

**EVALUASI SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL PADA  
PENJUALAN KREDIT DI CV. BINTANG PUTRA  
(Studi kasus pada CV. Bintang Putra Yogyakarta)**

**SKRIPSI**



**Disusun Oleh :**

**Agatha Kharisma Wardhani**

**142 090 198**

**JURUSAN AKUTANSI FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN”  
YOGYAKARTA**

**2013**

**LEMBAR PENGESAHAN**

**EVALUASI SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL PADA  
PENJUALAN KREDIT DI CV. BINTANG PUTRA  
(Studikasuspada CV. Bintang Putra Yogyakarta)**

**SKRIPSI**

**Disusun oleh :**

**AGATHA KHARISMA WARDHANI**  
**142090198**

**Telah disetujui dengan baik Yogyakarta, 10 September 2013**

**Dosen Pembimbing I**

**Dosen Pembimbing II**

**Drs.AL.P. Yuwidianoro, M.Si.**

**Kaharudinsyah LS, S.E., M.Sc., Ak, CA**

**Ketua Jurusan Akutansi**

**Kusharyanti, S.E. M.Si.,Ak, CA**

**BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI**

**EVALUASI SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL PADA  
PENJUALAN KREDIT DI CV. BINTANG PUTRA  
(Studikasuspada CV. Bintang Putra Yogyakarta)**

**Disusun oleh :**

**AGATHA KHARISMA WARDHANI**  
**142090198**

Telah dipresentasikan di depan penguji pada tanggal 23 Agustus 2013 dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai salah satu persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Akuntansi.

**Susunan Dewan Penguji:**

**Dosen Pembimbing I**

**Dosen Pembimbing II**

**Drs.AL.P. Yuwidianoro, M.Si.**

**Kaharudinsyah LS, S.E., M.Sc., Ak, CA**

**Dosen Penguji I**

**Dosen Penguji II**

**Kusharyanti, S.E. M.Si.,Ak, CA**

**Rusherlistyani, S.E.,M.Si**

## **SURAT PERNYATAAN KEBENARAN NILAI**

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Agaha Kharisma wardhani  
No. Mhs : 142090198  
Fakultas/Jurusan : Ekonomi / Akuntansi  
Alamat Rumah : Perumahan Bumimas Blok F no 18/19 Madiun  
No. Tel rumah/HP : (0351) 465711

Dengan ini saya memberikan pernyataan bahwa :

1. Jika di kemudian hari ditemukan perubahan pada Daftar nilai atau Transkrip Akademi yang ditempuh selama kuliah maka saya bersedia dibatalkan kelulusan ujian lisan / ujian pendadaran dan tidak berhak mengikuti wisuda
2. Jika masih ada mata kuliah yang tidak lulus dan tidak ada nilainya (kosong) di daftar nilai setelah ada pengecekan pihak Fakultas Ekonomi maka saya sanggup mengikuti kuliah untuk mengambil mata kuliah yang belum lulus atau tidak nilainya.
3. Ijasah S1 dan transkrip nilai akan saya ambil setelah mendapatkan nilai atau telah lulus dan wisuda sarjana.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya. Apabila di kemudian hari saya melanggar pernyataan tersebut diatas saya bersedia mendapatkan sanksi dari Fakultas Ekonomi.

Yogyakarta, 9 September 2013

Yang memberi pernyataan,

Agatha Kharisma Wardhani

## **SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI**

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Agatha Kharisma Wardhani  
No. Mhs : 142090198  
Judul Skripsi : Evaluasi Sistem Pengendalian Internal pada  
penjualan Kredit di CV.Bintang Putra

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi dengan judul di atas adalah benar-benar asli karya tulis saya dan sepanjang pengetahuan saya tidak terdapat karya ilmiah yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademik di perguruan tinggi, dan tidak terdapat karya yang pernah ditulis atau diterbitkan orang lain, kecuali yang secara tertulis dikutip dalam skripsi ini dan disebutkan dalam sumber kutipan dan daftar pustaka.

Apabila di kemudian hari dapat dibuktikan terdapat unsur-unsur plagiasi, maka saya bersedia skripsi ini digugurkan dan gelar akademik yang telah saya peroleh dibatalkan, serta diproses sesuai peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya.

Yogyakarta, 9 September 2013  
Yang memberikan pernyataan,

Agatha Kharisma Wardhani

## ABSTRAKSI

AGATHA KHARISMA WARDHANI. Evaluasi Sistem Pengendalian Internal Pada Penjualan Kredit di CV. Bintang Putra. Studi Kasus Pada CV. Bintang Putra di Yogyakarta. (Dibimbing Oleh Drs.Alp. Yuwidianoro, M.S.i dan Kaharudinsyah Leon Sakti S.E,Akt,M.Sc.)

