

**EVALUASI PENGENDALIAN INTERNAL ATAS  
PENJUALAN KREDIT DAN PENAGIHAN PIUTANG  
PADA PT. KANEMITSU SGS INDONESIA**

**SKRIPSI**

**Oleh :  
Yanti  
201510315134**



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

## LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

Judul Skripsi : Evaluasi Pengendalian Internal Atas Penjualan Kredit dan Penagihan Piutang Pada PT. Kanemitsu Sgs Indonesia

Nama Mahasiswa : Yanti

Nomor Pokok Mahasiswa : 201510315134

Program Studi/Fakultas : Akuntansi/Ekonomi

Tanggal Lulus Ujian Skripsi : 27 Juli 2019



Pembimbing I

Pembimbing II

Pratiwi Nila Sari, SE. M.Ak, Ak, CPA

NIDN 0319018601

Wirawan Widjanarko, S.E., Ak., MM., MBA

NIDN 0322086605

## LEMBAR PENGESAHAN

Judul Skripsi : Evaluasi Pengendalian Internal Atas Penjualan Kredit dan Penagihan Piutang Pada PT. Kanemitsu Sgs Indonesia  
Nama Mahasiswa : Yanti  
Nomor Pokok Mahasiswa : 201510315134  
Program Studi/Fakultas : Akuntansi/Ekonomi  
Tanggal Lulus Ujian Skripsi : 27 Juli 2019

Jakarta, 01 Agustus 2019

MENGESAHKAN,

Ketua Tim Penguji : Maidani, S.E., M.Ak  
NIDN 0308058605

Penguji I : Matdio Siahaan, S.E., M.M  
NIDN 0413047002

Penguji II : Pratiwi Nila Sari, S.E., M.Ak., Ak., CPA  
NIDN 0319018601

MENGETAHUI,

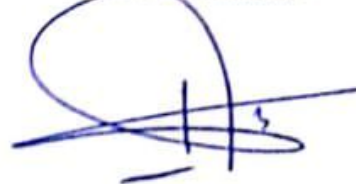
Ketua Program Studi  
Akuntansi



Tutiek Yoganingsih, S.E., M.Si

NIDN 0302016002

Dekan  
Fakultas Ekonomi



Dr. Sugeng Suroso, S.E., M.M

NIDN 0316066201

## KATA PENGANTAR

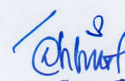
Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan segenap kemampuan dalam menyelesaikan skripsi ini. Penulisan skripsi ini dibuat untuk memenuhi salah satu syarat dalam mata kuliah Skripsi, program studi Akuntansi jenjang strata satu (SI) Fakultas Ekonomi Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.

Pada kesempatan ini, dengan segala kerendahan hati, penulis ingin menyampaikan rasa terimakasih kepada semua pihak yang telah membantu penyusunan skripsi terutama kepada Allah SWT yang telah memberikan kesehatan, pengetahuan serta pemikiran penulis sehingga dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini dan tak lupa penulis mengucapkan terimakasih kepada yang terhormat:

1. Bapak Irjen Pol. (Purn) Dr. Drs. H. Bambang Karsono, SH., M.M, Selaku Rektor Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
2. Bapak Dr. Sugeng Suroso SE., MM, Selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
3. Ibu Tutiek Yoganingsih, SE, M.Si Selaku Ketua Jurusan Program Studi Akuntansi.
4. Bapak Widi Winarso, SE., M.M. Selaku Wakil ketua Jurusan Program Studi Akuntansi.
5. Ibu Pratiwi Nila Sari, S.E.,Ak., M.Ak Selaku Dosen Pembimbing I.
6. Bapak Wirawan Widjanarko, S.E., Ak., M.M., MBA Selaku Pembimbing Akademik Kelas VIII- C Akuntansi dan Selaku Dosen Pembimbing II.
7. Bapak Marso Mulyono dan Ibu Sumiyem selaku orang tua penulis yang selalu mendoakan serta memberikan dukungan moril maupun materil kepada penulis.
8. Kakak - kakak ku tercinta yang selalu memberikan support dan motivasi dari pertama kuliah hingga saat ini.
9. Sahabat – sahabat ku terhebat (Kak Ummu, Kak Ayu, Meilesa, Elsa, Tya) yang selalu berjuang bersama mulai semester 1 sampai dengan semester 8.
10. Teman-teman kelas VIII-C Akuntansi atas kebersamaan dan bantuan yang berarti bagi penulis.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan dan jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, penulis mengharapkan saran dan kritik yang dapat menyempurnakan sehingga dapat memberikan manfaat bagi semua pihak yang membutuhkan.

