

**PROSEDUR PENGENDALIAN INTERN ATAS PIUTANG DAGANG  
PADA PT IRSANI JAYA MANDIRI PALEMBANG**



**SKRIPSI**

**Dibuat Untuk Memenuhi Syarat Menyelesaikan Pendidikan Sarjana Strata I  
Pada Jurusan Administrasi Bisnis Program Studi Manajemen Bisnis  
Politeknik Negeri Sriwijaya**

**Oleh:  
KARLINA  
NIM 061540632028**

**POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA  
PALEMBANG  
2019**

**PROSEDUR PENGENDALIAN INTERN ATAS PIUTANG DAGANG  
PADA PT IRSANI JAYA MANDIRI PALEMBANG**



**SKRIPSI**

Dibuat Untuk Memenuhi Syarat Menyelesaikan Pendidikan Sarjana Strata I  
Pada Jurusan Administrasi Bisnis Program Studi Manajemen Bisnis  
Politeknik Negeri Sriwijaya

Oleh:  
**KARLINA**  
NIM 061540632028

Menyetujui,

Pembimbing I,

Yusnizal Firdaus, S.E., M.M  
NIP 196310221988031001

Pembimbing II,

  
Purwati, S.E., M.M  
NIP 196507111988032002

Mengetahui,  
Ketua Jurusan Administrasi Bisnis,

Ketua Program Studi Manajemen Bisnis,

  
Dr. A. Jalaludin S. S.E., M.Hum, Res. M.  
NIP 196008061989101001  
Dr. Yusleli Herawati, S.E., M.M.  
NIP 196005071988112001

## LEMBAR PENGESAHAN

Nama Mahasiswa : Karlina  
NIM : 0615 4063 2028  
Program Studi : Manajemen Bisnis  
Judul Skripsi : Prosedur Pengendalian Intern Atas Piutang Dagang  
pada PT Irsani Jaya Mandiri

Telah Dipertahankan Dihadapan Dewan Penguji Ujian Skripsi  
Program Studi Manajemen Bisnis  
Dan Dinyatakan LULUS

Pada Hari Jum'at  
Tanggal 2 Agustus 2019

### TIM PENGUJI

No	Nama	Tanda Tangan	Tanggal
1.	Heri Setiawan, S.E., M.AB. Ketua		
2.	Dr. Syahirman Yusi, S.E., M.Si. Anggota		
3.	Yusnizal Firdaus, S.E., M.M. Anggota		



KEMENTERIAN RISET, TEKNOLOGI DAN PENDIDIKAN TINGGI

POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA

JURUSAN ADMINISTRASI BISNIS

Jalan Sriwijaya Negara, Palembang 30139

Telepon 0711-353414, 1052 E-mail : [info@polisiwijaya.ac.id](mailto:info@polisiwijaya.ac.id)



### SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini.

Nama : KARLINA

NIM : 061540632028

Program Studi : Manajemen Bisnis

Mata Kuliah : Audit

Judul Tugas Akhir : Prosedur Pengendalian Intern Atas Piutang Dagang pada  
PT. Irsani Jaya Mandiri Palembang

Dengan ini menyatakan

1. Skripsi yang saya tulis ini adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik di lingkungan Politeknik Negeri Sriwijaya maupun di perguruan tinggi lain.
2. Skripsi ini adalah murni gagasan rumusan dan penelitian saya sendiri tanpa bantuan pihak lain kecuali dari Tim Pembimbing Skripsi.
3. Dalam Skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain kecuali yang tercantum jelas sebagai refensi dengan menyebutkan nama pengarang sebagai mana tercantum dalam kutipan dan daftar kepustakaan.
4. Pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya dan bila kemudian hari terdapat hal-hal yang tidak sesuai dengan pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena karya tulis ini serta sanksi lain sesuai dengan aturan yang berlaku di Politeknik Negeri Sriwijaya

Palembang, Juni 2019

METERAI TEMPAL

E-AFF930101785

6006

KARLINA

061540632028

## **MOTTO DAN PERSEMBAHAN**

Orang yang menginginkan impiannya menjadi kenyataan, harus menjaga diri  
agar tidak tertidur  
**(Richard Wheeler)**

Skripsi ini kupersembahkan untuk

- ❖ Kedua orangtuaku
- ❖ Keluarga besarku
- ❖ Teman-temanku
- ❖ Almamaterku

## **KATA PENGANTAR**

Alhamdulillah, Puji dan syukur saya panjatkan pada Allah Subhanahu wa Ta'ala atas rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penelitian skripsi yang berjudul "Prosedur Pengendalian Intern atas Piutang Dagang pada PT Irsani Jaya Mandiri". Skripsi ini disusun untuk memenuhi syarat guna mencapai gelar Sarjana Strata Satu (S-1) Jurusan Administrasi Bisnis Politeknik Negeri Sriwijaya .

