

**ANALISIS EFEKTIVITAS SISTEM PENGENDALIAN  
INTERN PENGELOLAAN PIUTANG DALAM UPAYA  
MEMPERKECIL RESIKO PIUTANG MACET**  
(Kasus Pada PT. Intraco Penta Wahana Periode 2015-2019)

**SKRIPSI**

**REMSON MANALU**  
**1117000016**



**PROGRAM STUDI STRATA 1 AKUNTANSI**  
**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA**  
**JAKARTA**  
**2021**

**ANALISIS EFEKTIVITAS SISTEM PENGENDALIAN  
INTERN PENGELOLAAN PIUTANG DALAM UPAYA  
MEMPERKECIL RESIKO PIUTANG MACET**  
(Kasus Pada PT. Intraco Penta Wahana Periode 2015-2019)

**SKRIPSI**

**REMSON MANALU**  
**11170000016**



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

**PROGRAM STUDI STRATA 1 AKUNTANSI  
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA  
JAKARTA  
2021**

## **PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI**

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi dengan judul :

**ANALISIS EFEKTIVITAS SISTEM PENGENDALIAN INTERN  
PENGELOLAAN PIUTANG DALAM UPAYA MEMPERKECIL RESIKO  
PIUTANG MACET**

**(Kasus Pada PT. Intraco Penta Wahana Periode 2015-2019)**

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 atau 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, 03 Agustus 2021  
Yang membuat pernyataan

**REMSON MANALU**  
**NPM 1117000016**

## **PERSETUJUAN PEMBIMBING**

Skripsi dengan judul :

**ANALISIS EFEKTIVITAS SISTEM PENGENDALIAN INTERN  
PENGELOLAAN PIUTANG DALAM UPAYA MEMPERKECIL RESIKO  
PIUTANG MACET  
(Kasus Pada PT. Intraco Penta Wahana Periode 2015-2019)**

Dibuat untuk melengkapi sebagian persyaratan menjadi Sarjana Akuntansi (S.Ak) di Program Studi Strata-1 Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia. Skripsi ini ditulis dibawah bimbingan Drs. Kunarto, SE, M.Ak, Ak, CA dan diketahui oleh Kepala Program Studi S-1 Akuntansi, Serta dinyatakan memenuhi syarat sebagai skripsi di Program Studi S-1 Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia Jakarta.

Jakarta, 03 Agustus 2021

Pembimbing,

Kepala Program Studi S-1 Akuntansi,



Drs. Kunarto, SE, M.Ak, Ak, CA

Siti Almurni, SE, M.Ak, CAP, CAAT




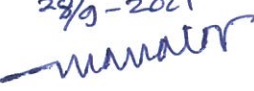
## HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi dengan judul:

**ANALISIS EFEKTIVITAS SISTEM PENGENDALIAN INTERN  
PENGELOLAAN PIUTANG DALAM UPAYA MEMPERKECIL RESIKO  
PIUTANG MACET  
(Kasus Pada PT. Intraco Penta Wahana Periode 2015-2019)**

telah diuji dalam suatu sidang skripsi yang diselenggarakan oleh Program Studi S-1 Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia pada tanggal 21 Agustus 2021 dengan nilai **A-**

### Panitia Ujian Skripsi

1.  : Siti Almurni, SE, M.Ak, CAP, CAAT  
.....  
(Kepala Program Studi S-1 Akuntansi)
2.  : Drs. Kunarto, SE, M.Ak, Ak, CA  
.....  
(Pembimbing)
3.  : Drs. Krishna Kamil, Ak, MBA, CPA, CA  
.....  
(Anggota Penguji)
4.  : Ono Tarsono, SE., M.Ak, CA  
.....  
(Anggota Penguji)

## KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur bagi Tuhan Yesus Kristus, oleh karena anugerah, kemurahan dan kasih setia-Nya yang besar sehingga akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini walaupun melalui proses perjalanan yang sangat panjang dan berliku-liku sehingga banyak menyita waktu yang cukup lama. Skripsi ini peneliti ajukan guna memenuhi sebagian salah satu syarat untuk memperoleh gelar akademik Sarjana Akuntansi (S.Ak) pada Program Studi Strata Satu (S1) Akuntansi, Departemen Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia, dengan mengambil topik penelitian ANALISIS EFEKTIVITAS SISTEM PENGENDALIAN INTERN PENGELOLAAN PIUTANG DALAM UPAYA MEMPERKECIL RESIKO PIUTANG MACET (Kasus Pada PT. Intraco Penta Wahana Periode 2015-2019).

