

**ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERN ATAS SISTEM  
AKUNTANSI PIUTANG PADA PRIMER KOPERASI  
KARTIKA SEJAHTERA PALEMBANG**



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

**OLEH:  
PUTRI ZARINA  
NPM 061630500354**

**POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA  
PALEMBANG  
2019**

**SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIARISME**

Saya dengan data diri di bawah ini:

Nama : Putri Zarina  
NIM : 061630500354  
Jurusan : Akuntansi  
Mata Kuliah : Sistem Akuntansi  
Judul Laporan Akhir : Analisis Sistem Pengendalian Intern atas Sistem Akuntansi  
Piutang pada Primer Koperasi Kartika Sejahtera Palembang

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Laporan akhir yang saya susun dengan judul sebagaimana tersebut diatas beserta isinya merupakan karya orisinil yang saya susun sendiri.
2. Laporan akhir tersebut bukan plagiat atau salinan laporan akhir milik orang lain.
3. Apabila terdapat unsur plagiasi pada sebagian atau keseluruhan karya ini, saya bersedia menerima sanksi berupa pembatalan laporan akhir ini dan konsekuensi lain yang menyertainya.

Demikianlah pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya dalam keadaan sadar, untuk diketahui dan digunakan sebagaimana mestinya.

Palembang, Juli 2019  
Yang membuat menyatakan

  
METERAI  
TEMPEL  
B4301A1FB49239684  
6000  
ENAM RIBU RUPIAH  
Putri Zarina  
NPM 061630500354



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

Jalan Sriwijaya Negara, Palembang 30139

Telp. 0711-353414 Fax. 0711-355918

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

**LEMBAR PENGESAHAN LAPORAN AKHIR**

Nama : Putri Zarina  
NPM : 061630500354  
Jurusan : Akuntansi  
Program Studi : DIII Akuntansi  
Mata Kuliah : Sistem Akuntansi  
Judul Laporan Akhir : Analisis Sistem Pengendalian Intern atas Sistem Akuntansi Piutang  
pada Primer Koperasi Kartika Sejahtera Palembang

Telah diujikan pada Ujian Laporan Akhir tanggal 15 Juli 2019  
Dihadapan Tim Penguji Jurusan/Program Studi Akuntansi  
Politeknik Negeri Sriwijaya

Palembang, Juli 2019

Pembimbing I,

**Dr. Rita Martini, S.E., M.Si., Ak., CA**  
NIP 196503121990032001

Pembimbing II,

**Riza Wahyudi, S.E., M.M., Ak., CA.**  
NIP 197007182001121001

Mengetahui,  
Ketua Jurusan

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



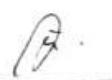


	<b>KEMENTERIAN RISET, TEKNOLOGI DAN PENDIDIKAN TINGGI</b> <b>POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA</b> <b>JURUSAN AKUNTANSI</b> Jalan Srijaya Negara, Palembang 30139 Telp. 0711-353414 Fax. 0711-355918 Website: <a href="http://www.polsri.ac.id">http://www.polsri.ac.id</a> E-mail: <a href="mailto:info@polsri.ac.id">info@polsri.ac.id</a>	
	<b>PELAKSANAAN REVISI LAPORAN AKHIR</b>	


Mahasiswa berikut,

Nama : Putri Zarina  
 NIM : 061630500354  
 Jurusan/Program Studi : Akuntansi/ DIII Akuntansi  
 Judul Laporan Akhir : Analisis Sistem Pengendalian Intern atas Sistem Akuntansi  
 Piutang pada Primer Koperasi Kartika Sejahtera Palembang

Telah melaksanakan revisi terhadap Laporan Akhir yang diujikan pada hari Senin tanggal 15 Juli 2019. 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 dan Kesimpulan	Drs. Ardiyan Natoen, M.Si. NIP 195608011987031002	23/7	
2.	Perbaiki Rumusan Masalah, Tujuan Penulisan, Pembahasan, dan Kesimpulan.	Kartika Rachma Sari, S.E., M.Si., Ak., CA. NIP 197104121998022001	31/7 2019	
3	-	Anggeraini Oktarida, S.E., M.Si., Ak., CA. NIP 197610212001122001	29/7 2019	

Palembang, Juli 2019  
 Ketua Penguji\*\*)

  
 Drs. Ardiyan Natoen, M.Si.  
 NIP 195608011987031002

**Catatan:**

- \*) Dosen Penguji yang memberikan revisi saat laporan akhir
- \*\*\*)Dosen Penguji yang ditugaskan sebagai ketua penguji saat ujian LA  
 Lembar Pelaksanaan Revisi ini harus dilampirkan dalam Laporan Akhir

## MOTTO DAN PERSEMBAHAN

### **Motto:**

“Yakinlah, ada sesuatu yang menantimu setelah banyak kesabaran (yang kau jalani), yang akan membuatmu terpanah hingga kau lupa betapa pedihnya rasa sakit.”

