

**ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL  
PIUTANG USAHA PADA PT. DMA  
CABANG JAKARTA**

**SKRIPSI**

**ACHMAD SURANI**

**11157000296**



**PROGRAM STUDI STRATA 1 AKUNTANSI  
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA  
JAKARTA  
2020**

**ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL  
PIUTANG USAHA PADA PT. DMA  
CABANG JAKARTA**

**SKRIPSI**

**ACHMAD SURANI**

**11157000296**



**SKRIPSI INI DIAJUKAN UNTUK MELENGKAPI SEBAGIAN  
PERSYARATAN MENJADI SARJANA AKUNTANSI**

**PROGRAM STUDI STRATA 1 AKUNTANSI  
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA  
JAKARTA  
2020**

## PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi dengan judul:

### **ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL PIUTANG USAHA PADA PT. DMA CABANG JAKARTA**

yang disusun untuk melengkapi sebagian persyaratan menjadi Sarjana Akuntansi (S.Ak) pada program Studi Strata-1 Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI) Jakarta, sejauh yang saya ketahui bukan merupakan tiruan, duplikasi ataupun plagiat dari skripsi yang sudah dipublikasikan dan atau pernah dipakai untuk mendapatkan gelar kesarjanaan di lingkungan STEI dan di Perguruan Tinggi lainnya, kecuali bagian yang sumber informasinya dicantumkan sebagaimana mestinya.

Jakarta, 05 Maret 2020



**ACHMAD SURANI**  
NPM 11157000296

## **PERSETUJUAN PEMBIMBING**

Skripsi dengan judul :

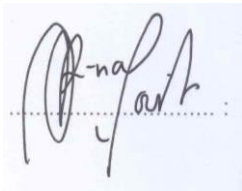
### **ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL PIUTANG USAHA PADA PT. DMA CABANG JAKARTA**

dibuat untuk melengkapi sebagian persyaratan menjadi Sarjana Ekonomi (S.E) di Program Studi S-1 Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia. Skripsi ini ditulis di bawah bimbingan Erna Lovita, S.E.,Ak.,M.Si.,CSRS.,CSRA dan diketahui oleh Kepala Program Studi S-1 Akuntansi serta dinyatakan memenuhi syarat sebagai skripsi pada Program Studi S-1 Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia.

Jakarta, 05 Maret 2020

Pembimbing

Kepala Program Studi S-1 Akuntansi



Erna Lovita, S.E.,Ak.,M.Si.,CSRS.,CSRA    Siti Almurni, SE, M.Ak, CAP, CAAT


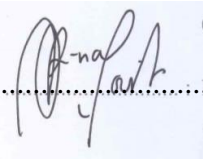
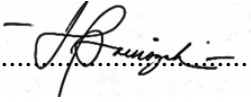
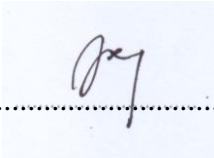
## HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi dengan judul :

### **ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL PIUTANG USAHA PADA PT. DMA CABANG JAKARTA**

telah diuji dalam suatu sidang skripsi yang diselenggarakan oleh Program Studi S-1 Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia pada tanggal 16 September 2020 dengan nilai 78,25 (A-)

#### **Panitia Ujian Skripsi**

1.  : Siti Almurni, S.E, M.Ak, CAP, CAAT  
(Kepala Program Studi S-1 Akuntansi)
2.  : Erna Lovita, S.E., Ak., M.Si., CSRS., CSRA  
(Pembimbing)
3.  : Drs. Hamdani M. Syah, Ak, MBA, CA  
(Anggota Penguji 1)
4.  : Drs. Windratno, MM, Ak  
(Anggota Penguji 2)

## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah Subahahu Wata'ala karena berkat rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang merupakan sebagian persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI).

Skripsi ini dapat diselesaikan berkat bantuan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak, sehingga semua kendala yang dihadapi dapat diatasi dengan baik. Pada kesempatan ini disampaikan ungkapan terima kasih yang tulus kepada:

1. Ibu Erna Lovita, S.E., Ak., M.Si., CA., CSRS., CSRA selaku Dosen Pembimbing atas waktu dan kesabaran yang telah diberikan dalam membimbing pembuatan skripsi ini.
2. Bapak H. Agustian Burda, BSBA, MBA selaku Ketua Yayasan Pendidikan Fatahillah Jakarta.
3. Bapak Drs. Ridwan Maronrong, Msc selaku Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI).
4. Ibu Siti Almurni, SE, M.Ak, CAAT selaku Kepala Program Studi S-1 Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI).
5. Seluruh Bapak - Ibu dosen Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI) yang telah membantu banyak memberikan ilmu selama peneliti menyelesaikan studi.
6. Bapak/ Ibu selaku dosen penguji yang telah meluangkan waktu dan tenaga untuk prosesi sidang skripsi. Terima kasih untuk saran dan kritikan selama proses sidang.
7. Segenap keluarga penulis tercinta yang senantiasa memberi dukungan dan doa sehingga penulis dikuatkan secara moral dan material dalam menyelesaikan skripsi ini.
8. Rekan kuliah dan sahabat-sahabat semua yang saling memberikan dukungan dan doa disaat kita semua sama-sama sibuk dengan tugas skripsi masing-masing.