Pengendalian adalah cara yang dapat mengontrol pelaksanaan sebuah kegiatan usaha. Dan berguna untuk meminimalkan risiko tersendatnya pelunasan kredit. Oleh karena itu perlu adanya system pengendalian internal pada kredit yang dilakukan oleh pihak CV. Bintang Putera, sebab CV Bintang Putra merupakan perusahaan dagang yang berkembang sehingga meluaskan pemasarannya sampai wilayah Jawa Tengah, yang sebelumnya hanya wilayah DIY.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui apakah pengendalian internal dalam system penjualan kredit tpada CV. Bintang Putera di Yogyakarta sudah efektif.

Penyusunan dalam metode ini menggunakan metode diskriptif, penelitian dilakukan untuk mengetahui gambaran sesuatu yang tengah berlangsung pada saat penelitian dilakukan. Penelitian ini dilakukan dengan penelaahan kepada satu kasus secara insentif, mendalam dan menyeluruh terhadap satu kasus dalam kurun waktu tertentu termasuk kondisi lingkungannya dengan menggunakan metode *Stop or go sampling*.

Setelah diadakan pemeriksaan terhadap dokumen surat pengajuan kredit beserta dokumen pendukungnya. Ternyata tidak ditemukan adanya penyimpangan dalam pemeriksaan tersebut. Karena  $DUPL=AUPL$ , sama dengan nol maka dapat diambil kesimpulan bahwa sistem pengendalian internal di CV. Bintang Putra pada penjualan kredit sudah berjalan efektif. Hal ini terbukti dengan terpenuhinya semua attribut dalam dokumen surat pengajuan kredit yang merupakan putusan kredit. Dalam dokumen ini sudah terdapat nomor urut cetak atau otorisasi dari pejabat yang bersangkutan dan dokumen-dokumen pendukung sebagai syarat pengajuan kredit. Permasalahan yang terjadi disebabkan oleh faktor eksternal yaitu Faktor eksternal yang bisa dilakukan tindakan prefentif :

- a. Konsumen melarikan diri karena tidak bisa memenuhi hutangnya.
- b. Data pelanggan yang didapat dari RT tidak valid.
- c. KTP yang digunakan KTP palsu.

Kata kunci: Evaluasi Sistem Pengendalian Internal, Penjualan Kredit, Stop or go Sampling

## HALAMAN PERSEMBAHAN

*Skripsi ini Kupersembahkan untuk:*

- 1. Orang-tua ku yang pertamakali mengantarkanku di kampus tercinta UPN Veteran Yogyakarta untuk menimba ilmu agar meraih gelar Sarjana yang berguna untuk masa depanku, dan selalu mendoakanku setiap malam.*
- 2. Kakakku tersayang Chatarina Estika P, yang selalu mengajarkanku untuk selalu sabar dan tidak putus asa ☺*
- 3. Kekasih tercintaku Junjung Bramudya Permana yang selalu memberiku semangat dalam menyelesaikan skripsi ini, dan dengan sabar menemaniku, terima kasih sayang....:\**
- 4. Sahabat Ropix yang dengan kompak dalam memberikan semangat satu sama lain.. (Angga, Bramudya, Aris, Wafda, Dedy, Adit, Beny, Galih, Yorda, Putri, Gio, ika).*
- 5. Sahabatku Selin dan Yoan yang selalu menghiburku saat keluh kesahku ☺..*
- 6. Dede Al yang dapat menghibur disaat-saat mulai jenuh mengerjakan skripsi, setiap melihat dan bermain dengan dede Al rasa jenuh hilang dan semangat lagi mengerjakan skripsi ☺*

## MOTTO

Jangan berhenti Bersabar karena akan ada  
keindahan di balik semua itu 😊  
Kesabaran adalah kunci untuk meraih  
kesuksesan.



