

**ANALISIS PENGENDALIAN INTERNAL PIUTANG
DALAM MEMINIMALISIR PIUTANG TAK TERTAGIH
(STUDI PADA PT TMG CIPTA SINDO SELARAS)**

SKRIPSI

**Oleh :
Ayu Silpiani
201610315101**



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS BHAYANGKARA JAKARTA RAYA
2020**

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

Judul Skripsi : Analisis Pengendalian Internal Piutang
Dalam Meminimalisir Piutang Tak
Tertagih (Studi Pada PT TMG Cipta
Sindo Selaras)

Nama Mahasiswa : Ayu Silpiani

Nomor Pokok Mahasiswa : 201610315101

Program Studi/Fakultas : Akuntansi/Ekonomi

Tanggal Lulus Ujian Skripsi : 24 Juli 2020



LEMBAR PENGESAHAN

Judul Skripsi : Analisis Pengendalian Internal Piutang
Dalam Meminimalisir Piutang Tak
Tertagih (Studi Pada PT TMG Cipta
Sindo Selaras)

Nama Mahasiswa : Ayu Silpiani

Nomor Pokok Mahasiswa : 201610315101

Program Studi/Fakultas : Akuntansi/Ekonomi

Tanggal Lulus Ujian Skripsi : 24 Juli 2020

Jakarta, 6 Agustus 2020

MENGESAHKAN,

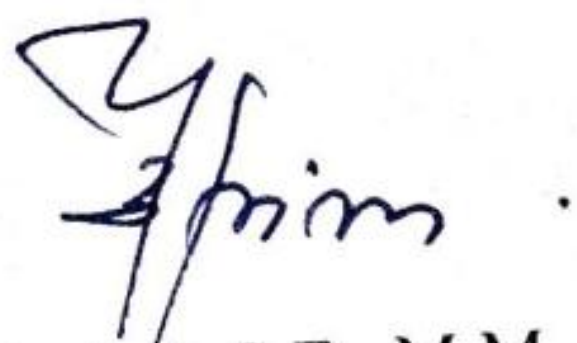
Ketua Tim Penguji : Ridwan Anwar, S.E., M.M.
NIDN. 0315086001

Penguji I : Dr. Wastam Wahyu Hidayat, S.E., M.M.
NIDN. 0412056705

Penguji II : Milda Handayani, S.E., M.M.
NIDN. 0330087504

MENGETAHUI,

Ketua Program Studi
Akuntansi



Triana Yuniati, S.E., M.M., Ak., CA., M.Ak.
NIDN. 0328066301

Dekan

Fakultas Ekonomi



Dr. Istianingsih, M.S.Ak., CA., CSRA., CACP.
NIDN. 0318107101

LEMBAR PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa:

Skripsi yang berjudul "Analisis Pengendalian Internal Piutang Dalam Meminimalisir Piutang Tak Tertagih (Studi Pada PT TMG Cipta Sindo Selaras)" ini adalah benar-benar merupakan hasil karya saya sendiri dan tidak mengandung materi yang ditulis oleh orang lain kecuali pengutipan sebagai referensi yang sumbernya telah dituliskan secara jelas sesuai dengan kaidah penulisan karya ilmiah.

Apabila dikemudian hari ditemukan adanya kecurangan dalam karya ini, saya bersedia menerima sanksi dari Universitas Bhayangkara Jakarta Raya sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Saya mengizinkan skripsi ini dipinjam dan digandakan melalui Perpustakaan Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.

Saya memberikan izin kepada Perpustakaan Universitas Bhayangkara Jakarta Raya untuk menyimpan skripsi ini dalam bentuk digital dan mempublikasikannya melalui Internet selama publikasi tersebut melalui portal Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.

