

**ANALISA PENERAPAN SISTEM PENGENDALIAN
INTERNAL PIUTANG USAHA
(Studi kasus pada PT. XYZ di Karawang-Jawa Barat)**

SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi Pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Program Studi Akuntansi Universitas Mercu Buana Jakarta**



Nama: Gatot Sugiyono

NIM: 43216310081

**Program Studi Akuntansi
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MERCU BUANA
JAKARTA
2018**

SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Gatot Sugiyono

NIM : 43216310081

Program Studi : S1 Akuntansi

Menyatakan bahwa skripsi ini adalah murni hasil karya sendiri apabila saya mengutip dari karya orang lain, maka saya mencantumkan sumbernya sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Saya bersedia dikenai sanksi pembatalan skripsi ini apabila terbukti melakukan tindakan plagiat (penjiplakan).

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

Jakarta, 25 Januari 2018



Gatot Sugiyono

NIM: 43216310081

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Gatot Sugiyono
NIM : 43216310081
Program Studi : S1 Akuntansi
Judul Skripsi : Analisa Penerapan Sistem Pengendalian Internal Piutang Usaha (Studi kasus pada PT. XYZ di Karawang-Jawa Barat)
Tanggal Lulus Ujian : 25 Januari 2018

Disahkan Oleh,

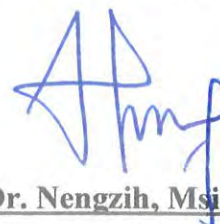
Pembimbing,



Panji Putranto, SE., M.Ak,

Tanggal:

Ketua Penguji,



Dr. Nengzih, Msi, Ak

Tanggal:

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

Dekan,

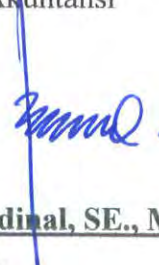


Dr. Harnovinsah, Ak., M.Si., CA,

Tanggal:

Ketua Program Studi

S1 Akuntansi



Dr. Fardinal, SE., M.Si.,

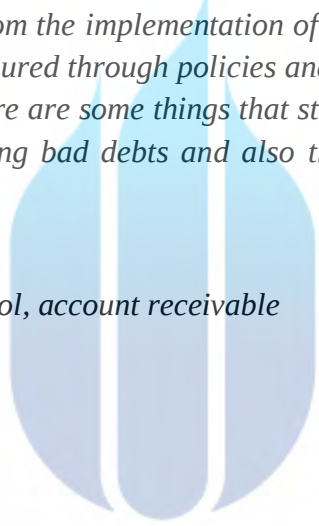
Tanggal:

ABSTRACT

Accounts receivable of company in general is one of the major assets of current assets. Internal control is one way to anticipate cheating and anticipate the possibility of bad debts. This research aims to analyze the effectiveness of internal control system of account receivables based on COSO framework at PT. XYZ. This research was conducted at PT. XYZ located in Karawang-West Java. PT. XYZ is an automotive component manufacturing company.

The results of this research indicate that the implementation of internal control system of account receivable at PT. XYZ has been running quite effectively, this is seen from the implementation of the elements of internal control of accounts receivable poured through policies and procedures handling accounts receivable. However, there are some things that still need to be improved in terms of procedures for handling bad debts and also the process of cooperation with prospective customers.

Keywords: *Internal control, account receivable*



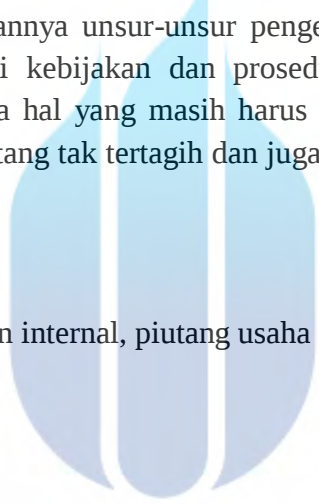
UNIVERSITAS
MERCU BUANA

ABSTRAK

Piutang usaha perusahaan pada umumnya merupakan salah satu aktiva yang besar dari aktiva lancar. Pengendalian internal merupakan salah satu cara untuk mengantisipasi kecurangan dan mengantisipasi kemungkinan piutang tak tertagih. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisa efektivitas sistem pengendalian internal terhadap piutang usaha berdasarkan kerangka kerja COSO pada PT. XYZ. Penelitian ini dilakukan di PT. XYZ yang berlokasi di Karawang-Jawa Barat. PT. XYZ merupakan perusahaan manufaktur komponen otomotif.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa penerapan sistem pengendalian internal terhadap piutang usaha pada PT. XYZ sudah berjalan cukup efektif, hal ini terlihat dari diterapkannya unsur-unsur pengendalian internal piutang usaha yang dituangkan melalui kebijakan dan prosedur penanganan piutang usaha. Namun terdapat beberapa hal yang masih harus dilakukan perbaikan dalam hal prosedur penanganan piutang tak tertagih dan juga proses kerjasama dengan calon pelanggan.

Kata kunci: Pengendalian internal, piutang usaha



UNIVERSITAS
MERCU BUANA

KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya kepada peneliti, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul **“Analisa Penerapan Sistem Pengendalian Internal Piutang Usaha (Studi kasus pada PT. XYZ di Karawang-Jawa Barat)”**. Skripsi ini merupakan syarat untuk memperoleh gelar sarjana pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.

