

**ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERN ATAS PROSEDUR
PENAGIHAN PIUTANG USAHA PADA PT DIVA
CASH & CREDIT PALEMBANG**



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

OLEH

**MARISKA TRIA SARI
NIM 0613 3050 1161**

**POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA
PALEMBANG
2016**



**KEMENTERIAN RISET, TEKNOLOGI DAN PENDIDIKAN TINGGI
POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA**

Jalan Srijaya Negara, Palembang 30139

Telp. (0711) 353414 Fax. (0711) 355918 Website : <http://www.polsriwijaya.ac.id>

SURAT PERNYATAAN LAPORAN AKHIR

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Mariska Tria Sari
NIM : 0613 3050 1161
Jurusan : Akuntansi
Program Studi : Akuntansi
Judul Laporan Akhir : Analisis Sistem Pengendalian Intern atas Prosedur Penagihan Piutang Usaha pada PT Diva Cash & Credit Palembang

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 saya plagiat atau menyalin laporan akhir milik orang lain, maka saya sanggup menerima sanksi berupa pembatalan laporan akhir ini dan konsekuensinya.

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

Palembang, Juli 2016

Yang membuat pernyataan,



Mariska Tria Sari
NIM 0613 3050 1161





KEMENTERIAN RISET, TEKNOLOGI DAN PENDIDIKAN TINGGI

POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA

Jalan Srijaya Negara, Palembang 30139

Telp. (0711) 353414 Fax. (0711) 355918 Website : <http://www.polsriwijaya.ac.id>

TANDA PENGESAHAN LAPORAN AKHIR

Nama : Mariska Tria Sari
NIM : 0613 3050 1161
Jurusan : Akuntansi
Program Studi : Akuntansi
Mata Kuliah : Sistem Akuntansi
Judul Laporan Akhir : Analisis Sistem Pengendalian Intern atas Prosedur Penagihan Piutang Usaha Pada PT Diva Cash & Credit Palembang.

Telah diujikan pada ujian Laporan Akhir tanggal 04 Agustus 2016

Dihadapan Tim Penguji Jurusan/Program Studi Akuntansi

Politeknik Negeri Sriwijaya

Palembang, Agustus 2016

Pembimbing I,

Drs. Ardiyan Natoen, M.Si
NIP 195608011987031002

Pembimbing II,

Sopiyon AR, S.E., M.M
NIP 196306021988031015

Mengetahui,
Ketua Jurusan Akuntansi

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

iii





KEMENTERIAN RISET, TEKNOLOGI DAN PENDIDIKAN TINGGI
POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA

Jalan Srijaya Negara, Palembang 30139
Telp. (0711) 353414 Fax. (0711) 355918 Website : <http://www.polsriwijaya.ac.id>

PELAKSANAAN REVISI LAPORAN AKHIR

Nama : Mariska Tria Sari
NIM : 0613 3050 1161
Jurusan : Akuntansi
Program Studi : Akuntansi
Judul Laporan Akhir : Analisis Sistem Pengendalian Intern atas Prosedur Penagihan Piutang Usaha pada PT Diva Cash & Credit Palembang

Telah melaksanakan revisi terhadap Laporan Akhir yang diujikan pada tanggal 04 Agustus 2016. Pelaksanaan revisi terhadap Laporan Akhir tersebut telah disetujui oleh Dosen Penguji yang memberikan revisi:

No	Komentar	Nama Dosen Penguji	Tanggal	Tanda Tangan
1	Tata Penulisan	Dra. Faridah, M.S	19-08-2016	
2	Tata Penulisan	Sulaiman, S.E., M.M	08-08-2016	
3	-	Maria, S.E., M.Si., Ak., CA	10-8-2016	
4	Perbaiki judul & pembahasan	Rosy Armaini, S.E., M.Si., Ak., CA	08-08-2016	

Palembang, Agustus 2016
Ketua Penguji,

Dra. Faridah, M.S
NIP 195907081988112001



MOTTO

*“Barang siapa menempuh suatu jalan untuk mencari ilmu,
maka Allah memudahkannya mendapat jalan ke syurga”*
(H.R Muslim)

“do not dream about your success, you have to work for it”
(Penulis)

*“Kecerdasan bukanlah tolak ukur kesuksesan, tetapi dengan
menjadi cerdas kita bisa menggapai kesuksesan”*
(Penulis)