Skripsi ini membahas mengenai prosedur pengendalian intern atas piutang dagang pada PT. Irsani Jaya Mandiri dengan melihat komponen sistem pengendalian intern menurut COSO yang terdiri dari lingkungan pengendalian, penilaian risiko, aktivitas pengendalian, informasi dan komunikasi serta pemantauan.

Penulis menyadari terdapat banyak kekurangan baik dalam penyusunan maupun penyajiannya. Selanjutnya penulis memohon maaf sebesar-besarnya apabila terdapat kesalahan baik yang disengaja maupun tidak disengaja. Penulis berharap semoga skripsi ini dapat berguna bagi kita semua dan penulis menerima kritik dan saran yang bersifat membangun guna perbaikan selanjutnya.

Penulis,

Karlina

## **UCAPAN TERIMA KASIH**

Dalam menyelesaikan skripsi penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini tidak akan berjalan dengan baik tanpa adanya bimbingan, bantuan, dorongan dan saran serta doa dari berbagai pihak. Untuk itu penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Dr. Ing. Ahmad Taqwa, M.T., selaku Direktur Politeknik Negeri Sriwijaya Palembang.
2. Bapak Dr. A. Jalaluddin Sayuti, S.E., M.Hum.Res.M., selaku ketua Jurusan Administrasi Binsis Politeknik Negeri Sriwijaya Palembang.
3. Ibu Dr. Sari Lestari, S.E., M.Ec., selaku Sekretaris Jurusan Administrasi Bisnis Politeknik Negeri Sriwijaya Palembang.
4. Ibu Yusleli Herawati, S.E., M.M., selaku Ketua Program Studi Manajemen Bisnis Politeknik Negeri Sriwijaya Palembang.
5. Bapak Yusnizal Firdaus, S.E., M.M., selaku Pembimbing I yang memberikan pengarahan dan bimbingan dalam penulisan skripsi ini.
6. Ibu Purwati, S.E., M.M., selaku Pembimbing II yang memberikan pengarahan dan bimbingan dalam penulisan skripsi ini.
7. Orang tua dan saudara-saudara yang telah memberikan doa, pengarahan dan motivasi hingga skripsi ini dapat diselesaikan.
8. Seluruh dosen, karyawan dan staff jurusan Administrasi Bisnis Politeknik Negeri Sriwijaya.
9. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu.

Semoga skripsi ini dapat bermanfaat, serta sebagai bahan masukan atau refrensi pada Civitas Akademika Program Studi Manajemen Bisnis Politeknik Negeri Sriwijaya.

Palembang, Juni 2019  
Penulis

**ABSTRAK**  
**PROSEDUR PENGENDALIAN INTERN ATAS PIUTANG DAGANG**  
**PADA PT IRSANI JAYA MANDIRI PALEMBANG**

Oleh:  
Karlina

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana penerapan pengendalian intern piutang di PT. Irsani Jaya Mandiri. Penelitian ini merupakan jenis penelitian deskriptif kualitatif dengan menggunakan data primer dan data sekunder. Data tersebut penulis dapatkan melalui wawancara, observasi dan dokumentasi dengan pihak yang berkepentingan dengan pengelolaan piutang di PT. Irsani Jaya Mandiri. Kemudian penulis mengevaluasi pengendalian intern yang ada di dalam perusahaan dengan cara membandingkannya dengan teori pengendalian intern COSO. Kesimpulan yang dapat diambil dari penelitian ini adalah pengendalian intern yang diterapkan di PT. Irsani Jaya Mandiri belum berjalan dengan baik. Tetapi ditemukan beberapa kelemahan sehingga perlu diperbaiki untuk menciptakan pengendalian intern yang lebih efektif dan efisien.

