

**ANALISIS PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP  
PIUTANG USAHA PADA JASA PEMBIAYAAN  
MARGA JAYA SARIAH (MJS)**

**SKRIPSI**

**Oleh:**

**Patar Tua Tambunan  
201510315124**



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS BHAYANGKARA JAKARTA RAYA  
2019**

## LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

Judul Skripsi : Analisis Pengendalian Internal Terhadap Piutang  
Usaha pada Jasa Pembiayaan  
Marga Jaya Sariah (MJS)

Nama Mahasiswa : Patar Tua Tambunan

Npm : 201510315124

Program Studi/Fakultas : Akuntansi/Ekonomi



Milda Handayani, S.E.,M.M.

NIDN 0330087504

## LEMBAR PENGESAHAN

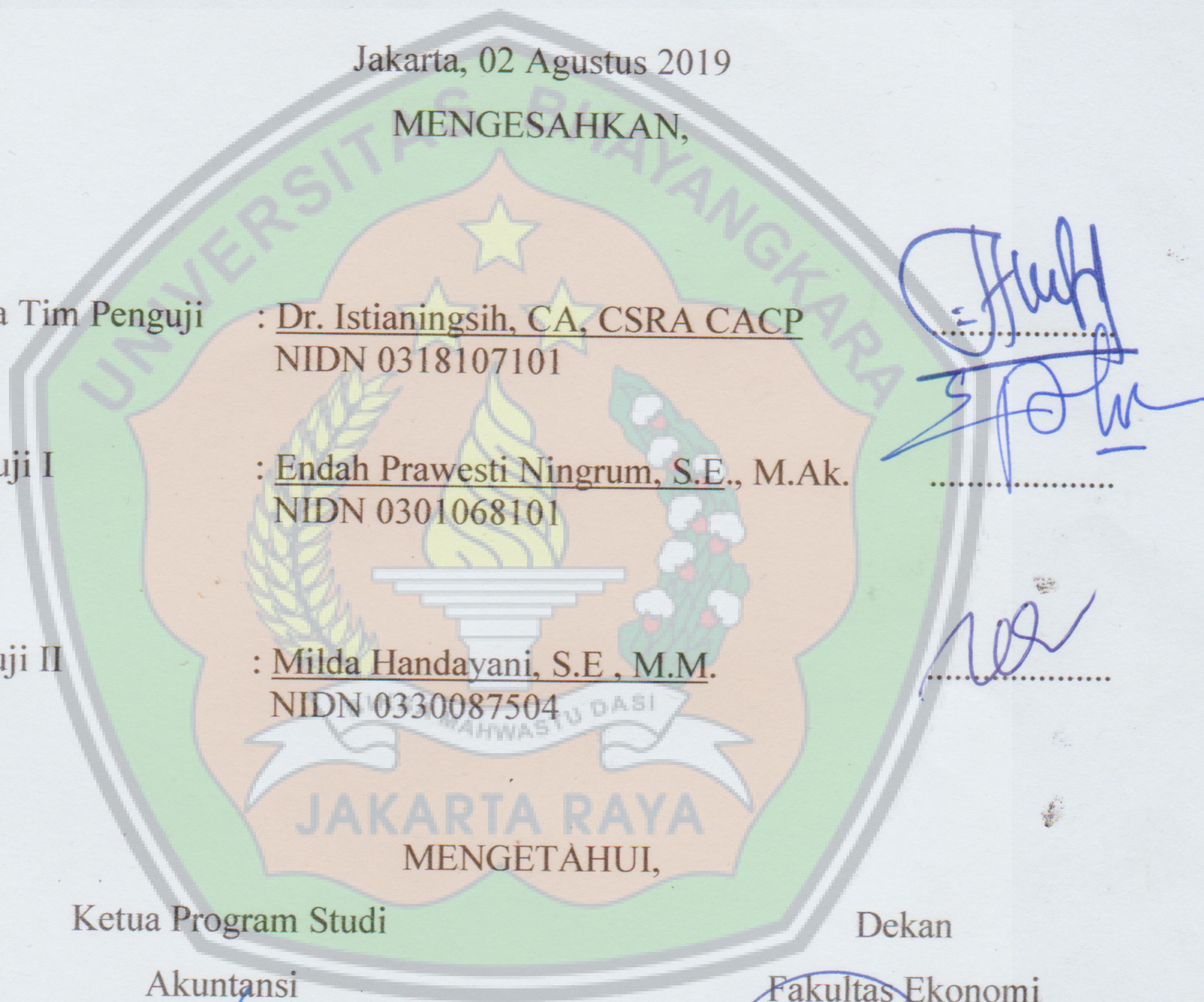
Judul Skripsi : Analisis Pengendaian Interna Terhadap  
Piutang Usaha Pada Jasa Pembiayaan  
Marga Jaya Sariah (MJS)

