

**ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP
PIUTANG DAGANG PADA PT. TIRTA CABANG SURABAYA TIMUR**

SKRIPSI

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

Jurusan Akuntansi



Diajukan Oleh :

LIVIA ANDHIKA PUTRI

NPM : 18430047

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS WIJAYA KUSUMA SURABAYA
2022**

SKRIPSI

ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP
PIUTANG DAGANG PADA PT. TIRTA CABANG SURABAYA TIMUR

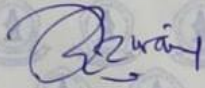
Diajukan oleh:

LIVIA ANDHIKA PUTRI

NPM : 18430047

TELAH DISETUJUI DAN DITERIMA DENGAN BAIK OLEH


DOSEN PEMBIMBING,



RISAWATI, SE., M.Ak.

Tanggal, 24 Januari 2022

KETUA PROGRAM STUDI,



JAMES TUMEWU, SE., M.Ak.

Tanggal, 24 Januari 2022

Skripsi

**ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP
PIUTANG DAGANG PADA PT. TIRTA CABANG SURABAYA TIMUR**

Dipersiapkan dan disusun oleh:

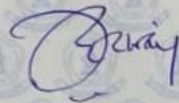
LIVIA ANDHIKA PUTRI

NPM : 18430047

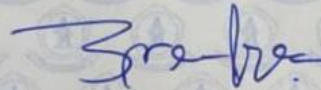
Susunan Dewan Penguji

Pembimbing Utama

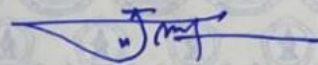
Anggota Dewan Penguji Lain



Risawati, SE., M.Ak.



Surenggono, SE.,MM.



Agus Sumanto, SE.,MSI.,CPA.,AK.,
CA.,CPI.,CTA.,Asean CPA.

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu persyaratan
Untuk memperoleh gelar sarjana ekonomi

Tanggal, 28 Januari 2022



James Tumewu, SE., M.Ak.
Ketua Program Studi

SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Livia Andhika Putri

NPM : 18430047

Alamat : Jl. Bubutan Kulon No.8 Surabaya

Program Studi : Akuntansi

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi dengan judul **“ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP PIUTANG DAGANG PADA PT.TIRTA CABANG SURABAYA TIMUR”** adalah benar-benar karya sendiri dan bebas dari plagiat, dan apabila pernyataan ini terbukti tidak benar maka saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Demikian surat pernyataan ini saya buat untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Surabaya, 25 Februari 2022

Yang membuat pernyataan

A handwritten signature in black ink is written over a yellow and red 1000 Rupiah meter stamp. The stamp features the Garuda Pancasila emblem and the text 'METERAI TEMPEL' and 'E92AJX730198897'.

Livia Andhika Putri

NPM : 18430047

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur kehadirat Allah SWT yang Maha Pengasih atas segala rahmat dan karunia-Nya sehingga tugas skripsi berjudul “**ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP PIUTANG DAGANG PADA PT.TIRTA CABANG SURABAYA TIMUR**” ini dapat diselesaikan dengan baik, serta sebagai syarat menyelesaikan Program Sarjana (S1) Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma.

Dalam kesempatan ini juga, penulis menyampaikan rasa terimakasih yang setulusnya kepada berbagai pihak yang telah memberikan bantuan, usaha, bimbingan serta dorongan moral sehingga Skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik dan tepat waktu, semoga Allah SWT memberikan balasannya. Oleh karena itu dengan selesainya Skripsi ini penulis menyampaikan terima kasih sebesar-besarnya kepada yang terhormat :

1. Prof. Dr. H. Widodo Ario Kentjono, dr. Sp.THT-KL (K) selaku rektor Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.
2. Drs. Ec. Gimanto Gunawan, MM. M.Ak. selaku Dekan Fakultas Ekonomi & Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.
3. Bapak James Tumewu, SE., M.Ak. selaku Ketua Program Studi Fakultas Ekonomi & Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.
4. Ibu Risawati, SE., M.Ak. selaku Dosen Pembimbing yang telah meluangkan waktunya selama proses bimbingan.

5. Bapak Khoirul Abidin, SE., M.Ak. selaku Dosen Wali yang telah membimbing dan megarahkan pemilihan mata kuliah sejak semester awal hingga saat ini.
6. Bapak dan Ibu Dosen yang telah membimbing penulis selama belajar di Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.
7. Ayah dan Ibu tercinta, yang banyak memberikan kasih sayang, arahan, nasehat serta doa dan restunya di setiap langkah penulis.
8. Sahabat peneliti, Alisia, Aisyah, dan Siska yang selalu ada untuk mendengar keluh kesah peneliti serta telah menjadi *partner* kerjasama dalam memberikan dukungan selama menuntut ilmu di Universitas Wijaya Kusuma.
9. Teman seperjuangan Akuntansi F tahun 2018 yang telah memberikan banyak doa dan dukungan dalam menempuh perkuliahan di Universitas Wijaya Kusuma.
10. Mas Rouf yang selalu memberikan arahan, nasihat, dan dukungan dalam menemani pengerjaan Skripsi ini.
11. Seluruh narasumber terutama Ibu Fina dan pihak yang telah ikut membantu memberikan waktu dan informasi mengenai perusahaan PT. Tirta cabang Surabaya Timur sebagai obyek penelitian penulis.
12. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu, yang telah memberikan doa dan motivasi sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

Dalam penulisan karya tulis ini penulis menyadari tentu masih banyak kekurangan dan keterbatasan, oleh karena itu penulis mengucapkan permohonan maaf apabila ditemukan kesalahan atau kekeliruan di kemudian hari. Saya selaku penulis dengan rendah hati akan menerima kritik dan saran yang membangun dari segala aspek laporan penelitian ini. Penulis berharap tugas akhir ini dapat memberikan banyak manfaat bagi semua pihak.

