

**ANALISIS PENGENDALIAN INTERNAL PIUTANG USAHA PADA  
PDAM TIRTA RAJA OKU**



**Laporan Akhir**

**Laporan ini disusun Sebagai Salah Satu Syarat**

**Menyelesaikan Pendidikan Diploma III**

**Pada Jurusan Akuntansi**

**Oleh :**

**NURUL HASANAH**

**061930500663**

**POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA**

**PALEMBANG**

**2022**



KEMENTERIAN RISET, TEKNOLOGI DAN PENDIDIKAN TINGGI  
**POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA**  
JURUSAN AKUNTANSI  
Jalan Sriwijaya Negara Palembang 30139  
Telp. 0711-353414 Ext :136 Pos El : akuntansi@polisriwijaya.ac.id

**SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT**

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Nurul Hasanah  
No. Induk Mahasiswa : 061930500663  
Jurusan/ Program Studi : Akuntansi/ DIII Akuntansi  
Mata Kuliah : Pengauditan  
Judul Laporan Akhir : Analisis Pengendalian Internal Piutang Usaha  
Pada Pdam Tirta Raja Oku

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Laporan akhir yang saya buat dengan judul sebagaimana tersebut diatas beserta isinya merupakan hasil penelitian saya sendiri.
2. Laporan akhir tersebut bukanlah plagiat atau salinan laporan akhir milik orang lain.
3. Apabila laporan akhir saya plagiat atau tulisan salinan laporan akhir milik orang lain, saya sanggup menerima sanksi berupa pembatalan laporan akhir ini dan konsekuensinya.

Demikianlah surat pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya untuk diketahui oleh pihak-pihak yang berkepentingan.

Palembang, 16 Juli 2022  
Yang membuat pernyataan,



Nurul Hasanah  
NIM 061930500663





KEMENTERIAN RISET, TEKNOLOGI DAN PENDIDIKAN TINGGI  
POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA  
JURUSAN AKUNTANSI  
Jalan Srijaya Negara Palembang 30139  
Telp. 0711-353414 Ext :136 Pos El : akuntansi@polisriwijaya.ac.id

### TANDA PENGESAHAN LAPORAN AKHIR

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Nurul Hasanah  
No. Induk Mahasiswa : 061930500663  
Jurusan : Akuntansi  
Program Studi : DIII Akuntansi  
Mata Kuliah : Pengauditan  
Judul Laporan Akhir : Analisis Pengendalian Internal Piutang Usaha  
Pada Pdam Tirta Raja Oku

Telah Diujikan pada ujian Laporan Akhir Tanggal 3 Agustus 2022

Dihadapan Tim Penguji Jurusan/Program Studi Akuntansi

Politeknik Negeri Sriwijaya

Dosen Pembimbing I

Sandrayati, S.E., M. Si., Ak, CA  
NIP 196511051994032002

Palembang, 3 Agustus 2022

Dosen Pembimbing II

Muhammad Husni Mubarak, S.E., M. Si  
NIP 197903162005011002

Mengetahui,  
Ketua Jurusan Akuntansi

Dr. Evada Dewata, S.E., M.Si., Ak., CA.  
NIP 197806222003122001





KEMENTERIAN RISET, TEKNOLOGI DAN PENDIDIKAN TINGGI  
**POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA**  
JURUSAN AKUNTANSI  
Jalan Sriwijaya Negara Palembang 30139  
Telp. 0711-353414 Ext :136 Pos El : akuntansi@polisriwijaya.ac.id

**PELAKSANAAN REVISI LAPORAN AKHIR**

Mahasiswa berikut,  
Nama : Nurul Hasanah  
No. Induk Mahasiswa : 061930500663  
Jurusan/ Program Studi : Akuntansi/ DIII Akuntansi  
Judul Laporan Akhir : Analisis Pengendalian Internal Piutang Usaha Pada PDAM Tirta Raja Olu

Telah melaksanakan revisi terhadap Laporan Akhir yang diujikan pada hari Rabu Tanggal 3 Agustus 2022. Pelaksanaan revisi terhadap Laporan Akhir tersebut telah disetujui oleh Dosen Penguji yang memberikan revisi:

No	Komentar	Nama Dosen Penguji*)	Tanggal	Tanda Tangan
1	a. Perbaikan tata tulis laporan b. Perbaikan judul	Dra. Faridah, M.S NIP 195907081988112001	5/09 2022	
2	a. Perbaikan tata tulis laporan	Sri Hartaty, S.E., M.Si., Ak., CA NIP 197608192002122001	16.08.2022	
3	a. Perbaikan tata tulis laporan b. Perbaikan kuesioner c. Perbaikan judul	Yevi Dwitayanti, S.E., M.Sc. NIP 198205232014042001	21/8/22	
4	a. Perbaikan tata tulis laporan b. Perbaikan pembahasan c. Perbaikan kuesioner	Rosy Armaini, S.E., M.Si., Ak., CA. NIP 197108242006042001	6/9 2022	

Palembang, Agustus 2022  
Ketua penguji,

Dra. Faridah, M.S  
NIP. 195907081988112001



## MOTTO DAN PERSEMBAHAN

- *“Orang yang hebat adalah orang yang memiliki kemampuan menyembunyikan kesusahan, sehingga orang lain mengira bahwa ia selalu senang.”*

*(Imam Syafi'i)*

- *“Gantunglah cita-citamu setinggi langit! Bermimpilah setinggi langit. Jika engkau jatuh, jatuhlah diantara bintang-bintang”*

*(Ir. Soekarno)*

*Atas Rahmat Allah SWT.  
Kupersembahkan kepada:*

- ❖ *Orang Tua Tercinta*
- ❖ *Saudara/i Tersayang*
- ❖ *Keluarga Tersayang*
- ❖ *Para Dosen yang Kuhormati*
- ❖ *Sahabat-sahabatku*
- ❖ *Teman Seperjuangan 6AD*
- ❖ *Almamaterku*

## ABSTRAK

**Analisis Pengendalian Internal Piutang Usaha Pada Pdam Tirta Raja Oku  
Nurul Hasanah,2022 (viii + 52 Halaman)**

**Email: [Nh9077745@gmail.com](mailto:Nh9077745@gmail.com)**

---

PDAM Tirta Raja OKU menghadapi permasalahan dalam pengendalian internal piutang usahanya, seperti adanya masalah tentang piutang usaha yang berasal dari langganan air, lamanya masa penagihan, Laporan akhir ini bertujuan untuk mengetahui apakah pelaksanaan pengendalian internal atas piutang usaha pada PDAM Tirta Raja OKU telah berjalan efektif, laporan ini penulis menggunakan teori COSO (*Commite of Sponsoring Organizations*), dalam bentuk Lingkungan pengendalian, penafsiran risiko, aktivitas pengendalian, informasi komunikasi dan pemantauan. Mengukur efektivitas pengendalian internal terhadap piutang. Dalam laporan ini penulis menggunakan teknik pengumpulan data dengan cara melihat dari laporan keuangan tahunan yang dibuat oleh PDAM Tirta raja OKU dan dengan melakukan kuesioner.

Kata Kunci: Pengendalian Internal, Piutang Usaha, Efektivitas

## **ABSTRACT**

***Analysis of Internal Control on Accounts Receivable PDAM Tirta Raja OKU  
Nurul Hasanah, 2022 (viii + 52 page)  
Email: [Nh9077745@gmail.com](mailto:Nh9077745@gmail.com)***

---

*PDAM Tirta Raja OKU faces problems in internal control of its accounts receivable, such as problems regarding trade receivables originating from water subscriptions, the length of the billing period, this final report aims to determine whether the implementation of internal control over trade receivables at PDAM Tirta Raja OKU has been running effectively, In this report the author uses the theory of COSO (Committee of Sponsoring Organizations), in the form of a control environment, risk interpretation, control activities, communication and monitoring information. Measuring the effectiveness of internal control on receivables. In this report the author uses data collection techniques by looking at the annual financial reports made by PDAM Tirta Raja OKU and by conducting a questionnaire.*

