



**UNIVERSITAS
PGRI ADI BUANA
SURABAYA**

SKRIPSI

**Penerapan Pengendalian Internal Atas
Piutang Pada PT. Daya Matahari Utama**

Zainal Abidin
141690168

Dosen Pembimbing :
Dra. Martha Suhardiyah, S.E., M.Ak.

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
2020**

**PENERAPAN PENGENDALIAN INTERNAL ATAS
PIUTANG PADA PT. DAYA MATAHARI UTAMA**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi sebagian persyaratan
memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak) Program
Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas PGRI Adi Buana Surabaya

ZAINAL ABIDIN

NIM : 141690168

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PGRI ADI BUANA SURABAYA**

2020

LEMBAR PERSETUJUAN

Skripsi ini telah disetujui oleh dosen pembimbing dan layak
untuk diuji :

Tanggal: 28 Juli 2020

Dosen Pembimbing,

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'M. S.', written over the printed name below.

Dra. Martha Suhardiyah, SE, M.Ak

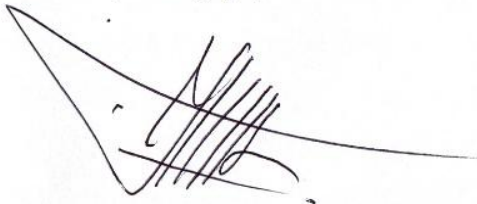
NPP : 8602112/DY

BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI

Skripsi ini diterima dan disetujui oleh Peneliti Ujian Skripsi Sarjana Akuntansi Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Adi Buana Surabaya :

Pada Hari : Selasa
Tanggal : 28 Juli
Tahun : 2020

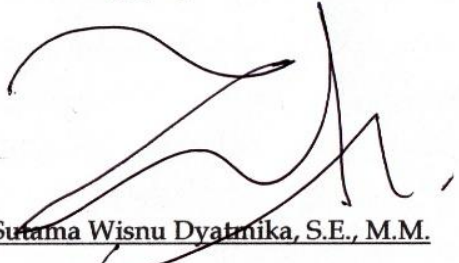
Penguji I,



Dra. Hj. Yuni Sukamdani, S.E., M.M.

NPP : 86111 42/DY

Penguji II,



Sutarna Wisnu Dyatnika, S.E., M.M.

NPP : 1507732/DY

HALAMAN PENGESAHAN

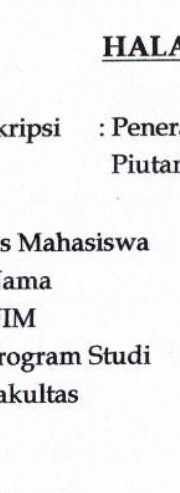
Judul Skripsi : Penerapan Pengendalian Internal Atas
Piutang Pada PT. Daya Matahari Utama

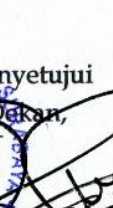
Identitas Mahasiswa

- a. Nama : Zainal Abidin
- b. NIM : 141690168
- c. Program Studi : Akuntansi
- d. Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas PGRI Adi Buana
Surabaya
- e. Alamat e-mail : zainal.smith182@gmail.com

Mengetahui,
Ketua Program Studi

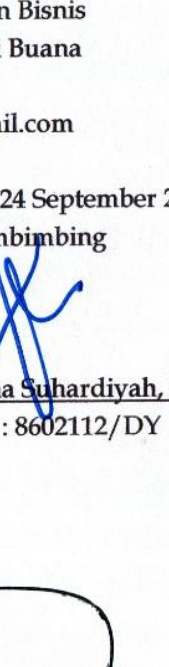
Surabaya, 24 September 2020
Dosen Pembimbing


Dr. Taudikhul Afkar, S.Pd., M.Pd, M.Ak
NIP : 8602112/DY


Dra. Martha Suhardiyah, SE, M.Ak
NPP : 8602112/DY

Menyetujui

Dekan,


Drs. H. Peguh Purwanto, M.M
NIP : 19601222.199003.1001

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Zainal Abidin

NIM : 141690168

Program Studi : Akuntansi

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas
PGRI Adi Buana Surabaya

Dengan ini menyatakan bahwa penelitian (skripsi) saya dengan judul : **"Penerapan Pengendalian Internal Atas Piutang Pada PT. Daya Matahari Utama"** yang saya usulkan dalam rangka memenuhi salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Adi Buana Surabaya Tahun akademik (2019-2020) bersifat original.

