

**ANALISIS STRUKTUR PENGENDALIAN INTERN ATAS PROSEDUR
PEMBERIAN KREDIT DAN PENAGIHAN PIUTANG PADA
PT SUMMIT OTO FINANCE CABANG KAYUAGUNG**



Laporan Akhir ini disusun sebagai salah satu syarat menyelesaikan pendidikan
Diploma III Pada Jurusan Akuntansi Program Studi Akuntansi

**OLEH
ADHI NUGROHO GUSNAIN
NIM 0613 3050 0435**

**POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA
PALEMBANG
2016**



SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Adhi Nugroho Gussein
NIM : 061230503035
Jurusan/Program Studi : Akuntansi/Akuntansi
Judul Laporan Akhir : Analisis Struktur Pengendalian Intern Atas Prosedur
Pemberian Kredit dan Peragihan Pinjaman Pada
PT Summit Oto Finance Cabang Kayugayang

Dengan ini menyatakan bahwa

1. Laporan akhir yang saya buat dengan judul sebagaimana tersebut di atas beserta isinya merupakan hasil penelitian saya sendiri.
2. Laporan akhir tersebut bukanlah plagiat atau salinan laporan akhir milik orang lain.
3. Apabila laporan akhir saya plagiat atau menyalin laporan akhir milik orang lain, maka saya sanggup menerima sanksi berupa pembatalan laporan akhir ini dan konsekuensinya.

Palembang, Juli 2016

Yang membuat pernyataan,

Adhi Nugroho Gussein

NIM 061230503035





TANDA PENGESAHAN LAPORAN AKHIR

Nama : Adhi Nugroho Gusnain
NIM : 0613 3050 0435
Jurusan : Akuntansi
Program Studi : Akuntansi
Mata Kuliah : Audit
Judul Laporan Akhir : Analisis Struktur Pengendalian Intern Atas
Prosedur Pemberian Kredit dan Penagihan
Piutang Pada PT Summit Oto Finance Cabang
Kayuagung

Telah diujikan pada Ujian Laporan Akhir 3 Agustus 2016
Dihadapan Tim Penguji Jurusan/Program Studi Akuntansi
Politeknik Negeri Sriwijaya

Palembang, Agustus 2016

Tim Pembimbing:

Pembimbing I,

Maria S.E., M.Si., Ak., CA
NIP 196611181997022001

Pembimbing II,

Periansya S.E., M.M.
NIP 196206041988032001

Mengetahui,

Ketua Jurusan Akuntansi

Dr. Evada Dewata, S.E., M.Si. Ak., CA
NIP 197806222003122001



PELAKSANAAN REVISI LAPORAN AKHIR

Mahasiswa berikut,

Nama : Adhi Nugroho Gusman
NIM : 0613 3050 0435
Jurusan/Program Studi : Akuntansi/Akuntansi
Judul Laporan Akhir : Analisis Struktur Pengendalian Intern Atas
Prosedur Pemberian Kredit dan Penagihan
Piutang Pada PT Samsat Oto Finance Cabang
Kupang

Telah melaksanakan revisi terhadap Laporan Akhir yang diajukan pada hari
tanggal 3 bulan Agustus tahun 2016 pelaksanaan revisi terhadap Laporan Akhir
tersebut telah disetujui oleh Dosen Penguji yang memberikan revisi:

No	Komentar	Nama Dosen Penguji ¹⁾	Tanggal	Tanda Tangan
1		Zulkifli, S.E., M.M	9/8-2016	
2		Sopryan AR, S.E., M. M.	10/8-2016	
3	- Penyajian - Perubahan Rincian	Anggarani Okarinda, S.E., M. Si., Ak., CA	9/8-2016	
4		Yuli Azzina Aryani, S.E., M.Si	9/8-2016	

Palembang, Agustus 2016
Ketua Penguji²⁾

Zulkifli, S.E., M.M
NIP 196205271989031002



MOTTO DAN PERSEMBAHAN

Motto:

*“bertawaklah pada Allah maka Allah akan mengajarimu. Sesungguhnya Allah Maha Mengetahui segala sesuatu”.
(QS. Al-Baqarah: 282)*

Sebuah tantangan akan selalu menjadi beban, jika itu hanya dipikirkan.

Sebuah cita-cita juga adalah beban, jika itu hanya angan-angan. Ingatlah bahwa kesuksesan selalu disertai dengan kegagalan.

