

**ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL ATAS
PIUTANG USAHA PADA CV. SEMANGAT BARU BAN
PONOROGO**



SKRIPSI

Nama : Mega Ayu Wulandari

N I M : 16441186

Program Studi : Akuntansi

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO

2021

**ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL ATAS
PIUTANG USAHA PADA CV. SEMANGAT BARU BAN
PONOROGO**



SKRIPSI

Diajukan sebagai syarat unntuk menyusun skripsi
pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi

Universitas Muhammadiyah Ponorogo

Nama : Mega Ayu Wulandari

N I M : 16441186

Program Studi : Akuntansi

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO

2021

HALAMAN PENGESAHAN

Judul : Analisis Sistem Pengendalian Internal Atas Piutang
Usaha Pada CV.Semangat Baru Ban Ponorogo

Nama : Mega Ayu Wulandari
N I M : 16441186
Tempat, Tanggal Lahir : Ponorogo, 27 November 1995
Program Studi : Akuntansi

Isi dan fotmat telah disetujui dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diujikan guna memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S1) pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo

Ponorogo, Agustus 2021

Pembimbing I



Arif Hartono, SE., M.SA
NIDN. 0720017801

Pembimbing II



Nurul Hidayah, SE., M.Ak
NIDN. 0725058202

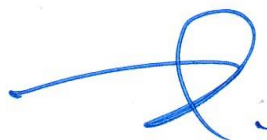
Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi



Dr. Hadi Sumarsono, SE., M.Si
NIP. 19670508 200501 1002

Dosen Penguji :



Arif Hartono, SE., M.SA
NIDN. 0720017801



Nur Sayidatul Muntiah, SE., M. Ak
NIDN. 0710059201



In Wijayanti, SE., M.Ak
NIDN. 0723038707

KATA PENGANTAR

Bismillaahirrahmaanirraahim,

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Segala puji dan syukur peneliti panjatkan kehadiran Allah SWT yang telah memberi rahmat dan hidayah-Nya, sehingga peneliti dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini dengan judul “ Analisis Sistem Pengendalian Internal Atas Piutang Usaha Pada CV. Semangat Baru Ban Ponorogo“. Skripsi ini diajukan sebagai syarat untuk menempuh ujian sarjana ekonomi program studi akuntansi di Universitas Muhammadiyah Ponorogo.

Penyusunan skripsi ini peneliti menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dan masih banyak kekurangan dikarenakan oleh segala keterbatasan dan kemampuan yang peneliti miliki. Namun peneliti berusaha untuk mempersembahkan skripsi ini sebaik-baiknya agar memiliki manfaat bagi banyak pihak. Oleh karena itu, peneliti menerima segala kritik dan saran yang membangun dalam perbaikan skripsi ini. Dalam penyusunan skripsi ini peneliti banyak mendapat bimbingan, dukungan dan bantuan dari berbagai pihak, baik moral maupun materil, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan. Pada kesempatan ini dengan ketulusan hati yang paling dalam, peneliti mengucapkan terima kasih yang begitu besar kepada:

1. Bapak Hadi Rochman dan Ibu Menik selaku orang tua saya yang selalu mendoakan serta memberikan semangat tiada henti yang tidak bisa digantikan dengan apapun.

2. Dr. Happy Susanto, M.A selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang telah memberikan fasilitas dan kesempatan untuk dapat menuntut ilmu di Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
3. Dr. Hadi Sumarsono, SE.,M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang telah memberikan kesempatan untuk menempuh program S1 Akuntansi di Fakultas Ekonomi.
4. Dra. Hj. Khusnatul Zulfa W, MM., Ak., CA selaku Ketua Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang telah memberikan fasilitas yang baik guna memperlancar skripsi ini.
5. Arif Hartono, SE, M,SA selaku Dosen Pembimbing 1 yang telah senantiasa meluangkan waktunya untuk membimbing memberikan semangat serta petunjuk guna menyelesaikan skripsi ini.
6. Nurul Hidayah, SE, M AK selaku Dosen Pembimbing 2, atas semua bimbingan, pelajaran dan motivasi yang selalu ibu berikan dalam mambantu menyelesaikan skripsi ini.
7. Seluruh Bapak/Ibu Dosen dan Karyawan/Karyawati Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang selalu memberikan ilmu pengetahuan yang sangat berharga bagi peneliti.
8. Terima kasih kepada Bapak Hendrik Kurniadi, SE selaku pimpinan dari CV. Semangat Baru Ban Ponorogo yang telah memberikan izin penelitian beserta para staff.
9. Danik Wahyu Praseyowati, SH dan Fery Irkham Saputra selaku kakak kandung saya dan Amelia Felicia Ardika Putri keponakan saya yang selalu mendoakan

serta memberikan semangat tiada henti yang tidak bisa digantikan dengan apapun.

