

**ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERN ATAS SISTEM  
AKUNTANSI PIUTANG PADA UNIT SIMPAN PINJAM  
(USP) SWAMITRA TUNAS BARU PALEMBANG**



**Laporan akhir ini disusun sebagai salah satu syarat  
Menyelesaikan pendidikan Diploma III  
Pada Jurusan Akuntansi Program Studi Akuntansi**

**OLEH**

**EVI SUSANTI  
NIM 0613 3050 0444**

**POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA  
PALEMBANG  
2016**



EMENTERIAN RISET, TEKNOLOGI DAN PENDIDIKAN TINGGI

POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA

Jalan Sriwijaya Negara, Palembang 30139

Telp. 0711-353414 Fax. 0711-355918

Website : [www.polisriwijaya.ac.id](http://www.polisriwijaya.ac.id) E-mail : [info@polsri.ac.id](mailto:info@polsri.ac.id)

**SURAT PERNYATAAN LAPORAN AKHIR**

Nama : Evi Susanti  
NIM : 0613 3050 0444  
Jurusan/Program study : Akuntansi  
Judu Laporan Akhir : Analisis Sistem Pengendalian Intern atas Sistem Akuntansi Piutang Pada USP Swamitra Tunas Baru Palembang

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Laporan akhir ini saya buat dengan judul sebagaimana tersebut di atas 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 menyalin laporan akhir milik orang lain maka 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, Juli 2016

Yang membuat pernyataan,



Evi Susanti

NIM 061330500444





KEMENTERIAN RISET, TEKNOLOGI DAN PENDIDIKAN TINGGI  
POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA

Jalan Sriwijaya Negara, Palembang 30139

Telp. 0711-353414 Fax. 0711-355918

Website : www.politekniksriwijaya.ac.id E-mail : info@pelni.ac.id

TANDA PENGESAHAN LAPORAN AKHIR

Nama : Yani Novianti  
NIM : 061330500456  
Jurusan : Akuntansi  
Program Studi : Akuntansi Diploma III  
Mata Kuliah : Sistem Akuntansi  
Judul Laporan Akhir : Analisis Rasio Modal Sendiri, Rasio Kas DAN Rasio Rentabilitas Aset pada Koperasi USP Swamitra Tunas Baru Palembang.

Telah Diujikan pada Ujian Laporan Akhir, Tanggal 03 Agustus 2016  
Dihadapan Tim Penguji Jurusan/Program Studi Akuntansi  
Politeknik Negeri Sriwijaya

Palembang, Agustus 2016

Tim Pembimbing

Pembimbing I,

Eka Jumarni Fithri, S.E., M.Si., Ak., CA  
NIP. 197410182008012008

Pembimbing II,

Anggeraini Oktanda, S.E., M.Si., Ak., CA  
NIP. 197610212001122001

Mengetahui,  
Ketua Jurusan Akuntansi

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





**KEMENTERIAN RISET DAN PENDIDIKAN TINGGI**  
**POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA**  
Jalan Srijaya Negara, Palembang 30139  
Telp. 0711-353414 Fax. 0711-355918  
Website : www.polisriwijaya.ac.id E-mail : info@polsri.ac.id

### PELAKSANAAN REVISI LAPORAN AKHIR

Nama : Evi Susanti  
NIM : 0613 3050 0444  
Jurusan/Program Studi : Akuntansi/Akuntansi  
Judul Laporan Akhir : Analisis Sistem Pengendalian Intern Atas Sistem Akuntansi Piutang Pada USP Swamitra Tunas Baru Palembang

Telah melaksanakan revisi terhadap Laporan Akhir yang diujikan pada hari rabu tanggal 3 bulan Agustus tahun 2016. Pelaksanaan revisi terhadap Laporan Akhir tersebut telah disetujui oleh Dosen Penguji yang memberikan revisi:

No	Komentar	Nama Dosen Penguji	Tanggal	Tanda Tangan
1.	Perbaiki Rumusan Masalah, Tujuan dan Manfaat dan Pembahasan.	Aladin, S.E., M.Si., Ak., CA.		
2.	Perbaiki Abstrak, perbaiki teknik pengutipan, daftar pustaka, kesimpulan saran dan pembahasan.	Bainil Yulina, S.E., M.Si.		
3.	Kesimpulan dan saran, daftar pustaka susun berdasarkan abjad, tata tulis, judul dan pembahasan harus di sinkronkan.	Sarikadarwati, S.E., M.Si., Ak.	0-8-2016	
4.	Perbaiki tata tulis, kutipan dan sumber. Perbaiki perumusan masalah dan ruang lingkup.	Nurhasanah, S.E., M.Si., Ak., CA.	0-8-2016	