Jakarta, 01 Agustus 2019



**Yanti**



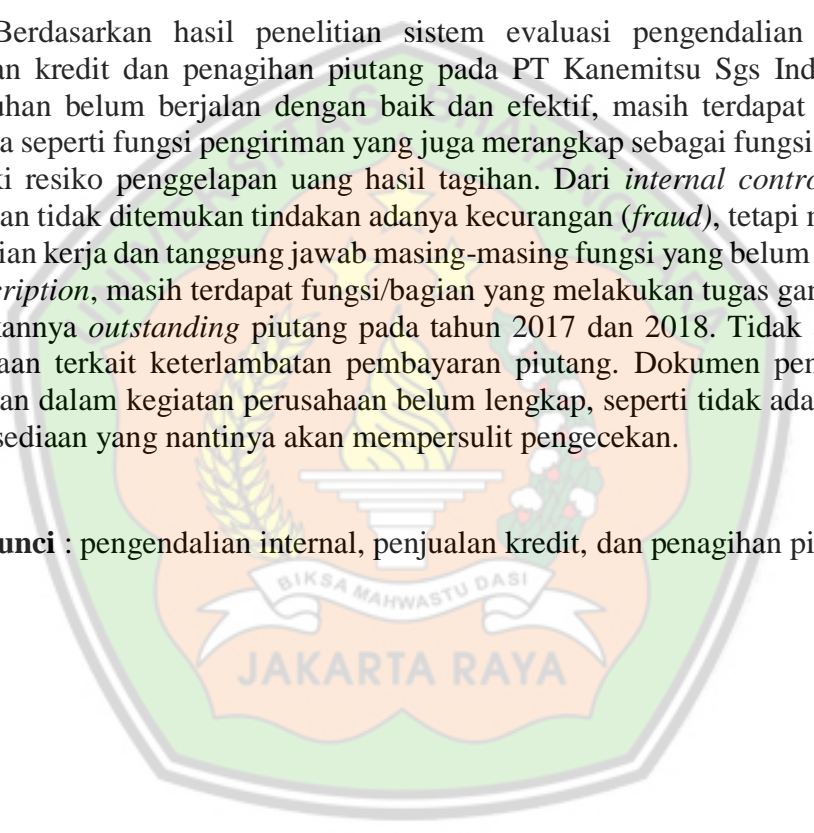
## ABSTRAK

**Yanti, 201510315134**, Evaluasi Pengendalian Internal Atas Penjualan Kredit dan Penagihan Piutang Pada PT. Kanemitsu Sgs Indonesia.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui evaluasi pengendalian internal atas penjualan kredit dan penagihan piutang pada PT Kanemitsu Sgs Indonesia tahun 2017 dan 2018 sudah berjalan efektif atau belum dan apakah ada kecurangan dari pengendalian internal yang sudah dijalankan. Data yang digunakan dalam penelitian ini yaitu data yang diperoleh berdasarkan teknik wawancara, observasi, dan dokumentasi. Metode dalam penelitian ini kualitatif, menggunakan analisis deskriptif dengan pendekatan COSO.

