

ANALISIS PENGENDALIAN INTERNAL
ATAS PIUTANG USAHA
(Studi Kasus pada Perusahaan Pengangkutan)



OLEH:
SIENDY NATALIA EFFENDY
3203012179

JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA
SURABAYA
2015

**ANALISIS PENGENDALIAN INTERNAL
ATAS PIUTANG USAHA
(Studi Kasus pada Perusahaan Pengangkutan)**

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

OLEH:
SIENDY NATALIA EFFENDY
3203012179

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 : Siendy Natalia Effendy

NRP : 3203012179

Judul Skripsi : Analisis Pengendalian Internal atas Piutang
Usaha (Studi Kasus pada Perusahaan
Pengangkutan)

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, 7 Desember 2015

Yang Menyatakan



(Siendy Natalia Effendy)

HALAMAN PERSETUJUAN

SKRIPSI

ANALISIS PENGENDALIAN INTERNAL ATAS PIUTANG USAHA (Studi Kasus pada Perusahaan Pengangkutan)

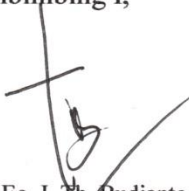
Oleh:

SIENDY NATALIA EFFENDY

3203012179

Telah Disetujui dan Diterima dengan Baik
untuk Diajukan Kepada Tim Penguji

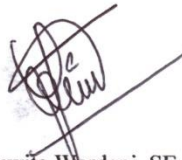
Pembimbing I,



Drs. Ec. J. Th. Budianto T., ST., MM., Ak., QIA.

Tanggal: 7 Desember 2015

Pembimbing II,



Rr. Puruwita Wardani, SE., MA., Ak., CA.

Tanggal: 11 Desember 2015

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi yang ditulis oleh: Siendy Natalia Effendy NRP 3203012179
Telah diuji pada tanggal 22 Januari 2016 dan dinyatakan lulus oleh
Tim Penguji.

Ketua Tim Penguji:



C. Bintang Hari Yudhanti, SE., M.Si.

Mengetahui:

Dekan,



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

Ketua Jurusan,



Ariston Oki Apriyanta Esa., SE., MA., CPA., Ak., CA.
NIK. 321.03.0566

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa atas berkat dan rahmatNya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini, yang mengambil judul “Analisis Pengendalian Internal atas Piutang Usaha (Studi Kasus pada Perusahaan Pengangkutan)”. Tujuan penulisan skripsi ini untuk memenuhi sebagian persyaratan memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Akuntansi.

Penulis mengucapkan terima kasih sebesar-besarnya kepada berbagai pihak yang telah membantu dan memberikan dukungan baik secara langsung maupun tidak langsung dalam penyelesaian skripsi ini. Secara khusus rasa terima kasih tersebut, penulis sampaikan kepada:

1. Bapak Dr. Lodovicus Lasdi, MM., Ak., CA., selaku Dekan Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.
2. Bapak Ariston Oki Apriyanta Esa., SE., MA., CPA., Ak., CA., selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.
3. Bapak Drs. Ec. J. Th. Budianto T., ST., MM., Ak., QIA., selaku Dosen Pembimbing I yang telah memberikan bimbingan dalam penyelesaian skripsi ini.
4. Ibu Rr. Puruwita Wardani, SE., MA., Ak., CA., selaku Dosen Pembimbing II yang telah membantu dan membimbing dalam penyelesaian skripsi ini.

5. PT X yang telah bersedia menyediakan informasi dan mendukung dalam penyelesaian skripsi ini.
6. Keluarga, sahabat dan teman-teman yang telah memberikan dukungan dalam penyusunan skripsi ini.
7. Terima kasih juga kepada semua pihak yang telah membantu dalam penyelesaian skripsi ini yang tidak dapat disebutkan satu per satu.

Akhir kata penulis menyadari bahwa skripsi ini masih belum sempurna, oleh karena itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun demi kesempurnaan skripsi ini. Penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak.