Terlepas dari hal itu semua, peneliti menyadari bahwa Skripsi ini dapat dikatakan masih jauh dari pada kata sempurna, bahkan masih banyak kekurangannya disana sini, baik ditinjau dari segi sistematika pembahasan, bobot materi, maupun gaya bahasa yang peneliti sajikan. Hal ini semua sehubungan keterbatasan kemampuan dan pengetahuan yang peneliti miliki serta factor lainnya yang tidak mungkin peneliti tuangkan di dalam Skripsi ini.

Oleh karena itu secara terbuka, peneliti merasa senang dan berbahagia, serta mengharapkan masukan, kritik dan saran dari berbagai pihak yang tujuannya bersifat membangun untuk melengkapi Skripsi ini. Kritik, masukan dan saran dari berbagai pihak peneliti jadikan sebagai bahan pelajaran dan kajian yang sangat berguna sebagai bekal bagi Peneliti dalam menyelesaikan karya tulis dimasa yang akan datang *minimal* setara dengan Skripsi ini.

Skripsi ini tidak akan terwujud seperti sekarang ini apabila tidak disertai kerjakeras, bantuan, bimbingan dan dorongan baik moral maupun material dari berbagai pihak, untuk itu peneliti mengucapkan banyak terimakasih dan penghargaan yang tak terhingga nilainya kepada berbagai pihak. Oleh karena itu pada kesempatan yang berbahagia dan baik ini, sudah sepantasnya dan sepatutnya

Peneliti secara khusus mengucapkan rasa terimakasih dan penghargaan yang tak terhingga nilai nya kepada yang terhormat :

- 1) Bapak Drs. Kunarto, SE., M.Ak., Ak, CA selaku Pembimbing Skripsi yang telah banyak meluangkan waktu, pikiran, saran, koreksi, dan nasihat dengan sabar dalam membimbing penulis sehingga skripsi ini selesai. Semoga Bapak selalu diberikan kesehatan oleh Tuhan yang Maha Esa;
- 2) Ibu Siti Almurni, SE, M.Ak., CAP., CAAT selaku Kepala Program Studi Strata Satu Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI) Jakarta yang selalu memotivasi untuk dapat menyelesaikan Skripsi;
- 3) Bapak dan Ibu Dosen Program Studi yang telah *mentransformasikan* ilmu, pengetahuan, saat melakukan perkuliahan dengan sabar dan telaten yang sangat berguna bagi Peneliti;
- 4) Ayahhanda Simon Manalu dan Mama Tercinta Mutiara Simanjuntak yang dengan segala ketulusan dan kasih sayang telah banyak memberikan dukungan baik moril dan materiil serta doa yang selalu menyertai peneliti. Semoga Tuhan Yesus senantiasa memberi kesehatan serta sukacita untuk ayah dan mama;
- 5) Kakakku Dedi Manalu dan Adikku Sonatha Manalu yang telah memberikan dukungan dan semangat;
- 6) Teman sejawat PT. Intraco Penta Wahana, Ibu Oey Setiawati selaku Deputy CFO, Ibu Nenny Sianipar selaku Manager Treasury, Ibu Desy Anggraini selaku Supervisor CNC, Liani Susanti selaku Kasir yang telah memberikan ijin dan pelayanan yang terbaik kepada peneliti untuk melakukan riset dalam rangka penulisan Skripsi selama masa Pandemi COVID 19 ini.
- 7) Bidadari yang baik Septiani Indah Sari, terima kasih untuk seluruh kasih sayang, doa, canda tawa dan semangat yang selalu diberikan kepada peneliti;
- 8) Teman-teman seperjuangan skripsi Ayu Rizki, Oktaviani Nurseva P dan Muhammad Dwi Agi terimakasih untuk beberapa bulan ini sudah membantu untuk saling menguatkan dan menyemangati sehingga pada akhirnya kita bisa menyelesaikan skripsi ini. Semoga kita semua selalu diberikan kesehatan dan kesuksesan dimasa yang akan datang.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa dalam skripsi ini masih terdapat kekurangan/kelemahan, untuk itu penulis mengharapkan kritik dan saran untuk penyempurnaan skripsi ini.

