

**EVALUASI PENERAPAN PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP  
PIUTANG USAHA DALAM UPAYA MEMINIMALKAN RISIKO  
PIUTANG TIDAK TERTAGIH PADA PT BUMI AKSARA PERIODE  
2015 s.d. 2017**

***EVALUATION OF IMPLEMENTATION INTERNAL CONTROL TO  
ACCOUNT RECEIVABLE TO MINIMIZE BAD DEBT IN PT BUMI  
AKSARA PERIOD 2015 to 2017***

**SKRIPSI**



**Oleh:**

**SITI ALIYAH**

**2014420003**

**PROGRAM SARJANA  
FAKULTAS EKONOMI JURUSAN AKUNTANSI  
UNIVERSITAS DARMA PERSADA  
JAKARTA**

**2018**

## LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Siti Aliyah

NIM : 2014420003

Jurusan : Akuntansi

Peminatan : Keuangan

Judul Skripsi : **EVALUASI PENERAPAN PENGENDALIAN INTERNAL  
TERHADAP PIUTANG USAHA DALAM UPAYA  
MEMINIMALKAN RISIKO PIUTANG TIDAK TERTAGIH  
PADA PT BUMI AKSARA PERIODE 2015 s.d. 2017**

Telah diperiksa dan disetujui untuk diajukan dan diujikan dalam sidang Ujian Skripsi Sarjana tanggal 23 Agustus 2018.

Jakarta, 16 Agustus 2018

Mengetahui,

Ketua Jurusan Akuntansi



(Ahmad Basih Hasibuan, S.E., M.Si)

Pembimbing



(Drs. Haryanto Ak. MM)

**EVALUASI PENERAPAN PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP PIUTANG  
USAHA DALAM UPAYA MEMINIMALKAN RISIKO PIUTANG TIDAK TERTAGIH  
PADA PT BUMI AKSARA PERIODE 2015 s.d. 2017**

***EVALUATION OF IMPLEMENTATION INTERNAL CONTROL TO ACCOUNT  
RECEIVABLE TO MINIMIZE BAD DEBT IN PT BUMI AKSARA PERIOD 2015 s.d. 2017***

Oleh :

SITI ALIYAH

2014420003

**SKRIPSI**

**Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Tugas Akademik Guna Memperoleh Gelar Sarjana  
Ekonomi Jurusan Akuntansi pada Universitas Darma Persada**

**Telah disetujui oleh tim penguji pada tanggal yang tertera dibawah ini**

Jakarta, 16 Agustus 2018

  
Drs. Haryanto Ak. MM

Pembimbing

  
Drs. Haryanto Ak. MM

Penguji 1

  
Ahmad Basid Hasibuan, SE, M.Si

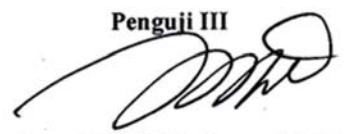
Penguji II

Dr. Tri Mardjoko, SE, MA.

Dekan Fakultas Ekonomi

Rishi Septa Saputra, SE, Ak, M.Si, CA

Penguji III

  
Ahmad Basid Hasibuan, SE, M.Si

Ketua Jurusan Fakultas Ekonomi

## LEMBAR PERNYATAAN

Yang bertandatangan dibawah ini :

Nama : Siti Aliyah

NIM : 2014420003

Jurusan / Peminatan : Keuangan

Dengan ini menyatakan bahwa karya tulis dengan judul **Evaluasi Penerapan Pengendalian Internal Terhadap Piutang Usaha Dala Upaya Meminimalkan Risiko Piutang Tidak Tertagih Pada PT Bumi Aksara Periode 2015 s.d. 2017** yang dibimbing oleh Drs. Haryanto, Ak. MM adalah benar hasil karya sendiri dan bukan merupakan tiruan maupun *copy paste* dari hasil karya orang lain.

Apabila dikemudian hari ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan ini, maka saya bersedia untuk mempertanggungjawabkan.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya tanpa ada paksaan dari pihak manapun.