(Penulis)

Atas Rahmat Allah SWT,

Laporan Akhir ini kupersembahkan untuk:

- Ibu dan ayah yang setiap hari tak henti-hentinya selalu mendoakan untuk kebaikan anaknya.*
- Yuk Arita, Yuk Ulfa, Yuk Retno, Yuk Sari yang selalu memberikan semangat dan doa.*
- Sahabat-sahabat ku tercinta.*
- Sahabat-sahabat seperjuangku 6 AD, dan*
- Almamaterku tercinta POLSRI.*

ABSTRAK

Analisis Struktur Pengendalian Intern Atas Prosedur Pemberian Kredit dan Penagihan Piutang pada PT Summit Oto Finance Cabang Kayuagung

Adhi Nugroho Gusnain, 2016 (xiii + 52 halaman)

Adhinugroho9696@gmail.com

Laporan akhir ini dibuat untuk mengetahui pemberian kredit dan penagihan piutang pada PT Summit Oto Finance Cabang Kayuagung. Analisis dilakukan pada PT Summit Oto Finance Cabang Kayuagung merupakan salah satu perusahaan pembiayaan kredit mobil dan motor. Metode penulisan yang digunakan dalam laporan akhir ini adalah metode deskriptif dengan menggunakan teknik studi kasus. Untuk memperoleh data yang diperlukan, maka penulis menggunakan teknik wawancara. Hasil evaluasi tersebut menunjukkan bahwa penerapan prosedur pemberian kredit pada PT Summit Oto Finance Cabang Kayuagung belum berjalan dengan baik dan pada bagian penagihan piutang telah berjalan dengan baik dan sesuai dengan prosedur. Hal ini dikarenakan masih adanya tindak kecurangan maupun ketidaktelitian yang dilakukan oleh oknum bagian kredit dan *verifier* dalam prosedur pemberian kredit. Sedangkan penerapan prosedur penagihan piutangnya telah berjalan dengan baik.

Kata kunci: pemberian kredit, penagihan piutang.

ABSTRACT

Analysis of Internal Control of Credit Distribution and Debt Claiming Procedure at PT Summit Oto Finance Kayuagung Branch

Adhi Nugroho Gusnain, 2016 (xiii + 52 pages)

Adhinugroho9696@gmail.com

This final report is composed to know the credit distribution and debt claiming at PT Summit Oto Finance Kayuagung branch. The analysis conducted at PT Summit Oto Finance is one of credit funding of automobile and motorcycle companies. The method which is used in this final report is descriptive method by using case study technique. To collect the needed data, the writer uses interview technique. The evaluation result shows that the implementation of credit distribution procedure at PT Summit Oto Finance has not been running well yet and on implementation of debt claiming has been running well and followed the procedure. This problem is caused because there is dishonesty and inappropriateness that is done by someone in credit and departement verifier in procedure of credit distribution. Meanwhile, the implementation of debt claiming has been running well.

Keywords: credit distribution, debt claiming.

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT, yang telah melimpahkan berkah dan rahmat-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan Laporan Akhir ini dengan baik. Laporan akhir ini berjudul **“Analisis Struktur Pengendalian Intern Atas Prosedur Pemberian Kredit dan Penagihan Piutang Pada PT Summit Oto Finance Cabang Kayuagung”**. Tak ada gading yang tak retak, demikian pula tak ada karya yang sempurna. Oleh karena itu penulis menyadari masih banyak kekurangan pada laporan akhir ini, dan penulis mengharapkan kritik dan saran dari pembaca demi kesempurnaan laporan akhir yang dibuat ini.

Selama pelaksanaan dan penyusunan laporan akhir ini, penulis telah banyak mendapat bantuan, bimbingan dan saran dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Dipl. Ing. Ahmad Taqwa, S.T., M.T. selaku Direktur Politeknik Negeri Sriwijaya.
2. Ibu Dr. Evada Dewata, S.E., M.Si., Ak., CA. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya.
3. Ibu Yuliana Sari, S.E., MBA., Ak. selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi.
4. Ibu Maria S.E., M.Si., Ak., CA. selaku Dosen Pembimbing I yang telah membantu dan membimbing dalam menyelesaikan Laporan Akhir ini.
5. Bapak Periansya, S.E., M.M. selaku Dosen Pembimbing II yang telah membantu dan membimbing dalam menyelesaikan Laporan Akhir ini.
6. Bapak dan Ibu dosen Politeknik Negeri Sriwijaya, terima kasih atas ilmu dan didikan yang telah diberikan selama ini serta seluruh staf administrasi jurusan akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya
7. Untuk kedua orang tuaku tercinta, serta keluarga yang selalu memberikan bantuan material ataupun moril berupa nasihat, semangat, kasih sayang dan doa yang telah kalian berikan.
8. Untuk Lisa Mardaleta yang selalu memberikan semangat dan motivasi untuk menyelesaikan Laporan Akhir ini.