9. Serta berbagai pihak yang turut membantu dalam menyelesaikan skripsi ini yang tidak dapat disebutkan satu persatu.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa dalam skripsi ini masih jauh dari sempurna, untuk itu penulis mengharapkan kritik dan saran untuk penyempurnaan skripsi ini.

Jakarta, 05 Maret 2020

**ACHMAD SURANI**  
NPM 11157000296

## HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademik Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia, saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Achmad Surani  
NPM : 11157000296  
Program Studi : S-1 Akuntansi  
Jenis Karya : Skripsi

demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia **Hak Bebas Royalti Noneksklusif** (*Non-exclusive Royalty-Free Right*) atas skripsi saya yang berjudul:

### ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL PIUTANG USAHA PADA PT. DMA CABANG JAKARTA

beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia berhak menyimpan, mengalihmedia/format-kan, mengolah dalam bentuk pangkalan data (*database*) merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta  
Pada Tanggal : 05 Maret 2020

Yang menyatakan

Achmad Surani



Achmad Surani  
11157000296  
S-1 Akuntansi

Dosen Pembimbing :  
Erna Lovita, S.E.,AK.,M.Si.,CSRS.,CSRA

**ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL PIUTANG USAHA  
PADA PT. DMA CABANG JAKARTA**

**ABSTRAK**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengendalian internal pada sistem akuntansi penjualan yang diterapkan PT. DMA dan menganalisis peranan pengendalian internal pada sistem akuntansi piutang dalam meningkatkan ketertagihan piutang pada PT. DMA.

Dalam penelitian ini, jenis penelitian yang digunakan adalah penelitian deskriptif studi kasus.. Strategi yang dilakukan dalam dalam penelitian ini adalah strategi penelitian deskriptif. Metode penelitian yang digunakan adalah survey. Fokus penelitian ini diarahkan pada sistem penjualan kredit dan pengelolaan piutang pada PT. DMA, Sedangkan ruang lingkup yang diteliti meliputi pengelolaan piutang untuk meminimalisir piutang tak tertagih. Data yang dikumpulkan berupa data primer dan data sekunder.

Metode pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini adalah interview, observasi dan dokumentasi. Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah pengembangan deskripsi kasus yang dalam prosesnya mengembangkan kerangka kerja deskriptif untuk mengorganisasikan studi kasus.

Aktivitas pengendalian untuk penggunaan dokumen dan catatan perusahaan sudah menggunakan sistem yang rapi. Hal ini dapat dilihat juga dari otorisasi yang dilakukan oleh bagian yang terkait, dokumen yang digunakan juga sudah dibuat rangkap dan didistribusikan ke bagian-bagian yang berwenang. Sistem informasi dan komunikasi penjualan sudah cukup baik. Pada lingkungan pengendalian, untuk struktur organisasi sudah memisahkan tanggung jawab untuk setiap bagiannya. Pekerjaan bagian keuangan sudah ada pembagian stafnya, sementara untuk pekerjaan akuntansi tidak ada staf khusus. Kemudian divisi audit internal juga belum ada dalam struktur organisasi.

**Kata Kunci : Sistem Pengendalian Internal Piutang Usaha**

Achmad Surani  
11157000296  
S-1 Akuntansi

Dosen Pembimbing :  
Erna Lovita, S.E.,AK.,M.Si.,CSRS.,CSRA

***ANALYSIS OF INTERNAL CONTROL OF BUSINESS RECEIVABLES  
AT PT. DMA BRANCH JAKARTA***

***ABSTRACT***

*This study aims to determine internal control in the sales accounting system implemented by PT. DMA and analyzing the role of internal control in the accounts receivable accounting system in increasing the collectability of accounts at PT. DMA.*

*In this research, the type of research used is descriptive case study research. The strategy used in this research is descriptive research strategy. The research method used was a survey. The focus of this research is directed at the credit sales system and accounts receivable management at PT. DMA, while the scope studied includes the management of accounts receivable to minimize bad debts. The data collected in the form of primary data and secondary data.*