Surabaya, 7 Desember 2015

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
KATA PENGANTAR	v
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR GAMBAR	ix
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR LAMPIRAN	xi
ABSTRAK	xii
BAB 1. PENDAHULUAN	
1.1. Latar Belakang Masalah	1
1.2. Perumusan Masalah	6
1.3. Tujuan Penelitian	7
1.4. Manfaat Penelitian	7
1.5. Sistematika Penulisan	7
BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA	
2.1. Penelitian Terdahulu	9
2.2. Landasan Teori	10
2.3. Rerangka Berpikir	33
BAB 3. METODE PENELITIAN	
3.1. Desain Penelitian	34
3.2. Jenis dan Sumber Data	34

3.3. Alat dan Metode Pengumpulan Data	35
3.4. Teknik Analisis Data	36
BAB 4. ANALISIS DAN PEMBAHASAN	
4.1. Karakteristik Objek Penelitian	38
4.2. Analisis dan Pembahasan	48
4.3. Ringkasan Penilaian Observasi	59
BAB 5. SIMPULAN, KETERBATASAN, DAN SARAN	
5.1. Simpulan	61
5.2. Keterbatasan	61
5.3. Saran	62
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Rerangka Berpikir	33
Gambar 4.1 Struktur Organisasi Perusahaan	40
Gambar 4.2 <i>Flowchart</i> Aktivitas Penjualan PT X	47

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 4.1 Daftar Umur Piutang PT X	56
Tabel 4.2 Daftar Umur Piutang Usaha PT X	58
Tabel 4.3 Estimasi Piutang Tak Tertagih	58
Tabel 4.4 Ringkasan Penilaian Observasi pada PT X di Surabaya ..	60

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Hasil Kuisisioner Pengendalian Internal atas Piutang Usaha

Lampiran 2. Dokumen *Bill Of Lading*

Lampiran 3. Dokumen Surat Jalan

Lampiran 4. Dokumen *Invoice*

Lampiran 5. Dokumen Tanda Terima *Invoice*

ABSTRAK

Tujuan perusahaan adalah untuk mencapai laba yang maksimal. Melalui pendapatan yang diperoleh, perusahaan dapat terus beroperasi dan mengembangkan usahanya. Siklus pendapatan terutama piutang usaha perlu diperhatikan untuk mengurangi risiko yang mungkin terjadi. Oleh karena itu diperlukan pengendalian internal untuk memastikan bahwa perusahaan telah meminimalkan terjadinya kecurangan dan juga risiko yang ada. Pengendalian internal terdiri dari kebijakan dan prosedur yang ditujukan untuk memberikan keyakinan memadai bahwa perusahaan mencapai tujuannya.

Jenis penelitian yang digunakan adalah penelitian deskriptif dengan pendekatan studi kasus. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengendalian internal atas piutang usaha pada PT X, yang bergerak di bidang jasa transportasi pengangkutan yang mengirim muatan antar pulau. Observasi ini dilakukan dengan membandingkan pengendalian internal yang diterapkan perusahaan dengan kerangka COSO yang terdiri dari 5 komponen yaitu lingkungan pengendalian, penaksiran risiko, aktivitas pengendalian, informasi dan komunikasi, serta pengawasan. Dari hasil evaluasi, menunjukkan bahwa masih terdapat beberapa kelemahan pengendalian internal seperti jumlah piutang tertunggak yang material, dokumen yang tidak bernomor urut, pemeriksaan batas kredit secara manual dan belum adanya SOP tertulis. Peneliti juga memberikan saran untuk meningkatkan pengendalian tersebut.

Kata Kunci: Pengendalian Internal, Piutang Usaha, COSO

ABSTRACT

The aim of the company is to achieve maximum profit. The income can make the operational of the company works. The cycle of the income should be checked especially the account receivable to less the risks. Therefore, the company needs an internal control to make sure that it has minimized the fraud and risks. Internal control consists of policies and procedures to make sure that the company achieve the aim.

The research that is used is a descriptive research with case study approach. This research is to analyze the internal control toward account receivable on PT X which is a company that provide delivery service among the islands. This observation is made to compare internal control that is used by the company with COSO that consists of 5 components which are control environment, risk assessment, control activities, information and communication, and monitoring. From the evaluation, it has shown that it has some weaknesses on the internal control such us amount of receivables overdue that is significant, the un-numbered documents, checks the credit limit manually, and there are no written SOP. This reseach also gives suggestions to improve the internal control.

Keywords: *Internal Control, Accounts Receivable, COSO*