



UNIVERSITAS TARUMANAGARA

FAKULTAS EKONOMI

JAKARTA

SKRIPSI

**PEMERIKSAAN OPERASIONAL ATAS PENJUALAN DAN
PIUTANG USAHA PADA PT MUSTIKA RATU TBK UNTUK
MENILAI EFEKTIVITAS DAN EFISIENSI**

DIAJUKAN OLEH :

NAMA : VIRLIA DAUNA

NIM : 125060374

UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN DARI SYARAT-SYARAT

GUNA MENCAPAI GELAR

SARJANA EKONOMI

2011

**UNIVERSITAS TARUMANAGARA
FAKULTAS EKONOMI
JAKARTA**

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

NAMA : VIRLIA DAUNA
NO. MAHASISWA : 125060374
PROGRAM JURUSAN : S1 AKUNTANSI
BIDANG KONSENTRASI : PEMERIKSAAN AKUNTAN
JUDUL SKRIPSI : PEMERIKSAAN OPERASIONAL ATAS
PENJUALAN DAN PIUTANG USAHA PADA
PT MUSTIKA RATU TBK UNTUK MENILAI
EFEKTIVITAS DAN EFISIENSI

Jakarta, 16 Januari 2011
Dosen Pembimbing,

(Drs.Robert Gunardi, M.Si., Ak.)

**UNIVERSITAS TARUMANAGARA
FAKULTAS EKONOMI
JAKARTA**

**TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI
SETELAH LULUS UJIAN KOMPREHENSIF / SKRIPSI**

NAMA : VIRLIA DAUNA
NO. MAHASISWA : 125060374
PROGRAM JURUSAN : S1 AKUNTANSI
BIDANG KONSENTRASI : PEMERIKSAAN AKUNTAN
JUDUL SKRIPSI : PEMERIKSAAN OPERASIONAL ATAS
PENJUALAN DAN PIUTANG USAHA PADA
PT MUSTIKA RATU TBK UNTUK MENILAI
EFEKTIVITAS DAN EFISIENSI

Tanggal : 26 Januari 2011

KETUA PENGUJI :

(Sufiyati, SE, M.Si., Ak.)

Tanggal : 26 Januari 2011

ANGGOTA PENGUJI :

(Drs.Robert Gunardi, M.Si., Ak.)

Tanggal : 26 Januari 2011

ANGGOTA PENGUJI :

(Elisabeth,SE, M.Si., Ak.)

**UNIVERSITAS TARUMANAGARA
FAKULTAS EKONOMI
JAKARTA**

(A) Virlia Dauna (125060374)

(B) PEMERIKSAAN OPERASIONAL ATAS PENJUALAN DAN PIUTANG USAHA PADA PT MUSTIKA RATU TBK UNTUK MENILAI EFEKTIVITAS DAN EFISIENSI

(C) vii + 62 hlm; 2011; Gambar 1; Lampiran 4

(D) Audit

(E) Tujuan dari penulisan skripsi ini adalah untuk meningkatkan nilai efektivitas dan keefisienan perusahaan dalam menjalankan fungsi penjualan serta untuk memperbaiki kelemahan yang terdapat dalam sistem pengendalian intern perusahaan dalam menangani masalah piutang usaha yang timbul atas penjualan kredit. Metode penelitian yang dipakai adalah penelitian kepustakaan dan penelitian lapangan. Hasil penelitian menunjukkan terdapat kebaikan dan kelemahan dalam pengendalian intern yang diterapkan oleh perusahaan. Perusahaan telah mempunyai struktur organisasi, dokumen – dokumen catatan yang cukup memadai, dan penerapan prosedur yang cukup baik. Salah satu kelemahannya adalah perusahaan tidak memberlakukan sistem denda kepada para distributor yang melunasi hutangnya setelah jatuh tempo sehingga banyak piutang usaha yang melewati batas jatuh tempo.

(F) Daftar Acuan 8 (1999 – 2006)

(G) Drs. Robert Gunardi, M.Si., Ak.

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa, atas segala rahmat dan karunia-Nya, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. Salah satu tujuan dalam penyusunan skripsi ini adalah untuk memenuhi sebagian persyaratan guna mencapai gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Akuntansi pada Fakultas Ekonomi Universitas Tarumanagara, Jakarta. Penulis menyadari akan adanya keterbatasan pengetahuan yang dimiliki, sehingga dirasa masih terdapat banyak kekurangan dalam skripsi ini baik dari segi isi, bahasa, maupun pembahasan. Oleh karena itu, penulis dengan senang hati menerima kritik dan saran guna memperbaiki segala kekurangan yang ada.