**-Ali bin Abi Thalib-**

“You may see me struggle, but you will never see me quit.”

**-Unknown-**

“Musuh terbesarmu adalah dirimu sendiri. Kalahkan sisi burukmu.”

**-Ridwan Kamil-**

“Janganlah kamu bersikap lemah, jangan (pula) kamu bersedih hati, padahal kamulah orang-orang yang paling tinggi (derajatnya), jika kamu orang yang beriman”.

**-QS. Ali Imran:139-**

Atas berkat dan rahmat Allah SWT,

Laporan Akhir ini Kupersembahkan untuk:

- ❖ Mama dan Daddy Tercinta
- ❖ Alm. Adik Kesayanganku
- ❖ Keluargaku Terkasih
- ❖ Para Dosen yang Kuhormati
- ❖ Sahabat Penyemangat LA ku
- ❖ Sahabatku Sejak Putih Biru
- ❖ Teman Seperjuanganku kelas 6 AA
- ❖ Almamaterku
- ❖ HMJ Akuntansi Polsri

## ABSTRAK

### **Analisis Sistem Pengendalian Internal atas Sistem Akuntansi Piutang pada Primer Koperasi Kartika Sejahtera Palembang**

**Putri Zarina, 2019 (xi + 45 halaman)**

**[Zarinawahab17@gmail.com](mailto:Zarinawahab17@gmail.com)**

---

Penulisan laporan akhir ini bertujuan untuk menganalisis sistem pengendalian intern atas sistem akuntansi piutang pada Primer Koperasi Kartika Sejahtera Palembang. Judul laporan akhir ini adalah “Analisis Sistem Pengendalian Intern atas Sistem Akuntansi Piutang pada Primer Koperasi Kartika Sejahtera Palembang”. Penelitian ini menggunakan metode deskriptif. Pengambilan data dilakukan dengan survei, *interview* (wawancara) dan studi pustaka. Hasil yang dicapai dalam studi kasus ini ialah sudah diterapkannya sistem pengendalian intern atas piutang dengan baik, namun masih terdapat kelemahan yaitu adanya rangkap tugas, formulir belum bernomor urut tercetak, dan belum mengirimkan pernyataan piutang secara periodik. Penulis menyarankan sebaiknya Primer Koperasi Kartika Sejahtera Palembang melakukan pemisahan fungsi kas dan fungsi akuntansi, membuat nomor urut tercetak pada dokumen yang digunakan, dan mengirimkan pernyataan piutang pada debitur secara periodik agar meminimalisir kecurangan yang terjadi dan menjadikan 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 at Primer Koperasi Kartika Sejahtera Palembang***

**Putri Zarina (xi + 45 pages)**

**[Zarinawahab17@gmail.com](mailto:Zarinawahab17@gmail.com)**

---

*The purpose of this final report is to analyze the system of internal control over the accounting system of receivable at Primer Koperasi Kartika Sejahtera. The title of this final report is “Analysis of Internal Control System On Receivable Accounting System at Primer Koperasi Kartika Sejahtera Palembang”. This research uses descriptive research method. The results achieved in this case study are that the internal control system has been applied to the receivables well, but there are still weaknesses, namely duplicate tasks, printed serial numbered forms, and periodic statements of receivables that have not been sent. The authors suggest that Primer Koperasi Kartika Sejahtera Palembang should separate the cash function and accounting function, make the serial number printed on the document used, and periodically send the statement of the receivables to the debtor in order to minimize fraud and make the internal control system better.*

***Keywords: Internal Control System, Receivable Accounting System***

## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kepada Allah SWT, atas rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan laporan akhir tepat pada waktunya, serta shalawat dan salam semoga selalu tercurah kepada pembawa cahaya-Nya, Nabi Muhammad SAW dan para sahabat, pengikutnya hingga akhir zaman. Judul Laporan Akhir ini adalah **“Analisis Sistem Pengendalian Intern atas Sistem Akuntansi Piutang pada Primer Koperasi Kartika Sejahtera Palembang”** sebagai salah satu syarat yang telah ditetapkan dalam menyelesaikan pendidikan Diploma III di Politeknik Negeri Sriwijaya Palembang.

