

**ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL ATAS
PIUTANG TAK TERTAGIH PADA PT RIODI JAYA**



Laporan Akhir ini Disusun Sebagai Salah Satu Syarat
Menyelesaikan Pendidikan Diploma III
Pada Jurusan Akuntansi Program Studi Akuntansi

Oleh:

**NURUL AZIZAH
NIM 061730501046**

**POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA
PALEMBANG
2020**



**KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
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



SURAT PERNYATAAN LAPORAN AKHIR

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Nurul Azizah
NIM : 061730501046
Jurusan/Program Studi : Akuntansi
Judul Laporan Akhir : Analisis Sistem Pengendalian Internal Atas Piutang
Tak Tertagih Pada PT Riodi Jaya

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Laporan akhir yang saya buat dengan judul sebagaimana tersebut di atas beserta isinya merupakan hasil penulisan 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, Agustus 2020

Yang membuat pernyataan



Nurul Azizah
NIM 061730501046



TANDA PENGESAHAN LAPORAN AKHIR

Nama : Nurul Azizah
NIM : 061730501046
Jurusan : Akuntansi
Program Studi : Akuntansi
Mata Kuliah : Sistem Akuntansi
Judul Laporan Akhir : Analisis Sistem Pengendalian Internal Atas Piutang
Tak Tertagih Pada PT Riodi Jaya

Telah diujikan pada Ujian Laporan Akhir tanggal 19 Agustus 2020 Dihadapan Tim Penguji Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya.

Palembang, Agustus 2020

Tim Pembimbing:

Pembimbing I,

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

Pembimbing II,

Indra Satriawan, S.E., M.Si., Ak., CA
NIP 19721116199903100

Mengetahui,
Ketua Jurusan Akuntansi

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



KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN

POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA

JURUSAN AKUNTANSI

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

Mahasiswa berikut:

Nama : Nurul Azizah
NIM : 061730501046
Jurusan/Program Studi : Akuntansi/DIII Akuntansi
Judul Laporan Akhir : Analisis Sistem Pengendalian Internal Atas Piutang Tak Tertagih Pada PT Rioidi Jaya

Telah melaksanakan revisi terhadap Laporan Akhir yang diujikan pada hari Rabu 19 Agustus 2020. Pelaksanaan revisi terhadap Laporan Akhir tersebut telah disetujui oleh Dosen Penguji yang memberikan revisi.

No	Komentar	Nama Dosen Penguji*)	Tanggal	Tanda Tangan
1	Tidak Ada Komentar	Drs. Ardiyan Natoen, M.Si. NIP 195608011987031002	15/09/2020	
2	- Perbaikan Rumusan Masalah - Perbaikan Bab IV	Henny Yulsiati, S.E., M. Ak. NIP 196707171997022001	10/09/2020	
3	Tidak Ada Komentar	Yuli Antina Aryani, S.E., M.Si. NIP 197807152002122001	11/09/2020	

Palembang, Agustus 2020

Ketua Tim Penguji**)

Drs. Ardiyan Natoen, M.Si.
NIP 195608011987031002

Catatan:

*) Dosen penguji yang memberikan revisi saat seminar Laporan Akhir.

**) Dosen penguji yang ditugaskan sebagai Ketua saat seminar Laporan Akhir.

Lembaran pelaksanaan revisi ini harus dilampirkan dalam Laporan Akhir (LA).

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

- *Doa dan percaya akan hasil indah adalah modal awal untuk sebuah KESUKSESAN*
- *Barang siapa keluar untuk mencari ilmu maka dia berada di jalan Allah (HR. Turmudzi)*

Kupersembahkan Untuk:

- *Ayahanda & Ibunda yg tercinta*
- *Saudara perempuanku Zakiah, SE*
- *Saudara iparku Feru Sondika, A.Md*
- *Keponakanku Moc. Alvino Thamrin*
- *Teman-teman seperjuanganku di kelas 6AF*
- *Almamaterku*

ABSTRAK

Analisis Sistem Pengendalian Internal atas Piutang Tak Tertagih pada PT Riodi Jaya

Nurul Azizah, 2020 (xii + 64 halaman)

nurulzahh26@gmail.com

Penulisan laporan akhir ini bertujuan untuk mengetahui sistem pengendalian internal terhadap sistem akuntansi piutang tak tertagih pada PT Riodi Jaya agar jumlah piutang tak tertagihnya dapat diminimalkan sekecil mungkin. Teknik pengumpulan data yang digunakan adalah survei, *interview* (wawancara) dan studi pustaka. Dalam hal ini penulis menganalisis data berupa laporan penjualan kredit dan laporan tunggakan piutang 4 tahun terakhir yaitu dari tahun 2016,2017,2018 dan 2019. Penulis menemukan beberapa permasalahan diantaranya lamanya pembayaran tagihan oleh relasi yang dapat mengganggu *cash flow* perusahaan, kurangnya kehati-hatian dan tidak adanya kriteria pemberian izin kredit perusahaan dalam menganalisis pemberian kredit serta terjadinya perangkapan tugas antara fungsi penjualan dan fungsi penagihan serta fungsi akuntansi berfungsi juga sebagai fungsi kredit. Berdasarkan permasalahan tersebut, penulis menyarankan sebaiknya perusahaan menerapkan konsep 1P+5C untuk menilai kelayakan kredit, melakukan konfirmasi piutang tagihan tersebut dimulai sejak 2 (dua) minggu sebelum jatuh tempo dengan mengirimkan atau mengkonfirmasi tagihan tersebut kepada debitur, melaksanakan pemisahan tugas antara fungsi penjualan dan fungsi penagihan serta fungsi akuntansi dan fungsi kredit, dan memberikan sanksi atas keterlambatan pembayaran sehingga sistem pengendalian internal atas piutang tak tertagih dapat dilaksanakan secara optimal.