Nama Mahasiswa : Patar Tua Tambunan

Nomor Pokok Mahasiswa : 201510315124

Program Studi/Fakultas : Akuntansi /Ekonomi

Tanggal Lulus Ujian Skripsi : 26 Juli 2019



## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa, karena atas berkat dan rahmat-nya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulisan skripsi dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat akademik untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi Program Studi Akauntansi pada Fakultas Ekonomi Universitas Bhayangkara Jakarta Raya . penulis menyadari bahwa tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak skripsi ini tidak dapat diselesaikan dengan segera.

Pada kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan ucapan terimakasih kepada semua pihak yang telah membantu dalam penyusunan Skripsi, dan penulis mengucapkan terimahsih kepada yang terhormat :

1. Irjen Pol. (Purn) Dr. Drs. H. Bambang Karsono, S.H., M.M selaku Rektor Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
2. Dr. Sugeng Suroso., S.E., M.M. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
3. Tutiek Yoganingsih, S.E., M.Si selaku Ketua Jurusan Program Studi Ekonomi Akuntansi.
4. Milda Handayani., S.E., M.M selaku Dosen Pembimbing dan Penasehat Akademik Kelas A2 Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Bhayangkara Jakarta Raya
5. Kepada kedua orang tua saya yang telah memberikan dukungan moral dan material dalam menyelesaikan Skripsi ini.
6. Kepada oom dan tante saya yang telah memberikan dukungan moral dan material dalam menyelesaikan Skripsi ini.
7. Dan semua pihak yang terlibat dalam pembuatan Skripsi baik secara langsung ataupun tidak langsung yang tidak dapat disebutkan satu persatu.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan proposal ini masih terdapat kekurangan-kekurangan, maka dengan segala kerendahan hati penulis penulis menerima saran dan kritik dari pembaca. Akhir kata semoga proposal ini dapat

mencapai maksud dan tujuan yang diinginkan dan dapat menambah pengetahuan dan manfaat bagi pembaca.

Bekasi, Juni 2019

Penulis

Patar Tua Tambunan

201510315124



## LEMBAR PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa:

Skripsi yang berjudul Analisis Pengendalian Internal Terhadap Piutang Usaha pada Jasa Pembiayaan Marga Jaya Sariah (MJS). 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 di kemudian hari ditemukan adanya kecurangan dalam karya ilmiah ini, saya bersedia menerima sanksi dari Universitas Bhayangkara Jakarta Raya sesuai dengan peraturan yang berlaku.

