

**EVALUASI PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP
EFEKTIVITAS FUNGSI PIUTANG PADA PENJUALAN KREDIT
DAN PENERIMAAN KAS**

(Studi Kasus pada PT SMK)

**Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Dalam Memperoleh
Gelar Sarjana Akuntansi**

Program Studi Akuntansi



Diajukan Oleh :

Aprilia Dinda Nurul Intan

NPM : 15430053

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS WIJAYA KUSUMA SURABAYA
2019**

SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

Saya yang bertandatangan di bawah ini :

Nama : Aprilia Dinda Nurul Intan

NPM : 15430053

Alamat : Manukan Wetan kecamatan Tandes

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Program Studi : Akuntansi

dengan ini menyatakan bahwa skripsi dengan judul "**EVALUASI PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP EFEKTIVITAS FUNGSI PIUTANG PADA PENJUALAN KREDIT DAN PENERIMAAN KAS(Studi Kasus Pada PT SMK)**" adalah benar-benar karya sendiri dan bebas dari plagiat, dan apabila pernyataan ini terbukti tidak benar, maka saya bersedia menerima sanksi sesuai kenyataan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Surabaya, 20 September 2019

Yang membuat pernyataan



(Aprilia Dinda Nurul Intan)

NPM: 15430053

SKRIPSI

**ANALISIS KINERJA PERUSAHAAN DENGAN MENGGUNAKAN
PENDEKATAN BALANCE SCORECARD**

STUDI KASUS PT. JAYA ARTA PRIMA

**Diajukan Oleh :
ELOK ANGGRAINI
NPM : 15430020**

TELAH DISETUJUI DAN DITERIMA DENGAN BAIK OLEH

DOSEN PEMBIMBING

LILIK MARDIANA, SE., M.Ak.,Ak.CA

Tanggal, 19 September 2019

KETUA PROGRAM STUDI

LILIK MARDIANA, SE., M.Ak.,Ak.CA

Tanggal, 19 September 2019

SKRIPSI

**EVALUASI PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP EFEKTIVITAS
FUNGSI PIUTANG PADA PENJUALAN KREDIT DAN PENERIMAAN KAS
(Studi Kasus pada PT SMK)**

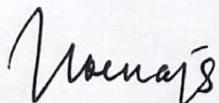
Dipersiapkan dan disusun oleh:

Aprilia Dinda Nurul Intan

NPM : 15430053

Susunan Dewan Penguji

Pembimbing Utama



Dra. Nurul Azizah, SE., M.M

Anggota Dewan Penguji Lain



Kholidiah, SE., M.Si

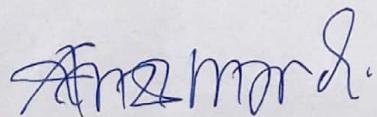


Dra. Lilik Pirmaningsih, Ak., M.Ak., CA

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu persyaratan

Untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi

Tanggal 20 september 2019



Lilik Mardiana, SE., M.Ak., Ak., CA
Ketua Program Studi

SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

Saya yang bertandatangan di bawah ini :

Nama : Aprilia Dinda Nurul Intan

NPM : 15430053

Alamat : Manukan Wetan kecamatan Tandes

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Program Studi : Akuntansi

dengan ini menyatakan bahwa skripsi dengan judul "**EVALUASI PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP EFEKTIVITAS FUNGSI PIUTANG PADA PENJUALAN KREDIT DAN PENERIMAAN KAS(Studi Kasus Pada PT SMK)**" adalah benar-benar karya sendiri dan bebas dari plagiat, dan apabila pernyataan ini terbukti tidak benar, maka saya bersedia menerima sanksi sesuai kenyataan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Surabaya,

Yang membuat pernyataan

(Aprilia Dinda Nurul Intan)

NPM: 15430053

SKRIPSI

**EVALUASI PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP EFEKTIVITAS
FUNGSI PIUTANG PADA PENJUALAN KREDIT DAN PENERIMAAN KAS
(Studi Kasus pada PT SMK)**

Diajukan Oleh :

Aprilia Dinda Nurul Intan

NPM: 15430053

TELAH DISETUJUI DAN DITERIMA DENGAN BAIK OLEH

Dosen Pembimbing,

Dra. Nurul Azizah, SE., M.M

Tanggal,.....

Ketua Program Studi,

Lilik Mardiana, SE., M.Ak., Ak., CA

Tanggal,.....

SKRIPSI

EVALUASI PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP EFEKTIVITAS FUNGSI PIUTANG PADA PENJUALAN KREDIT DAN PENERIMAAN KAS (Studi Kasus pada PT SMK)

Dipersiapkan dan disusun oleh:

Aprilia Dinda Nurul Intan

NPM : 15430053

Susunan Dewan Penguji

Pembimbing Utama

Anggota Dewan Penguji Lain

Dra. Nurul Azizah, SE., M.M

Kholidiah, SE., M.Si

Dra. Lilik Pirmaningsih, Ak., M., Ak. CA

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu persyaratan

Untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi

Tanggal.....

