

**ANALISIS PENERAPAN SISTEM PENGENDALIAN
INTERNAL TERHADAP PIUTANG PADA
PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTA
RANGGA KABUPATEN SUBANG**

SKRIPSI

Oleh:

Lestari Juhana Putri

201810315197



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

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

Judul Skripsi : Analisis Penerapan Sistem Pengendalian
Internal Terhadap Piutang Perusahaan
Umum Daerah Air Minum Tirta Ranga
Kabupaten Subang

Nama Mahasiswa : Lestari Juhana Putri

Nomor Induk Mahasiswa : 201810315197

Program Studi/Fakultas : Akuntansi / Ekonomi dan Bisnis

Tanggal Lulus Ujian Skripsi : 13 Juli 2022

Jakarta, 19 Juli 2022

MENYETUJUI

Pembimbing


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

LEMBAR PENGESAHAN

Judul Skripsi : Analisis Penerapan Sistem Pengendalian Internal Terhadap Piutang Pada Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Ranga Kabupaten Subang

Nama Mahasiswa : Lestari Juhana Putri

Nomor Induk Mahasiswa : 201810315197

Program Studi/Fakultas : Akuntansi / Ekonomi dan Bisnis

Tanggal Lulus Ujian Skripsi : 13 Juli 2022

Jakarta, 19 Juli 2022
MENGENAL

Ketua Tim Penguji : Endah Prawesti Ningrum, S.E., M.Ak
NIDN: 0301068101

Penguji I : Triana Yuniati, S.E., M.M., Ak., CA., M.Ak.
NIDN: 0328066301

Penguji II : Rachmat Pramukty, S.E., M.Si
NIDN: 0304068407

MENGETAHUI,

Ketua Program Studi

Dekan

Akuntansi

Fakultas Ekonomi dan Bisnis

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

Dr. Istianingsih, S.E., M.S.Ak
NIDN: 0318107101

LEMBAR PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa:

Skripsi yang berjudul “Analisis Penerapan Sistem Pengendalian Internal Terhadap Piutang Pada Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Rangka Kabupaten Subang”.

Ini adalah benar-benar merupakan hasil karya 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, 19 Juli 2022

Yang membuat pernyataan,



Lestari Juhana Putri
201810315197

ABSTRAK

Lestari Juhana Putri, 201810315197. Analisis Penerapan Sistem Pengendalian Internal Terhadap Piutang Pada Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Rangga Kabupaten Subang .

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menganalisis bagaimana sistem pengendalian internal terhadap piutang, serta untuk mengetahui dan menganalisis apakah sistem pengendalian internal terhadap piutang pada Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Rangga Kabupaten Subang telah sesuai dengan pengendalian internal COSO 2013. Penelitian ini menggunakan metode kualitatif dengan jenis pendekatan studi kasus pada Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Rangga Kabupaten Subang, Teknik pengumpulan data menggunakan wawancara dan dokumentasi. Sedangkan untuk teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah model Miles dan Huberman (1984).

Hasil dari penelitian ini dapat disimpulkan bahwa penerapan sistem pengendalian internal terhadap piutang pada Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Rangga Kabupaten Subang untuk prosedur piutang mempunyai kebijakan piutang dan rekening air telah bernomor urut tercetak dan dipertanggungjawabkan oleh fungsi penjualan. Hasil penelitian ini juga menunjukkan bahwa pengendalian internal komponen penilaian risiko dan komponen pemantauan belum sesuai dengan COSO 2013 hal ini terbukti dari belum adanya divisi manajemen risiko dan sistem penagihan piutang yang pelaksanaannya belum optimal. Sementara itu untuk komponen lingkungan pengendalian, informasi dan komunikasi serta aktivitas pengendalian telah sesuai dan berjalan efektif dengan teori COSO 2013. Hal tersebut dapat dibuktikan dari kegiatan operasional yang telah dijalankan oleh Perumda TRS.

