

**ANALISIS PENGENDALIAN INTERNAL PIUTANG
USAHA PADA PT. AEON CREDIT SERVICE
INDONESIA**

SKRIPSI

Oleh:

Hera Yuni Utami Lubis

201510315163



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS BHAYANGKARA JAKARTA RAYA
2022**

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

Judul Skripsi : Analisis Pengendalian Internal Piutang Usaha pada
PT. AEON Credit Service Indonesia
Nama Mahasiswa : Hera Yuni Utami Lubis
Nomor Pokok Mahasiswa : 201510315163
Program Studi/Fakultas : Akuntansi/ Ekonomi dan Bisnis ✓
Tanggal Lulus Ujian Skripsi : 26 Januari 2022

Jakarta, 31 Januari 2022

MENYETUJUI,

Pembimbing



Maidani, S.E., M.Ak

NIDN 03080508605

LEMBAR PENGESAHAN

Judul Skripsi : Analisis Pengendalian Internal Piutang Usaha pada PT.
AEON Credit Service Indonesia
Nama Mahasiswa : Hera Yuni Utami Lubis
Nomor Pokok Mahasiswa : 201510315163
Program Studi/Fakultas : Akuntansi/ Ekonomi dan Bisnis
Tanggal Lulus Ujian Skripsi : 26 Januari 2022

Jakarta, 31 Januari 2022

MENGESAHKAN,

Ketua Tim Penguji : Endah Prawesti Ningrum, S.E., M.Ak
NIDN. 0301068101
Penguji I : Maidani, S.E., M.Ak
NIDN. 0308058605
Penguji II : Adelina Suryati, S.E., M.Ak., CMA., CBV
NIDN. 0328107103



MENGETAHUI,

Ketua Program Studi
Akuntansi



Dr. Amor Marundha, S.E., Ak., M.Ak., CA.
NIDN. 0301096701

Dekan

Fakultas Ekonomi dan Bisnis



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

LEMBAR PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa :

Skripsi yang berjudul “**Analisis Pengendalian Internal Piutang Usaha pada PT. AEON Credit Service 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 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, 26 Januari 2022

Yang membuat pernyataan,



Hera Yuni Utami Lubis

201510315163

ABSTRAK

Hera Yuni Utami 201510315163, Analisis Pengendalian Internal Piutang Usaha pada PT. AEON Credit Service Indonesia tahun 2021

Piutang usaha adalah sumber pokok pendapatan perusahaan pembiayaan, maka dari itu pengendalian intern terhadap piutang usaha menjadi suatu hal pokok yang harus dilakukan. Pengendalian intern bertujuan untuk meningkatkan efektifitas dan efisiensi suatu perusahaan.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana penerapan pengendalian internal terhadap prosedur Data yang digunakan dalam penelitian ini yaitu data yang diperoleh langsung dari PT. AEON Credit Service Indonesia. Periode penelitian yang digunakan adalah tahun 2021. Metode yang digunakan adalah penelitian deskriptif kualitatif. Teknik pengambilan data yang digunakan adalah dokumentasi, wawancara, observasi, dan studi pustaka.

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan, dapat disimpulkan bahwa PT. AEON Credit Service Indonesia secara garis besar telah menerapkan system pengendalian intern dengan baik. Terbukti dengan memisahkan tugas dan tanggung jawab masing-masing setiap departemen. Metode penagihan yang dilakukan juga sesuai dengan ketentuan yang di tetapkan oleh OJK (Otoritas Jasa Keuangan). Perusahaan juga sangat memperhatikan setiap karyawan dengan memberikan fasilitas dan kemudahan untuk melakukan pekerjaannya. Perusahaan juga memberikan target individu sehingga karyawan terpacu untuk mencapai target tersebut dan pekerjaan lebih terarah sehingga menguntungkan bagi karyawan dan perusahaan.