Menyelesaikan laporan akhir ini penulis telah berusaha semaksimal mungkin untuk dapat memberikan yang terbaik, akan tetapi penulis sangat menyadari bahwa masih banyak kekurangan dalam penulisan laporan akhir ini. Hal ini terjadi karena keterbatasan kemampuan dan pengetahuan yang penulis miliki. Namun berkat bimbingan, petunjuk dan nasihat dari semua pihak, baik secara langsung maupun tidak langsung sehingga laporan akhir ini dapat terselesaikan. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan terimakasih sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak DR. Dipl. Ing. Ahmad Taqwa, M.T. selaku Direktur Politeknik Negeri Sriwijaya Palembang.
2. Ibu Dr. Evada Dewata, S.E., M.Si., Ak., CA., CMA. 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. Ibu Dr. Rita Martini, S.E., M.Si., Ak., CA. selaku Dosen Pembimbing I (satu) yang telah memberikan bimbingan dan saran yang berguna dalam menyelesaikan laporan akhir ini.
5. Bapak Riza Wahyudi, S.E., M.M., Ak., CA. selaku Dosen Pembimbing II (dua) yang telah memberikan bimbingan dan saran yang berguna dalam menyelesaikan laporan akhir ini.



6. Bapak dan Ibu Dosen serta para Staf Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya Palembang yang selama ini telah memberikan Ilmu Pengetahuan kepada kami.
7. Keluargaku (Mama, Daddy, Kakak dan Adik tercinta) yang selalu mencurahkan semua kasih sayang, doa, pengorbanan, dukungan dan semua hal yang selalu diberikan untuk penulis hingga saat ini.
8. Keluarga besar kelas AA 2016 dan HMJ Akuntansi yang telah memberikan banyak warna kenangan indah selama kuliah.
9. Sahabat yang tidak henti-hentinya memberikan semangat, energi positif, dan kekuatan Cece, Bila, Tya, mbak Yuu, Piting, dan Hanni.
10. Nyul dan Nyim teman seperbimbingan yang selalu menjawab pertanyaan penulis.
11. Pengurus Koperasi terutama Ibu Elly Yamsidah selaku Ur Nikkop Primkop Kartika Sejahtera Palembang yang telah membantu penulis mengumpulkan data.
12. Semua pihak yang telah membantu dan memberikan dorongan selama pengerjaan laporan akhir ini agar dapat selesai tepat pada waktunya.

Akhir kata penulis sampaikan permohonan maaf yang sebesar-besarnya apabila terdapat kekurangan dalam Laporan Akhir ini, karena kesempurnaan hanya milik Allah SWT. Untuk itu segala kritik dan saran yang bersifat membangun akan penulis terima dengan kerendahan hati. Semoga Laporan Akhir ini dapat bermanfaat bagi pembaca dan senantiasa mendapatkan limpahan rahmat dan hidayah-Nya..

Palembang, 2019

**Penulis**

## DAFTAR ISI

	<b>Halaman</b>
<b>HALAMAN SAMPUL DALAM.....</b>	<b>i</b>
<b>SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIARISME .....</b>	<b>ii</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAN LAPORAN AKHIR .....</b>	<b>iii</b>
<b>LEMBAR 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 GAMBAR.....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xiii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
1.1 Latar Belakang Masalah .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	5
1.3 Ruang Lingkup Permasalahan .....	5
1.4 Tujuan dan Manfaat Penulisan .....	5
1.4.1 Tujuan Penulisan.....	5
1.4.2 Manfaat Penulisan.....	6
1.5 Metode Pengumpulan Data .....	6
1.6 Sistematika Penulisan .....	8
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b>	
2.1 Sistem Akuntansi .....	10
2.1.1 Pengertian Sistem .....	10
2.1.2 Pengertian Sistem Akuntansi.....	10
2.1.3 Unsur-Unsur Sistem Akuntansi.....	11
2.1.4 Tujuan Sistem Akuntansi .....	12
2.2 Piutang.....	12
2.2.1 Pengertian Piutang .....	12
2.2.2 Penggolongan Piutang .....	13
2.2.3 Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Besarnya Piutang	15
2.3 Sistem Akuntansi Piutang .....	16
2.3.1 Definisi Sistem Akuntansi Piutang.....	16
2.3.2 Catatan Akuntansi .....	16
2.3.3 Dokumen yang Digunakan .....	17
2.3.4 Bagan Alir Sistem Penerimaan Kas dari Piutang melalui Penagih.....	18
2.4 Sistem Pengendalian Intern atas Piutang .....	22
2.4.1 Karakteristik Sistem Pengendalian Intern atas Piutang	22
2.4.2 Unsur Sistem Pengendalian Intern .....	23
<b>BAB III GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN</b>	