Jakarta, 03 Agustus 2021  
Peneliti,

A handwritten signature in black ink on a light gray background. The signature is stylized and appears to read 'Remson Manalu'.

Remson Manalu  
NPM: 11170000016



**HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI  
UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademik sekolah tinggi ilmu ekonomi indonesia, saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : REMSON MANALU  
NPM : 11170000016  
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-Exclusif Royalty Free Right*) atas skripsi saya yang berjudul:

**ANALISIS EFEKTIVITAS SISTEM PENGENDALIAN INTERN  
PENGELOLAAN PIUTANG DALAM UPAYA MEMPERKECIL RESIKO  
PIUTANG MACET  
(Kasus Pada PT. Intraco Penta Wahana Periode 2015-2019)**

beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia berhak menyimpan, mengalih media/format-kan, mengelola 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 : 03 Agustus 2021  
Yang menyatakan



**Remson Manalu**  
NPM : 11170000016

Remson Manalu  
NPM : 11170000016  
Program Studi S-1 Akuntansi

Dosen Pembimbing :  
Drs. Kunarto, SE., M.Ak., Ak, CA.

**ANALISIS EFEKTIVITAS SISTEM PENGENDALIAN INTERN  
PENGELOLAAN PIUTANG DALAM UPAYA MEMPERKECIL  
RESIKO PIUTANG MACET  
(Kasus Pada PT. Intraco Penta Wahana Periode 2015-2019)**

**ABSTRAK**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pelaksanaan sistem pengendalian intern dan pengelolaan piutang atas penjualan kredit dalam memperkecil resiko piutang tak tertagih.

Populasi dalam penelitian ini dilakukan adalah PT. Intraco Penta Wahana pada periode 2015 – 2019. Pendekatan yang digunakan dalam penelitian ini adalah pendekatan kualitatif yang berasal dari wawancara dan laporan keuangan tahunan..

Hasil dalam penelitian ini secara keseluruhan, sistem pengendalian intern dan pengelolaan piutang atas penjualan kredit dalam memperkecil resiko piutang tak tertagih pada PT. Intraco Penta Wahana berjalan cukup efektif. Kualitas penagihan mengalami perbaikan setiap tahunnya sehingga dapat meminimalkan piutang tak tertagih sehingga perusahaan dapat mencapai misi yaitu efisiensi pengelolaan piutang.

***Kata Kunci : Pengendalian Intern , Pengelolaan Piutang, Resiko Tak Tertagih***

Remson Manalu  
NPM : 1117000016  
Program Studi S-1 Akuntansi

Supervisor :  
Drs. Kunarto, SE., M.Ak., Ak, CA.

***ANALYSIS OF THE EFFECTIVENESS OF THE INTERNAL CONTROL SYSTEM RECEIVABLE MANAGEMENT IN AN EFFORT TO MINIMIZE THE RISK OF NON RECEIVABLES  
(Case At PT. Intraco Penta Wahana Period 2015-2019)***

***ABSTRACT***

*This Study was aimed to understand the implementation of internal control system and management of receivables account on sales credit to minimizing the risk of bed debt..*

*The population in this Study conducted at pt intraco penta wahana in 2015-2019 period. Method of approach used in this Study was a Qualitative approach based from interviews and annual financial reports*

*The result of the Study in General is, The internal control system and the management of receivables on credit sales to minimized the risk of bed debts in Pt intraco penta wahana was works quite effective. Billing Quality is improving every year and bed debts has been minimized in order to achieve the company's mission which is th the efficiency of account receivable management.*