10. Almarhum Andika Dwi Saputra dan almarhummah Raisha Callista Putri yang sudah terlebih dahulu dipanggil yang kuasa sebelum saya memakai toga yang mereka impikan. Terima kasih yang tak terhingga atas curhan kasih sayang dan do'a sehingga saya bisa menyelesaikan skripsi ini

11. Kristio Aldino Cahya Marsudik , yang telah menemani dan memberikan semangat kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

12. Sahabat dan teman-teman, saya ucapkan terima kasih atas semua bantuannya serta motivasi yang selalu diberikan.

13. Semua pihak yang telah membantu menyelesaikan skripsi ini, yang tidak bisa penulis sebutkan satu per satu. Terima kasih atas doa, bantuan dan dukungannya.

Kepada seluruh pihak yang tertulis diatas peneliti hanya mampu mengucapkan terima kasih dan mendoakan semoga kebaikannya dicatat sebagai amal sholeh dan mendapat Ridho Allah SWT.

Wassalamualaikum Wr. Wb

Ponorogo.....

Peneliti

Mega Ayu Wulandari

NIM 16441192

PERNYATAAN TIDAK MELANGGAR

KODE ETIK PENELITIAN

Saya yang bertandatangan di bawah ini menyatakan bahwa, skripsi ini merupakan karya asli saya sendiri (ASLI), dan isi dalam skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademis di suatu Institusi Pendidikan, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis dan/atau diterbitkan oleh orang lain kecuali secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.



Mega Ayu Wulandari
NIM. 16441186

MOTTO

“Jadilah yang lebih baik, karna kamu bisa lebih baik lagi. Lewat tutur kata dan perilaku yang baik akan mendapat balasan yang baik. Sertakan restu orang tua disetiap langkah yang diambil”

“Manusia hanya bisa berencana dan Tuhanlah yang menentukan”

“Jangan pernah takut takdir setiap umat tidak pernah tertukar “



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN	ii
KATA PENGANTAR	iii
PERNYATAAN TIDAK MENYINGGUNG KODE ETIK PENELITIAN ...	vi
MOTTO	vii
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	8
1.3 Tujuan dan Manfaat	9
1.3.1 Tujuan Penelitian	9
1.3.2 Manfaat Penelitian	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 Landasan Teori	11
2.1.1 Piutang Usaha	11
2.1.1.1 Pengertian Piutang Usaha	11
2.1.2 Piutang Usaha	12
2.1.2.1 Pengertian Piutang Usaha	12
2.1.2.2 Tujuan Piutang Usaha	14
2.1.2.3 Jenis – Jenis Piutang Usaha	16
2.1.3 Sistem Akuntansi Piutang	21
2.1.3.1 Pengertian Sistem Akuntansi Piutang	21
2.1.3.2 Prosedur Pencatatan Piutang	22
2.1.3.3 Dokumen Yang digunakan	23
2.1.3.4 Fungsi Terkait	25
2.1.4 Konsep Pengendalian Piutang	27
2.1.4.1 Pengertian Pengendalian Internal	27

2.1.4.2 Tujuan Pengendalian Internal	30
2.1.4.3 Sistem Pengendalian Internal COSO	32
2.2 Penelitian Terdahulu	39
2.3 Kerangka Berfikir	42
BAB III METODE PENELITIAN	
3.1 Ruang Lingkup Penelitian	43
3.2 Jenis dan Metode Penelitian	43
3.2.1 Jenis Data	45
3.2.2 Metode Pengambilan Data	46
3.3 Definisi Operasional Penelitian	47
3.4 Metode Analisis Data	50
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	
4.1 Hasil Penelitian	53
4.1.1 Sejarah Singkat Perusahaan	53
4.1.2 Visi dan Misi	54
4.1.3 Struktur dan Uraian Tugas	55
4.1.4 Sistem Pengendalian Internal Atas Piutang.....	57
4.1.4.1 Flowchart Penjualan Kredit	61
4.1.4.2 Flowchart Pencatatan Piutang	66
4.1.4.3 Flowchart Penagihan Piutang	71
4.1.4.4 Flowchart Pembayaran Piutang	76
4.2 Pembahasan	77
4.2.1 Penjualan Kredit	77
4.2.2 Pencatatan Piutang	80
4.2.3 Penagihan Piutang	83
4.2.4 Pembayaran Piutang	86
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	
5.1 Kesimpulan	95
5.2 Keterbatasan	96
5.3 Saran	98
5.3.1 Bagi Perusahaan CV. Semangat Baru Ban	98

5.3.2 Bagi Peneliti Yang Akan Datang	99
DAFTAR PUSTAKA	100
LAMPIRAN	



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Penjualan	3
Tabel 1.2 Piutang Tak tertagih	4
Tabel 2.2 Penelitian Terdahulu	39
Tabel 4.1 Penilaian kesesuaian SPI metode COSO	90