Bilamana di kemudian hari ditemukan ketidak sesuaian dengan pernyataan ini (ditemukan unsur plagiasi), maka saya bersedia dituntut dan di proses sesuai dengan ketentuan hukum yang berlaku.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sesungguhnya dan dengan sebenar-benarnya.

Surabaya, 27 Juli 2020

Mahasiswa,



Zainal Abidin

NIM : 141690168

KATA PENGANTAR

AlhamdulillahRobbil'alamiin, puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT dengan segala limpahan petunjuk dan bimbingan serta berbagai kenikmatan yang telah diberikan sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul **“Penerapan Pengendalian Internal Atas Piutang Pada PT. Daya Matahari Utama”**. Selama proses penulisan hingga terselesaikannya skripsi ini, penulis banyak mendapat motivasi dan dukungan dari beberapa pihak, untuk itu penulis mengucapkan terima kasih kepada yang terhormat:

1. DR. Marianus Subandowo, M.S. selaku Rektor Universitas PGRI Adi Buana Surabaya
2. Drs. H. Teguh Purwanto, M.M. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Adi Buana Surabaya.
3. Dr. Taudlikhul Afkar, S.Pd., M.Pd, M.Ak. selaku Ketua Prodi Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Adi Buana Surabaya
4. Dra. Martha Suhardiyah, SE, M.Ak. selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan koreksi dan membantu selama melakukan penulisan dalam penyusunan skripsi ini.
5. Drs. Abdullah Smith selaku pimpinan perusahaan tempat saya melakukan penelitian sekaligus sebagai ayahanda saya tercinta yang selalu memberikan dukungan akan segala apa yang saya lakukan.
6. Ibu Aminatuz Zuhriyah selaku ibunda saya yang tidak henti-henti mendo'akan kesuksesan dan kesehatan saya selama ini.

7. Muznah Assegaf dan Farouq Smith selaku istri dan anak saya yang senantiasa memberi tambahan semangat dan motivasi kepada saya untuk menyelesaikan penulisan skripsi ini.
8. Digita Ferry Wibawa dan Ofresky Ray Permana Putra selaku sahabat seperjuangan saya dalam menjalani manis dan pahitnya kehidupan.

Dalam penulisan skripsi ini masih jauh dari sempurna, untuk itu penulis mengharapkan kritik dan saran dari pembaca yang sangat penulis harapkan. Akhirnya penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca.

Surabaya, 22 Juli 2020
Penulis,

Zainal Abidin

DAFTAR ISI

| | |
|---------------------------------|------|
| Halaman Judul..... | i |
| Lembar Persetujuan..... | ii |
| Berita Acara Ujian Skripsi..... | iii |
| Halaman Pengesahan..... | iv |
| Surat Pernyataan Keaslian..... | v |
| Kata Pengantar..... | vi |
| Abstract..... | viii |
| Abstrak..... | ix |
| Daftar Isi..... | x |
| Daftar Tabel..... | xiii |
| Daftar Gambar..... | xiv |
| Daftar Lampiran..... | xv |

BAB I PENDAHULUAN

| | |
|--|---|
| 1.1 Latar Belakang..... | 1 |
| 1.2 Rumusan Masalah..... | 3 |
| 1.3 Tujuan Penelitian..... | 3 |
| 1.4 Manfaat Penelitian..... | 3 |
| 1.5 Fokus Penelitian dan keterbatasan..... | 4 |

BAB II TELAAH PUSTAKA

| | |
|--|----|
| 2.1 Penelitian Terdahulu..... | 5 |
| 2.2 Pengendalian Internal..... | 11 |
| 2.2.1 Pengertian Pengendlaian Internal..... | 11 |
| 2.2.2 Tujuan Struktur Pengendalian Internal..... | 12 |
| 2.2.3 Komponen Struktur Pengendalian Internal..... | 15 |
| 2.3 Piutang Dagang..... | 16 |
| 2.4 Prosedur Piutang..... | 17 |

| | |
|--|----|
| 2.5 Struktur Pengendalian Internal Atas Proedur Piutang Usaha..... | 25 |
| 2.5.1 Ditinjau Dari Lingkup Pengendalian..... | 26 |
| 2.5.2 Ditinjau Dari Penaksiran Risiko..... | 26 |
| 2.5.3 Ditinjau Dari Sistem Informasi Akuntansi..... | 27 |
| 2.5.4 Ditinjau Dari Aktivitas Pengendalian..... | 28 |
| 2.5.5 Pemantauan..... | 29 |

