EVALUASI PENGENDALIAN INTERNAL ATAS PIUTANG USAHA: STUDI KASUS PADA PT X DI WARU, SIDOARJO

OLEH:
CORNELIA CHRISTY SALAM SAPUTRI
3203012178

JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA
SURABAYA
2015

EVALUASI PENGENDALIAN INTERNAL ATAS PIUTANG USAHA: STUDI KASUS PADA PT X DI WARU, SIDOARJO

SKRIPSI
Diajukan kepada
FAKULTAS BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA SURABAYA
untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi
Jurusan Akuntansi

OLEH:
CORNELIA CHRISTY SALAM SAPUTRI
3203012178

JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA SURABAYA
2015

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH dan PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH

Demi perkembangan ilmu pengetahuan, saya sebagai mahasiswa Unika Widya Mandala Surabaya:

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama	: Cornelia Christy Salam Saputri
NRP	: 3203012178
Judul Skripsi	: Evaluasi Pengendalian Internal atas Piutang Usaha: Studi Kasus pada PT X di Waru, Sidoarjo

Menyatakan bahwa tugas akhir skripsi ini adalah ASLI karya tulis saya. Apabila terbukti karya ini merupakan *plagiarism*, saya bersedia menerima sanksi yang akan diberikan oleh Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya. Saya menyetujui pula bahwa karya tulis ini dipublikasikan/ditampilkan di internet atau media lain (*digital library* Perpustakaan Unika Widya Mandala Surabaya) untuk kepentingan akademik sebatas sesuai dengan Undang-undang Hak Cipta.

Demikian pernyataan keaslian dan persetujuan publikasi karya ilmiah ini saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya, November 2015
Yang menyatakan

METERAI TEMPEL
TGL. 20
CC7BEADF567108043
6000
ENAM RIBU RUPIAH

(Cornelia Christy Salam Saputri)

HALAMAN PERSETUJUAN

SKRIPSI

EVALUASI PENGENDALIAN INTERNAL ATAS PIUTANG
USAHA: STUDI KASUS PADA
PT X DI WARU, SIDOARJO

Oleh:

CORNELIA CHRISTY SALAM SAPUTRI

3203012178

Telah disetujui dan Diterima dengan Baik

untuk Diajukan Kepada Tim Penguji

Dosen Pembimbing I,	Dosen Pembimbing II,
Drs. Simon Hariyanto, M.Ak., Ak., QIA	Rr. Puruwita Wardani, SE., MA., Ak., CA.
Tanggal: 27 November 2015	Tanggal: 27 November 2015

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi yang ditulis oleh: Cornelia Christy Salam Saputri NRP 3203012178

Telah diuji pada tanggal 22 Desember 2015 dan dinyatakan lulus oleh Tim Penguji

Ketua Tim Penguji

Drs. Simon Hariyanto, M.Ak., Ak., QIA

Mengetahui:

Dekan,

Dr. Lodovicus Lasdi, MM., Ak., CA.
NIK. 321.99.0370

Ketua Jurusan,

Ariston Oki A. Esa, SE., MA., Ak., CA., BAP
NIK. 321.03.0566

HALAMAN MOTTO

"*I've never been afraid to fail*" – Michael Jordan

"Daripada takut mencoba dan gagal, takutlah menghindari tantangan dan tidak melakukan apa-apa" – Soichiro Honda

"Masa lalu dapat diubah dengan masa depan" – Yoshiki Hayashi

"*If you don't do something because you think you can't do it, you'll never be able to do anything in the future*" – Kira Yamato

"Aku tidak ingin kaya. Aku hanya ingin hidup. Aku ingin melihat banyak tempat. Aku ingin menghirup seribu satu bau kehidupan" – Seno Gumira Ajidarma

"*I'm happy to be alive. I'm happy to be who I am*" – Michael Jackson

KATA PERSEMBAHAN

Skripsi ini penulis persembahkan untuk:

1. Tuhan Yesus dan Bunda Maria yang selalu mendampingi, membimbing, memberi kekuatan, dan memberi jalan dalam menyelesaikan Skripsi ini.
2. Yudi Salam, S.E., ayah penulis yang selalu membantu dalam memberikan kritik dan saran dalam penyelesaian Skripsi ini.
3. Rosalia Lunau Padmawati, S.E., ibu penulis yang tak henti-hentinya memberikan semangat, dukungan, serta doa yang menyertai setiap langkah penulis dalam menghadapi berbagai kesulitan.
4. Kedua kakak penulis, drg. Regina Sylvie Salam Saputri, S.KG dan Riyandy Bhakti Salam Saputra, S.TP yang memberikan dukungan serta semangat bagi penulis untuk menyelesaikan Skripsi ini.
5. Jessica Sidharta, S.TP yang membantu dalam memberikan informasi mengenai beberapa perusahaan untuk digunakan sebagai obyek penelitian penulis.
6. Trivena Julia dan Cindy Claudia Maharani, teman seperjuangan yang selalu mendengarkan keluh kesah penulis dalam penyelesaian Skripsi ini.
7. Thomas Leza Eda dan Immanuel Yudhistira yang selalu memberikan masukan bagi penulis serta menyemangati penulis.

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa atas berkat dan rahmatnya penulis dapat menyelesaikan Skripsi yang berjudul *Evaluasi Pengendalian Internal atas Piutang Usaha: Studi Kasus pada PT X di Waru, Sidoarjo* dengan baik dan lancar. Skripsi ini diajukan untuk memenuhi syarat memperoleh gelar Sarjana Akuntansi Jurusan Akuntansi Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.

Dalam pembuatan Skripsi ini, penulis dibantu oleh berbagai pihak sehingga dapat menyelesaikan Skripsi ini dengan tepat waktu. Pada kesempatan ini, penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dr. Lodovicus Lasdi, MM., Ak., CA., Dekan Fakultas Bisnis Unika Widya Mandala Surabaya.
2. Ariston Oki A. Esa, SE., MA., Ak., CA., BAP, Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Bisnis Unika Widya Mandala Surabaya.
3. Drs. Simon Hariyanto, M.Ak., Ak., QIA, Pembimbing I yang bersedia meluangkan waktu untuk membimbing dan memberi masukan dalam pembuatan Skripsi ini.
4. Rr. Puruwita Wardani, SE., MA., Ak., CA., Pembimbing II yang memberikan waktu serta tenaga untuk membimbing dan memberi arahan dalam pembuatan Skripsi ini.
5. Handi Wuryanto, *Branch Manager* PT X di Waru, Sidoarjo yang bersedia meluangkan waktu serta memberikan data yang diperlukan untuk penyelesaian Skripsi ini.

6. Yudi Salam dan Rosalia Lunau Padmawati, orang tua penulis yang selalu memberi semangat dan dorongan untuk menyelesaikan Skripsi ini dengan baik.
7. Teman-teman seperjuangan dari Fakultas dan Universitas lain yang saling memberi semangat dalam penyelesaian Skripsi ini.
8. Teman-teman seperjuangan dari Fakultas Bisnis Universitas Widya Mandala Surabaya yang saling mendukung satu sama lain dalam menyelesaikan Skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa Skripsi ini masih jauh dari sempurna. Maka dari itu, penulis berharap memperoleh kritik dan saran dari pembaca untuk penyempurnaan Skripsi ini.

Surabaya, November 2015

Penulis

DAFTAR ISI

Halaman

HALAMAN JUDUL i

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH ii

HALAMAN PERSETUJUAN iii

HALAMAN PENGESAHAN iv

HALAMAN MOTTO v

KATA PERSEMBAHAN vi

KATA PENGANTAR vii

DAFTAR ISI ix

DAFTAR GAMBAR xi

DAFTAR LAMPIRAN xii

ABSTRAK xiii

ABSTRACT xiv

BAB 1. PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Masalah 1

1.2 Perumusan Masalah 8

1.3 Tujuan Penelitian 9

1.4 Manfaat Penelitian 9

BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA

2.1 Penelitian Terdahulu 10

2.2 Landasan Teoretis 12

2.3 Rerangka Berpikir 28

BAB 3. METODE PENELITIAN

3.1 Desain Penelitian 31

3.2 Jenis dan Sumber Data 31
3.3 Alat dan Metode Pengumpulan Data 32
3.4 Langkah-langkah Evaluasi Pengendalian Internal atas Piutang Usaha 33
BAB 4. ANALISIS DAN PEMBAHASAN
4.1 Profil Objek Penelitian 36
4.2 Deskripsi Data 40
4.3 Analisis Data 46
4.4 Pembahasan 69
BAB 5. SIMPULAN, KETERBATASAN, DAN SARAN
5.1 Simpulan 91
5.2 Keterbatasan 91
5.3 Saran 92
DAFTAR PUSTAKA
LAMPIRAN