3.1 Sejarah Singkat Primer Koperasi .....	25
3.1.1 Gambaran Umum Primop.....	25
3.1.2 Logo Primkop .....	26
3.1.3 Visi dan Misi Primkop .....	26
3.2 Struktur Organisasi dan Uraian Tugas .....	27
3.2.1 Struktur Organisasi.....	27
3.2.2 Uraian Tugas .....	28
3.3 Aktivitas Perusahaan .....	30
3.4 Prosedur Pemberian Kredit pada Primkop .....	30
3.5 Bagan Alir Prosedur Pemberian Kredit .....	31
3.6 Prosedur Penagihan Piutang pada Primkop .....	32
3.7 Bagan Alir Prosedur Penagihan Kredit .....	33
3.8 Dokumen yang Digunakan .....	34

#### **BAB IV PEMBAHASAN**

4.1 Analisis Terhadap Struktur Organisasi yang Memisahkan Tanggung Jawab Fungsional Secara Tegas .....	38
4.1.1 Analisis Pemisahan Fungsi Akuntansi dan Fungsi Kas	38
4.2 Analisis Praktik yang Sehat dalam Melaksanakan Tugas dan Fungsi Setiap Unit Organisasi .....	39
4.2.1 Analisis Pernyataan Piutang Secara Periodik.....	41
4.2.2 Analisis Penggunaan Formulir Bernomor Urut Tercetak .....	42

#### **BAB V KESIMPULAN DAN SARAN**

5.1 Kesimpulan.....	45
5.2 Saran .....	45

#### **DAFTAR PUSTAKA**

#### **LAMPIRAN**

## DAFTAR GAMBAR

	<b>Halaman</b>
Gambar 2.1 Bagan Alir Sistem Penerimaan Kas dari Piutang Melalui Penagih Bagian Piutang.....	17
Gambar 2.2 Bagian Penagihan .....	18
Gambar 2.3 Bagian Kasa .....	29
Gambar 2.4 Bagian Jurnal .....	20
Gambar 3.1 Logo Primkop Kartika Sejahtera Palembang .....	25
Gambar 3.2 Struktur Organisasi Primkop Kartika Sejahtera Palembang .....	26
Gambar 3.3 Bagan Alir Prosedur Pemberian Kredit.....	30
Gambar 3.4 Bagan Alir Prosedur Penagihan Kredit .....	32
Gambar 3.5 Surat Permohonan Pinjaman Uang .....	34
Gambar 3.6 Bukti Kas Keluar .....	35
Gambar 3.7 Bukti Kas Masuk.....	36
Gambar 4.1 Usulan Surat Pernyataan Piutang Primkop.....	42

## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Surat Pengantar Izin Pengambilan Data
- Lampiran 2 Surat Permohonan Izin Pengambilan Data pada Primer Koperasi Kartika Sejahtera Palembang
- Lampiran 3 Surat Konfirmasi Pengambilan Data dari Primer Koperasi Kartika Sejahtera Palembang
- Lampiran 4 Kartu Kesepakatan Bimbingan Laporan Akhir (Pembimbing I)
- Lampiran 5 Kartu Kesepakatan Bimbingan Laporan Akhir (Pembimbing II)
- Lampiran 6 Kartu Konsultasi Bimbingan Laporan Akhir (Pembimbing I)
- Lampiran 7 Kartu Konsultasi Bimbingan Laporan Akhir (Pembimbing II)
- Lampiran 8 Kartu Kunjungan Mahasiswa
- Lampiran 9 Surat Permohonan Peminjaman Uang
- Lampiran 10 Bukti Kas Keluar
- Lampiran 11 Bukti Kas Masuk
- Lampiran 12 Daftar Wawancara