Kupersembahkan untuk:

Orang Tuaku Tercinta (Papa & Mama)

Kakak-kakak dan adikku Tersayang (Nendy, Dhanny, Nia)

Teman seperjuangan bimbingan (Chay, Aci, Peaby)

Teman-teman seperjuangan kelas AH

Dosen dan Almamaterku

ABSTRAK

ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERN ATAS PROSEDUR PENAGIHAN PIUTANG USAHA PADA PT DIVA CASH & CREDIT PALEMBANG

Mariska Tria Sari, 2016 (xv + 48 Halaman)

Email : mariskatriasari@yahoo.co.id

Tujuan penulisan laporan akhir ini adalah untuk mengetahui penerapan sistem pengendalian intern atas prosedur penagihan piutang usaha pada PT Diva Cash & Credit Palembang. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data primer berupa hasil wawancara dan observasi langsung dengan melihat prosedur penagihan piutang usaha yang berjalan dan data sekunder berupa gambaran umum perusahaan. Prosedur penagihan piutang usaha pada PT Diva Cash & Credit Palembang dalam pelaksanaannya melibatkan fungsi yang terkait yaitu fungsi piutang, fungsi penagihan dan fungsi akuntansi. Dokumen yang digunakan yaitu, faktur penjualan, kwitansi pembayaran, *collection report* (CR), dan kas masuk perantara. Catatan akuntansi yang digunakan yaitu kartu piutang. Prosedur yang membentuk sistem akuntansi piutang usaha yaitu berupa bagan alir.

Hasil penulisan ini menunjukkan bahwa sistem pengendalian intern atas prosedur penagihan piutang usaha pada PT Diva Cash & Credit Palembang dalam pelaksanaannya masih terdapat rangkapan jabatan antara fungsi kas dan fungsi akuntansi. Selain itu, uang hasil tagihan piutang tidak langsung disetorkan ke bank. Hal ini dapat memperbesar kemungkinan terjadinya tindak kecurangan seperti penyelewengan kas atau penggelapan kas bahkan kehilangan kas yang tentunya dapat merugikan bagi PT Diva Cash & Credit Palembang.

Kata Kunci : Sistem Pengendalian Intern, Proses Penagihan Piutang Usaha

ABSTRACT

INTERNAL CONTROL SYSTEM ANALYSIS OF ACCOUNTS RECEIVABLE COLLECTION PROCEDURE AT PT DIVA CASH & CREDIT PALEMBANG

Mariska Tria Sari, 2016 (xv + 48 Pages)

Email : mariskatriasari@yahoo.co.id

Writing the final report is to know the application of internal control system of accounts receivable collection procedure at PT Diva Cash & Credit Palembang. Data used by the author in this research are related to the primary data in the form of interviews and direct observation by seeing account receivable collection procedure and secondary data in the form of a general overview of the company. Accounts receivable collection procedure at PT Diva Cash & Credit Palembang in practice involve related functions are function of account receivable, function of collector, and function of accounting. Documents used are invoice, payment receipt, Collection report (CR), and incoming cash intermediaries. Accounting records used is account receivable card. Procedure which form a account receivable accounting system in the form a flowchart.

The result showed that internal control system of accounts receivable collection procedure at PT Diva Cash & Credit Palembang in practice there are still positions coupling between the function of cash and the function of accounting. Besides, cash from the account receivable collection is not deposited in bank directly. It can increase possibility of fraud such as misappropriation of cash or embezzlement of cash moreover loss of cash than can harm for PT Diva Cash & Credit Palembang.