Kata kunci : Analisis Pengendalian Internal , Piutang Usaha, Metode Deskriptif, COSO 2017

ABSTRACT

Hera Yuni Utami 201510315163, *Analysis of Accounts Receivable Internal Control at PT. AEON Credit Service Indonesia 2021*

Trade receivables are the main source of income for finance companies, therefore internal control of trade receivables is the main thing that must be done. Internal control aims to increase the effectiveness and efficiency of a company.

This study aims to determine how the application of internal control to procedures. The data used in this study are data obtained directly from PT. AEON Credit Service Indonesia. The research period used is 2021. The method used is descriptive qualitative research. Data collection techniques used are documentation, interviews, observation, and literature study.

Based on the results of the research that has been done, it can be concluded that: PT. In general, AEON Credit Service Indonesia has implemented a good internal control system. It is proven by separating the duties and responsibilities of each department. The billing method used is also in accordance with the provisions set by the OJK (Financial Services Authority). The company also pays great attention to each employee by providing facilities and convenience to do their work. The company also provides individual targets so that employees are motivated to achieve these targets and work more directed so that it is profitable for both employees and the company.

Keywords: *Internal Control Analysis, Accounts Receivable, Descriptive Method, COSO 2017*

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas berkat dan karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini dengan baik sesuai waktu yang telah ditentukan.

Tidak lupa penulis mengucapkan terimakasih kepada semua pihak yang secara langsung maupun tidak langsung terlibat dalam penulisan Tugas Akhir ini. Penulis mengucapkan terimakasih sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Irjen Pol (Purn) Dr.Drs. Bambang Karsono, S.H, M.M. selaku Rektor Universitas Bhayangkara Jakarta Raya
2. Ibu Dr. Istianingsih, M.S.Ak., CA., CSRA., CACP selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
3. Bapak Prof. Dr. Nera Marinda Machdar, S.E., Ak., Pg. Dipl. Bus., MCom (Acctg)., CA.,CSRS., CSRA., CSP., BKP selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
4. Dr. Wastam Wahyu Hidayat, S.E., M.M selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
5. Bapak Ery Teguh Prasetyo, S.E., M.M selaku Wakil Dekan III Fakultas Ekonomi Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
6. Bapak Dr. Amor Marundha, SE., Ak., M.Ak, CA selaku ketua Jurusan Program Studi Akuntansi
7. Bapak Maidani, S.E., M.Ak Sekretaris Program Studi Akuntansi dan Dosen Pembimbing I Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
8. Kedua Orang tua saya bapak Hermanto Lubis dan Ibu saya Herlina Tambunan serta adik tercinta saya Hansen Lubis yang telah memberikan dukungan dan doa hingga terselesaikannya Tugas Akhir ini.
9. Ruben Edward Oloan Siagian yang selalu memberikan saya dukungan dan motivasi dalam pengerjaan tugas akhir
10. Teman-teman seperjuangan yang selalu membantu dan menjadi teman diskusi.
11. Rekan-Rekan kerja saya yang selalu memotivasi saya dan memberikan semangat dan dukungannya.

12. Bang Diran dan Yevon yang selalu mengantar dan menemani saya saat kuliah bahkan sampai pada tugas akhir saya.
13. Teman-teman satu kosan yang menemani saya dalam pembuatan karya tulis ini
14. Sahabat-sahabat jauh saya khususnya Nelly Manalu, Ayu Lestari Sinaga, Santi Maria Siregar yang selalu menyemangati saya dan mengingatkan saya agar segera menyelesaikan karya tulis ini.
15. Orang-orang disekitar saya yang juga selalu mendoakan saya, berdiskusi dan memberikan semangat yang tidak bisa saya ucapkan satu-persatu

Akhirnya harapan dan doa penulis semoga mendapat hasil yang baik dan semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua yang membaca semoga kesalahan atas kekurangan dalam penyusunan skripsi ini semakin memotivasi penulis dalam belajar dan berguna bagi pembaca. Amin.

