

LAPORAN TUGAS AKHIR
ANALISIS PENGENDALIAN INTERNAL PIUTANG
DAGANG PADA PT RNS



SEPTIANI DWI LESTARI
4205019038

PROGRAM STUDI AKUNTANSI D-III
FAKULTAS VOKASI
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA
SURABAYA
2022

LAPORAN TUGAS AKHIR

**ANALISIS PENGENDALIAN INTERNAL PIUTANG
DAGANG PADA PT RNS**



*diajukan untuk memenuhi persyaratan kelulusan mata kuliah Praktik Kerja
Lapangan*

SEPTIANI DWI LESTARI
4205019038

PROGRAM STUDI AKUNTANSI D-III
FAKULTAS VOKASI
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA
SURABAYA
2022

PERNYATAAN ORISINALITAS KARYA

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Septiani Dwi Lestari

NRP : 4205019038

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Tugas Akhir yang berjudul “Analisis Pengendalian Internal Piutang Dagang Pada PT RNS” adalah benar-benar hasil karya sendiri. Kecuali kutipan yang sudah saya sebutkan sumbernya, karya tulis ini belum pernah diajukan pada institusi mana pun dan bukan karya jiplakan. Saya bertanggung jawab atas keabsahan dan kebenaran isi sesuai dengan sikap ilmiah yang dijunjung tinggi.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, tanpa ada tekanan dan paksaan dari pihak mana pun serta bersedia mendapatkan sanksi akademik jika ternyata di kemudian hari pernyataan ini tidak benar.

Surabaya, 21 Mei 2022

Yang menyatakan,



Septiani Dwi Lestari

NRP 4205019038

PERSETUJUAN LAPORAN TUGAS AKHIR

Laporan Tugas Akhir Praktik Kerja Lapangan berjudul “Analisis Pengendalian Internal Piutang Dagang Pada PT RNS” yang disusun oleh

Nama : Septiani Dwi Lestari

NRP : 4205019038

telah diperiksa dan disetujui untuk diajukan kepada Tim Penguji.

Surabaya, 21 Mei 2022

Mengetahui,
Dosen Pembimbing



Susanna Hartanto, SE., MM.

NIDN 0731058104

HALAMAN PERNYATAAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Septiani Dwi Lestari

NRP : 4205019038

Sebagai mahasiswa Program Studi Akuntansi D-III Fakultas Vokasi, Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya, demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan Hak Bebas Royalti Non Eksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul "Analisis Pengendalian Internal Piutang Dagang Pada PT RNS".

Dengan Hak Bebas Royalti ini, Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya berhak untuk menyimpan, memperbanyak, menggunakan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), mendistribusikan, dan menampilkan/mempublikasikan karya ilmiah ini, baik seluruhnya atau sebagian, di internet atau media lain untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta izin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya, segala konsekuensi hukum yang timbul apabila terdapat pelanggaran Hak Cipta dalam karya saya ini.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, tanpa ada tekanan dan paksaan dari pihak mana pun.

Surabaya, 21 Mei 2022

Yang menyatakan,



The image shows a handwritten signature in blue ink over a yellow 10,000 Rupiah stamp. The stamp features the Garuda Pancasila emblem and the text 'REPUBLIK INDONESIA', 'MATEMATIKA', and 'TEMPER'. The serial number 'E40A JK770 00498' is visible at the bottom of the stamp.

Septiani Dwi Lestari

NRP 4205019038

HALAMAN PENGESAHAN DEWAN PENGUJI

Laporan Tugas Akhir berjudul "Analisis Pengendalian Internal Piutang Dagang Pada PT RNS" yang disusun oleh

Nama : Septiani Dwi Lestari
NRP : 4205019038
Program Studi : Akuntansi D-III

telah diajukan dan dipertahankan di hadapan Dewan Penguji pada Sidang Tugas Akhir yang berlangsung pada 7 Juni 2022.

Menurut pandangan kami, tugas akhir ini sudah memadai dari segi kualitas sebagai pemenuhan persyaratan kelulusan mata kuliah Tugas Akhir dan salah satu persyaratan penyelesaian studi dari Program Studi Akuntansi D-III Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.

Surabaya, 7 Juni 2022

Dewan Penguji:

Sekretaris,



Susanna Hartanto,
SE., MM.
NIDN 0731058104

Anggota,



Thomas Aquinas Wijanarko,
S.Ak., M.Acc.
NIDN 0728019301

Ketua Tim Penguji,



Dr. Agnes Utari Widyaningdyah, S.E., M.Si.Ak.
NIDN 0702047804

HALAMAN PENGESAHAN

Laporan Tugas Akhir Praktik Kerja Lapangan yang ditulis oleh Septiani Dwi Lestari 4205019038 dengan judul “Analisis Pengendalian Internal Piutang Dagang Pada PT RNS” telah diuji dan dinyatakan lulus oleh Tim Penguji pada tanggal 7 Juni 2022.