Kata Kunci: Sistem Akuntansi Piutang, Sistem Pengendalian Internal atas Piutang Tak Tertagih.

ABSTRACT

Analysis of the Internal Control System of Uncollectible Receivables in PT Riodi Jaya

Nurul Azizah, 2020 (xii + 64 pages)

[\(nurulzahh26@gmail.com\)](mailto:nurulzahh26@gmail.com)

The purpose of this final report is to know the internal control system of the uncollectible accounting system in PT Riodi Jaya so that the amount of uncollectible receivables can be minimized as small as possible. Data collection techniques used were surveys, interviews and literature study. In this case the authors analyzed the data in the form of credit sales reports and accounts receivable arrears the last 4 years, namely from 2016,2017,2018 and 2019. The author found several problems including the length of payment of bills by relations that can disrupt the company's cash flow, lack of caution and the absence of criteria for granting corporate credit licenses in analyzing lending as well as the occurrence of duplicate duties between the sales function and billing function and the accounting function also functions as a credit function. Based on these problems, the authors suggest the company should apply the concept of 1P + 5C to assess creditworthiness, confirm the receivables of the bills starting 2 (two) weeks before maturity by sending or confirming these bills to the debtor, carrying out the separation of duties between sales functions and functions collection and accounting functions and credit functions, and provide sanctions for late payment so that the internal control system for uncollectible accounts can be optimally implemented.

Keywords: *Accounts Receivable Accounting System, Internal Control System of Uncollectible Receivables.*

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan laporan akhir ini dengan judul “Analisis Sistem Pengendalian Internal atas Piutang Tak Tertagih Pada PT Riodi Jaya”, tepat pada waktunya. Laporan akhir adalah sebagai salah satu syarat yang telah ditetapkan dalam menyelesaikan pendidikan Diploma III di Politeknik Negeri Sriwijaya Palembang.

Dalam menyelesaikan laporan akhir ini, penulis telah berusaha semaksimal mungkin untuk dapat memberikan yang terbaik, akan tetapi penulis menyadari bahwa masih banyak terdapat kekurangan dalam penulisan laporan akhir ini. Hal itu tentu saja terjadi karena terbatasnya kemampuan dan pengetahuan yang dimiliki penulis. Namun berkat bimbingan, petunjuk dan nasihat dari semua pihak, baik secara langsung maupun tidak langsung sehingga laporan akhir ini dapat terselesaikan. Maka dari itu penulis ingin mengucapkan 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. Bapak dan Ibu Dosen serta para Staf Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya Palembang yang selama ini telah memberikan Ilmu Pengetahuan kepada kami.
5. Pimpinan dan seluruh karyawan PT Riodi Jaya yang telah mengizinkan dan membantu dalam pengambilan data untuk laporan akhir ini.
6. Kedua Orang Tuaku Papa dan Mama, saudaraku Zakiah, saudara iparku Feru Sondika, keponakanku Moc. Alvino Thamrin serta Orang - Orang

Tersayang yang selalu memberikan doa, semangat dan motivasi dalam mengerjakan laporan akhir ini.

7. Sahabat-sahabat di Kelas 6 AF yang selalu memberikan dukungan baik moril maupun material, terima kasih selama 3 tahunnya atas semangat dan waktunya.
8. Semua pihak yang telah membantu dan memberikan dorongan selama pengerjaan laporan akhir ini yang tidak bisa kusebutkan satu per satu agar dapat selesai tepat pada waktunya.

Akhir kata penulis mengucapkan terima kasih atas segala dorongan, bantuan, bimbingan yang diberikan selama penulis berada di bangku kuliah sampai menyelesaikan laporan akhir ini. Semoga Allah SWT memberikan balasan kepada seluruh pihak yang telah berpartisipasi pada penulisan ini.