Ucapan terima kasih yang sebesar – besarnya ditujukan bagi semua pihak yang telah membantu dan mendukung dalam penyusunan skripsi ini, khususnya kepada:

1. Bapak Drs. Robert Gunardi, M.Si., Ak. selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran serta dengan sabar memberikan pengarahan, bimbingan, dan masukan yang berguna sehingga penulisan skripsi ini dapat terselesaikan.
2. Bapak Prof. Dr. Soekrisno Agoes, M.M., Ak., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Tarumanagara.
3. Ibu Dra. Nurainun Bangun, M.M., Ak., selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Tarumanagara.
4. Seluruh tenaga pengajar Fakultas Ekonomi Universitas Tarumanagara yang telah mendidik dan membimbing penulis selama mengikuti perkuliahan di Universitas Tarumanagara.

5. Pimpinan dan karyawan PT Mustika Ratu Tbk yang telah meluangkan waktu untuk memberikan informasi dalam penyusunan skripsi ini.
6. Orang tua, saudara, serta para kerabat yang telah memberikan doa dan dukungan baik secara moral maupun material selama penyusunan skripsi ini.
7. Teman-teman khususnya Michael, Susy, Livianila, Melinda dan semua pihak yang telah memberikan bantuan baik secara langsung maupun tidak langsung dalam penyusunan skripsi ini.

Akhir kata, dengan segala kerendahan hati penulis menyampaikan maaf yang sebesar-besarnya jika terdapat kekurangan maupun kekeliruan dalam skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat dan memberikan tambahan pengetahuan yang berarti bagi pihak yang membutuhkan.

Jakarta, 15 Januari 2011

Penyusun,

(Virlia Dauna)

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR.....	i
DAFTAR ISI	iii
DAFTAR TABEL	vi
DAFTAR GAMBAR	vii
DAFTAR LAMPIRAN.....	viii
BAB I. PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Identifikasi Masalah	3
C. Ruang Lingkup	4
D. Perumusan Masalah	4
E. Tujuan dan Manfaat Penelitian	5
F. Sistematika Pembahasan	6
BAB II. LANDASAN TEORI DAN KERANGKA PEMIKIRAN	
A. Tinjauan Pustaka	8
1. Pengertian Pemeriksaan Akuntan dan Pemeriksaan Operasional	8
2. Tujuan dan Manfaat Pemeriksaaan Operasional	9
3. Tahapan Pemeriksaan Operasional.....	11
4. Elemen Pengendalian Intern	12
5. Pemahaman dan Evaluasi Pengendalian Intern	14
6. Pengertian Penjualan dan Piutang Usaha.....	15
7. Pengendalian Intern atas Penjualan dan Piutang Usaha	17
8. Efektivitas dan Efisiensi.....	18

	B. Kerangka Pemikiran	20
	1. Identifikasi Variabel	20
	2. Definisi Variabel	22
BAB III.	METODE PENELITIAN	
	A. Pemilihan Objek Penelitian	23
	B. Teknik Pengumpulan Data	24
	C. Teknik Pengolahan Data	26
BAB IV.	HASIL PENELITIAN	
	A. Sejarah Singkat Perusahaan	38
	B. Analisis Pembahasan	38
	1. Latar Belakang Kegiatan	39
	2. Tujuan Pemeriksaan	43
	3. Tahap Pemeriksaan.....	43
BAB V.	KESIMPULAN DAN SARAN	
	A. Kesimpulan	60
	B. Saran	61

DAFTAR PUSTAKA

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

DAFTAR LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1	Data tahun 2008 dan 2009	42
Tabel 4.2	Penjualan tahun 2008 dan 2009.....	43
Tabel 4.3	Laba Kotor tahun 2008 dan 2009.....	43
Tabel 4.4	Laba Bersih tahun 2007 dan 2008.....	44
Tabel 4.5	Penjualan dan Piutang Usaha.....	47

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	Kerangka Pemikiran	22
------------	--------------------------	----

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 4.1. Neraca Konsolidasi PT Mustika Ratu Tbk dan Anak Perusahaan per 31 Maret 2009
- Lampiran 4.2. Laporan Laba Rugi Konsolidasi PT Mustika Ratu Tbk dan Anak Perusahaan per 31 Maret 2009
- Lampiran 4.3. Neraca Konsolidasi PT Mustika Ratu Tbk dan Anak Perusahaan per 31 Maret 2008 dan tahun 2007
- Lampiran 4.4. *Internal Control Questionnaires*

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Dewasa ini dunia ekonomi telah mengalami arus globalisasi yang mengakibatkan kompetisi dunia usaha yang semakin ketat. Dunia usaha dituntut untuk lebih adaptif terhadap perubahan yang terjadi dengan melakukan berbagai perbaikan strategi dan operasi perusahaan. Perkembangan suatu perusahaan menyebabkan permasalahan yang harus dihadapi manajemen perusahaan semakin kompleks. Agar dapat bertahan dalam persaingan bisnis maka perusahaan memerlukan usaha dan perencanaan yang baik untuk mengatur, mengendalikan, dan menciptakan efektivitas dan efisiensi dalam kegiatan operasi perusahaan.