***Keywords : Internal Control, Management of Receivables, Uncollectible Debts***

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	ii
PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI...	viii
ABSTRAK.....	ix
ABSTRACT.....	x
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
<b>BAB I      PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1. Latar Belakang Masalah .....	1
1.2. Perumusan Masalah.....	4
1.3. Tujuan Penelitian.....	5
1.4. Manfaat Penelitian.....	5
<b>BAB II     KAJIAN PUSTAKA.....</b>	<b>6</b>
2.1. Review Hasil-Hasil Penelitian Terdahulu.....	6
2.2. Landasan Teori.....	10
2.2.1. Definisi Piutang.....	10
2.2.2. Pengakuan Piutang.....	10
2.2.3. Kebijakan Piutang.....	11
2.2.4. Cara Pengumpulan Piutang.....	12
2.2.5. Analisis Umur Piutang.....	12
2.2.6. Pengertian Efektivitas.....	13
2.2.7. Efektivitas Penagihan Piutang.....	15
2.2.8. Pengendalian Intern.....	17
2.2.9. Tujuan Pengendalian.....	20
2.2.10. Konsep Pengendalian.....	21
2.2.11. Piutang Tak Tertagih.....	23
2.2.12. Penghapusan Piutang.....	24
2.3. Hubungan Antara Variabel Penelitian.....	25
2.3.1. Hubungan Sistem Pengendalian Intern Terhadap Prosedur Pemberian Kredit.....	25
2.3.2. Hubungan Sistem Pengendalian Intern Terhadap Piutang Tak Tertagih.....	26
2.4. Kerangka Konseptual Penelitian.....	26
<b>BAB III    METODA PENELITIAN .....</b>	<b>28</b>
3.1. Strategi Penelitian.....	28
3.2. Populasi dan Sampel.....	28

3.2.1. Populasi.....	28
3.2.2. Sampel.....	29
3.3. Data dan Metoda Pengumpulan Data.....	29
3.3.1. Data.....	29
3.3.2. Metoda Pengumpulan Data.....	29
3.4. Operasionalisasi Variabel Penelitian.....	30
3.5. Metoda Analisis Data.....	30
3.5.1. Kriteria Untuk Mengukur Piutang Tak Tertagih .....	31
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>38</b>
4.1. Gambaran Umum Perusahaan.....	38
4.1.1. Visi dan Misi.....	38
4.1.2. Struktur Organisasi PT. Intraco Penta Wahana.....	39
4.2. Sistem Penjualan PT. Intraco Penta Wahana.....	39
4.2.1. Sistem Penjualan Kredit.....	40
4.3. Efektivitas Pengawasan Penjualan Kredit.....	43
4.3.1. Bagian-bagian yang Berhubungan Dengan Prosedur Penjualan PT. Intraco Penta Wahana .....	43
4.3.2. Dokumen yang Diperlukan Dalam Prosedur Penjualan PT. Intraco Penta Wahana .....	44
4.4. Efektivitas Penagihan Piutang Atas Penjualan Kredit.....	45
4.4.1. Bagian-bagian yang Berhubungan Dengan Prosedur Penagihan Piutang PT. Intraco Penta Wahana .....	43
4.4.2. Prosedur Penagihan Piutang PT. Intraco Penta Wahana .....	45
4.5. Kondisi Piutang PT. Intraco Penta Wahana.....	46
4.5.1. <i>Receivable Turn Over</i> .....	48
4.5.2. <i>Average Collection Period</i> .....	49
4.6. Analisis Pengendalian <i>COSO</i> pada PT. Intraco Penta Wahana.....	55
<b>BAB V SIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>56</b>
5.1. Simpulan.....	56
5.2. Saran.....	57
5.3. Keterbatasan dan Pengembangan Penelitian Selanjutnya .....	57
DAFTAR PUSTAKA .....	59
LAMPIRAN .....	60

## DAFTAR TABEL

	<b>Halaman</b>
Tabel 3.1. Operasionalisasi Variabel Penelitian .....	30
Tabel 4.1. Daftar Piutang Tak Tertagih .....	47
Tabel 4.2. Perhitungan RTO .....	49
Tabel 4.3. Perhitungan ACP.....	50

## DAFTAR GAMBAR

	<b>Halaman</b>
<b>Gambar 2.1.</b> Kerangka Konseptual Penelitian.....	27
<b>Gambar 4.1.</b> Struktur Organisasi PT. Intraco Penta Wahana .....	39

## DAFTAR LAMPIRAN

	<b>Halaman</b>
Lampiran 2. Aging PT. Intraco Penta Wahana .....	61
Lampiran 3. Catatan Atas Laporan Keuangan .....	66
Lampiran 4. Hasil Wawancara.....	69