Jakarta, 16 Agustus 2018

Yang Menyatakan

Siti Aliyah

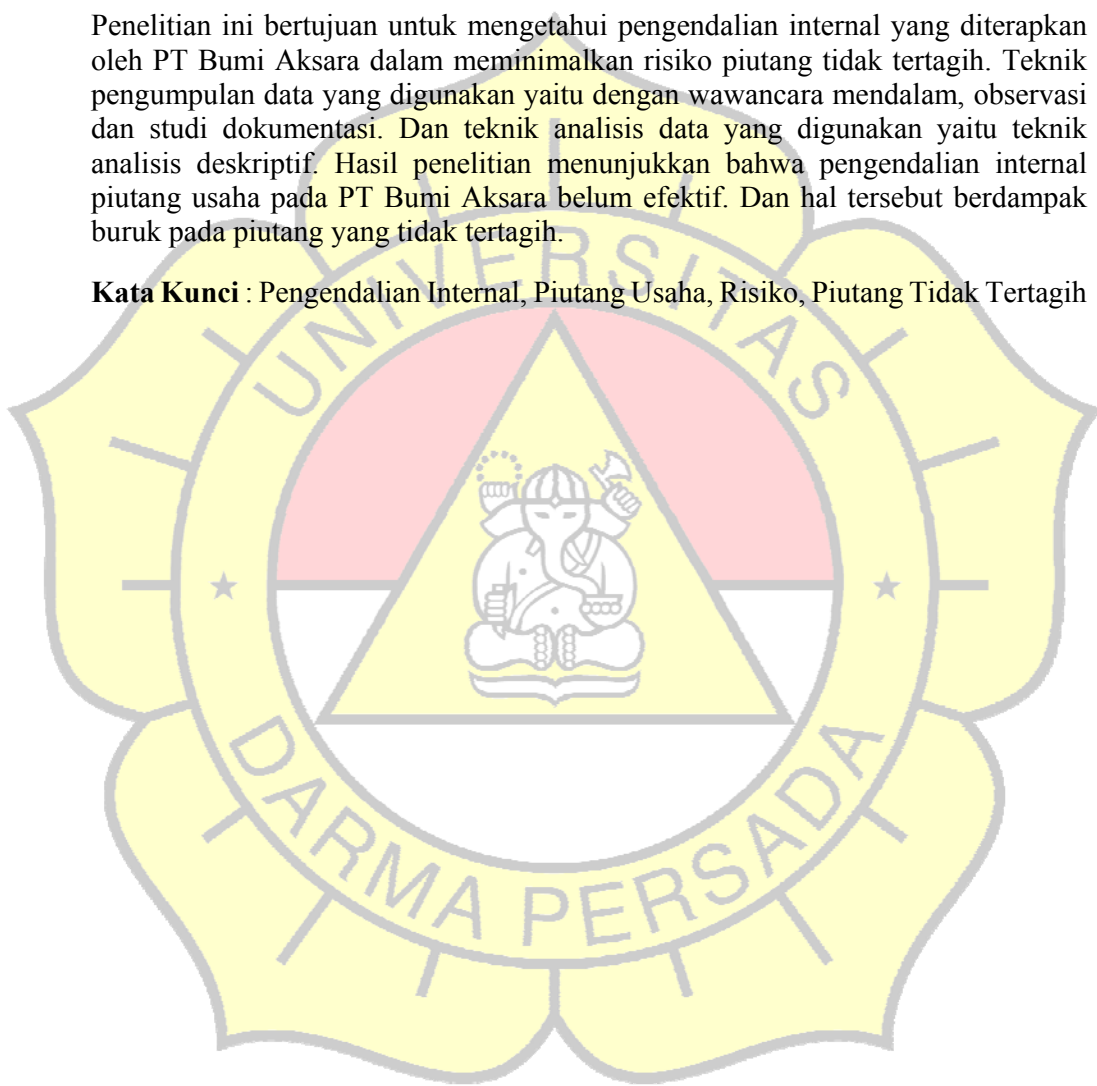
## ABSTRAK

**NIM** : 2014420003, **Judul** : Evaluasi Penerapan Pengendalian Internal Terhadap Piutang Usaha Dalam Upaya Meminimalkan Risiko Piutang Tidak Tertagih Pada PT Bumi Aksara Periode 2015 s.d. 2017.