Palembang, Agustus 2016

Ketua Penguji

Aladin, S.E., M.Si., Ak., CA.  
NIP 195706141990031001



## *MOTTO:*

*“Ketika hatimu terlalu berharap kepada seseorang maka Allah timpakan ke atas kamu pedihnya sebuah pengharapan, supaya kamu mengetahui bahwa Allah sangat mencemburui hati yang berharap selain Dia. Maka Allah menghalangimu dari perkara tersebut agar kamu kembali berharap kepada-Nya.” (HR, Imam Syafi’i)*

*“Allah akan meninggikan orang-orang yang beriman di antaramu dan orang-orang yang diberi ilmupengetahuan beberapa derajat” (Q.s. al-Mujadalah : 11)*

*“Kebanyakan orang merasa sukses itu adalah hasil jerih payah diri sendiri, tanpa campur tangan Tuhan, Mengingat Tuhan adalah sebagai ibadah vertikal dan menolong sesama sebagai ibadah horizontal. (Bob sadino)*

*“Jika Kau ingin melihat indahnya fajar, Maka Kau Harus melewati gelapnya malam.” (Penulis)*

## *KUPERSEMBAHKAN UNTUK:*

- ❖ Bapak Margani dan Mama Rantisem Ku Tercinta,*
- ❖ Adikku Semata Wayang Dedi Suaji,*
- ❖ Sahabat-sahabatku ALAYE,*
- ❖ Seseorang di Masa DepanKu,*
- ❖ Teman-teman seperjuanganku 6AD, dan*
- ❖ Almamaterku.*

## ABSTRAK

### **Analisis Sistem Pengendalian Intern Atas Sistem Akuntansi Piutang Pada Unit Simpan Pinjam Swamitra Tunas Baru Palembang.**

**Evi Susanti, 2016 (xv + 76 halaman)**

**Email : [evi.susanti88@yahoo.co.id](mailto:evi.susanti88@yahoo.co.id)**

---

Laporan akhir ini bertujuan untuk menganalisis sistem pengendalian intern atas sistem akuntansi piutang pada USP Swamitra Tunas Baru Palembang. Metode pengumpulan data yang digunakan dalam menyusun laporan akhir ini ialah Riset Lapangan dan Studi Kepustakaan dengan cara wawancara dan observasi yang berhubungan dengan permasalahan yang terjadi. Hasil yang dicapai dalam studi kasus ini ialah sudah diterapkannya sistem pengendalian intern atas piutang dengan baik. namun masih ada dokumen yang tidak rangkap, tidak adanya catatan akuntansi yang digunakan dalam sistem akuntansi piutang dan terdapat perangkapan tugas pada fungsi *Account Officer* yang merangkap tugas sebagai *Teller*, hal ini lah yang menyebabkan tingginya tingkat piutang tak tertagih. Berdasarkan hasil analisis yang telah dilakukan, penulis dapat menyimpulkan bahwa sistem pengendalian intern atas sistem akuntansi piutang yang diterapkan sudah cukup baik. Namun sebaiknya USP Swamitra Tunas Baru harus memisahkan antara fungsi *Account Officer* dan *Teller*, membuat Rangkap untuk semua dokumen yang digunakan serta memberikan nomor urut tercetak apada dokumen agar kekayaan perusahaan semakin terjaga dan sistem pengendalian intern yang diterapkan semakin baik,.

**Kata Kunci : Sistem Pengendalian Intern, Sistem Akuntansi Piutang.**

## **ABSTRACT**

***Analysis of Internal Control System On Receivable Accounting System On Savings and Loans Unit Swamitra Tunas Baru Palembang.***

**Evi Susanti, 2016 (xv + 76 pages)**

**Email: [evi.susanti88@yahoo.co.id](mailto:evi.susanti88@yahoo.co.id)**

---

*This final report aims to analyze the system of internal control over the accounting system of receivable at USP Swamitra Tunas Baru Palembang. Data collection methods used in preparing the final report is Research Fields and literature study through interviews and observations relating to the issues raised. The results achieved in this case study is already applying the system of internal control over accounts receivable well. however there are still documents that are not duplicates, the absence of accounting records used in accounting system and the accounts contained in the task geminating Account Officer function that doubles duty as a Teller, this is what led to high levels of bad debts. Based on the analysis that has been done, the authors can conclude that the system of internal control over accounts receivable accounting system applied is good enough. But should USP Swamitra Tunas Baru should separate the functions of Accounts Officer and Teller, making Double for all documents used and provide the serial number printed apada document to the company's assets more awake and internal control system which is applied the better.*

*Keywords: Internal Control System, Accounting System Accounts.*

## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT, yang telah melimpahkan berkah dan rahmat-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan Laporan Akhir ini dengan baik. Laporan akhir ini berjudul **“Analisis Sistem Pengendalian Intern Atas Sistem Akuntansi Piutang Pada USP Swamitra Tunas Baru Palembang”**. Tak ada gading yang tak retak, demikian pula tak ada karya yang sempurna. Oleh karena itu penulis menyadari masih banyak kekurangan pada laporan akhir ini, dan penulis mengharapkan kritik dan saran dari pembaca demi kesempurnaan laporan akhir yang dibuat ini.