Jakarta, 6 Agustus 2020

Yang membuat pernyataan,

METERAI
TEMPEL

1804CAHF433687357

6000
ENAM RIBU RUPIAH

AYU SILPIANI

201610315101

ABSTRACT

Ayu Silpiani. 201610315101. "*Analysis Internal Control Of Receivables In Minimize Bad Debts (Study At PT TMG Cipta Sindo Selaras)*".

This study aims to determine how the internal control system of receivables at PT TMG Cipta Sindo Selaras and to find out whether the internal control system of receivables implemented by PT TMG Cipta Sindo Selaras in minimizing uncollectible accounts runs effectively or not. This type of research is a qualitative descriptive with secondary data that is based on data on uncollectible receivables and receivables from 2017 to 2019. The method of data collection is done by observation, interviews, and documentation. The analysis is done by comparing the internal controls applied by the company with the elements of internal control. The results showed that the internal control of receivables at PT TMG Cipta Sindo Selaras has not been effective because there are still several things that do not meet the criteria for internal control, including: There are multiple tasks between the sales function and credit function. The absence of a credit function at the company causes the company does not have special procedures to assess prospective customers whether the customer is worthy of being given credit or not; There are multiple tasks between the accounting function and the cash function. This can lead to manipulation of accounts receivable records, known as lapping.

Keywords: *Internal Control, Bad Debts*

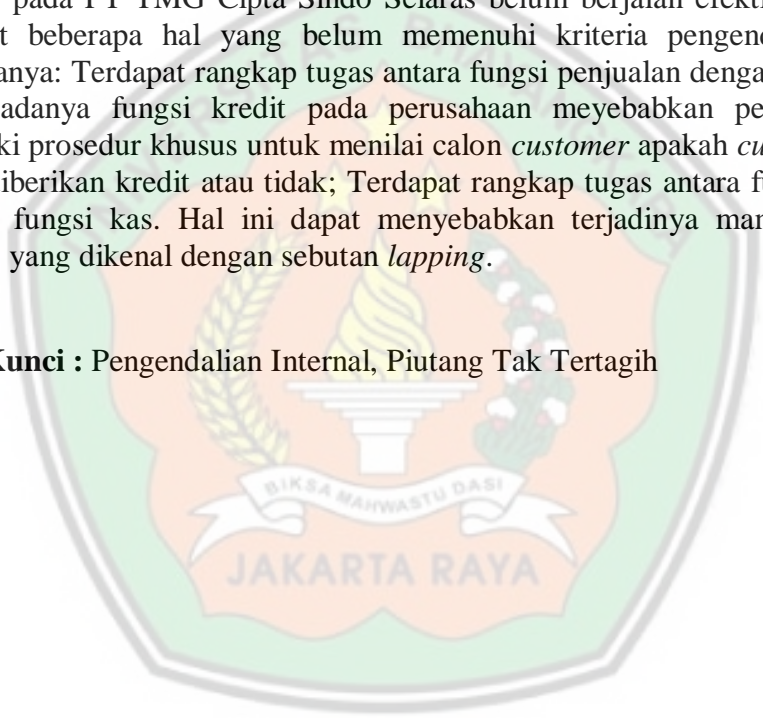


ABSTRAK

Ayu Silpiani. 201610315101. “Analisis Pengendalian Internal Piutang Dalam Meminimalisir Piutang Tak Tertagih (Studi Pada PT TMG Cipta Sindo Selaras)”.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana sistem pengendalian internal piutang pada PT TMG Cipta Sindo Selaras dan untuk mengetahui apakah sistem pengendalian internal piutang yang diterapkan PT TMG Cipta Sindo Selaras dalam meminimalisir piutang tak tertagih berjalan efektif atau tidak. Jenis penelitian yang digunakan adalah deskriptif kualitatif dengan data sekunder yaitu berdasarkan data piutang dan piutang tak tertagih dari tahun 2017 sampai dengan tahun 2019. Metode pengumpulan data dilakukan dengan metode observasi, wawancara, dan dokumentasi. Analisis dilakukan dengan membandingkan pengendalian internal yang diterapkan perusahaan dengan unsur-unsur pengendalian internal. Hasil penelitian menunjukkan bahwa pengendalian internal piutang pada PT TMG Cipta Sindo Selaras belum berjalan efektif karena masih terdapat beberapa hal yang belum memenuhi kriteria pengendalian internal, diantaranya: Terdapat rangkap tugas antara fungsi penjualan dengan fungsi kredit. Tidak adanya fungsi kredit pada perusahaan menyebabkan perusahaan tidak memiliki prosedur khusus untuk menilai calon *customer* apakah *customer* tersebut layak diberikan kredit atau tidak; Terdapat rangkap tugas antara fungsi akuntansi dengan fungsi kas. Hal ini dapat menyebabkan terjadinya manipulasi catatan piutang yang dikenal dengan sebutan *lapping*.