Setiap perusahaan tentunya ingin agar tujuannya tercapai, baik jangka pendek maupun jangka panjang. Tujuan jangka pendek perusahaan adalah memenuhi target penjualan, dan tujuan jangka panjangnya adalah menjaga hubungan bisnis yang baik dengan konsumen, menjaga image produk dan jasa yang dihasilkan agar perusahaan mendapatkan keuntungan yang diharapkan serta mampu bersaing dengan perusahaan lain yang sejenis.

Dampak lain dari perkembangan globalisasi ekonomi dan perubahan lingkungan pasar adalah meningkatnya persaingan antar pelaku bisnis. Persaingan bisnis menuntut setiap perusahaan untuk melakukan yang terbaik, seperti peningkatan mutu produksi dan peningkatan pelayanan bagi para pelanggannya. Perkembangan pesat dari dunia usaha juga menuntut tiap perusahaan untuk bekerja keras dalam memperoleh pangsa pasar. Selain itu, perusahaan harus mampu tumbuh dengan sehat di dalam lingkungan bisnis yang penuh dengan

persaingan. Oleh karena itu, perusahaan harus dapat mengambil langkah-langkah strategis untuk diterapkan dalam operasi perusahaan agar dapat berjalan dengan lebih efektif dan efisien.

Dalam sistem bisnis yang sekarang ini sedang berkembang, penjualan secara kredit cenderung banyak diterapkan dalam sistem penjualan perusahaan. Konsekuensi yang harus dihadapi adalah semakin besar penjualan kredit maka semakin besar pula risiko kemungkinan tidak tertagihnya piutang pada saat jatuh tempo. Oleh karena itu, perusahaan perlu bersikap kritis dalam menetapkan kebijakan-kebijakan sehubungan dengan penjualan kredit. Hal ini perlu diperhatikan agar perusahaan dapat menekan risiko tidak tertagihnya piutang serta mencegah kerugian perusahaan secara keseluruhan.

Mengingat besarnya pengaruh kegiatan penjualan dan piutang usaha terhadap kelangsungan usaha perusahaan, maka perusahaan perlu menerapkan pengendalian intern yang baik dan memadai, serta evaluasi secara periodik terhadap kegiatan tersebut. Oleh sebab itu, perusahaan memerlukan suatu audit guna memeriksa apakah manajemen yang diterapkan dalam perusahaan tersebut telah beroperasi benar, yang disebut sebagai pemeriksaan operasional.

Pemeriksaan operasional ini diharapkan dapat menilai efektivitas dan efisiensi perusahaan dalam menjalankan fungsi pemasaran. Juga untuk menghasilkan temuan – temuan serta rekomendasi yang berguna bagi manajemen sebagai masukan untuk memperbaiki kinerja pemasarannya serta membantu pihak manajemen perusahaan dalam proses pengambilan keputusan. Hal ini juga dapat membantu manajemen untuk meraih suatu keberhasilan operasional serta mencapai hasil yang optimal.

Berdasarkan permasalahan di atas dan dukungan pihak manajemen PT Mustika Ratu Tbk. yang secara terbuka dalam proses pengumpulan data yang diperlukan, maka dibuatlah skripsi ini yang berjudul **“PEMERIKSAAN OPERASIONAL ATAS PENJUALAN DAN PIUTANG USAHA PADA PT MUSTIKA RATU TBK. UNTUK MENILAI EFEKTIVITAS DAN EFISIENSI.”**

B. Identifikasi Masalah

Aktivitas penjualan merupakan salah satu aktivitas yang memegang peranan penting dalam perusahaan. Hal ini dikarenakan aktivitas penjualan merupakan aktivitas yang menangani secara langsung proses perpindahan barang atau jasa dari perusahaan kepada konsumennya. Ini tentunya berkaitan juga dengan nilai piutang yang timbul dari aktivitas penjualan yang dilakukan perusahaan khususnya penjualan kredit.

Masalah – masalah yang sering kali muncul di dalam perusahaan adalah ditemukannya kesalahan dalam aktivitas yang dijalankan perusahaan, baik dalam aktivitas pemasaran, penjualan, maupun aktivitas – aktivitas lain yang berhubungan dengan kegiatan operasional perusahaan.

Berdasarkan informasi dan observasi yang telah dilakukan, maka dapat diidentifikasi beberapa masalah yang ada pada PT Mustika Ratu Tbk. , yaitu:

1. Nilai jaminan yang diberikan oleh pelanggan kurang dari perjanjian yang telah ditetapkan sebelumnya tetapi perusahaan tetap melakukan penjualan kredit kepada mereka.
2. Banyak piutang yang overdue.
3. Terjadinya over credit limit.