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

Bekasi, Juni 2019

Yang Membuat Pernyataan



Patar Tua Tambunan  
201510315124

## ABSTRAK

**Patar Tua Tambunan 201510315124.** Skripsi ini membahas Analisis Pengendalian Internal Terhadap Piutang Usaha pada Jasa Pembiayaan Marga Jaya Sariah (MJS). Penyaluran kredit oleh Jasa Pembiayaan Marga Jaya Sariah (MJS) merupakan sumber pendapatan yang besar yang didapat oleh bank. Pemberian kredit menyebabkan bank tidak menerima kas secara langsung tetapi menimbulkan piutang usaha yang besar. Pengelolaan piutang usaha yang baik akan menghasilkan keuntungan bagi perusahaan dan aktiva perusahaan dapat dilindungi. Mengingat kredit merupakan aktiva lancar perusahaan maka diperlukan sebuah sistem pengendalian internal atas piutang usaha, hal ini supaya bank terhindar dari risiko kerugian akibat piutang tak tertagih dan prosedur pemberian kredit dapat berjalan dengan baik. Jasa Pembiayaan Marga Jaya Sariah (MJS) menerapkan suatu sistem pengendalian atas piutang yang dituangkan dalam standar operasional perusahaan kepada masing-masing seksi yang berkaitan dengan kredit. Tujuan penelitian ini adalah untuk menganalisis sistem pengendalian internal piutang usaha pada Jasa Pembiayaan Marga Jaya Sariah (MJS) dan apakah sesuai dengan prinsip-prinsip COSO. Teknik pengumpulan data dilakukan melalui observasi, wawancara, dan dokumentasi. Pengelahan dan analisis data dilakukan dengan menggunakan data kualitatif dan analisis deskriptif. Berdasarkan analisis sistem pengendalian internal atas piutang usaha pada Jasa Pembiayaan Marga Jaya Sariah (MJS) diperolah bahwa sistem pengendalian internal atas piutang usaha telah berjalan cukup baik karena telah memisahkan fungsi di setiap bagianya (fungsi adminstrasi terpisah dari fungsi surveyor). Meskipun masih ada bagian yang sama (fungsi penerimaan hasil tagihan juga fungsi adminstrasi masih sama). Hal ini dibuat agar petugas penagihan yang terkadang tidak kembali ke kantor untuk mengembalikan dokumen penagihan di hari yang sama, dapat disetorkan kepada admin pada saat di lapangan, dan juga sebagai pengefektifan waktu dalam penagihan, mengingat karyawan MJS yang masih terbatas. Sebaiknya MJS segera melakukan perekrutan karyawan, agar supaya tidak adanya double fungtion pada setiap bagianya.

**Kata Kunci :** Pengendalian Internal, Piutang Usaha

## **ABSTRACT**

**Patar Tua Tambunan 201510315124.** This thesis discusses Analysis of Internal Control of Accounts Receivable at Marga Jaya Sariah Financing Services (MJS). Credit distribution by Marga Jaya Sariah Financing Services (MJS) is a large source of income obtained by the bank. Provision of credit causes the bank not to receive cash directly but raises large accounts receivable. Good management of accounts receivable will generate profits for the company and company assets can be protected. Since credit is a company's current assets, a system of internal control of trade receivables is needed, so that banks avoid the risk of losses due to uncollectible accounts and the procedure for granting credit can work well. Marga Jaya Sariah Financing Services (MJS) implements a system of controlling receivables that is set out in the company's operational standards to each section relating to credit. The purpose of this study is to analyze the system of internal control of accounts receivable at Marga Jaya Sariah Financing Services (MJS) and whether it is in accordance with COSO principles. The technique of collecting data is done through observation, interviews, and documentation. Data processing and analysis was carried out using qualitative data and descriptive analysis. Based on the analysis of the internal control system of trade accounts receivable at Marga Jaya Sariah Financing Services (MJS), it was found that the internal control system of accounts receivable has run quite well because it has separated functions in each part (separate administrative functions of surveyor functions). Although there are still the same parts (the function of receiving bills results is also the administrative function is still the same). This is made so that billing officers who sometimes do not return to the office to return billing documents on the same day, can be deposited to the admin on the field, as well as the effectiveness of billing, given that MJS employees are still limited. MJS should immediately recruit employees, so that there is no double function on each part.