DAFTAR GAMBAR

Halaman

Gambar 2.1 Rerangka Berpikir 28

Gambar 4.1 UML Persetujuan Kontrak NEB, Pencatatan, dan Penagihan Piutang Usaha PT X dengan Pembeli ... 49

Gambar 4.2 UML Persetujuan Kontrak NEB, Pencatatan, dan Penagihan Piutang Usaha PT X dengan Pemilik *Tender* 56

Gambar 4.3 Rekomendasi UML Persetujuan Kontrak NEB, Pencatatan, dan Penagihan Piutang Usaha PT X dengan Pembeli 73

Gambar 4.4 Rekomendasi UML Persetujuan Kontrak NEB, Pencatatan, dan Penagihan Piutang Usaha PT X Dengan Pemilik *Tender* 80

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Hasil Wawancara dengan *Branch Manager* atas Pengendalian Internal Piutang Usaha Berdasarkan 5 Komponen COSO

Lampiran 2. Hasil Wawancara dengan Personel Bagian Piutang (NEB *Administration*) atas Pengendalian Internal Piutang Usaha Berdasarkan 5 Komponen COSO

Lampiran 3. Struktur Organisasi PT X

Lampiran 4. Tabel Daftar Umur Piutang PT X Tahun 2014 (Hasil Wawancara)

ABSTRAK

Piutang usaha merupakan salah satu aset lancar dengan nilai yang cukup material bagi perusahaan. Sifat materialitas dari nilai piutang usaha tersebut menuntut agar pengendalian internal yang efektif atas piutang usaha dilakukan oleh perusahaan untuk memperkecil kemungkinan terjadinya piutang tak tertagih (*bad debt*). Penelitian ini dilakukan pada PT X di Waru, Sidoarjo yang merupakan industri *elevator* dan *escalator* dengan permasalahan terkait piutang usaha. Permasalahan tersebut ditunjukkan dengan perputaran piutang yang sangat lambat serta umur piutang yang mencapai lebih dari 120 hari.

Penelitian ini dilakukan dengan tujuan untuk menganalisis pengendalian internal yang telah dilakukan oleh PT X atas piutang usaha serta mengevaluasi pengendalian internal tersebut sebagai usaha untuk memberikan saran perbaikan kepada PT X. Metode penelitian yang digunakan adalah metode penelitian deskriptif dengan jenis data yang digunakan adalah data primer dan data sekunder. Data primer berupa hasil wawancara dan observasi. Data sekunder berupa sejarah perusahaan, struktur organisasi, serta visi dan misi.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa pengendalian internal PT X atas piutang usaha masih cukup lemah dengan tidak adanya proteksi awal atas piutang usaha yang dilakukan pada saat disetujuinya kontrak penjualan. Selain itu, berdasarkan 5 komponen COSO, hasil penelitian ini juga menunjukkan lemahnya komponen lingkungan pengendalian, penilaian risiko, dan pengawasan.

Kata Kunci: piutang usaha, pengendalian internal, *bad debt*, COSO

ABSTRACT

Account receivable is one of current assets with a sufficient material value for the company. This material value is requiring an effective internal control over account receivable to minimize the possibility of bad debt. This study was conducted at PT X in Waru, Sidoarjo which is an elevator and escalator industry with problem related to account receivable. The problem was indicated by a very slow turnover of account receivable as well as the age of the account receivable that reach more than 120 days.

This study was conducted to analyze the internal control that has been done by PT X on account receivable and evaluate it to give some suggests for PT X. This study used descriptive method with primary data and secondary data from PT X. Primary data were from interview and observation. Secondary data were from documents such as PT X's history, organization structure, vision and mission.

The result showed that PT X's internal control on account receivable was still quite weak. It was proven with the absence of early protection on account receivable that suppose to be performed at the time of the contract agreement. This study also showed the result that said 3 components of COSO were weak. Those were control environment, risk assessment, and monitoring.

Keywords*: account receivable, internal control, bad debt, COSO*