

**ANALISIS PENGENDALIAN INTERN ATAS PROSEDUR  
PEMBERIAN KREDIT DAN PENAGIHAN PIUTANG PADA FIFGROUP  
CABANG BATURAJA (STUDI KASUS FIFGROUP CABANG  
BATURAJA)**



**LAPORAN AKHIR**

**Laporan Akhir ini Disusun sebagai Salah Satu Syarat  
Menyelesaikan Pendidikan Diploma III  
pada Jurusan Akuntansi/Program Studi Akuntansi**

**Oleh:**

**JOICE SANDRA**

**NIM 0611 3050 0445**

**JURUSAN AKUNTANSI  
POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA  
PALEMBANG**

**2014**



KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN  
**POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA**  
JURUSAN AKUNTANSI  
Jalan Srijaya Negara, PALEMBANG 30139  
Telp: 0711 - 353414 Ext: 1046, Laman: [akuntansi@polisriwijaya.ac.id](mailto:akuntansi@polisriwijaya.ac.id)

**PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT**

Nama : Joice Sandra  
NIM : 0611 3050 0445  
Jurusan /Program Studi : DIII Akuntansi/ Akuntansi  
Judul Laporan Akhir : Analisis Prosedur Pemberian Kredit dan Penagihan  
Piutang pada FIFGROUP Cabang Baturaja (Studi  
Kasus FIFGROUP Cabang Baturaja

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.

Demikianlah Surat Pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya untuk diketahui oleh pihak-pihak yang berkepentingan.

Palembang, Agustus 2014

Yang membuat pernyataan,



**Joice Sandra**

NIM 0611 3050 0445





KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN  
**POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA**  
Jalan Srijaya Negara, Palembang 30139  
Telp. 0711-353414 Fax. 0711-355918  
Website : [www.polisriwijaya.ac.id](http://www.polisriwijaya.ac.id) E-mail : [info@polsri.ac.id](mailto:info@polsri.ac.id)

**TANDA PENGESAHAN LAPORAN AKHIR**

Nama : Joice Sandra  
NIM : 0611 3050 0445  
Jurusan : Akuntansi  
Program Studi : Akuntansi  
Mata Kuliah : *Auditing*  
Judul Laporan Akhir : Analisis Prosedur Pemberian Kredit dan Penagihan Piutang pada FIGROUP Cabang Baturaja (Studi Kasus FIGROUP Cabang Baturaja)

Telah Diujikan pada Ujian Laporan Akhir, Tanggal 15 Juli 2014 Dihadapan Tim Penguji Jurusan  
Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya

Palembang, Agustus 2014

Tim Pembimbing:

Pembimbing I

Sukmini Hartati, S.E., M.M.  
NIP 196505031992032002

Pembimbing II

Desi Indriasari, S.E., M.Si., Ak., CA  
NIP 197902272002122003

Mengetahui,  
Ketua Jurusan/Program Studi

Aladin, S.E., M.Si., Ak. CA  
NIP 195706141990031001





KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN  
POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA  
Jalan Srijaya Negara, Palembang 30139  
Telp. 0711-353414 Fax. 0711-355918  
Website : www.polisriwijaya.ac.id E-mail : info@polsri.ac.id

**PELAKSANAAN REVISI LAPORAN AKHIR**

Mahasiswa berikut,

Nama : Joice Sandra  
NIM : 0611 3050 0445  
Jurusan/Program Studi : Akuntansi/Akuntansi  
Judul Laporan Akhir : Analisis Prosedur Pemberian Kredit dan Penagihan Piutang pada FIFGROUP Cabang Baturaja (Studi Kasus FIFGROUP Cabang Baturaja)

Telah melaksanakan revisi terhadap Laporan Akhir yang diujikan hari Selasa tanggal 15 Juli 2014. Pelaksanaan revisi terhadap Laporan Akhir tersebut telah disetujui oleh Dosen Penguji yang memberikan revisi.

No	Komentar	Nama Dosen Penguji <sup>*)</sup>	Tanggal	Tanda Tangan
1	Judul	Susi Ardiani, S.E., M.Si	21/8-'14	
2	Tata tulis dan Pembahasan	Desy Natalia, S.E., M.Si., Ak., CA	22/8-'14	

Palembang, 2014  
Ketua Penguji<sup>\*\*)</sup>

Susi Ardiani, S.E., M.Si  
NIP 195903191988032001

Catatan:

<sup>\*)</sup>Dosen penguji yang memberikan revisi saat ujian Laporan Akhir

<sup>\*\*)</sup>Dosen penguji yang ditugaskan sebagai Ketua Penguji saat ujian LA

Lembaran pelaksanaan revisi ini harus dilampirkan dalam Laporan Akhir



MOTTO:

I don't know how I got here  
I knew it wouldn't be easy  
But your faith in me was so clear  
It didn't matter how many times I got knocked on the floor  
But you know one day I would be standing tall  
Just look at me now  
Cause everything start from something  
But something will be nothing  
Nothing if your heart didn't dream with me  
Where would I be, if you didn't believe  
(Believe-Justin Bieber)

When you want it the most there's no easy way out  
When you're ready to go and your heart's left in doubt  
Don't give up on your faith  
(That's The Way It Is-Celine Dion)

Kupersembahkan kepada:

- ✚ Kedua Orang Tuaku
- ✚ Kakak, adik, dan keluargaku
- ✚ Para Pendidikku
- ✚ Sahabat-sahabatku
- ✚ Teman-teman 6AD
- ✚ Almamaterku

## ABSTRAK

Analisis Prosedur Pemberian Kredit dan Penagihan Piutang pada FIFGROUP Cabang Baturaja (Studi Kasus FIFGROUP Cabang Baturaja)

Joice Sandra, 2014 (xiii + 40 halaman)

[oiizsyandra@yahoo.com](mailto:oiizsyandra@yahoo.com)

---

Laporan akhir ini dibuat bertujuan untuk mengetahui bagaimana pemberian kredit dan penagihan piutang pada FIFGROUP Cabang Baturaja. Analisis dilakukan pada FIFGROUP Cabang Baturaja merupakan salah satu perusahaan pembiayaan multiguna (spektra) dan pembiayaan sepeda motor Honda (fifastra). 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 FIFGROUP Cabang Baturaja belum berjalan dengan baik. Hal ini dikarenakan masih adanya tindak kecurangan maupun ketidaktepatan 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 Lending Credit and Collection of Accounts Receivable Procedures at FIFGROUP Baturaja Branch (Case Study FIFGROUP Baturaja Branch)*

Joice Sandra, 2014 (xiii + 40 page)

[oiizsyandra@yahoo.com](mailto:oiizsyandra@yahoo.com)

---

*The final report was aiming to find out how the lending procedures and collection of accounts receivable at FIFGROUP Baturaja Branch. Analysis was performed on FIFGROUP Baturaja Branch. FIFGROUP Baturaja Branch is one multi-purpose finance companies (spectra) and the financing of Honda motorcycles (fifastra). Method that used in this report was descriptive method by using case study techniques. In obtaining the necessary data, the authors used interview techniques. The evaluation results indicated that the application of lending procedures at the FIFGROUP Baturaja Branch did not running well. This is due to the persistence of acts of fraud or inaccuracy committed by some individuals in the credit and lending procedures verifier. While the application of its accounts receivable billing procedure did running well.*

*Keywords: credit lending, collection of accounts receivable.*

## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat ALLAH SWT, karena atas berkat dan rahmat-Nya jualah sehingga Laporan Akhir ini dapat diselesaikan tepat pada waktunya. Laporan Akhir ini berjudul “**Analisis Prosedur Pemberian Kredit dan Penagihan Piutang pada FIFGROUP Cabang Baturaja (Studi Kasus FIFGROUP Cabang Baturaja)**”. Salah satu tujuan penulisan Laporan Akhir ini adalah untuk memenuhi syarat dalam menyelesaikan pendidikan Diploma Tiga pada Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya.

Keberhasilan dalam menyelesaikan Laporan Akhir ini tidak terlepas dari bantuan, bimbingan dan pengarahan dari berbagai pihak, baik secara langsung maupun tidak langsung. Maka pada kesempatan ini, penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Allah SWT dan Nabi Muhammad SAW atas semua yang penulis dapatkan.
2. Bapak RD. Kusumanto, S.T., M.M. selaku Direktur Politeknik Negeri Sriwijaya, Palembang.
3. Bapak Aladin, S.E., Ak., selaku Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya.
4. Ibu Rita Martini, S.E., M.Si., Ak., selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya.
5. Ibu Sukmini Hartati, S.E., M.M. selaku Dosen Pembimbing 1 dan Ibu Desi Indriasari, S.E., M.Si., Ak., CA selaku Dosen Pembimbing 2.
6. Ibu Eka Jumarni Fithri, S.E., M.Si., Ak., CA., Bapak Drs. M.Thoyib M.Si., Ibu Anggeraini Oktarida, S.E., M.Si., Ak., CA., Ibu Sarikadarwati, S.E., M.Si., Ak., CA., Bapak Firmansyah, S.E., M.M., dan Bapak Kiagus Zainal Arifin, S.E., M.Si selaku Pembimbing Akademik reguler semester 1 sampai semester 6 yang telah banyak memberikan motivasi dan nasehat.
7. Bapak dan Ibu dosen beserta staff pengajar Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya yang telah banyak memberikan motivasi dan solusi.
8. *Branch Head* dan karyawan pada FIFGROUP Cabang Baturaja yang telah bersedia memberikan bantuan kepada penulis dalam penghimpunan data Laporan Akhir ini.
9. Kedua orangtuaku tercinta, papaku Rijonsyah dan mamaku Suryati, kakak perempuanku Puspita Devi, kakak iparku Ari Agus Antoni, adikku Edwin Putra Jones, dan keponakanku Calista Puri Aisha, serta seluruh keluarga