Lilik Mardiana, SE.,M.Ak., Ak., CA
Ketua Program Studi

KATA PENGANTAR

Dengan segala kerendahan hati, puji dan syukur penulis panjatkan kehadiran Tuhan Yang Maha Esa yang memberikan rahmat dan hidayah-Nya, serta memberikan kesehatan, kesempatan, kesabaran, kemudahan dan kekuatan skepeda penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Evaluasi Pengendalian Internal terhadap Efektifitas Fungsi Piutang pada Penjualan Kredit dan Penerimaan Kas”.

Penulisan skripsi ini ditujukan untuk memenuhi salah satu persyaratan untuk menyelesaikan pendidikan sarjana, program studi Akuntansi di Universitas Wijaya Kusuma Surabaya. Penulis menyadari bahwa selama proses penulisan skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan, baik segi isi maupun dalam penyajiannya. Namun berkat bantuan, dukungan, bimbingan, doa serta motivasi, dari berbagai pihak, maka skripsi ini dapat diselesaikan tepat waktu. Adapun ucapan terima kasih ingin penulis sampaikan kepada semua pihak tersebut yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan bantuan dan dukungannya kepada penulis, sebagai berikut:

1. Allah SWT, karena berkat rahmat dan anugerah-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Terima kasih telah mengabulkan doa-doa yang telah dipanjatkan oleh penulis.

2. Bapak Prof. H. Sri Harmadjji, dr. Sp. THT-KL(K), selaku Rektor Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.
3. Bapak Drs. Ec. Gimanto Gunawan, MM., M.Ak. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.
4. Ibu Drs. Lilik Mardiana. SE., M.Ak., Ak., CA. selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.
5. Ibu Dra. Nurul Azizah, SE., M.M. selaku dosen pembimbing yang selalu memberikan arahan, bimbingan, ilmu dan pengetahuan kepada penulis selama menyelesaikan pendidikan serta dalam menyelesaikan skripsi ini.
6. Ibu Kholidiah, SE., M.Si, selaku dosen di Fakultas Akuntansi yang sudah memberikan beberapa arahan pada kasus yang saya teliti.
7. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya yang telah memberikan bimbingan dan ilmu selama perkuliahan.
8. Ayah dan Ibu yang sangat saya cintai, yaitu Bapak Samsudin dan Ibu Tinuk Wulandari yang senantiasa memberikan dukungan, motivasi dan doa yang tiada hentinya dipanjatkan untuk saya.
9. Kepada pimpinan PT SMK yang sudah mengijinkan saya untuk melakukan wawancara disaat sibuk sekalipun, dan untuk ijin melakukan penelitian pada perusahaan.

10. Rekan kerja di PT SMK yang sudah cukup baik menerima saran dan masukan untuk perusahaan agar menjadi lebih baik lagi.
11. Kakak tingkat saya yang baru saya kenali semenjak mengerjakan penelitian ini, yaitu Dwi Nurhayati yang sudah memberikan banyak pengarahan selama mengerjakan penelitian ini.
12. Teman – teman satu angkatan saya yang selama ini sudah membantu saya dalam menjalani hari – hari perkuliahan, yaitu Nora Novita Wijaya, Rieke Agustin, Prilly Rosdella, Nanda Evangelista, Elok Anggraeni, Nurul Dwi Ludfiana, Divi Novitasari, Cahyuni Aprianti, dll.
13. Sahabat saya yang sudah mensuport dan memberi dukungan kepada saya, yaitu Trista Dwi, Rahmas Istiningrum dan Ceilla Pryliasari.
14. Saudara perempuan saya yang sudah mendoakan dan selalu memberikan motivasi, yaitu Dr. Yuyun Naifular dan Rachmawati Irani.
15. Keluarga besar saya Alm. Kakek yang baru saja meninggal pada bulan Ramadhan tahun 2019 yang masih saja mendoakan saya dalam keadaan apapun, nenek yang masih sehat, bude, paman, om dan tante semuanya.

Semoga semua pihak di atas, senantiasa memperoleh anugerah, rahmat dan perlindungan dari Allah SWT. Akhir kata, penulis berharap penelitian ini dapat memberikan kontribusi dalam pengembangan ilmu akuntansi dan dapat bermanfaat bagi penulis dan semua pihak yang membutuhkan.