## KATA PENGANTAR

Dengan memanjatkan puja dan puji syukur kehadiran Tuhan Yang Maha Esa, atas segala rahmat dan hidayahnya yang telah dilimpahkan kepada kami sehingga dengan restu-Nya pula skripsi dengan judul “Evaluasi Sistem Pengendalian Internal Pada Penjualan Kredit di CV. Bintang Putra” dapat diselesaikan dengan baik. Tugas akhir ini merupakan salah satu prasyarat yang harus dipenuhi oleh mahasiswa dalam memperoleh gelar sarjana dari Fakultas Ekonomi Strata 1 (S-1) pada Jurusan Akutansi UPN “Veteran” Yogyakarta.,

Dalam penelitian ini penulis ingin menyampaikan ucapan terimakasih yang sebesar-besarnya atas petunjuk dan bimbingan yang telah penulis terima selama melakukan penelitian tugas akhir kepada:

1. Bapak, DRS. Sujatmika, MSi selaku Dekan Fakultas Ekonomi UPN “Veteran” Yogyakarta.
2. Ibu Kusharyati, S.E , M.Si,AKt selaku Ketua Jurusan EkonomiAkutansi UPN “Veteran” Yogyakarta
3. Bapak Drs. Alp. Yuwidianoro,MSi selaku dosen pembimbing I yang telah memberikan bimbingan dalam menyusun skripsi ini,
4. Bapak Kaharudinsyah Leon Sakti S.E,Ak.,M.Sc selaku dosen pembimbing II yang telah memberikan bimbingan dalam menyusun skripsi ini
5. Bapak Johanes Barjo SE,MM selaku Direktur Utama CV. Bintang Putra Djogja serta seluruh karyawan dan karyawan CV. Bintang Putra Djogja

yang telah memberikan ijin penelitian dan membantu memberikan informasi-informasi yang diperlukan untuk keperluan pengumpulan data.

6. Teman-teman semua yang selalu memberikan doa dan dukungan
7. Semua pihak yang telah membantu menyelesaikan skripsi ini yang tidak dapat penulis sebut satu persatu.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna, maka segala kritik dan saran yang sifatnya membangun sangat penulis harapkan. Semoga penelitian ini dapat berguna bagi kita semua.

Yogyakarta, Juli 2013

Penulis

Agatha Kharisma Wardhani

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI.....	iii
SURAT PERNYATAAN KEBENARAN NILAI.....	iv
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	v
ABSTRAKSI.....	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN DAN MOTTO.....	vii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	xi
BAB I. PENDAHULUAN.....	1
A. LatarBelakang Masalah.....	1
B. Batasan Masalah.....	3
C. Rumusan Masalah.....	4
D. Tujuan Penelitian.....	4
E. Manfaat Penelitian.....	4
BAB II. LANDASAN TEORI.....	5
A. Persekutan komanditer (CV).....	5
1. Pengertian CV.....	5
2. Jenis-jenis CV.....	6
3. Cirri - ciri CV.....	7
4. Struktur pengorganisasian CV.....	8
B. Kredit.....	8
1. Pengertian Kredit.....	8
2. Jenis Kredit.....	11
3. Unsur-unsur kredit.....	12
4. Risiko kredit bermasalah.....	13

C. Sistem Penjualan Kredit.....	14
1. Prosedur kredit.....	14
2. Rekomendasi kredit.....	16
3. Sistem penagihan kredit.....	18
D. Sistem Pengendalian Intern.....	20
1. Pengertian system pengendalian intern.....	20
2. Tujuan system pengendalian intern.....	21
3. Prinsip pengendalian intern.....	21
4. Pengendalian intern pada perusahaan kecil.....	26
5. Aspek-aspek pengendalian intern.....	27
6. Keterbatasan struktur pengendalian intern.....	28
E. Uji Kepatuhan.....	29
<b>BAB III. METODOLOGI PENELITIAN.....</b>	<b>35</b>
A. Tempat Penelitian.....	35
B. Sejarah Perusahaan.....	35
C. Metode dan jenis penelitian.....	36
D. Data yang digunakan.....	36
E. Metode pengambilan data.....	36
F. Teknik Pengambilan sampel.....	37
G. Uji Kepatuhan yang dipilih.....	37
H. Teknik analisis data.....	38
<b>BAB IV. HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>41</b>
A. Deskripsi Data.....	41
1. Gambaran umum.....	41
2. Prosedur pemberian kredit barang.....	41
3. Prosedur penjualan kredit (sewa-beli barang).....	43
4. Unsur-unsur pengendalian intern pemberian kredit..	47
B. Pembahasan.....	49
1. Uji kepatuhan efektifitas pengendalian intern.....	49
2. Evaluasi hasil pemeriksaan.....	57
<b>BAB V. KESIMPULAN DAN SARAN.....</b>	<b>64</b>

A. Kesimpulan.....	64
B. Saran .....	65
DAFTAR PUSTAKA.....	66
LAMPIRAN	