

## DAFTAR ISI

	<b>HALAMAN</b>
<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	<b>i</b>
<b>LEMBAR PERSETUJUAN</b> .....	<b>ii</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAN</b> .....	<b>iii</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>iv</b>
<b>ABSTRAKSI</b> .....	<b>vii</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>viii</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>ix</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xiv</b>
 <b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Identifikasi Masalah .....	4
C. Perumusan Masalah .....	5
D. Tujuan Penelitian .....	5
E. Manfaat Penelitian .....	6
F. Sistematika Penelitian .....	6
 <b>BAB II LANDASAN TEORI</b>	
A. Sistem Pengendalian Internal .....	9

1. Pengertian Sistem Pengendalian Internal .....	9
2. Manfaat Sistem Pengendalian Internal .....	15
3. Peran Penting Pengendalian Internal .....	16
4. Pemahaman Dan Evaluasi Aatas Pengendalian Internal .....	17
5. Sistem Pengendalian Internal Piutang .....	17
B. Pengertian Penjualan dan Piutang .....	19
1. Pengertian Penjualan.....	19
1.1 Manfaat Penjualan Kredit.....	23
1.2 Faktor Yang Perlu Dipertimbangkan Dalam Menetapkan Kebijakan Penjualan.....	23
2. Pengertian Piutang .....	24
2.1 Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Besarnya Piutang Tak Tertagih	25
2.2 Kebijakan Kredit.....	27
2.3 Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Jumlah Piutang .....	27
2.4 Variabel-variabel Yang Mempengaruhi Piutang .....	29
2.5 Penagihan Piutang.....	30
2.6 Kebijakan Piutang Yang Masih Belum Tertagih.....	31
2.7 Kebijaksanaan Pemberian Piutang.....	31
2.8 Pengakuan Penghapusan Piutang.....	32
2.9 Penentuan Taksiran Piutang Tak Tertagih.....	34
C. Kebijaksanaan Piutang .....	34
1. Kebijaksanaan Pemberian Kredit.....	34

2. Kebijakan Penjualan Kredit .....	36
3. Kebijakan Dalam Penagihan Kredit .....	37
4. Kebijakan Penjualan Retur dan Pengurangan Harga .....	39
5. Kebijakan Dalam Pengendalian dan Pengawasan Kredit.	40
D. Kerangka Pikir Penelitian .....	42

### **BAB III METODE PENELITIAN**

A. Tempat dan waktu Penelitian .....	43
B. Jenis dan Sumber Data .....	43
C. Metode Pengumpulan Data .....	44
D. Metode Analisa .....	45
E. Defenisi Operasional variabel .....	48

### **BAB IV GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN**

A. Latar Belakang Perusahaan .....	50
B. Visi dan Misi Perusahaan .....	50
C. Produk PT ZI .....	52
D. Struktur Organisasi Perusahaan .....	52
E. Perkembangan Usaha .....	57

### **BAB V HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

A. Pengendalian Internal atas Piutang Usaha PT ZI .....	50
1. Lingkungan Pengendalian .....	59

2. Penentuan Resiko .....	67
3. Aktivitas Pengendalian .....	70
4. Aktivitas Pendokumentasian terhadap piutang usaha .....	70
5. Rekonsiliasi .....	71
6. Karyawan yang kompeten .....	71
7. Informasi dan Komunikasi .....	72
8. Pengawasan dan Pemantauan .....	73
B. Efektifitas Pengendalian Internal Pada PT ZI .....	74
1. Analisis Penelitian .....	74
2. Pembahasan .....	76
C. Kelemahan Pengendalian Internal atas Penjualan Kredit .....	82

## **BAB VI KESIMPULAN DAN SARAN**

A. Kesimpulan .....	83
B. Saran .....	83

## **DAFTAR PUSTAKA**