**Jumlah Halaman** : 84 Halaman

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengendalian internal yang diterapkan oleh PT Bumi Aksara dalam meminimalkan risiko piutang tidak tertagih. Teknik pengumpulan data yang digunakan yaitu dengan wawancara mendalam, observasi dan studi dokumentasi. Dan teknik analisis data yang digunakan yaitu teknik analisis deskriptif. Hasil penelitian menunjukkan bahwa pengendalian internal piutang usaha pada PT Bumi Aksara belum efektif. Dan hal tersebut berdampak buruk pada piutang yang tidak tertagih.

**Kata Kunci** : Pengendalian Internal, Piutang Usaha, Risiko, Piutang Tidak Tertagih



## **ABSTRACT**

**NIM** : 2014420003, **Title** : *Evaluation Of Implementation Internal Control To Account Receivable To Minimize Bad Debt In PT Bumi Aksara Period 2015 to 2017.*

**Number Of Pages** : 84 Pages

*This study aims to determine application of internal control in PT Bumi Aksara, in minimizing the risk of bad debt. Data collection techniques are interviews, observation and documentation studies. And data analysis techniques is descriptive analysis techniques. The result of the study show internal control of account receivable in PT Bumi Aksara has not effective. And this has a bad impact on bad debt.*

**Kata Kunci** : *Internal Control, Account Receivable, Risk, Bad Debt*





## KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat serta hidayahnya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan proposal skripsi dengan judul **"Evaluasi Penerapan Pengendalian Internal Terhadap Piutang Usaha Dalam Upaya Meminimalkan Risiko Piutang Tidak Tertagih Pada PT Bumi Aksara Periode 2015 s.d. 2017"**.

Adapun tugas akhir ini diajukan sebagai persyaratan untuk mendapatkan dosen pembimbing dan sebagai salah satu syarat menyelesaikan program studi Strata Satu (S1) Jurusan Akuntansi Universitas Darma Persada. Dalam penyusunan proposal skripsi ini penulis menyadari masih ada kekurangan, hal ini disebabkan oleh keterbatasan pengalaman, pengetahuan dan kemampuan yang dimiliki penulis. Penulis berharap dari keterbatasan penulisan tugas akhir ini dapat bermanfaat bagi pembaca dan dapat dikembangkan lebih luas lagi.

Pada kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terima kasih yang sebanyak-banyaknya kepada semua pihak yang telah membantu dan membimbing baik secara langsung maupun tidak langsung dalam proses penyusunan tugas akhir ini yang berupa saran dan kritik khususnya kepada :

1. Orang tua saya yang telah memberikan dukungan baik moril dan material sepanjang proses pembuatan tugas akhir ini.
2. Bapak Drs. Haryanto Ak. MM selaku dosen pembimbing skripsi jurusan akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada yang telah

bersedia meluangkan waktu untuk berdiskusi, memberikan pengarahan dan memberikan bimbingan selama penulisan skripsi ini.

3. Bapak Ahmad Basid Hasibuan, SE, M.Si selaku Dosen Pembimbing Akademik dan Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada. Terima kasih atas bimbingan dan masukan atau saran yang bermanfaat kepada penulis.
4. Ibu Dra. Sri Ary Wahyuningsih, MM yang telah memberikan arahan dan masukan saat seminar proposal skripsi. Terimakasih atas masukan dan saran yang bermanfaat bagi penulis.
5. Semua teman-teman akuntansi angkatan 2014 dan pihak-pihak yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu.

Penulis menyadari akan kekurangan dalam penyusunan skripsi ini, hal ini disebabkan karena pengetahuan dan pengalaman yang dimiliki Penulis masih banyak kekurangan dan kelemahan dalam penyusunan skripsi ini. Oleh karena itu penulis mengharapkan saran dari berbagai pihak yang membangun demi hasil penelitian yang lebih baik. Semoga Allah SWT memberikan rahmat dan anugerah-Nya kepada semua pihak yang telah banyak membantu selama proses penulisan proposal skripsi ini.