Berdasarkan hasil penelitian sistem evaluasi pengendalian internal atas penjualan kredit dan penagihan piutang pada PT Kanemitsu Sgs Indonesia secara keseluruhan belum berjalan dengan baik dan efektif, masih terdapat fungsi/bagian berganda seperti fungsi pengiriman yang juga merangkap sebagai fungsi penagihan ini memiliki resiko penggelapan uang hasil tagihan. Dari *internal control* yang sudah dijalankan tidak ditemukan tindakan adanya kecurangan (*fraud*), tetapi masih terdapat pembagian kerja dan tanggung jawab masing-masing fungsi yang belum sesuai dengan *job description*, masih terdapat fungsi/bagian yang melakukan tugas ganda dan masih ditemukannya *outstanding* piutang pada tahun 2017 dan 2018. Tidak ada kebijakan perusahaan terkait keterlambatan pembayaran piutang. Dokumen pendukung yang digunakan dalam kegiatan perusahaan belum lengkap, seperti tidak ada kartu gudang dan persediaan yang nantinya akan mempersulit pengecekan.

**Kata Kunci** : pengendalian internal, penjualan kredit, dan penagihan piutang.



## LEMBAR PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa :

Skripsi yang berjudul **Evaluasi Pengendalian Internal Atas Penjualan Kredit dan Penagihan Piutang Pada PT. Kanemitsu Sgs Indonesia** 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 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 selama publikasi tersebut melalui portal Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.

Jakarta, 01 Agustus 2019

Yang membuat pernyataan,



**Yanti**  
201510315134

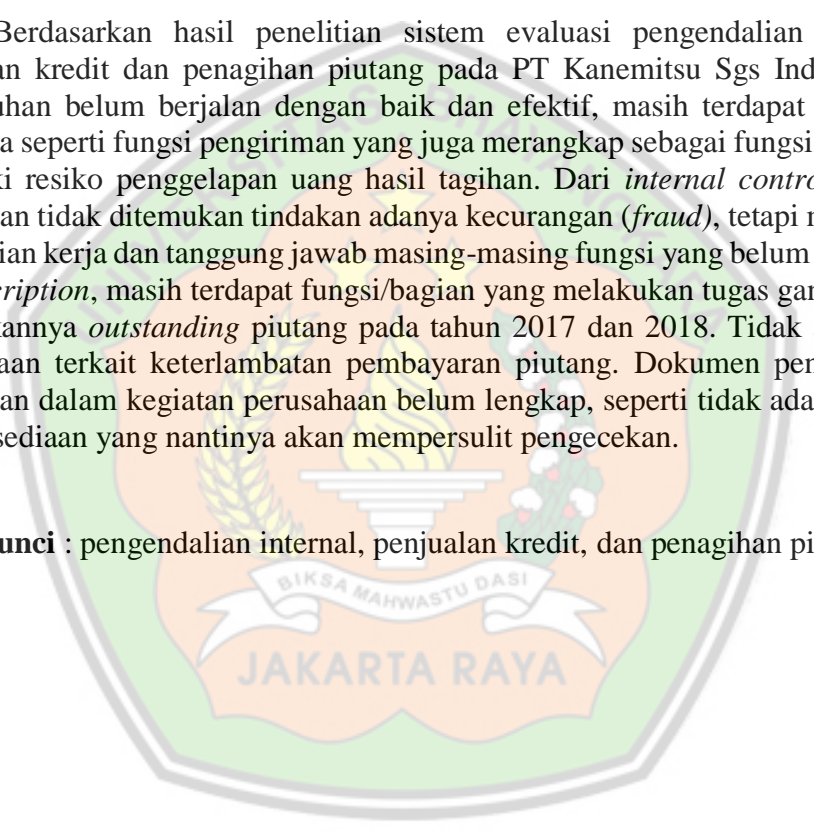
## ABSTRAK

**Yanti, 201510315134**, Evaluasi Pengendalian Internal Atas Penjualan Kredit dan Penagihan Piutang Pada PT. Kanemitsu Sgs Indonesia.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui evaluasi pengendalian internal atas penjualan kredit dan penagihan piutang pada PT Kanemitsu Sgs Indonesia tahun 2017 dan 2018 sudah berjalan efektif atau belum dan apakah ada kecurangan dari pengendalian internal yang sudah dijalankan. Data yang digunakan dalam penelitian ini yaitu data yang diperoleh berdasarkan teknik wawancara, observasi, dan dokumentasi. Metode dalam penelitian ini kualitatif, menggunakan analisis deskriptif dengan pendekatan COSO.