Kata kunci : *Audit, Piutang, Pengendalian Intern*

***ABSTRACT***  
***PROCEDURE OF INTERNAL CONTROL ON ACCOUNT RECEIVABLE AT  
PT IRSANI JAYA MANDIRI PALEMBANG***

*By:  
Karlina*

*This study aims to find out how the application of internal control of accounts receivable at PT. Irsani Jaya Mandiri. This research is a descriptive qualitative research by using primary data and secondary data. The data are obtained through interviews, observation and documentation to related parties concerned with the management of accounts receivable at PT. Irsani Jaya Mandiri. Then the author evaluate the internal controls that exist within the company by comparing it with COSO internal control theory. The conclusion is that internal control applied in PT. Irsani Jaya Mandiri has not run well. However there are some weaknesses that need to be improved to create more effective and efficient internal control.*

*Keywords:* *Accounts receivable, Audit, Internal Control*

## DAFTAR ISI

	Halaman
<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI .....</b>	<b>ii</b>
<b>LEMBAR PERNYATAAN .....</b>	<b>iii</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAAN .....</b>	<b>iv</b>
<b>MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....</b>	<b>v</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>vi</b>
<b>UCAPAN TERIMA KASIH .....</b>	<b>vii</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>viii</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>x</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xii</b>

### **BAB I PENDAHULUAN**

1.1. Latar Belakang .....	1
1.2. Perumusan Masalah .....	4
1.3. Tujuan Penelitian .....	4
1.4. Manfaat Penelitian .....	5

### **BAB II TINJAUAN PUSTAKA**

2.1. Landasan Teori .....	6
2.1.1. Teori <i>Agency</i> .....	6
2.1.2. Teori Legitimasi .....	7
2.1.3. Pengertian Pengendalian Internal.....	8
2.1.4. Tujuan Pengendalian Internal .....	10
2.1.5. Unsur-Unsur Pengendalian Intern.....	10
2.1.6. Keterbatasan Pengendalian Intern.....	15
2.2. Piutang Usaha .....	15
2.2.1 Pengertian Piutang Usaha.....	15
2.2.2 Pengklasifikasian Piutang .....	16
2.2.3 Umur Piutang .....	17

2.2.4 Risiko Kerugian Piutang .....	17
2.2.5 Piutang Tak Tertagih .....	18
2.2.6 Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Piutang Tak Tertagih.....	18
2.2.7 Analisis Piutang Tak Tertagih.....	19
2.2.8 Metode Penyisihan Piutang .....	21
2.2.9 Pengendalian Intern atas Piutang Usaha .....	21
2.2.10 SAK ETAP .....	23
2.3. Penelitian Terdahulu .....	28

### **BAB III METODE PENELITIAN**

3.1. Jenis dan Sumber Data.....	34
3.1.1 Jenis Penelitian .....	34
3.1.2 Lokasi Penelitian .....	34
3.1.3 Sumber Data.....	34
3.1.4 Metode Pengumpulan Data .....	35
3.1.5 Teknik Analisis .....	35
3.2. Kondisi Real Objek yang Diteliti.....	36

### **BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN**

4.1. Hasil Penelitian .....	38
4.1.1 Sejarah Singkat Perusahaan.....	38
4.1.2 Visi Dan Misi Perusahaan .....	39
4.1.3 Struktur Organisasi .....	40
4.1.4 <i>Job Description</i> .....	42
4.2. Survey Pendahuluan .....	43
4.3. Laporan Keuangan PT. Irsani Jaya Mandiri .....	43
4.4. Prosedur Pengendalian Intern atas Piutang Dagang pada PT. Irsani Jaya Mandiri .....	50
4.5. Temuan Penelitian .....	58

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

5.1. Kesimpulan .....	59
5.2. Saran .....	59

### **DAFTAR PUSTAKA .....** **61**

## **DAFTAR TABEL**

Tabel 1.1 Besarnya Piutang Tak Tertagih Selama Tiga Tahun Terakhir Tahun 2015-2017.....	3
Tabel 4.1 Analisis Umur Piutang Tak Tertagih Tahun 2015 .....	44
Tabel 4.2 Analisis Umur Piutang Tak Tertagih Tahun 2016 .....	45
Tabel 4.3 Analisis Umur Piutang Tak Tertagih Tahun 2017 .....	46