Jakarta, 16 Agustus 2018

Siti Aliyah



## DAFTAR ISI

|                                                                   |                  |
|-------------------------------------------------------------------|------------------|
| <b>HALAMAN JUDUL.....</b>                                         | <b>Hal. i</b>    |
| <b>LEMBAR PERSETUJUAN.....</b>                                    | <b>Hal. ii</b>   |
| <b>LEMBAR PENGESAHAN.....</b>                                     | <b>Hal. iii</b>  |
| <b>LEMBAR PERNYATAAN.....</b>                                     | <b>Hal. iv</b>   |
| <b>ABSTRACT.....</b>                                              | <b>Hal. v</b>    |
| <b>ABSTRAK.....</b>                                               | <b>Hal. vi</b>   |
| <b>KATA PENGANTAR.....</b>                                        | <b>Hal. vii</b>  |
| <b>DAFTAR ISI.....</b>                                            | <b>Hal. viii</b> |
| <b>DAFTAR GAMBAR.....</b>                                         | <b>Hal. ix</b>   |
| <b>DAFTAR TABEL.....</b>                                          | <b>Hal. x</b>    |
| <b>DAFTAR LAMPIRAN.....</b>                                       | <b>Hal. xi</b>   |
| <br>                                                              |                  |
| <b>BAB I    PENDAHULUAN.....</b>                                  | <b>Hal. 1</b>    |
| 1.1. Latar Belakang.....                                          | Hal. 1           |
| 1.1.1. Fenomena.....                                              | Hal. 5           |
| 1.1.2. Gab Teori.....                                             | Hal. 6           |
| 1.2. Identifikasi, Pembahasan dan Rumusan Masalah.....            | Hal. 7           |
| 1.2.1. Identifikasi Masalah.....                                  | Hal. 7           |
| 1.2.2. Pembatasan Masalah.....                                    | Hal. 8           |
| 1.2.3. Rumusan Masalah.....                                       | Hal. 8           |
| 1.3. Tujuan Penelitian.....                                       | Hal. 8           |
| 1.4. Kegunaan Penelitian.....                                     | Hal. 9           |
| <br>                                                              |                  |
| <b>BAB II    LANDASAN TEORI.....</b>                              | <b>Hal. 10</b>   |
| 2.1. Penjualan Kredit.....                                        | Hal. 10          |
| 2.1.1. Kebijakan Kredit.....                                      | Hal. 10          |
| 2.1.2. Pengertian Faktur.....                                     | Hal. 11          |
| 2.1.3. Retur Penjualan.....                                       | Hal. 12          |
| 2.1.4. Teknik Analisa Kredit.....                                 | Hal. 13          |
| 2.1.5. Penyebab Kredit Bermasalah.....                            | Hal. 14          |
| 2.1.6. Penyelamatan Kredit Bermasalah.....                        | Hal. 15          |
| 2.1.7. Kebijakan Penagihan.....                                   | Hal. 17          |
| 2.2. Pengertian Piutang.....                                      | Hal. 17          |
| 2.2.1. <i>Trade Discount</i> .....                                | Hal. 18          |
| 2.2.2. Potongan Tunai.....                                        | Hal. 19          |
| 2.2.3. Faktor Yang Memengaruhi Jumlah Investasi Dalam Piutang ... | Hal. 19          |
| 2.2.4. Jenis-Jenis Piutang.....                                   | Hal. 20          |
| 2.2.5. Buku Besar.....                                            | Hal. 21          |
| 2.2.6. Buku Besar Pembantu/Kartu Piutang Usaha.....               | Hal. 22          |
| 2.2.7. Pengertian Piutang Yang Tidak Dapat Ditagih.....           | Hal. 22          |
| 2.2.8. Metode Langsung.....                                       | Hal. 23          |
| 2.2.9. Metode Cadangan.....                                       | Hal. 25          |

