dan kerjasama yang baik diucapkan terimakasih.

*W. A. R. A.*  
*Rony*



A.n. Dekan

**Dra. Hj. Retnawati Siregar, MSi**  
Ketua Jurusan

Tembusan:

1. Bapak Pemb. Rektor I
2. Kepala LPPM
3. Mahasiswa Yth
4. Peninggal

*12/4-08*

*0196*

Nomor : SIF/MDN/008/IV/2008  
Perihal : Persetujuan Research/Survey

Medan, 03 April 2008

**Kepada Yth;  
Dekan Fakultas Ekonomi  
Univ. Medan area  
Jl. Setia Budi No. 79B / Jl. Sei Serayu No. 70-A  
M E D A N**

Dengan hormat,

Menunjuk surat saudara Nomor : 2168/F.3/I.1.b/2007 tanggal 31 Maret 2008 dengan ini kami sampaikan bahwa mahasiswi saudara atas nama tersebut dibawah ini:

Nama : Meda Pertiwi  
No. Stambuk : 058330157  
Jurusan : Akuntansi

Dapat melakukan research/survey di perusahaan kami, guna menyelesaikan skripsi ybs yang berjudul "*Pengendalian Intern Pemberian Kredit Dan Penagihan Piutang Pada PT. Swadharna Indotama Finance Cabang Medan*".

Demikianlah kami sampaikan, atas kepercayaannya kepada perusahaan kami ucapkan terima kasih.

PT. Swadharna Indotama Finance  
Kantor Cabang Medan



M. Sahlan Dalimunthe  
Kepala Cabang