Penulis menyadari sebagai manusia biasa dalam penelitian ini tidak lepas dari kesalahan dan kekurangan akibat keterbatasan pengetahuan serta pengalaman. Penyusunan skripsi ini tidak lepas dari bimbingan, bantuan dan dukungan yang sangat berarti dari berbagai pihak, khususnya Bapak Panji Putranto, SE., M.Ak, selaku dosen pembimbing skripsi yang telah memberikan saran, waktu, bimbingan, semangat, pengetahuan dan nasehat-nasehat yang sangat bermanfaat yang telah diberikan kepada penulis. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini penulis haturkan alhamdulillah atas kekuatan Allah SWT yang telah mencurahkan anugerahnya dan ingin berterima kasih pada semua pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini terutama kepada:

1. Kedua orang tua tercinta dan juga keluarga besar yang selalu memberikan semangat, do'a dan dukungan baik secara moral maupun material yang tiada henti-hentinya kepada penulis serta memberikan inspirasi selama proses penyusunan skripsi ini.
2. Bapak Dr. Ir. Arisetyanto Nugroho, MM selaku Rektor Universitas Mercu Buana.
3. Bapak Dr. Harnovinsah, Ak., M.Si, CA., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.
4. Bapak Dr. Fadinal, SE., M.Si., selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.
5. Seluruh dosen dan staf Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana yang telah memberikan segenap ilmunya.

6. Seluruh teman-teman mahasiswa/i Program Studi Akuntansi angkatan 2016/2017 yang selalu solid.
7. Sahabat terbaik Agus, Fafa, Juniar dan juga Atik yang sekaligus menjadi teman berjuang dalam menyelesaikan studi di Universitas Mercu Buana.
8. Rekan kerja penulis di *team Acccounting & Finance* PT. Automotive Fasteners Aoyama Indonesia yang selalu memberikan dukungan kepada penulis dalam menyelesaikan studi S1.
9. Pihak-pihak lain yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu. Terima kasih atas bantuan, motivasi serta do'a nya.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna dikarenakan terbatasnya pengalaman dan pengetahuan yang dimiliki penulis. Oleh karena itu, penulis mengharapkan segala bentuk saran serta masukan bahkan kritik yang membangun dari berbagai pihak. Semoga skripsi ini bermanfaat dan dapat menambah pengetahuan khususnya bagi penulis dan pembaca pada umumnya. Akhir kata dengan segala ketulusan dan kerendahan diri, penulis mohon maaf apabila ada kesalahan dan kelemahan dalam skripsi ini.

U N I V E R S I T A S
M E R C U B U A N A

Jakarta, 25 Januari 2018

Gatot Sugiyono

DAFTAR ISI

	Halaman
SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI	i
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	ii
ABSTRAK	iii
KATA PENGANTAR	v
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR TABEL	ix
DAFTAR GAMBAR	x
DAFTAR LAMPIRAN	xi
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah Penelitian	5
C. Tujuan Penelitian	6
D. Kontribusi Penelitian.....	6
E. Batasan Masalah.....	7
BAB II KAJIAN PUSTAKA DAN RERANGKA PEMIKIRAN	
A. Kajian Pustaka.....	8
1. Sistem Pengendalian Internal.....	8
1.1 Pengertian Sistem Pengendalian Internal.....	8
1.2 Tujuan Sistem Pengendalian Internal.....	10
1.3 Prinsip-prinsip Pengendalian Internal.....	12
1.4 Keterbatasan Pengendalian Internal	14
1.5 Kerangka Kerja Pengendalian-COSO.....	15
2. Piutang Usaha	26
2.1 Pengertian Sistem Pengendalian Internal.....	26
2.2 Pengakuan Piutang Usaha	29
2.3 Penilaian Nilai Piutang Usaha.....	30
3. Pengendalian Internal Terhadap Piutang Usaha	33
3.1 Pengendalian Internal Terhadap Piutang Usaha	33
3.2 Penagihan	35
3.3 Penyelesaian Kredit Macet.....	35
4. Penelitian Terdahulu	39
B. Rerangka Pemikiran	48
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	
A. Waktu dan Tempat Penelitian	49
B. Desain Penelitian.....	49
C. Definisi dan Operasional Variabel	49

D. Teknik Pengumpulan Data.....	50
E. Metode Analisa Data.....	51
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
A. Gambaran Umum Perusahaan.....	52
1. Sejarah Singkat Perusahaan	52
2. Struktur Organisasi	52
B. Pembahasan.....	54
1. Skema Bisnis.....	54
2. Pengendalian Internal Piutang Usaha.....	55
3. Prosedur Penagihan <i>Invoice</i> (Piutang)	58
C. Hasil Penelitian	65
1. Lingkungan Pengendalian.....	65
2. Penilaian Risiko	69
3. Aktivitas Pengendalian.....	70
4. Informasi dan Komunikasi.....	75
5. Pemantauan	76
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	
A. Kesimpulan	78
B. Saran.....	81
DAFTAR PUSTAKA.....	82
LAMPIRAN	

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

DAFTAR TABEL

No.	Keterangan	Halaman
2.1	Tabel Penelitian terdahulu.....	43



UNIVERSITAS
MERCU BUANA

DAFTAR GAMBAR

No.	Keterangan	Halaman
1.1	<i>Outstanding</i> Piutang Usaha.....	4
2.1	Kerangka Kerja Pengendalian Internal-COSO	16
2.2	Rerangka Pemikiran	48
4.1	Struktur Organisasi PT. XYZ.....	53
4.2	Skema Bisnis PT. XYZ.....	55
4.3	Diagram Alur Pengendalian Internal Piutang	56
4.4	Prosedur Penagihan <i>Invoice</i> (Piutang)	59
4.5	Struktur Organisasi <i>Fianance & Accounting Departement</i>	67



UNIVERSITAS
MERCU BUANA

DAFTAR LAMPIRAN

No. Keterangan

1. Standar Operasional Prosedur Penagihan Piutang
2. *Sales & Internal Control Of Account Receivable Flow Chart*
3. Daftar pertanyaan wawancara
4. *Aging Schedule* piutang usaha



U N I V E R S I T A S
M E R C U B U A N A