Jakarta, 26 Januari 2022
Penulis,



Hera Yuni Utami

201510315163

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN.....	ii
LEMBAR PENGESAHAN.....	iii
LEMBAR PERNYATAAN	iv
ABSTRAK	v
ABSTRACT	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI	ixx
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Rumusan Masalah	3
1.3 Tujuan Penelitian.....	3
1.4 Manfaat Penelitian.....	3
1.5 Batasan Masalah.....	4
1.6 Sistematis Penulis.....	5
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	6
2.1 Landasan Teori	6
2.1.1 Teori Auditing.....	6
2.2 Piutang Usaha.....	8
2.2.1 Pengertian Piutang Usaha	8
2.2.2 Akuntansi Piutang Usaha	8
2.2.3 Peranan dan Fungsi Sistem Akuntansi	9
2.2.4 Penilaian Piutang Usaha.....	10

2.2.5	Pengertian Pengendalian Intern.....	11
2.2.6	Kerugian Piutang Tak Tertagih.....	13
2.2.7	Prinsip Dasar Pengendalian Internal.....	14
2.3	Pentingnya Pengendalian Internal.....	16
2.3.1	Tujuan dan Manfaat Pengendalian Intern.....	17
2.3.2	Karakteristik Pengendalian Internal.....	20
2.3.3	Prinsip-prinsip Pengendalian Internal.....	22
2.3.4	Keterbatasan Pengendalian Intern.....	22
2.3.5	Indikator Pengendalian Internal Menurut COSO Tahun 2017.....	24
2.4	Penelitian Terdahulu.....	33
2.5	Kerangka Pemikiran.....	37
BAB III	METODOLOGI PENELITIAN.....	39
3.1	Desain Penelitian.....	39
3.2	Tahapan Penelitian.....	40
3.3	Waktu dan Tempat Penelitian.....	40
3.4	Jenis Data.....	41
3.5	Metode Pengumpulan Data.....	41
3.6	Metode Analisis Data.....	42
3.6.1	Alat Ukur Piutang Usaha.....	43
BAB IV	HASIL DAN PEMBAHASAN.....	47
4.1	Profil Perusahaan.....	47
4.1.1	Deskripsi Perusahaan.....	47
4.1.2	Sejarah Perusahaan.....	47
4.1.3	Visi Misi Perusahaan.....	49
4.1.4	Prinsip Dasar Perusahaan.....	49
4.1.5	Struktur Organisasi Perusahaan.....	51

4.1.6	Uraian Tugas	51
4.2	Prosedur Pemberian Piutang pada PT. AEON CSI	52
4.3	Kinerja Usaha Perusahaan	54
4.4	Pengendalian Intern atas Piutang Usaha pada PT AEON CSI	56
4.5	Analisis Hasil Penelitian	64
4.5.1	Analisis dan Evaluasi Struktur Organisasi	64
4.5.2	Analisis Evaluasi Prosedur Pengendalian Intern Piutang Usaha	65
BAB V	PENUTUP.....	69
5.1	Kesimpulan	69
5.2	Implikasi Manajerial	70
DAFTAR PUSTAKA		
LAMPIRAN		



DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Waktu Penelitian	40
Tabel 3.2 Konsep Teori COSO	44
Tabel 3.3 Indikator COSO	45
Tabel 4.1 Pengendalian Intern atas Piutang Usaha pada PT.AEON CSI.....	56



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 COSO <i>FRAMEWORK</i>	24
Gambar 2.2 Kerangka Pemikiran	38
Gambar 4.1 Logo AEON Credit Service Indonesia	49
Gambar 4.2 Prinsip Dasar AEON	50
Gambar 4.3 Struktur Organisasi Perusahaan.....	51
Gambar 4.4 Prosedur Pemberian Piutang PT. AEON CSI.....	53



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat Riset

Lampiran 2 Surat Balasan Perusahaan

Lampiran 3 Kartu Bimbingan

Lampiran 4 Uji Referensi

Lampiran 5 Uji Plagiat

Lampiran 6 Pertanyaan Wawancara

Lampiran 7 Kuesioner

Lampiran 8 Daftar Riwayat hidup