|                                                                       |                |
|-----------------------------------------------------------------------|----------------|
| 2.2.9.1. Metode Persentase Penjualan Bersih.....                      | Hal. 25        |
| 2.2.9.2. Metode Umur Piutang.....                                     | Hal. 26        |
| 2.3. Pengertian Pengendalian Internal.....                            | Hal. 26        |
| 2.3.1. Tujuan Pengendalian Internal.....                              | Hal. 27        |
| 2.3.2. Jenis-Jenis Sistem Pengendalian Internal.....                  | Hal. 30        |
| 2.3.3. Unsur-Unsur dan Lingkungan Pengendalian Internal.....          | Hal. 31        |
| 2.3.4. Prinsip-Prinsip Pengendalian Internal.....                     | Hal. 34        |
| 2.3.5. Keterbatasan dan Ancaman Terhadap Pengendalian Internal.....   | Hal. 39        |
| 2.3.6. Pengendalian Internal Terhadap Piutang Usaha.....              | Hal. 40        |
| 2.4. Pengertian Risiko.....                                           | Hal. 42        |
| 2.4.1. Klasifikasi Risiko.....                                        | Hal. 43        |
| 2.4.2. Sumber Risiko.....                                             | Hal. 43        |
| 2.5. Manajemen Risiko.....                                            | Hal. 45        |
| 2.6. Prinsip-Prinsip Manajemen Risiko.....                            | Hal. 45        |
| 2.6.1. Hubungan Manajemen Risiko Dengan Fungsi-Fungsi.....            | Hal. 47        |
| 2.7. Kerangka Pemikiran.....                                          | Hal. 49        |
| <b>BAB III METODE PENELITIAN.....</b>                                 | <b>Hal. 55</b> |
| 3.1. Metode Yang Digunakan.....                                       | Hal. 55        |
| 3.2. Sumber Dan Teknik Pengumpulan Data.....                          | Hal. 55        |
| 3.2.1. Teknik Pengumpulan Data.....                                   | Hal. 56        |
| 3.3. Rancangan Hasil Analisis.....                                    | Hal. 57        |
| <b>BAB IV HASIL PENELITIAN, PEMBAHASAN DAN PEMECAHAN MASALAH.....</b> | <b>Hal. 58</b> |
| 4.1. Gambaran Umum Perusahaan.....                                    | Hal. 58        |
| 4.2. Struktur Organisasi dan <i>Job Desk</i> .....                    | Hal. 59        |
| 4.2.1. <i>Job Description</i> .....                                   | Hal. 60        |
| 4.3. Hasil Penelitian.....                                            | Hal. 64        |
| 4.3.1. Data Piutang Usaha.....                                        | Hal. 68        |
| 4.4. Pembahasan.....                                                  | Hal. 70        |
| 4.4.1. Analisa Piutang Usaha.....                                     | Hal. 70        |
| 4.4.2. Evaluasi Pengendalian Internal Piutang Usaha.....              | Hal. 73        |
| 4.5. Pemecahan Masalah.....                                           | Hal. 78        |
| <b>BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....</b>                                  | <b>Hal. 80</b> |
| 5.1. Simpulan.....                                                    | Hal. 80        |
| 5.2. Saran.....                                                       | Hal. 80        |
| Daftar Pustaka.....                                                   | Hal. 82        |

