

**UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA**  
**FAKULTAS EKONOMI**



**SKRIPSI**

**MANAJEMEN AUDIT UNTUK MENINGKATKAN EFEKTIVITAS  
PENJUALAN KREDIT (studi kasus pada PT Graha Farma)**

**Diajukan oleh:**

**FERNANDO KACARIBU**  
**NIM: 1232150021**

**JAKARTA**  
**2016**

**LEMBAR PERNYATAAN PENULIS**



**UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA  
FAKULTAS EKONOMI  
PROGRAM STUDI AKUNTANSI**

**PERNYATAAN**

Seluruh isi/ materi skripsi ini menjadi tanggung jawab penulis sepenuhnya.

Jakarta, Agustus 2016

Penulis,

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Fernando Kacaribu', is written over a faint grid background.

Nama : Fernando Kacaribu

NIM : 1232150021

UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA  
FAKULTAS EKONOMI

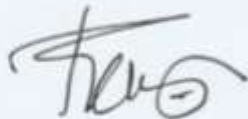
PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Fernando Kacaribu  
NIM : 1232150021  
Program Studi : S1-Akuntansi  
Peminatan : Auditing  
Judul Skripsi : AUDIT MANAJEMEN UNTUK MENINGKATKAN  
EFEKTIVITAS PENJUALAN KREDIT (*Studi kasus pada  
PT.Graha Farma*)

Disetujui untuk diajukan kepada sidang ujian pendaran.

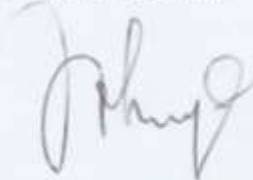
Jakarta, Agustus 2016

Pembimbing materi,



(Fharel M.Hutajulu,SE.,MM.,Ak.,CA)

Pembimbing teknis,



(Jonny siagian,SE.,MMA)

UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA

FAKULTAS EKONOMI


PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Fernando Kacaribu  
Nim : 1232150021  
Program Studi : S1-Akuntansi  
Peminatan : Auditing  
JudulSkripsi : AUDIT MANAJEMEN UNTUK MENINGKATKAN  
EFEKTIVITAS PENJUALAN KREDIT (*studi kasus pada  
PT. Graha Farma*)

Diterima dan disahkan untuk memenuhi salah satu persyaratan guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi.

Jakarta, Agustus 2016

**PanitiaPenguji**


Juaniva Sidharta, SE.,Msi	(Ketua)	
Fharel M.Hutajulu, SE.,MM.,Ak.,CA	(Sekretaris)	
Kuncu Saragih, SE.,MM.,Ak	(Anggota)	

Mengetahui,

Dekan,

KetuaProgram Studi,

  
(Dr. Suzanna Josephine Tobing, SE.,MS)

  
(Ramot P. Simanjuntak, SE.,MM.,Ak.,CA)

## RINGKASAN

### **Fernando Kacaribu, Audit Manajemen untuk Meningkatkan Efektivitas Penjualan Kredit Pada PT. Graha Farma.**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui apakah kebijakan dan prosedur penjualan kredit pada PT. Graha Farma diterapkan dan telah berjalan dengan efektif.

Data yang digunakan bersumber dari data primer dan data sekunder mengenai kebijakan dan prosedur penjualan kredit pada PT. Graha Farma. Metodologi penelitian yang digunakan oleh penulis adalah dengan teknik analisis kualitatif. Dalam penelitian ini, data dan informasi yang diperoleh dikumpulkan untuk dianalisis secara deskriptif. Kesimpulan yang dapat ditarik adalah kebijakan dan prosedur penjualan kredit pada PT. Graha Farma cukup efektif. Hal ini dikarenakan sistem penjualan pada PT. Graha Farma memiliki program yang memudahkan setiap bagian pada saat proses penjualan berlangsung. Tetapi masih ada hal yang perlu diperhatikan oleh manajemen seperti pemisahan tugas antara bagian penjualan dan penagihan, memastikan setiap pesanan pelanggan terpenuhi. Dalam prosedur pemberian penjualan kredit juga diterapkan sebagaimana mestinya. Pengendalian internal PT. Graha Farma sudah berjalan cukup baik. Hal ini mempunyai bagian pengendalian internal yaitu departemen internal audit yang berada langsung di bawah direktur keuangan, dokumen dan arsip disimpan dengan rapi di ruang arsip, perusahaan juga memiliki *job description* yang tertulis dengan jelas.