C. Ruang Lingkup

Pemeriksaan yang sering dilakukan terhadap suatu perusahaan sangat luas dan biasanya terdiri dari beberapa jenis pemeriksaan. Mengingat luasnya bidang pemeriksaan terhadap perusahaan dan untuk menghindari tidak terarahnya penelitian, maka pembahasan dalam skripsi ini dibatasi hanya pada pemeriksaan operasional atas penjualan dan piutang usaha pada PT Mustika Ratu Tbk. untuk mengevaluasi kinerja operasi perusahaan pada tahun 2008 dan 2009.

D. Perumusan Masalah

Berdasarkan identifikasi masalah di atas, maka dapat dirumuskan masalah sebagai berikut:

1. Apakah kinerja operasi perusahaan atas penjualan dan piutang usaha sudah efektif dan efisien?
2. Apakah pelaksanaan kegiatan penjualan dan piutang usaha PT Mustika Ratu Tbk. telah sesuai dengan kebijakan dan prosedur yang ditetapkan oleh perusahaan?
3. Apakah pengendalian intern atas penjualan dan piutang usaha pada PT Mustika Ratu Tbk. telah diterapkan secara memadai?

E. Tujuan dan Manfaat Penelitian

- a. Tujuan dilakukannya penelitian ini adalah untuk mengevaluasi kinerja perusahaan atas penjualan dan pengendalian piutang usaha apakah telah efektif dan efisien, selain itu untuk mengetahui kesesuaian pelaksanaan kegiatan penjualan dan piutang usaha dengan kebijakan dan prosedur yang

ditetapkan perusahaan, serta untuk mengetahui apakah sudah terdapat pengendalian intern yang memadai atas penjualan dan piutang usaha perusahaan.

b. Manfaat Penelitian

Sebagaimana penelitian yang akan dilakukan mempunyai tujuan, maka diharapkan penelitian tersebut juga memberikan manfaat bagi:

1. Perusahaan

Hal ini dapat memberikan masukan agar kebijakan manajemen yang berkaitan dengan aktivitas penjualan berjalan dengan efektif, dan pemeriksaan operasional terhadap aktivitas penjualan dan piutang usaha yang ditimbulkan dapat menilai efektivitas dan efisiensi perusahaan.

2. Penulis

Dapat menambah wawasan bagi penulis mengenai pemeriksaan operasional terhadap aktivitas penjualan dalam rangka meningkatkan efektivitas dan efisiensi perusahaan, serta untuk memenuhi salah satu syarat dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Akuntansi pada Fakultas Ekonomi Universitas Tarumanagara.

3. Masyarakat

Penelitian ini diharapkan dapat digunakan sebagai referensi pembaca yang berminat untuk melakukan penelitian yang lebih lanjut, mengenai pemeriksaan operasional terhadap aktivitas penjualan suatu perusahaan.

F. Sistematika Pembahasan

Untuk memberikan gambaran yang lebih jelas dan menyeluruh, maka sistematika pembahasan skripsi ini memuat urutan-urutan penjelasan mengenai bab-bab yang ada, yaitu:

Bab I : Pendahuluan

Bab ini berisi tentang latar belakang, identifikasi dan perumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian yang hendak dicapai, serta sistematika pembahasan skripsi.

Bab II : Landasan Teori dan Kerangka Pemikiran

Dalam bab ini pembahasan dibagi menjadi dua bagian. Yang pertama, diuraikan secara teoritis mengenai pengertian pemeriksaan akuntan dan pemeriksaan operasional, pengertian pengendalian intern, pengertian penjualan, piutang usaha, serta pengertian efektivitas dan efisiensi. Kedua, akan diuraikan tentang kerangka pemikiran yang terdiri dari identifikasi variabel dan definisi variabel.

Bab III : Metode Penelitian

Dalam bab ini diuraikan mengenai metode penelitian, pemilihan objek penelitian, teknik pengumpulan data, dan teknik pengolahan data untuk mendukung hasil penelitian.

Bab IV : Hasil Penelitian

Bab ini akan menguraikan tentang gambaran umum perusahaan, meliputi sejarah singkat dan perkembangan perusahaan, kegiatan usaha perusahaan, serta pembahasan tentang pemeriksaan operasional atas penjualan dan piutang usaha yang diterapkan PT Mustika Ratu Tbk. , yang terdiri dari survei pendahuluan, penelahaan dan pengujian atas pengendalian intern, pengujian rinci, dan pengembangan laporan.

Bab V : Kesimpulan dan Saran

Pada bab terakhir ini akan dikemukakan kesimpulan atas pembahasan yang telah diuraikan dan memberikan saran-saran yang diharapkan dapat memberikan kontribusi bagi kemajuan dan pengembangan PT Mustika Ratu Tbk. di masa yang akan datang, serta untuk meningkatkan wawasan rekan mahasiswa lainnya.