besarku, terimakasih atas semua dukungan, semangat, perhatian, kasih sayang yang telah kalian berikan.

10. Ladies and the gankku kesayangan Hajeriah (love), Rikka Melly Fransiska (pacar), Ade Emilya Sepa (bebsky), Agustina Ningsih (ustajah), Cici Lestari (mimi), dan Ferdian Stianegara (pipi), serta semua teman-teman kelas 6AD terimakasih untuk semua kerjasamanya.

Penyusunan Laporan Akhir ini telah penulis usahakan semaksimal mungkin untuk dapat memberikan yang terbaik, tetapi seperti kata pepatah “tak ada gading yang tak retak”, penulis menyadari bahwa masih banyak kekurangan dalam Laporan Akhir ini. Untuk itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun dari pembaca sekalian demi perbaikan dimasa yang akan datang. Penulis berharap semoga Laporan Akhir ini dapat bermanfaat bagi kita semua khususnya bagi penulis dan mahasiswa/mahasiswi Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya.

Palembang, Juni 2014

Penulis

## DAFTAR ISI

Halaman

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT</b> .....	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN LAPORAN AKHIR</b> .....	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN REVISI/PERBAIKAN</b> .....	<b>iv</b>
<b>MOTTO DAN PERSEMBAHAN</b> .....	<b>v</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>vi</b>
<b>ABSRTACT</b> .....	<b>vii</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>viii</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>x</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xiii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Perumusan Masalah .....	2
1.3 Ruang Lingkup Pembahasan .....	3
1.4 Tujuan dan Manfaat Penulisan .....	3
1.4.1 Tujuan Penulisan .....	3
1.4.2 Manfaat Penulisan .....	3
1.5 Metode Pengumpulan Data .....	3
1.6 Sistematika Penulisan .....	5
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	<b>7</b>
2.1 <i>Auditing</i> .....	7
2.1.1 Pengertian <i>Auditing</i> .....	7
2.1.2 Tujuan <i>Auditing</i> .....	7
2.1.3 Jenis-jenis <i>Auditing</i> .....	8
2.1.4 Standar <i>Auditing</i> .....	9
2.2 Kredit.....	10
2.3.1 Pengertian Kredit .....	10
2.3.2 Prosedur Pemberian Kredit.....	10
2.3 Piutang.....	15
2.3.1 Pengertian Piutang.....	15
2.3.2 Prosedur Penagihan Piutang.....	15
<b>BAB III GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN</b> .....	<b>18</b>
3.1 Sejarah Singkat Perusahaan.....	18
3.2 Struktur Organisasi dan Uraian Tugas .....	19
3.2.1 Struktur Organisasi <i>Credit Dept</i> .....	19
3.2.2 Uraian Tugas <i>Credit Dept</i> .....	19
3.2.1 Struktur Organisasi <i>Collection &amp; Recovery Dept</i> .....	23
3.2.2 Uraian Tugas <i>Collection &amp; Recovery Dept</i> .....	23

3.3	Visi dan Misi .....	26
3.3.1	Visi .....	26
3.3.2	Misi.....	26
3.4	Produk-produk yang Ditawarkan FIFGROUP .....	27
3.5	Prosedur Pemberian Kredit .....	28
3.6	Prosedur Penagihan Piutang.....	31
<b>BAB IV</b>	<b>PEMBAHASAN .....</b>	<b>33</b>
4.1	Analisis Prosedur Pemberian Kredit.....	33
4.2	Analisis Prosedur Penagihan Piutang .....	35
<b>BAB V</b>	<b>SIMPULAN DAN SARAN .. ..</b>	<b>39</b>
5.1	Simpulan .....	39
5.2	Saran .....	39

**DAFTAR PUSTAKA**  
**LAMPIRAN**

## DAFTAR GAMBAR

<b>Gambar</b>	<b>Halaman</b>
3.1 Struktur Organisasi <i>Credit Dept</i> .....	19
3.2 Struktur Organisasi <i>Collection &amp; Recovery Dept</i> .....	23

## **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
10. Form Aplikasi