Saran penulis yang perlu mendapat perhatian dari pihak PT. Graha Farma adalah bagian penagihan ada bagiannya secara khusus sehingga bagian penjualan dapat fokus pada penjualan dan penagihan juga dapat berjalan secara efektif, pemberian penjualan kredit dilakukan perusahaan harus dipertahankan karena sudah berjalan secara efektif.

Jakarta, Agustus 2016

**Pembimbing Materi,**



(Fharel M. Hutajulu, SE, MM, Ak, CA)

**Penulis**



(Fernando Kacaribu)

*“Segala perkara dapat kutanggung didalam Dia  
yang memberi kekuatan kepadaku”*

FILIPPI 4:13

SETIAP ORANG PERCAYA AKAN MELIHAT  
SETIAP MUJIZAT DAN KEMENANGAN DARI  
TUHAN JIKA DIA TETAP MEMILIKI IMAN  
YANG TIDAK GOYAH KEPADA TUHAN.  
SEGALA MASALAH DAN TANTANGAN BISA  
KITA LALUI BERSAMA DENGAN TUHAN.  
KETIKA KITA MAU BERSERAH PENUH  
KEPADA TUHAN DAN TIDAK  
MENGANDALKAN DIRI SENDIRI, DI SITULAH  
KITA AKAN MELIHAT BETAPA LUAR  
BIASANYA TUHAN BEKERJA UNTUK KITA.

## **KATA PENGANTAR**

Puji syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas karunia dan berkatNya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

Banyak kesulitan yang dialami oleh penulis dalam menyusun skripsi ini, tetapi semua itu telah dapat di atasi dengan dukungan dan bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Ibu Dr. Suzanna Josephine Tobing, SE., MS, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Kristen Indonesia.
2. Bapak Ramot P Simanjuntak,SE.,MM.,Ak.,CA selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Kristen Indonesia.
3. Bapak Fharel M. Hutajulu,SE,MM.Ak.CA selaku dosen pembimbing materi yang telah meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan dan pengarahan dalam penyusunan skripsi ini.
4. Bapak Jonny Siagian, SE., MMA selaku dosen teknis yang telah bersedia memberikan waktu, tenaga dan pikiran untuk membimbing penulis dalam menyusun skripsi ini sehingga dapat terselesaikan dengan baik.
5. PT. Graha Farma yang telah membantu saya memberikan data sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.

6. Keluarga yang terkasih untuk doa, dana, dan motivasi yang diberikan kepada penulis dalam masa perkuliahan dan penyelesaian penulisan ini terkhususnya Mama, Bang Joni, Bang Lukas, Kak sri, dan Bi Terem.
7. Sahabat terkasih : Christian, Viktor, Ezra, Kelvin, Kak Gustav, Donni, Sastra, Kevin, Tasha, Veli, Winnie, Elni, Dhea dan seluruh teman teman Fakultas Ekonomi UKI angkatan 2012. Terima kasih atas doa dan dukungannya kepada penulis.
8. Seluruh rekan-rekan sekerja PM FE UKI: Kak Sherly, Arini, Indah, Novi, Desy, Koko, Josiah, Mona, Mario, Ruben, Venyka, Tasya, Vani, Kak Fani, Kak Putri, Kak Sari, Bang Samuel, dan rekan sekerja lainnya yang tidak dapat ditulis satu-persatu. Terima kasih atas doa dan motivasinya untuk penulis
9. AKK terkasih: Jeremi, Haposan, Pitua, Nahason, Benny, dan Alfredo. Terima kasih selalu memberikan dukungan dan doanya buat penulis.