*Keywords: Internal Control, Accounts Receivable, Effectiveness*

## **KATA PENGANTAR**

Segala puji bagi Allah SWT. atas berkat rahmat dan hidayah-Nya yang berlimpah, sehingga penulis dapat menyelesaikan laporan akhir ini sesuai dengan waktu yang telah ditetapkan. Shalawat serta salam semoga selalu tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW. dan para sahabat serta para pengikutnya hingga akhir zaman. Laporan akhir ini berjudul “Analisis pengendalian internal atas piutang usaha pada PDAM Tirta Raja OKU” Laporan ini dibuat sebagai salah satu syarat dalam menyelesaikan pendidikan Diploma III pada program studi Akuntansi di Politeknik Negeri Sriwijaya. Dalam menyusun laporan akhir ini penulis banyak memperoleh bimbingan serta dukungan secara langsung maupun tidak langsung dari berbagai pihak. Oleh karena itu penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Ing Ahmad Taqwa, M.T. selaku Direktur Politeknik Negeri Sriwijaya.
2. Ibu Dr. Evada Dewata, S.E., M.Si., Ak., CA., CMA. Selaku Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya.
3. Ibu Yuliana Sari, S.E., MBA., Ak. Selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya.
4. Ibu Sandrayati, S.E., M. Si., Ak, CA. selaku Dosen Pembimbing I yang telah memberikan bimbingan dan saran dalam menyelesaikan laporan akhir ini.
5. Bapak Muhammad Husni Mubarak, S.E., M. Si. selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan dan saran dalam menyelesaikan laporan akhir ini.
6. Bapak dan Ibu Dosen serta Staf Administrasi Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya yang selama ini telah memberikan ilmu pengetahuan kepada kami.
7. Pimpinan dan seluruh karyawan PDAM Tirta Raja OKU yang telah mengizinkan dan membantu dalam pengambilan data untuk laporan akhir ini.
8. Orang tua ku tercinta dan Saudara/i dan keluarga-keluarga yang selalu memberi semangat, motivasi dan doa yang tiada hentinya untuk mengerjakan laporan akhir ini.



9. Sahabat-sahabat terbaikku terutama untuk grup “Anak Baik Semua” dan “Ninggali Aku Magang” yang selalu menemani dan mendengarkan semua keluh kesah, yang selalu memberikan saran dan masukan yang baik terutama dalam mengerjakan laporan akhir ini.
10. Teman-teman Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya, khususnya kelas 6AD, yang telah berjuang bersama-sama dalam menyelesaikan laporan akhir ini.
11. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang selalu memberikan dukungan.

Akhir kata penulis menyampaikan kata maaf yang sebesar-besarnya apabila terdapat kekurangan dalam penulisan laporan akhir ini, karena kesempurnaan hanyalah milik Allah SWT. oleh karena itu penulis mengharapkan kritik dan saran sebagai perbaikan Laporan Akhir ini di masa yang akan datang. Semoga laporan ini dapat bermanfaat bagi para pembaca, khususnya mahasiswa/i jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya Palembang.

Palembang, Juli 2022

Penulis

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT .....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN LAPORAN AKHIR .....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PELAKSANAAN REVISI LAPORAN AKHIR.....</b>	<b>iv</b>
<b>HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....</b>	<b>v</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>vi</b>
<b>ABSTRACT.....</b>	<b>vii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>viii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>x</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xiii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Masalah .....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	5
1.3 Ruang Lingkup Pembahasan.....	6
1.4 Tujuan dan Manfaat Penulisan .....	6
1.4.1 Tujuan Penulisan .....	6
1.4.2 Manfaat Penulisan .....	6
1.5 Metode Pengumpulan Data.....	7
1.5.1 Teknik Pengumpulan Data .....	7
1.5.2 Sumber Data .....	8
1.6 Sistematika Penulisan .....	8
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>10</b>
2.1 Auditing .....	10
2.1.1 Pengertian Auditing.....	10
2.1.2 Jenis Audit dan Tujuan Audit .....	11
2.2 Pengendalian Internal.....	12
2.2.1 Pengertian pengendalian internal .....	12
2.2.2 Tujuan Pengendalian Internal .....	13
2.2.3 Unsur-Unsur Pengendalian Internal.....	13
2.2.4 Pengendalian Intern menurut COSO .....	14
2.2.5 Konsep Pengendalian Internal.....	16
2.2.6 Keterbatasan Pengendalian Intern suatu entitas .....	17
2.2.7 Peran dan Tanggung Jawab .....	17
2.2.8 Hubungan Pengendalian Intern Dengan Ruang Lingkup Pemeriksaan.....	18
2.3 Pengertian Piutang .....	18
2.3.1 Klasifikasi Piutang .....	19
2.3.2 Manajemen Piutang .....	19
2.3.3 Faktor-faktor yang mempengaruhi jumlah Piutang.....	19
2.4 Pengendalian Internal Terhadap Piutang.....	20
2.5 Efektivitas Penagihan Piutang di PDAM .....	20