Berdasarkan hasil penelitian sistem evaluasi pengendalian internal atas penjualan kredit dan penagihan piutang pada PT Kanemitsu Sgs Indonesia secara keseluruhan belum berjalan dengan baik dan efektif, masih terdapat fungsi/bagian berganda seperti fungsi pengiriman yang juga merangkap sebagai fungsi penagihan ini memiliki resiko penggelapan uang hasil tagihan. Dari *internal control* yang sudah dijalankan tidak ditemukan tindakan adanya kecurangan (*fraud*), tetapi masih terdapat pembagian kerja dan tanggung jawab masing-masing fungsi yang belum sesuai dengan *job description*, masih terdapat fungsi/bagian yang melakukan tugas ganda dan masih ditemukannya *outstanding* piutang pada tahun 2017 dan 2018. Tidak ada kebijakan perusahaan terkait keterlambatan pembayaran piutang. Dokumen pendukung yang digunakan dalam kegiatan perusahaan belum lengkap, seperti tidak ada kartu gudang dan persediaan yang nantinya akan mempersulit pengecekan.

**Kata Kunci** : pengendalian internal, penjualan kredit, dan penagihan piutang.





## DAFTAR ISI

	Halaman
<b>LEMBAR PERSETUJUAN .....</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>ix</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR .....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xiv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Masalah .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	5
1.3 Tujuan Penelitian .....	5
1.4 Manfaat Penelitian .....	5
1.5 Batasan Masalah .....	6
1.6 Sistematika Penulisan .....	6
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....</b>	<b>8</b>
2.1 Pengendalian Internal .....	8
2.1.1 Pengertian Pengendalian Internal.....	8
2.1.2 Tujuan Pengendalian Internal .....	9
2.1.3 Prinsip Pengendalian Internal .....	11
2.1.4 Komponen Pengendalian Internal .....	15
2.1.5 Keterbatasan Pengendalian Internal .....	17
2.1.6 Tanggung Jawab Pengendalian Internal .....	18

2.1.7	Unsur Pengendalian Internal Penjualan Kredit .....	19
2.2	Penjualan .....	20
2.2.1	Pengertian Penjualan .....	20
2.2.1.1	Pengertian Sistem Penjualan Tunai .....	20
2.2.1.2	Pengertian Sistem Penjualan Kredit .....	21
2.2.1.3	Fungsi Penjualan Kredit .....	21
2.2.1.4	Dokumen yang Digunakan Dalam Penjualan Kredit .....	23
2.2.1.5	Bagan Alir Sistem Penjualan Kredit .....	25
2.3	Piutang Usaha .....	31
2.3.1	Pengertian Piutang Usaha .....	31
2.3.2	Jenis-Jenis Piutang Usaha .....	31
2.3.3	Dokumen Piutang Usaha .....	32
2.3.4	Prosedur Penagihan Piutang Usaha .....	32
2.3.5	Piutang Usaha yang Tidak dapat Ditagih .....	33
2.3.6	Perkiraan Penyisihan Umur Piutang Tak Tertagih Dengan Umur Piutang .....	35
2.4	Penelitian Terdahulu .....	37
2.5	Kerangka Pemikiran .....	41
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN .....</b>		<b>42</b>
3.1	Desain Penelitian .....	42
3.2	Tahapan Penelitian .....	42
3.3	Model Konseptual Penelitian .....	43
3.4	Operasional Variabel .....	44
3.5	Tempat dan Waktu Penelitian .....	45
3.6	Teknik Pengumpulan Data .....	45
3.7	Metode Analisis Data .....	46
A.	Pengendalian Internal Atas Penjualan Kredit .....	47
B.	Pengendalian Internal Atas Penagihan Piutang .....	50
C.	Dokumen Yang Digunakan Dalam Penjualan Kredit dan Penagihan Piutang .....	52
D.	Catatan-Catatan Akuntansi Dalam Penjualan Kredit dan Penagihan Piutang .....	53