Kata Kunci : Pengendalian internal, Sistem Pengendalian, COSO *Framework* 2013, Piutang

ABSTRACT

Lestari Juhana Putri, 201810315197. *Analysis of the Implementation of the Internal Control System on Receivables at the Tirta Rangga Regional Public Water Company Subang Regency.*

This study aims to determine and analyze how the internal control system for receivables, as well as to find out and analyze whether the internal control system for receivables at the Regional Public Company for Drinking Water Tirta Rangga Subang Regency is in accordance with COSO 2013 internal control. This study uses a qualitative method with a case study approach at the Tirta Rangga Regional Public Water Company, Subang Regency, data collection techniques using interviews and documentation. Meanwhile, the data analysis technique used in this study is the Miles and Huberman (1984) model.

The results of this study can be concluded that the application of an internal control system to receivables at the Regional Public Company for Drinking Water Tirta Rangga, Subang Regency for the receivables procedure has a receivables policy and the water account has been serially numbered printed and is accounted for by the sales function. The results of this study also show that the internal control components of risk assessment and monitoring components are not in accordance with COSO 2013 this is evident from the absence of a risk management division and receivables collection system whose implementation has not been optimal. Meanwhile, the components of the control environment, information and communication as well as control activities have been in accordance and run effectively with the 2013 COSO theory. This can be proven from the operational activities that have been carried out by Perumda TRS.

Keywords: *Internal Control, Control System, COSO Framework 2013, Accounts Receivable.*

KATA PENGANTAR

Puji syukur saya panjatkan atas kehadiran Tuhan Yang Maha Esa atas semua limpahan rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul “Analisis Penerapan Sistem Pengendalian Internal Terhadap Piutang Pada Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Ranga Kabupaten Subang”. Tujuan penulisan skripsi ini untuk memenuhi syarat memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak) bagi mahasiswa/mahasiswi Program S-1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Jurusan Akuntansi Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.

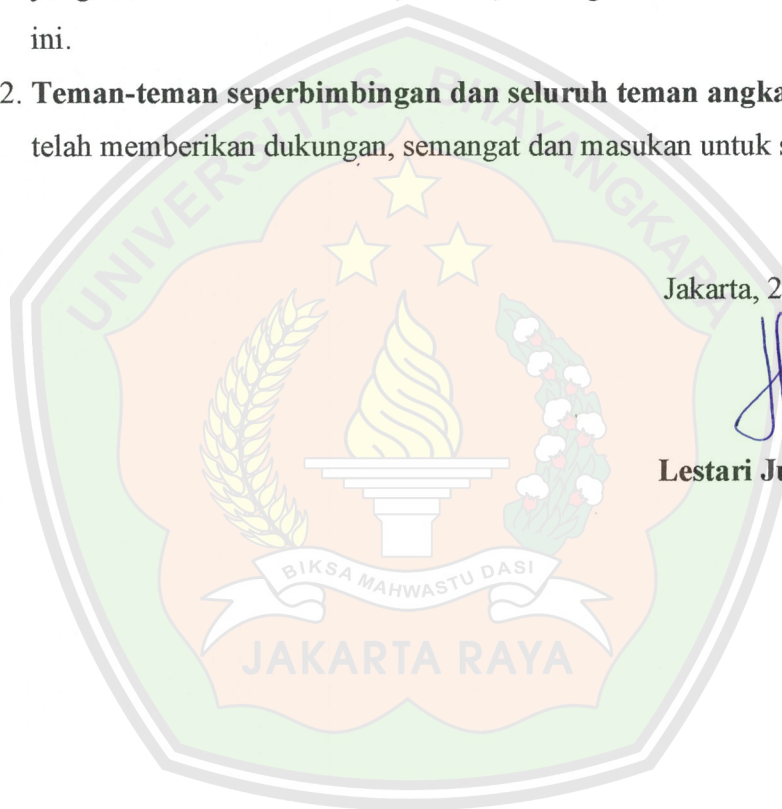
Dalam menyusun skripsi ini, tidak sedikit kesulitan dan hambatan yang penulis alami, namun berkat dukungan, motivasi, dan semangat dari pihak-pihak tertentu, sehingga penulis mampu menyelesaikannya. Oleh karena itu pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang sedalam-dalamnya kepada:

1. Bapak **Irjen Pol (Purn) Dr. Drs. H. Bambang Karsono, SH, MM** selaku Rektor Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
2. Ibu **Dr. Istianingsih, S.E., M.S.Ak** selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
3. Bapak **Dr. Amor Marundha, S.E., Ak., M.Ak., CA** selaku Ketua Program Studi Akuntansi.
4. Ibu **Triana Yuniati S.E, M.M., Ak., CA. M.Ak.** selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah membimbing serta mengarahkan saya dalam penyusunan skripsi ini.
5. Bapak **Panata Bangar Hasion S, S.E., M.Si., Ak., CA., CPA** selaku Dosen Pembimbing Akademik kelas VIII A1 Akuntansi.
6. Bapak **Juju Juhana** dan ibu **Enawati** selaku Orang Tua saya yang telah memberikan doa, dukungan, semangat, motivasi dan bantuan finansial untuk menyelesaikan masa studi saya hingga selesai.
7. **Lilis Lisnawati** dan **Bambang Yohannes Tambunan** selaku kakak dan kakak ipar saya yang telah memberikan doa, dukungan dan membantu kebutuhan saya selama saya diperantauan.
8. **Bunga Puspitasari, Afgan Nurfadillah** adik saya yang telah memberikan doa dan semangat dalam penulisan skripsi ini.

9. **EXO, NCT, DAY6** (terkhusus untuk Park Chanyeol, Lee Haechan dan Park Jaehyung) selaku Idola saya yang telah menjadikan saya motivasi serta memberikan saya semangat melalui karya-karya mereka.
10. **Teman-teman Fangirling EXOL, NCTZen, MyDay, JStan** selaku teman fangirling saya yang sudah memberikan semangat, dukungan, dan motivasi untuk skripsi ini.
11. **Anna Elok Rismoyowati, S.Ak** dan juga kepada **Agna, Selawati, Wydy** selaku sahabat saya dan seluruh teman-teman seperjuangan saya di kampus yang telah memberikan saran, arahan, dukungan dan masukan untuk skripsi ini.
12. **Teman-teman seperbimbingan dan seluruh teman angkatan 2018** yang telah memberikan dukungan, semangat dan masukan untuk skripsi ini.

Jakarta, 25 Juni 2022

Lestari Juhana Putri



DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
LEMBAR PERNYATAAN	iv
ABSTRAK	v
ABSTRACT	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	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 LANDASAN TEORI	7
2.1 Pengendalian Internal	7
2.1.1 Pengertian Pengendalian Internal.....	7
2.1.2 Tujuan dan Tanggungjawab Sistem Pengendalian Internal	9
2.1.3 Komponen Sistem Pengendalian Internal	10
2.1.4 Prinsip Sistem Pengendalian Internal.....	16
2.1.5 Unsur-Unsur Pengendalian Internal	18
2.1.6 Keterbatasan Pengendalian Internal	19
2.1.7 Pengujian Atas Pengendalian Internal (<i>Test of Control</i>).....	21
2.1.8 Dokumentasi Pengendalian Intern	25
2.1.9 Pihak Yang Bertanggungjawab Atas Pengendalian.....	26
2.1.10 Penilaian Risiko Atas Pengendalian Internal	29
2.2 Piutang.....	32
2.2.1 Definisi dan Kriteria Piutang	32

2.2.2	Klasifikasi Piutang	33
2.2.3	Pengakuan Piutang	34
2.2.4	Aktivitas Siklus Penjualan dan Piutang	36
2.2.5	Penilaian Piutang Usaha.....	39
2.2.6	Penghentian Pengakuan Piutang	43
2.2.7	Analisis Piutang	44
2.2.8	Pembiayaan dengan Piutang	45
2.3	Sistem Pengendalian Internal Piutang	45
2.4	Penelitian Terdahulu.....	46
2.5	Kerangka Pemikiran	56
BAB III METODOLOGI PENELITIAN		57
3.1	Desain Penelitian	57
3.2	Tahapan Penelitian	58
3.3	Model Konseptual Penelitian	59
3.4	Operasional Variabel	60
3.5	Waktu dan Tempat Penelitian	62
3.6	Metode Pengambilan Sampel.....	62
3.7	Metode Analisis Data	63
BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN		65
4.1	Profil Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Rangga Subang.....	65
4.1.1	Sejarah PDAM Subang	66
4.1.2	Visi dan Misi Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Rangga Subang	68
4.1.3	Logo Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Rangga Subang	68
4.1.4	Perkembangan Perumda Air Minum Tirta Rangga Subang.....	69
4.1.5	Struktur Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Rangga Subang	72
4.2	Hasil dan Analisis Data	82
4.2.1	Analisis Prosedur Pengendalian Internal Terhadap Piutang Pada Perumda TRS	82
4.2.2	Analisis Penerapan Sistem Pengendalian Internal Terhadap Piutang Berdasarkan Pengendalian Internal COSO 2013	89