## DAFTAR GAMBAR

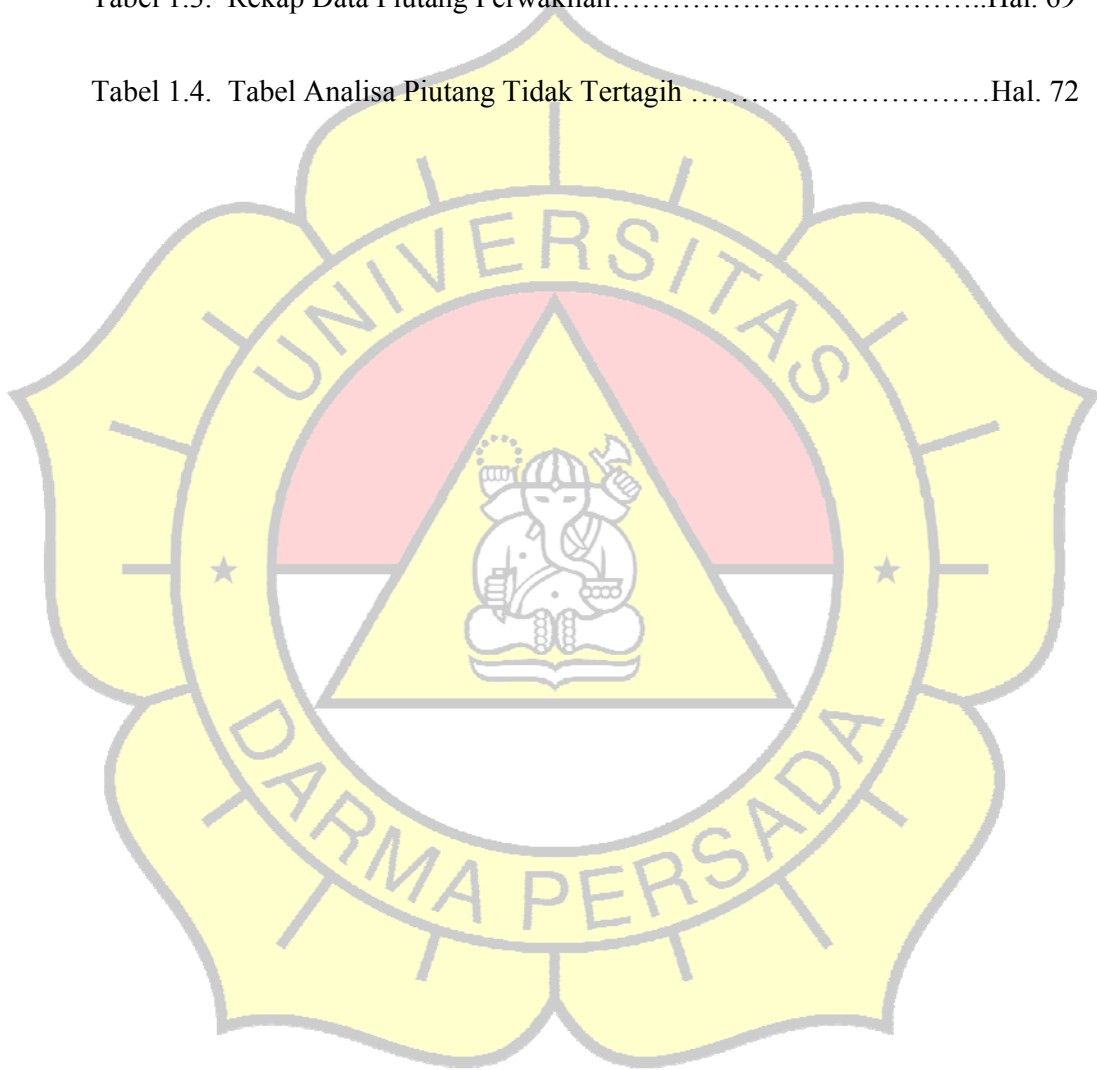
Gambar 2.1. Metode Pencatatan Piutang Yang Tidak Dapat Ditagih.....Hal. 24

Gambar 2.2. Kerangka Pemikiran.....Hal. 51



## DAFTAR TABEL

|                                                                     |         |
|---------------------------------------------------------------------|---------|
| Tabel 1.1. Rekap Penjualan, Piutang Dan Piutang Tidak Tertagih..... | Hal. 4  |
| Tabel 1.2. Penelitian Terdahulu.....                                | Hal. 51 |
| Tabel 1.3. Rekap Data Piutang Perwakilan.....                       | Hal. 69 |
| Tabel 1.4. Tabel Analisa Piutang Tidak Tertagih .....               | Hal. 72 |



## DATA LAMPIRAN

- 
- Lampiran 1 Surat izin dari PT Bumi Aksara
- Lampiran 2 Kwitansi Penagihan
- Lampiran 3 Faktur Penjualan Kredit
- Lampiran 4 Buku Ekspedisi Penagihan
- Lampiran 5 Buku Ekspedisi Penerimaan Tagihan
- Lampiran 6 Bukti Kas Masuk (CI)
- Lampiran 7 Daftar Pelunasan / Angsuran Piutang
- Lampiran 8 Buku Kas Utama
- Lampiran 9 Daftar Riwayat Hidup
- Lampiran 10 Catatan Kegiatan Konsultasi