Walaupun penulis telah menerima banyak bantuan, namun penulis menyadari sepenuhnya skripsi ini masih banyak kekurangan, karena keterbatasan dan kemampuan penulis. Oleh karena itu, segala kesalahan dalam skripsi ini sepenuhnya menjadi tanggungjawab penulis.

Jakarta, Agustus 2016



Fernando Kacaribu



## DAFTAR ISI

<b>LEMBAR PERNYATAAN .....</b>	<b>i</b>
<b>LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI .....</b>	<b>ii</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI .....</b>	<b>iii</b>
<b>RINGKASAN .....</b>	<b>iv</b>
<b>LEMBAR DEDIKASI .....</b>	<b>v</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>vi</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>vii</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>viii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>ix</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang.....	1
B. Perumusan Masalah.....	3
C. Ruang Lingkup Penelitian .....	3
D. Tujuan Penelitian.....	3
E. Manfaat Penelitian.....	3
F. Sistematika Penelitian .....	4
<b>BAB II URAIAN TEORITIS</b>	
A. Audit Manajemen .....	6
1. Pengertian <i>Management Audit</i> .....	6
2. Tujuan <i>Management Audit</i> .....	6

3. Prosedur <i>Management Audit</i> .....	7
4. Tahapan dalam pelaksanaan <i>Management Audit</i> .....	8
5. <i>Audit Objectives</i> dalam <i>Management Audit</i> .....	12
6. Aplikasi <i>Management Audit</i> untuk meningkatkan Efektivitas, Efisiensi dan Ekonomis (Kehematan).....	13
7. Program audit dalam <i>Management Audit</i> .....	16
B. Penjualan .....	22
1. Penjualan kredit .....	23
2. Fungsi yang terkait .....	23
3. Informasi yang diperlukan manajemen .....	24
4. Dokumen yang digunakan .....	25
5. Unsur pengendalian intern.....	29
6. Praktik sehat.....	36

### **BAB III METODE PENELITIAN**

A. Definisi Operasional.....	39
B. Jenis Data dan Teknik Pengumpulan Data.....	40
C. Teknis Analisis .....	42

### **BAB IV ANALISIS DAN PENELITIAN**

A. Profil PT. Graha Farma .....	45
B. Sistem penjualan kredit PT. Graha Farma.....	49
1. Dokumen yang digunakan PT. Graha Farma .....	49
2. Fungsi yang terkait .....	54
C. Audit Manajemen dalam Meningkatkan Efektivitas Fungsi	

Penjualan PT. Graha Farma.....	60
1. Survey Pendahuluan ( <i>Preliminary Survey</i> ) .....	60
2. <i>Review and Testing of Management Control System</i> (Penelaahan dan Pengujian atas Sistem Pengendalian Manajemen) .....	63
3. <i>Detailed Examination</i> (Pengujian Terinci) .....	71
4. Pengembangan laporan ( <i>Report Development</i> ) .....	76

## **BAB V PENUTUP**

A. Kesimpulan.....	79
B. Saran .....	80

## **DAFTAR PUSTAKA**

## **LAMPIRAN**

## **RIWAYAT HIDUP**

## DAFTAR TABEL

		Halaman
TABEL II-1	Contoh <i>Internal Control Questionnaires</i>	
	Pemasaran/Penjualan .....	16
TABEL II-2	Contoh <i>Internal Control Questionnaires</i>	
	Pengendalian Manajemen .....	17
TABEL II-3	Proses Penyusunan Laporan	
	Manajemen Audit .....	18
TABEL IV-4	Menentukan Tentative Audit Objective.....	60
TABEL IV-5	Daftar Temuan Pemeriksaan .....	73

## **DAFTAR LAMPIRAN**

LAMPIRAN-I	Kuesioner
LAMPIRAN-II	Struktur Organisasi PT. Graha Farma
LAMPIRAN-III	Contoh faktur penjualan
LAMPIRAN-IV	Contoh surat jalan
LAMPIRAN-V	Surat riset
LAMPIRAN-VI	Deskripsi jumlah karyawan
LAMPIRAN-VII	Visi misi perusahaan