**Keywords:** Internal Control, Accounts Receivable

## DAFTAR ISI

<b>COVER PROPOSAL SKRIPSI .....</b>	<b>I</b>
<b>LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING .....</b>	<b>II</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAN .....</b>	<b>III</b>
<b>LEMBAR PERNYATAAN .....</b>	<b>IV</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>V</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>VI</b>
<b>KATA PENGANTAR .....</b>	<b>VII</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>VIII</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>XI</b>
<b>DAFTAR GAMBAR .....</b>	<b>XII</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Masalah .....	1
1.2 Rumusan Permasalahan .....	7
1.3 Tujuan Penelitian .....	7
1.4 Manfaat Penelitian .....	7
1.5 Batasan Masalah .....	8
1.6 Sistematika Penulisan .....	8
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....</b>	<b>10</b>
2.1 Pengendalian Internal .....	10
2.1.1 Definisi Pengendalian Internal .....	10

2.1.2 Prinsip Dasar Pengendalian Internal .....	11
2.1.3 Keterbatasan Pengendalian Internal .....	14
2.1.4 Tujuan Pengendalian Internal .....	15
2.2 Coso .....	16
2.3 Piutang .....	17
2.3.1 Definisi Piutang .....	17
2.3.2 Klasifikasi Piutang .....	17
2.3.3 Pengakuan Piutang Usaha .....	19
2.3.4 Penilaian Piutang Usaha .....	19
2.3.5 Metode Penghapusan Piutang .....	20
2.3.6 Kebijakan Pengendalian Piutang .....	25
2.3.7 Bagan Alir Sistem Penerimaan Kas dari Piutang melalui Penagihan Perusahaan.....	28
2.4 Jasa Pembiayaan .....	31
2.5 Penelitian Terdahulu .....	34
2.6 Kerangka Pemikiran .....	40
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN .....</b>	<b>41</b>
3.1 Desain Penelitian .....	41
3.2 Tahapan Penelitian .....	41
3.3 Model Konseptual Penelitian .....	42
3.4 Operasional Variabel .....	43
3.5 Waktu dan Tempat Penelitian .....	43
3.6 Metode Pengambilan Data .....	43

3.7 Metode Analisis Data .....	44
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>45</b>
4.1 Hasil Penelitian .....	45
4.1.1 Sejarah Marga Jaya Sariah (MJS) .....	45
4.1.2 Struktur Organisasi .....	45
4.1.3 Jenis Produk Marga Jaya Sariah .....	46
4.2 Hasil Penelitian .....	47
4.2.1 Hasil Wawancara .....	47
4.2.2 Hasil Dokumentasi .....	49
4.2.3 Hasil Observasi .....	51
4.3 Pembahasan .....	52
4.3.1 Lingkungan Pengendalian Internal .....	52
4.3.2 Penilaian Resiko .....	54
4.3.3 Informasi dan Komunikasi .....	55
4.3.4 Aktivitas Pengendalian .....	56
4.3.5 Pemantauan .....	57
4.4 Pengendalian Internal Atas Piutang Usaha .....	58
<b>BAB V PEMBAHASAN.....</b>	<b>60</b>
5.1 Kesimpulan .....	60
5.2 Implikasi Manajerial .....	61
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	
<b>LAMPIRAN – LAMPIRAN</b>	

## **DAFTAR TABEL**

Tabel 2.1 Estimasi Piutang Usaha .....	23
Tabel 2.2 Penelitian Terdahulu .....	34
Tabel 4.1 Hasil Wawancara .....	47
Tabel 4.2 Neraca MJS .....	49
Tabel 4.3 Aging Piutang .....	51



## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 2.1 Sistem penerimaan kas dari piutang melalui penagih perusahaan (lanjutan) .....	40
Gambar 2.2 Sistem penerimaan kas dari piutang melalui penagih perusahaan (lanjutan) .....	30
Gambar 2.3 Kerangka Pemikiran .....	40
Gambar 3.1 Metode Konseptual Penelitian .....	42