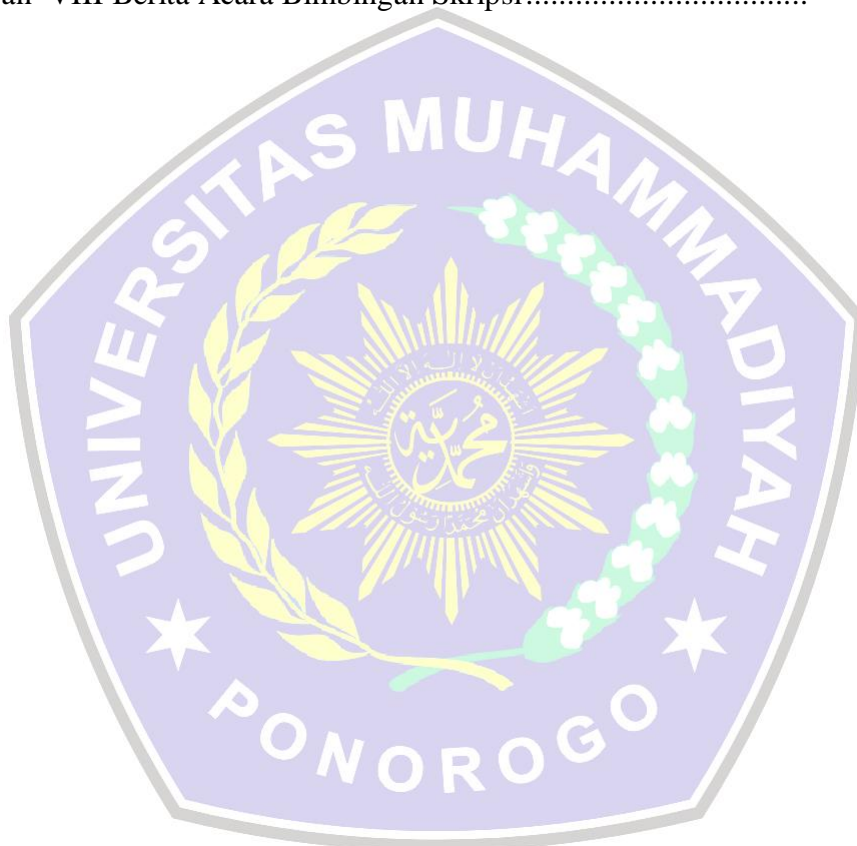


DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berfikir	40
Gambar 3.1 Langkah – Langkah Analisis	49
Gambar 4.1 Logo Perusahaan	53
Gambar 4.2 Perusahaan	53
Gambar 4.3 Awards Hankook Tire Indonesia	54
Gambar 4.3 Struktur Perusahaan	55
Gambar 4.5 Dokumentasi Wawancara Dengan Directur	58
Gambar 4.6 Flowchart Penjualan Kredit	61
Gambar 4.7 Dokumentasi Wawancara Dengan Staf Akuntansi	63
Gambar 4.8 Flowchart Pencatatan Piutang	66
Gambar 4.9 Dokumentasi Wawancara Dengan Karyawan	69
Gambar 5.0 Flowchart Penagihan Piutang	71
Gambar 5.1 Dokumentasi Wawancara Dengan Staf Administrasi	73
Gambar 5.2 Flowchart Pembayaran Piutang	76

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran I	Surat Order, Faktur Penjualan dan Surat Jalan	103
Lampiran II	Besar Besar	106
Lampiran II	Laporan penjualan piutang tagihan	108
Lampiran III	Kartu Piutang	110
Lampiran VI	Bagan Struktur Organisasi	112
Lampiran V	Daftar pertanyaan dan jawaban wawancara	114
Lampiran VII	Surat Ijin Penelitian	118
Lampiran VIII	Berita Acara Bimbingan Skripsi.....	12



ABSTRAK

Penelitian ini mempunyai tujuan untuk mengetahui dan menganalisis sistem pengendalian internal (lingkungan pengendalian, penilaian resiko, kegiatan pengendalian, informasi dan komunikasi) atas piutang usaha pada CV. Semangat Baru Ban Ponorogo dengan metode penelitian kualitatif. Objek penelitian adalah piutang usaha pada CV. Semangat Baru Ban.

Metode pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini dengan melakukan observasi, wawancara dan dokumentasi. Dalam penelitian kualitatif, data diperoleh dari berbagai sumber, dengan menggunakan teknik pengumpulan data yang bermacam-macam (triangulasi), dan dilakukan secara terus menerus sampai datanya jenuh. Hasil penelitian diperoleh pengendalian intern (lingkungan pengendalian, penilaian resiko, kegiatan pengendalian, informasi dan komunikasi) belum sepenuhnya menerapkan sistem pengendalian internal metode COSO.

Kata Kunci : Lingkungan Pengendalian, Penilaian Risiko, Kegiatan Pengendalian, Informasi dan Komunikasi, dan Sistem Pengendalian Internal Piutang Usaha

ABSTRACT

This study aims to identify and analyze the internal control system (control environment, risk assessment, control activities, information and communication) on accounts receivable at CV. Semangat Baru Ban Ponorogo with qualitative research methods. The object of research is accounts receivable at CV. Semangat Baru Ban.

The data collection method used in this study was by observing, interviewing and documenting. In qualitative research, data is obtained from various sources, using various data collection techniques (triangulation), and is carried out continuously until the data is saturated. The results showed that internal control (control environment, risk assessment, control activities, information and communication) had not fully implemented the COSO method of internal control system.

Keywords: Control Environment, Risk Assessment, Control Activities, Information and Communication, and Accounts Receivable Internal Control System