Laporan akhir ini membahas mengenai Kinerja Keuangan Pada Koperasi USP Swamitra Tunas Baru Palembang. Selama pelaksanaan dan penyusunan laporan akhir ini, penulis telah banyak mendapat bantuan, bimbingan dan saran dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Dipl. Ing. Ahmad Taqwa, S.T., M.T. selaku Direktur Politeknik Negeri Sriwijaya.
2. Ibu Dr. Evada Dewata, S.E., M.Si., Ak., CA. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya.
3. Ibu Yuliana Sari, S.E., MBA., Ak. Selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi.
4. Ibu Eka Jumarni Fithri, S.E., M.Si. Ak., CA. selaku Dosen Pembimbing I yang telah membantu dan membimbing dalam menyelesaikan Laporan Akhir ini.
5. Bapak Riza Wahyudi, S.E.,M.M.,Ak.,CA. selaku Dosen Pembimbing II yang telah membantu dan membimbing dalam menyelesaikan Laporan Akhir ini.
6. Bapak dan Ibu dosen Politeknik Negeri Sriwijaya, terima kasih atas ilmu dan didikan yang telah diberikan selama ini serta seluruh staf administrasi jurusan akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya
7. Pimpinan Umum serta karyawan dan staf pada USP Swamitra Tunas Baru Palembang yang telah memberikan kesempatan untuk pengambilan data dan memberikan masukan atas penyelesaian Laporan Akhir.



8. Kedua Orang Tuaku dan keluarga besarku yang selalu memberikan semangat, nasehat, doa dan motivasi untuk terus semangat menyelesaikan laporan akhir ini.
9. Teman-teman seperjuangan kelas 6AD dan juga teman-teman yang lain yang senantiasa memberikan masukan dalam pengerjaan Laporan Akhir ini.
10. Teman-teman satu lingkaran yang selalu saling mengingatkan dalam hal kebaikan, saling memberikan semangat, doa dan motivasi untuk terus semangat menyelesaikan laporan akhir ini.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan laporan akhir ini masih banyak kekurangan. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun untuk perbaikan di masa mendatang.

Palembang, Juli 2016

Penulis

## DAFTAR ISI

	Halaman
<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>SURAT PERNYATAAN .....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN .....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN REVISI / PERBAIKAN.....</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 GAMBAR.....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN.....</b>	<b>xiv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
1.1 Latar Belakang Pemilihan Judul.....	1
1.2 Perumusan Masalah.....	4
1.3 Ruang Lingkup Pembahasan .....	4
1.4 Tujuan dan Manfaat Penulisan .....	4
1.4.1 Tujuan Penulisan.....	4
1.4.2 Manfaat Penulisan.....	4
1.5 Metode dan Jenis Data.....	5
1.5.1 Metode Pengumpulan Data .....	5
1.5.2 Jenis Data.....	6
1.6 Sistematika Penulisa.....	6
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b>	
2.1 Sistem Akuntansi.....	8
2.1.1 Pengertian Sistem.....	8
2.1.2 Pengertian Sistem Akuntansi .....	8
2.1.3 Unsur-unsur Sistem Akuntansi .....	9
2.1.4 Tujuan Sistem Akuntansi .....	10
2.2 Sistem Pengendalian Intern .....	11
2.2.1 Pengertian Sistem Pengendalian Intern.....	11
2.2.2 Tujuan Pengendalian Intern .....	11
2.2.3 Unsur-unsur Pengendalian Intern.....	12
2.3 Piutang .....	13
2.3.1 Pengertian Piutang .....	13
2.3.2 Klasifikasi Piutang .....	13
2.3.3 Faktor-faktor Mempengaruhi besarnya Piutang.....	14
2.3.4 Perputaran Piutang.....	15
2.3.5 Resiko Kerugian Piutang .....	16