Surabaya, 15 Januari 2022

Penulis,

Livia Andhika Putri

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN	
SKRIPSI.....	ii
KATA PENGANTAR	v
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
BAB 1	15
PENDAHULUAN	15
1.1 Latar Belakang Masalah.....	15
1.2 Rumusan Masalah	19
1.3 Tujuan Penelitian.....	19
1.4 Manfaat Penelitian.....	19
1.5 Sistematika Skripsi	20
BAB II.....	22
TELAAH PUSTAKA	22
2.1 Landasan Teori	22
2.1.1 Pengertian Piutang	22
2.1.2 Klasifikasi Piutang.....	23

2.1.3 Pengakuan dan Pencatatan Piutang Dagang	25
2.1.4 Penyajian Piutang Dagang	26
2.1.5 Sistem Penjualan Kredit.....	27
2.1.6 Faktor-faktor yang Mempengaruhi Jumlah Piutang	34
2.1.7 Kerugian Piutang Dagang.....	36
2.1.8 Prosedur Penagihan Piutang	38
2.1.9 Fungsi yang Terkait dalam Penagihan.....	41
2.1.10 Pengertian Sistem	43
2.1.11 Pengendalian Internal	45
2.1.12 Tujuan Pengendalian Internal	50
2.2 Peneleitian Sebelumnya.....	52
BAB III	55
METODE PENELITIAN.....	55
3.1 Definisi Operasional Variabel	55
3.2 Jenis dan Sumber Data	57
3.3 Prosedur Pengumpulan Data	59
3.4 Teknik Analisis Data.....	61
BAB IV	63
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	63
4.1 Gambaran Umum Perusahaan	63

4.2 Hasil Penelitian.....	70
BAB V.....	92
SIMPULAN, SARAN, DAN KETERBATASAN	92
5.1 Simpulan.....	92
5.2 Saran	93
5.3 Keterbatasan Penelitian	94
DAFTAR PUSATAKA	95

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Rincian Piutang	18
Tabel 2.1 Penelitian Sebelumnya.....	52
Tabel 4.1 Analisis Piutang Pada PT.Tirta Cabang Surabaya Timur	80
Tabel 4.2 Otorisasi Transaksi dan Kegiatan yang Memadai.....	82
Tabel 4.3 Pemisahan Tugas.....	84
Tabel 4.4 Dokumen yang Memadai	85

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Struktur Organisasi	65
Gambar 4.2 Proses Pengajuan Kredit	71
Gambar 4.2 Proses Penjualan Barang Dagang	72
Gambar 4.3 Dokumen Sales Order	74
Gambar 4.4 Surat Jalan	74
Gambar 4.5 Faktur Penjualan	75
Gambar 4.6 Dokumen <i>Delivery Order</i>	75
Gambar 4.7 Proses Penagihan dan Pelunasan	77
Gambar 4.7 Dokumen Internal Rekapian Piutang	87

ABSTRAK

Pada perusahaan yang menerapkan sistem penjualan kredit akan menimbulkan akun piutang. Perlu adanya sistem pengendalian internal atas piutang yang bertujuan untuk melindungi aset perusahaan yang berdampak pada operasional suatu perusahaan. Adanya penumpukan tugas dan tanggung jawab akan mempengaruhi kinerja seseorang untuk mencari celah dan kesempatan melakukan kecurangan. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisa sistem pengendalian internal terhadap piutang dagang pada PT. Tirta cabang Surabaya Timur apakah sudah berjalan efektif. Metode penelitian yang digunakan adalah deskriptif kualitatif. Hasil penelitian menunjukkan bahwa sistem pengendalian internal perusahaan telah efektif, hal ini terlihat dari diterapkannya unsur-unsur pengendalian internal piutang yang layak dan memadai ditunjang dengan kebijakan dan prosedur pemberian kredit yang baik. Pihak manajemen perusahaan sebaiknya mengurangi penerimaan tagihan secara tunai melalui sales agar terhindar dari resiko serta melakukan pemisahan tugas dan tanggung jawab secara jelas agar tidak terjadi penumpukan tugas yang akan mengakibatkan kecurangan.

Kata Kunci : Sistem Pengendalian Internal, Piutang Dagang.

ABSTRACT

In companies that implement a credit sales system will cause accounts receivable. There is a need for an internal control system for accounts receivable that aims to protect company assets that have an impact on the operations of a company. The accumulation of duties and responsibilities will affect a person's performance to find loopholes and opportunities to commit fraud. This study aims to analyze the internal control system for accounts receivable at PT. Tirta East Surabaya branch has been running effectively. The research method used is descriptive qualitative. The results of the study indicate that the company's internal control system has been effective, this can be seen from the implementation of proper and adequate elements of internal control of accounts receivable supported by good credit policies and procedures. The company management should reduce the receipt of bills in cash through sales to avoid risk and perform a clear separation of duties and responsibilities so that there is no accumulation of tasks that will lead to fraud.

Keywords : Internal Control System, Accounts Receivable.