*The data collection methods used in this study are interviews, observation and documentation. The data analysis technique used in this research is the development of case descriptions in the process of developing a descriptive framework for organizing case studies.*

*Control activities for the use of company documents and records already use a neat system. This can also be seen from the authorization carried out by the relevant division, the documents used have also been duplicated and distributed to the authorized departments. Sales communication and information systems are good enough. In the control environment, the organizational structure has separated the responsibilities for each part. The work in the finance department has a division of staff, while for accounting jobs there are no special staff. Then the internal audit division is also not in the organizational structure.*

***Key Word: Accounts Receivable Internal Control System***

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN .....	ii
PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iv
KATA PENGANTAR .....	v
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI.....	vii
ABSTRAK.....	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR GAMBAR .....	xiii
DAFTAR TABEL.....	xiv
LAMPIRAN.....	xv
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1. Latar Belakang Penelitian .....	1
1.2. Rumusan Masalah .....	5
1.3. Tujuan Penelitian .....	6
1.4. Manfaat Penelitian .....	6
<b>BAB II KAJIAN PUSTAKA.....</b>	<b>7</b>
2.1. Review Hasil Penelitian Terdahulu.....	7
2.2. Landasan Teori.....	10
2.2.1. Sistem Informasi Akuntansi .....	10
2.2.2. Sistem Informasi Akuntansi Penjualan.....	11
2.2.3. Sistem Pengendalian Internal .....	12
A. Pengertian Sistem Pengendalian Internal .....	12
B. Tujuan Sistem Pengendalian Internal .....	18
C. Komponen Sistem Pengendalian Internal .....	19

2.2.4. Piutang .....	23
A. Pengertian Piutang .....	23
B. Jenis-jenis Piutang .....	23
C. Faktor-faktor yang Mempengaruhi Jmlah Piutang .....	24
D. Kerugian Piutang .....	25
E. Penilaian Piutang .....	25
F. Perputaran Piutang .....	26
G. Faktor-faktor yang Menyebabkan Piutang Tak Tertagih .....	27
2.3. Hubungan Antara Variabel Penelitian .....	27
2.4. Kerangka Konseptual Penelitian .....	27
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>29</b>
3.1. Strategi Penelitian .....	29
3.2. Definisi dan Operasionalisasi Penelitian .....	29
3.3. Data dan Metode Pengumpulan Data.....	30
3.4.1. Data.....	30
3.4.2. Metode Pengumpulan Data .....	31
3.4. Metoda Analisis Data.....	31
<b>BAB IV HASIL DAN PENELITIAN .....</b>	<b>33</b>
4.1. Gambaran Umum Perusahaan.....	33
4.1.1. Sejarah Singkat Perusahaan.....	33
4.1.2. Visi dan Misi Perusahaan .....	33
4.1.3. Struktur Organisasi Perusahaan.....	34
4.2. Data Penelitian .....	36
4.2.1. Prosedur Penjualan Kredit.....	36
4.2.2. Fungsi-Fungsi Terkait.....	37
4.2.3. Dokumen Terkait.....	39
4.3. Penerapan Sistem Pengendalian Internal Penjualan Kredit .....	40
4.4. Praktek Sistem Penjualan Kredit.....	43
4.4.1. Pendekatan Fungsi .....	43
4.4.2. Pendekatan Dokumen .....	45

4.5. Prosedur Pengelolaan Piutang.....	54
4.5.1. Prosedur menjadi pelanggan dan pengisian data Pelanggan .....	54
4.5.2. Prosedur pembuatan invoice / penagihan .....	55
4.5.3. Verifikasi data /dokumen penagihan .....	56
4.5.4. Prosedur penyampaian tagihan kepada pelanggan.....	56
4.5.5. Prosedur Monitoring di kantor cabang .....	57
4.6. Pembahasan.....	45
4.6.1. Pembahasan pihak terkait untuk penerapan Pengendalian internal .....	45
4.6.2. Analisa peranan pengendalian Intern untuk meningkatkan ketertagihan piutang .....	48
<b>BAB 5 SIMPULAN .....</b>	<b>64</b>
5.1. Simpulan .....	64
5.2. Saran.....	65
<b>DAFTAR REFRENSI .....</b>	<b>66</b>
<b>LAMPIRAN .....</b>	<b>69</b>

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Organisasi Perusahaan.....	43
Gambar 4.2 SOP Sales Order.....	44

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Struktur Organisasi Perusahaan.....	65
Lampiran 2 Surat Keterangan Riset .....	66
Lampiran 2 Daftar Riwayat Hidup Peneliti .....	67