<b>BAB III GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN.....</b>	<b>22</b>
3.1 Sejarah Singkat PDAM.....	22
3.2 Visi dan Misi PDAM .....	23
3.2.1 Visi PDAM .....	23
3.2.2 Misi PDAM .....	24
3.3 Logo Perusahaan .....	24
3.4 Struktur Organisasi dan Uraian Tugas .....	25
3.4.1 Struktur Organisasi.....	25
3.4.2 Uraian Tugas .....	26
3.5 Kode Etik Pegawai PDAM Tirta Raja OKU.....	29
3.6 Sistem Pengendalian Internal Piutang Usaha PDAM Tirta Raja OKU .....	30
3.7 Prosedur Piutang Penjualan Air pada PDAM Tirta Raja OKU...31	
<b>BAB IV PEMBAHASAN.....</b>	<b>33</b>
4.1 Analisis Pengendalian Internal Piutang.....	33
4.1.1 Lingkungan Pengendalian .....	34
4.1.2 Aktivitas Pengendalian.....	36
4.1.3 Penaksiran Resiko .....	37
4.1.4 Informasi dan Komunikasi .....	40
4.1.5 Pemantauan .....	40
4.2 Tingkat Efektivitas Pengendalian Internal Atas Piutang.....	41
4.2.1 Lingkungan Pengendalian .....	41
4.2.2 Aktivitas Pengendalian.....	42
4.2.3 Penaksiran Resiko .....	43
4.2.4 Informasi dan Komunikasi .....	43
4.2.5 Pemantauan .....	44
<b>BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....</b>	<b>47</b>
5.1 Simpulan .....	47
5.1.1 Kesesuaian Pengendalian Internal atas Piutang Usaha berdasarkan Standar Framework COSO (Committe Of Sponsoring Organizations) .....	47
5.1.2 Tingkat Keefektivitasan Pengendalian Internal atas Piutang Usaha pada PDAM Tirta Raja OKU.....	48
5.2 Saran .....	49
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>53</b>
<b>LAMPIRAN</b>	

## DAFTAR TABEL

Halaman

Tabel 1.1	Data pendapatan, piutang usaha, di Perusahaan Daerah Air Minum (PDAM) Tirta Raja OKU per 31 Desember .....	4
Tabel 4.6	Hasil uji Efektifitas .....	45

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 3.1	Logo PDAM Tirta Raja OKU .....	24
Gambar 3.2	Struktur Organisasi PDAM Tirta Raja OKU .....	25

## **LAMPIRAN**

- Lampiran 1 Surat Permohonan Pengambilan Data Dari Jurusan Akuntansi
- Lampiran 2 Surat Pengantar Permohonan Pengambilan Data
- Lampiran 3 Surat Pengambilan Data
- Lampiran 4 Kesepakatan Bimbingan Laporan Akhir Pembimbing I
- Lampiran 5 Kesepakatan Bimbingan Laporan Akhir Pembimbing II
- Lampiran 6 Lembar Bimbingan Laporan Akhir Pembimbing I
- Lampiran 7 Lembar Bimbingan Laporan Akhir Pembimbing II
- Lampiran 8 Kartu Kunjungan Mahasiswa
- Lampiran 9 Soal Kuesioner
- Lampiran 10 Gambaran Hasil Variabel Lingkungan Pengendalian
- Lampiran 11 Gambaran Hasil Variabel Aktivitas Pengendalian
- Lampiran 12 Gambaran Hasil Variabel Penaksiran Resiko
- Lampiran 13 Gambaran Hasil Variabel Informasi Dan Komunikasi
- Lampiran 14 Gambaran Hasil Variabel Pemantauan