Kata Kunci : Pengendalian Internal, Piutang Tak Tertagih



KATA PENGANTAR

Assalamu'alaykum Warohmatullahi Wabarokatuh.

Bismillahirrahmanirrahim.

Allahumma Sholli 'Ala Sayyidina Muhammad Wa 'Ala Ali Sayyidina Muhammad.

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah *Subhanahu Wa Ta'ala* yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya, sehingga skripsi dengan judul “Analisis Pengendalian Internal Piutang Dalam Meminimalisir Piutang Tak Tertagih (Studi Pada PT TMG Cipta Sindo Selaras)” dapat terselesaikan dengan baik dan tepat pada waktu.

Adapun tujuan dari penulisan skripsi ini adalah sebagai syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi di Universitas Bhayangkara Jakarta Raya Bekasi. Selama masa penulisan skripsi ini, penulis banyak menerima bantuan dan dukungan dari berbagai pihak. Maka dengan segala ketulusan dan kerendahan hati, penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Irjen Pol (Purn) Dr. Drs. Bambang Karsono, S.H., M.M. selaku Rektor Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
2. Dr. Istianingsih, M.S.Ak., CA., CSRA., CACP. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
3. Triana Yuniati, S.E., M.M., Ak., CA., M.Ak. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
4. Ridwan Anwar, S.E., M.M. selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah menemani dan membimbing selama delapan semester ini.
5. Dr. Wastam Wahyu Hidayat, S.E., M.M. selaku Dosen Pembimbing yang telah bersedia meluangkan waktunya untuk memberi masukan dan pengarahan selama penyusunan skripsi ini.
6. Segenap Dosen dan Staf Fakultas Ekonomi Universitas Bhayangkara Jakarta Raya yang telah memberikan ilmu dan pengetahuan selama masa perkuliahan, serta seluruh aktivis akademik Fakultas Ekonomi Bhayangkara Jakarta Raya.

7. Teristimewa khusus penulis tujukan kepada kedua orangtua Tercinta Bapak Sukardi dan Ibu Suningsih. Kakak Tersayang Aa Dadang, Aa Asep, Tete Gina, dan Tete Pipih. Keponakan Tersayang Neng Sofie, Dede Kekey, dan Dede Arsha. Serta Galih Pratama Teman Schidup dan Sesurga. Yang telah memberikan doa, dukungan, dan semangat, serta motivasi sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
8. Teman-teman seperjuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi Jurusan Akuntansi 2016 Universitas Bhayangkara Jakarta Raya khususnya Lia Kamelia Muslimah, Anggun Batari, Sarah Nurpurwati A., Frieska Yuniar P., Dewi Yuliyana, Ulan Dari, Wahyuni Dwi F., S. Fadia Ayu Safari. Yang telah memberikan semangat, suka dan duka selama masa perkuliahan dan masa penyusunan skripsi ini akan selalu penulis kenang.
9. Manajer dan karyawan PT TMG Cipta Sindo Selaras khususnya Mbak Asti Nurcahyani yang telah membantu dan membina penulis selama penyusunan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, segala bentuk kritik dan saran akan dengan senang hati diterima dan diharapkan dapat membantu dalam penulisan selanjutnya agar lebih baik lagi. Dan semoga skripsi ini dapat menambah wawasan dan pengetahuan bagi pembaca.