Dekan,

Indriana Lestari, S.Sos., M.A.
NIK 411.99.0017

Ketua Program Studi,

Thomas Aquinas Wijanarko, S.Ak., M.Acc.
NIK 321.19.1034

PRAKATA

Puji syukur ke hadirat Tuhan yang Maha Esa atas karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan laporan tugas akhir yang berjudul “Analisis Pengendalian Internal Piutang Dagang Pada PT RNS” dengan lancar. Laporan tugas akhir ini disusun untuk memenuhi persyaratan kelulusan mata kuliah praktik kerja lapangan serta menyelesaikan program studi Akuntansi D-III Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya. Penyusun tugas akhir ini tidak lepas dari dukungan serta bantuan dari pihak-pihak lain. Untuk itu, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada :

1. Ibu Indriana Lestari, S.Sos., M.A. selaku Dekan Fakultas Vokasi serta Ibu Radenrara Puruwita Wardani, SE., MA., Ak., CA., CPA selaku Wakil Dekan Fakultas Vokasi yang telah memberikan motivasi serta arahan kepada penulis baik secara akademik maupun non akademik;
2. Bapak Thomas Aquinas Wijanarko, S.Ak., M.Acc selaku Ketua Program Studi Akuntansi D-III yang telah mendengar segala keluh kesah penulis serta memberikan dukungan;
3. Ibu Susanna Hartanto, SE., MM. selaku dosen pembimbing serta dosen wali yang telah memberikan nasihat akademik dan non akademik, serta telah memberikan saran perbaikan serta motivasi selama penulisan tugas akhir;
4. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Vokasi Program Studi Akuntansi D-III yang telah membimbing dan memberikan ilmu kepada penulis selama melakukan studi.
5. Bapak R. Untoroyono Tjokronegoro selaku kepala cabang dari PT RNS tempat di mana penulis melakukan praktik kerja lapangan yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk dapat menimba ilmu mengenai dunia kerja serta dapat berproses bersama;
6. Ibu Efi Dwi Astuti, Ibu Riza Ariesta, Bapak Wahyu Rizki, serta Bapak Kukuh Swasono selaku penyelia yang telah membimbing serta

memberikan ilmu yang sangat berharga kepada penulis selama penulis melakukan praktik kerja lapangan;

7. Ibu Vincenzia Ratri, Bapak Ananto, Ibu Utari, dan karyawan PT RNS lainnya yang telah membantu penulis dalam memperoleh informasi untuk keperluan penulisan tugas akhir serta dapat menerima penulis dengan baik selama penulis melakukan kegiatan praktik kerja lapangan;
8. Kedua orang tua serta kakak yang selalu mendukung dan mendoakan untuk kelancaran penulis tugas akhir;
9. Stefani dan Aura yang merupakan rekan praktik kerja lapangan yang telah memberi semangat serta mendengarkan segala keluhan penulis;
10. Teman-teman angkatan 2019 Akuntansi D-III yang selalu memberi dukungan;
11. Pihak-pihak lain yang tidak dapat disebutkan satu persatu.

Demikian prakata ini disampaikan, semoga Laporan Tugas Akhir ini dapat memberikan manfaat kepada pihak-pihak yang ingin mengangkat topik yang serupa. Penulis dengan rendah hati akan menerima segala bentuk kritik serta masukan atas penulisan Tugas Akhir ini.

Surabaya, Mei 2022

Penulis

DAFTAR ISI

Sampul Dalam.....	i
Pernyataan Orisinalitas Karya.....	ii
Persetujuan Laporan Tugas Akhir.....	iii
Halaman Pernyataan Publikasi Karya Ilmiah	iv
Halaman Pengesahan Dewan Penguji.....	v
Halaman Pengesahan	vi
Prakata.....	vii
Daftar Isi.....	ix
Daftar Tabel	xi
Daftar Gambar.....	xii
Daftar Lampiran	xiii
Ringkasan.....	xiv
Abstract	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Ruang Lingkup	3
1.3 Tujuan.....	3
1.4 Manfaat.....	3
1.5 Sistematika Penulisan	4
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	6
2.1 Sistem Pengendalian Internal	6
2.1.1 Definisi Pengendalian Internal	6
2.1.2 Tujuan Pengendalian Internal	6
2.1.3 Komponen Pengendalian Internal	7
2.1.4 Prinsip-prinsip Pengendalian Internal	11
2.2 Piutang Dagang	13
2.2.1 Definisi Piutang Dagang	13
2.2.2 Konsep Piutang dagang.....	13
2.2.3 Klasifikasi Piutang Dagang.....	14
2.2.4 Faktor yang Mempengaruhi Piutang Dagang	14
2.2.5 Penilaian Risiko Kredit	16