Surabaya, 1 Juni 2019

Penulis

Aprilia Dinda Nurul Intan

ABSTRAKS

Pengendalian Internal sangat penting untuk membantu perusahaan dalam mencapai tujuan atau objek tertentu. Pengendalian Intern terdiri atas kebijakan dan prosedur yang digunakan dalam operasi perusahaan guna menyediakan informasi keuangan yang handal serta menjamin dipatuhi hukum dan peraturan yang berlaku dalam perusahaan.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif , dengan menggunakan metode studi kasus pada PT SMK. Objek penelitian adalah pengendalian intern terhadap fungsi piutang, penjualan dan penerimaan kas yang terganggu akibat kemacetan pembayaran piutang.

Hasil yang didapat pada penelitian ini adalah 1) Mengetahui dampak yang diakibatkan dari ketidaksiplinan pada prosedur penjualan. 2) Adanya penggelapan piutang apabila kurangnya komunikasi kepada pelanggan. 3) Harus adanya perjanjian secara tertulis untuk menghindari perilaku pelanggan yang seenaknya. 4) Diperlukannya evaluasi kembali pada fungsi penjualan, terutama kepada para karyawan yang menjalankan fungsi pengendalian internal tersebut.

Kata Kunci: *Pengendalian Internal, Fungsi Penjualan Kredit.*

ABSTRACT

Internal control is very important to help companies achieve certain goals or objects. Internal Control consists of policies and procedures used in company operations to provide reliable financial information and guarantees compliance with applicable laws and regulations in the company.

This study uses a qualitative approach, using the case study method at PT SMK. The object of research is internal control of the function of accounts receivable, sales and cash receipts that are disrupted due to congestion in payment of receivables.

The results obtained in this study are 1) Knowing the impact that results from indiscipline in the sales procedure. 2) There is fraudulent accounts receivable if there is a lack of communication to customers. 3) There must be a written agreement to avoid arbitrary customer behavior. 4) Re-evaluation of the sales function is needed, especially for employees who carry out the internal control function.

Keywords: *Internal Control, Credit Sales Function.*

DAFTAR ISI

Halaman Judul

Surat Pernyataan Bebas Plagiat	i
Halaman Persetujuan	ii
Halaman Susunan Dewan Pengaji	iii
Kata Pengantar.....	iv
Abstraks	viii
Abstract	ix
Daftar Isi	x

BAB I PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah	4
1.3 Tujuan Penelitian.....	4
1.4 Manfaat Penelitian.....	4
1.5 Sistematis Penelitian.....	5

BAB II TELAAH PUSTAKA

2.1 Landasan Teori	7
2.1.1 Pengertian Evaluasi	7
2.1.1.1 Jenis – jenis Evaluasi.....	8
2.1.2 Devinisi Pengendalian Internal.....	9

2.1.2.1 Fungsi Pengendalian Internal	10
2.1.2.2 Unsur – unsur Pengendalian Internal	11
2.1.2.3 Tujuan Pengendalian Internal.....	12
2.1.2.4 Elemen – elemen Pengendalian Internal	13
2.1.2.5 Klasifikasi Pengendalian Internal.....	15
2.1.2.6 Keterbatasan Struktur Pengendalian Internal	18
2.1.3 Piutang.....	19
2.1.3.1 Klasifikasi Piutang.....	20
2.1.3.2 Penilaian Piutang Usaha	22
2.1.3.3 Penilaian Piutang Tak Tertagih	23
2.1.4 Efektivitas.....	24
2.1.5 Unsur Pengendalian Intern Penerimaan Kas	30

BAB III METODE PENELITIAN

3.1 Pendekatan Penelitian.....	32
3.2 Ruang Lingkup Analisis	34
3.3 Jenis dan Sumber Data	34
3.3.1 Jenis Data.....	34
3.3.2 Sumber Data	34
3.4 Prosedur Pengumpulan Data	35
3.5 Teknik Analisis Data	37

BAB IV HASIL PENELITIAN & PEMBAHASAN

4.1 Gambaran Umum Perusahaan	38
4.1.1 Sejarah PT SMK.....	38
4.1.2 Struktur Organisasi PT SMK.....	40
4.1.3 <i>Job Description</i>	41
4.2 Hasil Penelitian.....	45
4.2.1 Kenaikan Piutang Dagang	46
4.2.2 Fungsi Penjualan PT SMK	47
4.2.3 Bagian yang Terkait	47
4.2.4 Jaringan Prosedur yang Membentuk Penjualan Kredit	49
4.2.5 Dokumen yang Digunakan pada Penjualan Kredit	51
4.2.6 Unsur Pengendalian Intern pada Penjualan Kredit.....	55
4.2.7 Analisis Sistem Berjalan.....	59
4.3 Pembahasan	61
4.3.1 Potensi Resiko pada Fungsi Penjualan PT SMK.....	61
4.3.2 Rekomendasi	63

BAB V SIMPULAN, SARAN & KETERBATASAN

5.1 Simpulan.....	65
5.2 Saran	67
5.3 Keterbatasan Penelitian	68

DAFTAR PUSTAKA	70
-----------------------------	----

LAMPIRAN	72
-----------------------	----