4.2.3	Ringkasan Analisis Perbandingan Pengendalian Internal Terhadap Piutang Pada Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Rangga Kabupaten Subang Berdasarkan Teori COSO 2013	93
4.3	Pembahasan Hasil Penelitian.....	103
4.3.1	Penerapan Sistem Pengendalian Internal Terhadap Piutang secara efektif	104
4.3.2	Deskripsi Kesesuaian dari Pengendalian Internal Terhadap Piutang dengan berdasarkan Komponen COSO	104
BAB V PENUTUP		106
5.1	Kesimpulan.....	106
5.2	Implikasi Manajerial.....	106
DAFTAR PUSTAKA		
LAMPIRAN		



DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 17 Indikator COSO	17
Tabel 2. 2 Ayat Jurnal Penjualan Barang Secara Kredit.....	34
Tabel 2. 3 Ayat jurnal retur penjualan	34
Tabel 2. 4 Ayat ayat jurnal penerimaan piutang pelanggan yang memanfaatkan potongan penjualan	35
Tabel 2. 5 Ayat jurnal pencatatan piutang atas jasa yang telah diselesaikan namun belum menerima pembayaran atas hasil penjualan jasa tersebut	35
Tabel 2. 6 Ilustrasi jurnal pencatatan penjualan diskon penjualan dengan metode kotor dan metode bersih.....	36
Tabel 2. 7 Ayat jurnal untuk menghapus piutang tak tertagih	39
Tabel 2. 8 ayat jurnal penghapusan beban piutang tak tertagih	40
Tabel 2. 9 Pencatatan ayat jurnal cadangan piutang tak tertagih	40
Tabel 2. 10 Mencatat penurunan nilai dengan metode langsung	42
Tabel 2. 11 Mentatat penurunan nilai dengan metode cadangan	43
Tabel 2. 12 Penelitian Terdahulu	47
Tabel 3. 1 Dimensi dan Indikator COSO	60
Tabel 4. 1 16 Loker Online Payment Point Perumda TRS	71
Tabel 4. 2 Uraian Penetapan Tarif di Perumda TRS.....	72
Tabel 4. 3 Biaya Administrasi.....	72
Tabel 4. 4 Jumlah DRD/Piutang, Piutang Tertagih, dan Piutang Tak Tertagih Periode Tahun 2018-2021	88
Tabel 4. 5 Ringkasan Analisis Perbandingan Pengendalian Internal Terhadap Piutang Pada Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Ranga Kabupaten Subang Berdasarkan Teori COSO 2013	93

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran.....	56
Gambar 3. 1 Analisis Data Interaktif Miles Dan Huberman.....	64
Gambar 4. 1 Logo Perumda Tirta Rangga Subang	68
Gambar 4. 2 Struktur Organisasi Perusahaan Umum Daerah Air Minum Kabupaten Subang.....	73
Gambar 4. 3 Struktur Organisasi Cabang Perumda Tirta Rangga Subang	80
Gambar 4. 4 Bagan alir prosedur piutang	84
Gambar 4. 5 Bagan alir prosedur piutang lanjutan	85



DAFTAR LAMPIRAN

- | | |
|--------------------|---|
| Lampiran 1. | Uji Plagiarisme |
| Lampiran 2. | Uji Referensi |
| Lampiran 3. | Surat Izin |
| Lampiran 4. | Transkrip Wawancara |
| Lampiran 5. | Daftar Piutang Tak Tertagih, Laporan Penagihan Dan
Laporan Laba Rugi Tahun 2021 Perusahaan Umum Daerah
Air Minum Tirta Ranga Kabupaten Subang |
| Lampiran 6. | Kartu Bimbingan |
| Lampiran 7. | Daftar Riwayat Hidup |