Key Words : Internal Control System, Account Receivable Collection Procedure

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada ALLAH SWT yang telah memberikan berkah dan karunia-Nya yang melimpah, sehingga penulis dapat menyelesaikan Laporan Akhir ini guna memenuhi salah satu syarat dalam menyelesaikan studi pada Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya. Adapun judul Laporan Akhir ini adalah **“Analisis Sistem Pengendalian Intern atas Prosedur Penagihan Piutang Usaha pada PT Diva Cash & Credit Palembang”**. Masalah yang di hadapi perusahaan ini yaitu belum baiknya penerapan sistem pengendalian intern atas prosedur penagihan piutang usaha sehingga penulis berusaha untuk membantu memecahkan masalah tersebut dengan memberikan penjelasan singkat mengenai sistem pengendalian intern serta solusi yang dapat dilakukan agar prosedur penagihan piutang usaha pada PT Diva Cash & Credit Palembang dapat berjalan lebih baik lagi. Selain menjelaskan mengenai sistem pengendalian intern atas prosedur penagihan piutang usaha pada PT Diva Cash & Credit Palembang, laporan ini juga menjelaskan tentang keadaan umum perusahaan baik itu sejarah singkat perusahaan, visi dan misi, struktur organisasi, uraian tugas dan wewenang masing-masing bagian, serta kegiatan usaha pada PT Diva Cash & Credit Palembang.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa penulisan Laporan Akhir ini jauh dari sempurna, baik dari segi materi maupun teknik penyajiannya. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan adanya kritik dan saran yang bersifat membangun demi sempurnanya Laporan Akhir ini. Penulis berharap, Laporan Akhir ini dapat bermanfaat bagi pembaca, mahasiswa, masyarakat dan pihak-pihak terkait agar dapat menambah pengetahuan dan wawasan mengenai sistem akuntansi piutang usaha.

Palembang, Juli 2016

Penulis

UCAPAN TERIMA KASIH

Dalam menyelesaikan Laporan Akhir ini, penulis tentunya banyak memperoleh bimbingan dan bantuan serta dorongan dari berbagai pihak baik secara langsung maupun tidak langsung, secara moril maupun materiil. Pada kesempatan kali ini, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Dr. Ing. Ahmad Taqwa, M.T., selaku Direktur Politeknik Negeri Sriwijaya Palembang
2. Ibu Dr. Evada Dewata, S.E., M.Si., Ak., CA., selaku Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya Palembang
3. Ibu Yuliana Sari, S.E., MBA., Ak., selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya Palembang
4. Bapak Drs. Ardiyan Natoen, M.Si., selaku Dosen Pembimbing I yang telah memberikan masukan dan membimbing dalam penyusunan Laporan Akhir ini
5. Bapak Sopiyan AR, S.E., M.M., selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan masukan dan membimbing dalam penyusunan Laporan Akhir ini
6. Bapak Eddy S, selaku Manager Operational Unit PT Diva Cash & Credit Palembang yang telah memberikan izin kepada penulis dalam pengambilan data Laporan Akhir ini
7. Seluruh staf & karyawan PT Diva Cash & Credit Palembang yang telah membantu penulis dalam pengumpulan data-data untuk penyusunan Laporan Akhir ini
8. Bapak dan Ibu Dosen Politeknik Negeri Sriwijaya Palembang, terima kasih atas ilmu dan didikan yang telah diberikan selama ini
9. Seluruh Staf Administrasi Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya Palembang
10. Keluarga tercinta Ayahanda, Ibunda, Kakak, Adik yang selalu memberikan dukungan nasihat, dan semangat serta doa untuk keberhasilan penulis

11. Teman-teman se-almamater Politeknik Negeri Sriwijaya khususnya teman-teman seperjuangan kelas 6 AH yang saling membantu dalam penyusunan Laporan Akhir ini
12. Semua pihak yang telah membantu menyelesaikan Laporan Akhir ini yang tidak bisa disebutkan satu per satu.

Semoga segala bantuan yang telah diberikan oleh semua pihak akan mendapatkan limpahan balasan pahala dari Allah SWT dan harapan penulis semoga Laporan Akhir ini dapat bermanfaat dan berguna bagi semua. Aamiin...

Palembang, Juli 2016

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
SURAT PERNYATAAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN REVISI/PERBAIKAN	iv
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN	v
ABSTRAK	vi
ABSTRACT	vii
KATA PENGANTAR	viii
UCAPAN TERIMA KASIH	ix
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv

BAB 1 PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Rumusan 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	5
1.5 Metode Pengumpulan Data	5
1.5.1 Jenis dan Sumber Data	5
1.5.2 Teknik Pengumpulan Data	6
1.6 Sistematika Penulisan	7

BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA

2.1 Definisi Sistem	9
2.2 Definisi Akuntansi	10
2.3 Sistem Akuntansi	11
2.3.1 Definisi Sistem Akuntansi	11
2.3.2 Tujuan Sistem Akuntansi	12
2.3.3 Unsur-unsur Sistem Akuntansi	12
2.3.4 Peranan dan Fungsi Sistem Akuntansi	13
2.4 Definisi, Tujuan dan Unsur Sistem Pengendalian Intern	14
2.4.1 Definisi Sistem Pengendalian Intern	14
2.4.2 Tujuan Sistem Pengendalian Intern	15
2.4.3 Unsur Sistem Pengendalian Intern	16
2.5 Definisi Prosedur	19
2.6 Sistem Akuntansi Piutang	19
2.6.1 Definisi Piutang	19
2.6.2 Definisi Sistem Akuntansi Piutang	20
2.6.3 Fungsi yang Terkait	21
2.6.4 Dokumen yang Digunakan	21
2.6.5 Catatan Akuntansi yang Digunakan	22
2.6.6 Prosedur Pencatatan Piutang	22

2.7	Prosedur Penagihan Piutang Usaha.....	22
2.8	Bagan Alir Prosedur Penerimaan Kas dari Piutang melalui Penagih Perusahaan.....	25

BAB 3 GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN

3.1	Sejarah Singkat Perusahaan	27
3.2	Visi dan Misi Perusahaan	27
3.2.1	Visi Perusahaan	27
3.2.2	Misi Perusahaan	27
3.3	Struktur Organisasi dan Uraian Tugas	28
3.3.1	Struktur Organisasi.....	28
3.3.2	Uraian Tugas	29
3.4	Kegiatan Usaha PT Diva Cash & Credit Palembang	31
3.5	Fungsi yang Terkait dalam Proses Penagihan Piutang Usaha.....	32
3.6	Dokumen yang Digunakan dalam Proses Penagihan Piutang Usaha..	33
3.7	Catatan Akuntansi yang Digunakan dalam Proses Penagihan Piutang Usaha	34
3.8	Sistem Pengendalian Intern pada PT Diva Cash & Credit Palembang	34
3.9	Prosedur Penagihan Piutang Usaha pada PT Diva Cash & Credit Palembang	37
3.10	Bagan Alir Proses Penagihan Piutang Usaha pada PT Diva Cash & Credit Palembang	39

BAB 4 PEMBAHASAN

4.1	Analisis Sistem Pengendalian Intern atas Prosedur Penagihan Piutang Usaha.....	42
4.1.1	Analisis Terhadap Struktur Organisasi yang Memisahkan Tanggung Jawab Fungsional Secara Tegas	42
4.1.2	Analisis Terhadap Sistem Wewenang dan Prosedur Pencatatan yang Memberikan Perlindungan yang Cukup Terhadap Kekayaan, Utang, Pendapatan dan Biaya	43
4.1.3	Analisis Terhadap Praktik yang Sehat dalam Melaksanakan Tugas dan Fungsi Setiap Unit Organisasi	44
4.1.4	Analisis Terhadap Karyawan yang Mutunya Sesuai dengan Tanggung Jawabnya	45

BAB 5 SIMPULAN DAN SARAN

5.1	Simpulan.....	47
5.2	Saran.....	47

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR GAMBAR

Gambar :

3.1 Bagan Alir Prosedur Penerimaan Kas dari Piutang melalui Penagih Perusahaan	25
4.1 Struktur Organisasi PT Diva Cash & Credit Palembang	28
4.2 Bagan Alir Prosedur Penagihan Piutang Usaha PT Diva Cash & Credit Palembang	39

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran :

1. Laporan Posisi Keuangan Tahun 2013
2. Laporan Posisi Keuangan Tahun 2014
3. Laporan Posisi Keuangan Tahun 2015
4. Faktur Penjualan
5. Kwitansi Pembayaran
6. *Collection Report* (CR)
7. Kas Masuk Perantara
8. Kartu Piutang
9. Surat Pengantar Izin Pengambilan Data Laporan Akhir dari Jurusan ke Akademik
10. Surat Pengantar Izin Pengambilan Data Laporan Akhir dari Akademik ke Perusahaan
11. Surat Balasan dari Perusahaan
12. Kartu Kunjungan Mahasiswa
13. Surat Kesepakatan Bimbingan Laporan Akhir Pembimbing I
14. Surat Kesepakatan Bimbingan Laporan Akhir Pembimbing II
15. Kartu Konsultasi Laporan Akhir Pembimbing I
16. Kartu Konsultasi Laporan Akhir Pembimbing II