9. Untuk kak Aidil, Ahmad Januardi dan karyawan PT Summit Oto Finance Cabang Kayuagung yang telah bersedia memberikan bantuan kepada penulis dalam penghimpunan data Laporan Akhir ini.
10. Teman-teman di kelas akuntansi AD yang selalu memberikan semangat, doa dan motivasi untuk terus semangat menyelesaikan laporan akhir ini.
11. Teman-teman karib saya M.Dendy, Akhmad Yandri, Ari Saputra, A. Desfiandi, Eko Prasetio, Luthfi Farisqi yang selalu saling mengingatkan dalam hal kebaikan, saling memberikan semangat, doa dan motivasi untuk terus semangat menyelesaikan laporan akhir ini.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan laporan akhir ini masih banyak kekurangan. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun untuk perbaikan di masa mendatang.

Palembang, Juli 2016

Penulis

DAFTAR ISI

Halaman

HALAMAN JUDUL	i
SURAT PENYATAAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN REVISI/PERBAIKAN	iv
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN	v
ABSTRAK	vi
ABSRTACT	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Perumusan Masalah.....	4
1.3 Ruang Lingkup Pembahasan	4
1.4 Tujuan dan Manfaat Penulisan	5
1.4.1 Tujuan Penulisan	5
1.4.2 Manfaat Penulisan	5
1.5 Metode Pengumpulan Data	5
1.5.1 Sumber Data	5
1.5.2 Teknik Pengumpulan Data	6
1.5.3 Teknik Analisis Data	7
1.6 Sistematika Penulisan	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	9
2.1 Pengertian Pengendalian Intern.....	9
2.1.1 Pengendalian Intern.....	9
2.1.2 Unsur-Unsur Pengendalian Intern.....	10
2.1.3 Pemahaman dan Evaluasi Atas Pengendalian Intern	13
2.2 Kredit.....	14
2.2.1 Pengertian Kredit	14
2.2.2 Prinsip-Prinsip Pemberian Kredit.....	15
2.2.3 Prosedur Pemberian Kredit	19
2.3 Penagihan Piutang	21
2.3.1 Pengertian Tagihan.....	21
2.3.2 Prosedur Penagihan Piutang.....	22
BAB III GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN	24
3.1 Sejarah Singkat Perusahaan	24
3.2 Visi dan Misi Perusahaan	25
3.3 Struktur Organisasi dan Uraian Tugas	26
3.3.1 Struktur Organisasi <i>Credit Dept &Collection & Recovery Dept</i>	26

3.3.2 Uraian Tugas dan Tanggung Jawab	27
3.4 Pesyaratan Aplikasi Pembiayaan	32
3.5 Prosedur Pemberian Kredit	35
3.6 Prosedur Penagihan Piutang	37
BAB IV PEMBAHASAN	39
4.1 Pengendalian Intern atas Prosedur Pemberian Kredit.....	39
4.2 Pengendalian Intern atas Prosedur Penagihan Piutang	48
BAB V SIMPULAN DAN SARAN	51
5.1 Simpulan.....	51
5.2 Saran	51

DAFTAR PUSTAKA
LAMPIRAN

DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
3.3 Struktur Organisasi	26

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran

1. Surat Pengantar Pengambilan Data
2. Surat Pengambilan Data
3. Surat Persetujuan Pengambilan Data
4. Kesepakatan Bimbingan Laporan Akhir (Pembimbing 1)
5. Kesepakatan Bimbingan Laporan Akhir (Pembimbing 2)
6. Kartu Konsultasi Laporan Akhir (Pembimbing 1)
7. Kartu Konsultasi Laporan Akhir (Pembimbing 2)
8. Kartu Kunjungan
9. Wawancara