<b>BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>54</b>
4.1 Profil Perusahaan .....	54
4.1.1 Visi dan Misi Perusahaan .....	54
4.1.2 Bidang Usaha .....	55
4.1.3 Struktur Organisasi Perusahaan .....	55
4.1.4 Pembagian Tugas dan Wewenang .....	57
4.2 Data Penelitian .....	64
4.2.1 Data Penjualan Kredit PT Kanemitsu Sgs Indonesia .....	64
4.2.2 Data Piutang Usaha PT Kanemitsu Sgs Indonesia .....	65
4.2.3 Data Umur Piutang PT Kanemitsu Sgs Indonesia .....	66
4.3 Analisis Data .....	67
4.3.1 Prosedur Penjualan Kredit PT Kanemitsu Sgs Indonesia .....	67
4.3.1.1 Fungsi Penjualan Kredit .....	69
4.3.1.2 Dokumen Penjualan Kredit .....	70
4.3.2 Prosedur Penagihan Piutang PT Kanemitsu Sgs Indonesia .....	70
4.3.2.1 Fungsi Penagihan Piutang .....	70
4.3.2.2 Dokumen Penagihan Piutang .....	71
4.3.3 Evaluasi Pengendalian Internal Atas Penjualan Kredit dan Penagihan Piutang .....	72
4.4 Pembahasan Hasil Penelitian .....	80
4.4.1 Hasil Evaluasi Pengendalian Internal dan Penagihan Piutang .....	80
4.4.2 Tindakan Kecurangan Dalam Pengendalian Internal Atas Penjualan dan Penagihan Piutang .....	82
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>84</b>
5.1 Kesimpulan .....	84
5.2 Implikasi Manajerial .....	84

## **DAFTAR PUSTAKA**

## **LAMPIRAN**

## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1	Daftar Umur Piutang ..... 36
Tabel 2.2	Penelitian Terdahulu ..... 37
Tabel 3.1	Daftar Pertanyaan Untuk Pengendalian Internal Atas Penjualan Kredit ..... 47
Tabel 3.2	Daftar Pertanyaan Untuk Pengendalian Internal Atas Penagihan Piutang ..... 50
Tabel 4.1	Data Penjualan Kredit ..... 64
Tabel 4.2	Data Piutang Usaha ..... 65
Tabel 4.3	Daftar Umur Piutang ..... 66
Tabel 4.4	Hasil Riset Pengendalian Internal Atas Penjualan Kredit ..... 72
Tabel 4.5	Hasil Riset Pengendalian Internal Atas Penagihan Piutang ..... 77



## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Bagan Alir Dokumen Sistem Penjualan Kredit .....	26
Gambar 2.2 Kerangka Pemikiran .....	41
Gambar 3.1 Tahapan Penelitian .....	43
Gambar 3.2 Model Konseptual Penelitian .....	43



## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Invoice
- Lampiran 2 Faktur Pajak
- Lampiran 3 Delivery Note
- Lampiran 4 Purchase Order List
- Lampiran 5 Daftar Pertanyaan Asli
- Lampiran 6 Uji Referensi
- Lampiran 7 Uji Plagiat
- Lampiran 8 Surat Pengajuan Riset
- Lampiran 9 Surat Keterangan Riset
- Lampiran 10 Kartu Bimbingan Skripsi
- Lampiran 11 Biodata