Wassalamu'alaykum Warohmatullah Wabarokatuh.

Jakarta, 6 Agustus 2020

Penulis



Ayu Silpiani
201610315101

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PERSETJUAN PEMBIMBING	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
LEMBAR PERNYATAAN	iv
ABSTRAK	v
ABSTRACT	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Rumusan Masalah	4
1.3 Tujuan Penelitian.....	4
1.4 Manfaat Penelitian.....	4
1.5 Batasan Masalah.....	5
1.6 Sistematika Penulisan	5
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	7
2.1 Landasan Teori.....	7
2.1.1 Pengendalian Internal.....	7
2.1.2 Piutang	15
2.1.3 Piutang Tak Tertagih.....	18
2.1.4 Pengendalian Internal atas Piutang Usaha	27

2.2 Penelitian Terdahulu	28
2.3 Model Konseptual	29
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	30
3.1 Desain Penelitian	30
3.2 Tahapan Penelitian	30
3.3 Definisi Operasional	31
3.4 Waktu dan Tempat Penelitian	32
3.5 Metode Pengambilan Sampel.....	32
3.6 Metode Analisis Data	33
BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN	34
4.1 Profil Perusahaan.....	34
4.1.1 Gambaran Umum.....	34
4.1.2 Visi dan Misi	36
4.1.3 Struktur Organisasi	36
4.2 Analisis Data dan Pembahasan.....	40
4.2.1 Sistem dan Prosedur Penjualan pada PT TMG Cipta Sindo Selaras	41
4.2.2 Data Piutang dan Piutang Tak Tertagih pada PT TMG CSS	46
4.2.3 Analisis Unsur-unsur Pengendalian Internal	59
BAB V PENUTUP	67
5.1 Kesimpulan	67
5.2 Saran	68
DAFTAR PUSTAKA.....	xiv
LAMPIRAN	
RIWAYAT HIDUP	

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	28
Tabel 3.1 Definisi Operasional Variabel.....	31
Tabel 3.2 Waktu Penelitian	32
Tabel 4.1 Visi dan Misi Perusahaan	36
Tabel 4.2 Daftar Piutang Tak Tertagih Berdasarkan Umur Piutang Tahun 2017	46
Tabel 4.3 Daftar Piutang Tak Tertagih Berdasarkan Umur Piutang Tahun 2018	48
Tabel 4.4 Daftar Piutang Tak Tertagih Berdasarkan Umur Piutang Tahun 2019	50
Tabel 4.5 Daftar Piutang Tak Tertagih Berdasarkan Kondisi Lain-lain Tahun 2017	51
Tabel 4.6 Daftar Piutang Tak Tertagih Berdasarkan Kondisi Lain-lain Tahun 2018	52
Tabel 4.7 Daftar Piutang Tak Tertagih Berdasarkan Kondisi Lain-lain Tahun 2019	54
Tabel 4.8 Total Piutang dan Piutang Tak Tertagih PT TMG Cipta Sindo Selaras ...	55



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Model Konseptual	29
Gambar 4.1 Bagan Struktur Organisasi PT TMG Cipta Sindo Selaras	38
Gambar 4.2 Flowchart Sistem dan Prosedur Penjualan PT TMG CSS	42
Gambar 4.3 Flowchart Sistem dan Prosedur Penjualan PT TMG Cipta Sindo Selaras (Lanjutan)	43



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran I	Surat Persetujuan Penelitian
Lampiran II	Data Wawancara dan Observasi
Lampiran III	Data Perusahaan
Lampiran IV	Uji Plagiat Skripsi
Lampiran V	Uji Referensi Skripsi
Lampiran VI	Kartu Konsultasi Bimbingan Skripsi