Palembang, Agustus 2020

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIARISME	ii
LEMBAR PENGESAHAN LAPORAN AKHIR	iii
LEMBAR PELAKSANAAN REVISI LAPORAN AKHIR.....	iv
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN	v
ABSTRAK	vi
ABSTRACT	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah	4
1.3 Ruang Lingkup Permasalahan.....	5
1.4 Tujuan dan Manfaat Penulisan.....	5
1.4.1 Tujuan Penulisan.....	5
1.4.2 Manfaat Penulisan.....	5
1.5 Metode dan Sumber Pengumpulan Data.....	6
1.5.1 Metode Pengumpulan Data.....	6
1.5.2 Sumber Pengumpulan Data.....	7
1.6 Sistematika Penulisan.....	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 Sistem Pengendalian Internal	10
2.1.1 Pengertian Sistem Pengendalian Internal	10
2.1.2 Tujuan Pengendalian Internal	10
2.1.3 Fungsi dan Unsur-unsur Pengendalian Internal	11
2.1.4 Pengendalian Internal Atas Piutang Usaha	15
2.1.5 Tujuan Pengendalian Internal Atas Piutang Usaha.....	17
2.2 Piutang Tak Tertagih	18
2.2.1 Pengertian Piutang Tak Tertagih.....	18
2.2.2 Metode Pencatatan Piutang Tak Tertagih.....	18
2.2.3 Estimasi Jumlah Piutang Tak Tertagih	19
2.2.4 Penyebab Piutang Tak Tertagih	20
2.2.5 Cara-cara Memperkecil Piutang Tak Tertagih	21
2.2.6 Meminimalkan Piutang Tak Tertagih	21
BAB III GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN	
3.1 Sejarah Singkat Perusahaan	22

3.2. Visi dan Misi Perusahaan	23
3.2.1 Visi Perusahaan	23
3.2.2 Misi Perusahaan	23
3.3 Struktur Organisasi dan Pembagian Tugas	23
3.3.1 Struktur Organisasi.....	23
3.3.2 Pembagian Tugas	26
3.4 Sistem Pengendalian Intern Atas Piutang Pada PT Riodi Jaya	29
3.4.1 Fungsi dan Unsur-unsur Pengendalian Internal	29
3.4.2 Prosedur Penetapan Pemberian	32
3.4.3 Prosedur Penagihan Piutang	34
3.4.4 Prosedur Penetapan dan Penyelenggara Pengendalian Internal	35
3.4.5 Prosedur Penetapan dan Penyelenggara Pengendalian Internal	35
3.4.6 Estimasi Jumlah Piutang Tak Tertagih	41

BAB IV PEMBAHASAN

4.1 Analisis Sistem Pengendalian Internal atas Piutang Usaha PT Riodi Jaya	45
4.1.1 Analisis Terhadap Lingkungan Pengendalian	45
4.1.2 Analisis Terhadap Aktivitas Pengendalian	47
4.1.3 Analisis Terhadap Penilaian Risiko.....	49
4.1.4 Analisis Terhadap Sistem Informasi dan Komunikasi	50
4.1.5 Analisis Terhadap Pemantauan.....	54
4.1.6 Analisis Terhadap Prosedur Penetapan Pemberian Kredit	54
4.1.7 Analisis Terhadap Prosedur Penagihan Piutang	56
4.1.8 Analisis Terhadap Prosedur Penetapan dan Penyelenggaraan.....	57
4.2 Analisis Terhadap Pengendalian Internal Atas Piutang Tak Tertagih Pada PT PLN WS2JB UP3	58
4.3 Usaha untuk Meminimalkan Jumlah Piutang Tak Tertagih Pada PT Riodi Jaya.....	59

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

5.1 Kesimpulan	62
5.2 Saran	63

DAFTAR PUSTAKA LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 Data Piutang Tak Tertagih PT Riodi Jaya	3
Tabel 2.1 Karakteristik Umur Piutang	20
Tabel 3.1 Kelompok Umur Piutang dan Persentase Tak Tertagih.....	36
Tabel 3.2 Laporan Tunggakan Piutang 2016	37
Tabel 3.3 Laporan Tunggakan Piutang 2017	38
Tabel 3.4 Laporan Tunggakan Piutang 2018	39
Tabel 3.5 Laporan Tunggakan Piutang 2019	40
Tabel 3.6 Taksiran Kerugian Piutang Usaha 2016.....	41
Tabel 3.7 Taksiran Kerugian Piutang Usaha 2017.....	42
Tabel 3.8 Taksiran Kerugian Piutang Usaha 2018.....	42
Tabel 3.9 Taksiran Kerugian Piutang Usaha 2019.....	43
Tabel 4.5 Kategori Piutang PT Riodi Jaya.....	58

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 3.1 Struktur Organisasi PT Riodi Jaya.....	25

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran:

1. Lembar Rekomendasi Pembimbing I
2. Lembar Rekomendasi Pembimbing II
3. Surat Permohonan Pengantar Laporan Akhir
4. Surat Izin Pengambilan Data
5. Surat Persetujuan Pengambilan Data Dari PT Riodi Jaya
6. Surat Kesepakatan Pembimbing I
7. Surat Kesepakatan Pembimbing II
8. Kartu Konsultasi Pembimbing I
9. Kartu Konsultasi Pembimbing II
10. Kartu Kunjungan Mahasiswa
11. Formulir Pengajuan Kerjasama Partshop dan PT Riodi Jaya
12. Daftar Pelanggan PT Riodi Jaya
13. *Delivery Order*
14. Nota Kontan
15. Kuesioner
16. Daftar Wawancara