2.2.6	Pencatatan Akuntansi Piutang Dagang	17
2.2.7	Kerugian Piutang Dagang	18
2.3	Pengendalian Piutang Dagang	19
BAB III GAMBARAN UMUM		20
3.1	Gambaran Umum Organisasi	20
3.1.1	Sejarah Singkat PT RNS	20
3.1.2	Visi dan Misi PT RNS	20
3.1.3	Bidang Usaha PT RNS	21
3.1.4	Struktur Organisasi dan <i>Job Description</i>	23
3.2	Pelaksanaan Praktik Kerja Lapangan	34
BAB IV PEMBAHASAN		37
4.1	Faktor yang Mempengaruhi Piutang Dagang Pada PT RNS	37
4.1.1	Jumlah Penjualan Kredit	37
4.1.2	Syarat Pembayaran Penjualan Kredit	37
4.1.3	Ketentuan Batas Jumlah Kredit	38
4.1.4	Kebijakan Pengumpulan Piutang	38
4.1.5	Kebiasaan Membayar Para Pelanggan	39
4.2	Penyajian Data	39
4.2.1	Prosedur Piutang	39
4.2.2	Catatan Akuntansi Piutang Dagang Pada PT RNS	41
4.2.3	Dokumen yang Digunakan	43
4.3	Pengendalian Internal Piutang Dagang Pada PT RNS Berdasarkan Konsep COSO	44
4.3.1	Lingkungan Pengendalian	44
4.3.2	Penilaian Risiko	45
4.3.3	Aktivitas Pengendalian	47
4.3.4	Informasi dan Komunikasi	48
4.3.5	Pengawasan	48
BAB V PENUTUP		49
5.1	Kesimpulan	49
5.2	Saran	50
DAFTAR PUSTAKA		51

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1. Komponen Pengendalian Internal	7
--	---

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3. 1. Struktur Organisasi PT RNS	23
Gambar 4. 1. Prosedur Penagihan PT RNS.....	40
Gambar 4. 2. Buku Besar Pembantu Piutang PT RNS	42
Gambar 4. 3. Faktur Penjualan Asli	44

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Laporan Harian Praktik Kerja Lapangan.....	52
Lampiran 2. Daftar Hadir Praktik Kerja Lapangan.....	59

RINGKASAN

Analisis Pengendalian Internal Piutang Dagang Pada PT RNS; Septiani Dwi Lestari; 4205019038; 2022; Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.

PT RNS memiliki jumlah penjualan kredit yang cukup besar dibandingkan dengan jumlah penjualan tunai. Untuk melindungi aset yang dimiliki oleh PT RNS yaitu piutang dagang maka diperlukannya suatu sistem pengendalian internal yang memadai. PT RNS telah menerapkan beberapa kebijakan untuk sistem pengendalian internal piutang dagangnya. Namun kebijakan-kebijakan tersebut belum sepenuhnya memadai, sering kali PT RNS mengalami kendala tertundanya pembayaran piutang oleh pelanggan atau pelanggan membayar piutang melewati tanggal jatuh tempo.

Setelah dilakukannya analisis terhadap sistem pengendalian internal piutang dagang pada PT RNS berdasarkan komponen COSO, ditemukannya komponen sistem pengendalian internal yang belum memadai antara lain yaitu komponen lingkungan pengendalian dan komponen penilaian risiko. Pada komponen lingkungan pengendalian terdapat bagian yang tidak menjalankan tanggung jawabnya dengan baik yaitu penagih, di mana penagih ini tidak menyelesaikan proses penyelesaian piutang dengan tepat waktu dan belum adanya pelatihan khusus yang diberikan kepada karyawan. Komponen penilaian risiko dikatakan belum memadai karena belum diterapkannya kebijakan yang dapat mengurangi risiko keterlambatan pelanggan dalam membayar piutang dagang.

Kata Kunci : Sistem pengendalian internal, Piutang dagang, Coso.

ABSTRACT

Analysis of Accounts Receivable Internal Control at PT RNS; Septiani Dwi Lestari; 4205019038; 2022; Widya Mandala Surabaya Catholic University.

PT RNS has a quite large number of credit sales compared to the number of cash sales. To protect the assets of PT RNS specifically trade receivables, an adequate internal control system is needed. PT RNS has implemented several policies for its trade receivables internal control system. However, these policies are not fully adequate, PT RNS often has problems with delays in payment of receivables by customers or customers paying receivables past the due date.

After conducting an analysis of the internal control system for trade receivables at PT RNS based on the COSO component, it was found that the components of the internal control system were inadequate, including the control environment component and the risk assessment component. In the control environment component, there is a section who does not carry out its responsibilities properly which is the collector, where the collector does not complete the receivables settlement process on time and there is no special training provided to employees. The risk assessment component is said to be inadequate because policies that can reduce the risk of customer delays in paying trade receivables have not been implemented.

Keywords: Internal control system, Account Receivable, Coso.