2.4	Sistem Akuntansi Piutang.....	16
2.4.1	Prosedur Pencatatan Piutang .....	16
2.4.2	Dokumen dan Catatan yang Digunaka.....	17
2.4.3	Bagan Alir Sistem Penerimaan Kas dari Piutang.....	18
2.4.4	Prinsip-prinsip 5C Pemberian Kredit.....	22
2.4.5	Tahapan Kegiatan Prosedur Pemberian Kredit.....	23
2.5	Sistem Pengendalian Intern atas Piutang.....	24
2.5.1	Karakteristik Sistem Pengendalian Intern Piutang .....	25
2.6	Pengertian Unit Simpan Pinjam .....	26
<b>BAB III GAMBARAN UMUM</b>		
3.1	Sejarah Singkat USP Swamitra Tunas Baru.....	29
3.2	Visi dan Misi USP Swamitra Tunas Baru .....	30
3.2.1	Visi USP Swamitra Tunas Baru .....	30
3.2.2	Misi USP Swamitra Tunas Baru .....	31
3.3	Struktur Organisasi.....	31
3.4	Uraian Tugas .....	33
3.5	Aktivitas Perusahaan .....	38
3.6	Prosedur Piutang Pada USP Swamitra Tunas Baru.....	38
3.6.1	Prosedur Pemberian Kredit Swamitra .....	38
3.6.2	Prosedur Penagihan Piutang .....	40
3.7	Dokumen yang Digunakan.....	41
3.8	Bagan Alir Prosedur Pemberian Kredit .....	51
3.9	Bagan Alir Prosedur Penagihan Piutang.....	55
<b>BAB IV PEMBAHASAN</b>		
4.1	Analisis Sistem Pengendalian Intern Atas Sistem Akuntansi Piutang .....	58
4.1.1	Analisis Terhadap Struktur Organisasi yang Memisahkan Tanggung Jawab Fungsional Secara Tegas .....	58
4.1.2	Analisis Terhadap Sistem Wewenang dan Prosedur Pencatatan yang Memberikan Perlindungan yang Cukup terhadap Kekayaan, Utang, Pendapatan dan Biaya.....	61
4.1.3	Analisis Praktik yang Sehat dalam Melaksanakan Tugas dan Fungsi Setiap Unit Organisasi .....	66
4.1.4	Analisis Karyawan yang Mutunya Sesuai dengan Tanggung Jawabnya.....	69
4.2	Usulan Bagan Alir Prosedur Pemberian Kredit .....	72
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN</b>		
5.1	Kesimpulan.....	75
5.2	Saran .....	76
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>		<b>xv</b>
<b>LAMPIRAN</b>		

## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 Kondisi Piutang Selama Tiga Tahun Terakhir.....	3
Tabel 4.1 Uraian Struktur Organisasi yang memisahkan Tanggung Jawab Secara Tegas.....	60
Tabel 4.2 Uraian Sistem Wewenang dan Pencatatan yang memberikan Perlindungan.....	65
Tabel 4.3 Uraian Praktik Yang Sehat.....	68
Tabel 4.4 Uraian Karyawan yang Sesuai dengan Mutunya.....	70

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Bagan Alir Sistem Penerimaan Kas Dari Piutang.....	18
Gambar 3.1 Struktur Organisasi.....	32
Gambar 3.2 Formulir Permohonan Kredit .....	41
Gambar 3.3 Memo Komite Kredit.....	42
Gambar 3.4 Memo Dropping.....	43
Gambar 3.5 Surat Perjanjian Kredit.....	44
Gambar 3.6 Tanda Bukti Setor.....	46
Gambar 3.7 Daftar Kas Masuk.....	46
Gambar 3.8 Daftar Piutang Ditagih.....	47
Gambar 3.9 Surat Tagihan.....	48
Gambar 3.10 Laporan Hasil Survey.....	49
Gambar 3.11 Bagan Alir Prosedur Pemberian Kredit Perusahaan.....	51
Gambar 3.12 Bagan Alir Prosedur Penagihan Piutang.....	55
Gambar 4.1 Usulan Buku Besar.....	63
Gambar 4.2 Usulan Jurnal Pengeluaran Kas.....	64
Gambar 4.3 Usulan Bagan Alir Prosedur Pemberian Kredit.....	72

## **DAFTAR LAMPIRAN**

### Lampiran

1. Surat Permohonan Pengambilan Data
2. Surat Pengambilan Data dari Politeknik Negeri Sriwijaya
3. Surat Balasan izin Pengambilan Data dari Perusahaan
4. Surat Kesepakatan Bimbingan Laporan Akhir Pembimbing I
5. Surat Kesepakatan Bimbingan Laporan Akhir Pembimbing II
6. Lembar Konsultasi Laporan Akhir Pembimbing I
7. Lembar Konsultasi Laporan Akhir Pembimbing
8. Kartu Kunjungan Perusahaan
9. Struktur Organisasi
10. Formulir Permohonan Kredit
11. Memo Komite Kredit
12. Memo Dropping
13. Surat Perjanjian Kredit
14. Tanda Bukti Setor
15. Daftar Kas Masuk
16. Daftar Piutang Ditagih
17. Surat Tagihan
18. Laporan Hasil Survey
19. Bagan Alir Prosedur Pemberian Kredit Perusahaan
20. Bagan Alir Prosedur Penagihan Piutang