BAB III METODE PENELITIAN

| | |
|--------------------------------------|----|
| 3.1 Rancangan Penelitian..... | 31 |
| 3.2 Subyek dan Obyek Penelitian..... | 33 |
| 3.2.1 Subyek Penelitian..... | 33 |
| 3.2.2 Obyek Penelitian..... | 33 |
| 3.3 Kerangka Konseptual..... | 34 |
| 3.4 Teknik Pengumpulan Data..... | 35 |
| 3.5 Validitas Data..... | 36 |
| 3.6 Teknik Analisis Data..... | 37 |

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

| | |
|---|----|
| 4.1 Reduksi Data..... | 41 |
| 4.1.1 Sejarah, Visi, dan Misi serta Struktur Organisasi | 41 |
| 4.2 Penyajian Data..... | 45 |
| 4.2.1 Hasil Wawancara..... | 45 |
| 4.2.2 Hasil Observasi..... | 63 |
| 4.2.2.1 Alur Penjualan..... | 63 |
| 4.2.3 Piutang Perusahaan..... | 67 |
| 4.2.3.1 Prosedur Penagihan dan Penerimaan Pembayaran Piutang..... | 68 |
| 4.2.4 Dokumen Penunjang Piutang Perusahaan..... | 72 |
| 4.2.5 Prosedur Piutang Usaha..... | 72 |
| 4.3 Hasil Analisa Data..... | 73 |

| | |
|---|----|
| 4.3.1 Analisis Hasil Wawancara..... | 73 |
| 4.4 Pembahasan Pengendalian Internal Atas Aktivitas Penjualan Kredit..... | 81 |

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

| | |
|---------------------|----|
| 5.1 Kesimpulan..... | 91 |
| 5.2 Saran..... | 92 |

| | |
|---------------------|----|
| DAFTAR PUSTAKA..... | 93 |
|---------------------|----|

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

| | Halaman |
|---|---------|
| 2.1 Penelitian Terdahulu..... | 9 |
| 3.1 Daftar Wawancara Dengan Karyawan | 37 |
| 4.1 Hasil Wawancara Tentang Prosedur Pemasaran..... | 45 |
| 4.2 Hasil Wawancara Tentang Produk Yang Ditawarkan..... | 48 |
| 4.3 Hasil Wawancara Tentang Pelanggan Perusahaan..... | 50 |
| 4.4 Hasil Wawancara Tentang System pembayaran..... | 51 |
| 4.5 Hasil Wawancara Tentang Prosedur Pesanan Ke Supplier..... | 52 |
| 4.6 Hasil Wawancara Tentang Prosedur Pengiriman Barang...53 | |
| 4.7 Hasil Wawancara Tentang Prosedur Retur Barang..... | 56 |
| 4.8 Hasil Wawancara Tentang Perlakuan Retur Barang..... | 57 |
| 4.9 Hasil Wawancara Tentang Masalah Saat Penagihan..... | 58 |
| 4.10 Hasil Wawancara Tentang Upaya Pencegahan Penyelewegan..... | 60 |
| 4.11 Hasil Wawancara Tentang Pengendalian Piutang Yang Diterapkan Perusahaan Saat Ini..... | 61 |

DAFTAR GAMBAR

| | Halaman |
|-------------------------------------|---------|
| 3.1 Rancangan Penelitian..... | 32 |
| 3.2 Kerangka Konseptual..... | 34 |
| 4.1 Struktur Organisasi..... | 44 |
| 4.2 Flowchart Penjualan Tunai..... | 64 |
| 4.3 Flowchart Penjualan Kredit..... | 67 |

DAFTAR LAMPIRAN

| | |
|------------|---|
| Lampiran 1 | : Berita acara bimbingan skripsi |
| Lampiran 2 | : Berita acara bimbingan revisi skripsi |
| Lampiran 3 | : Absensi seminar proposal |
| Lampiran 4 | : Surat keterangan bebas plagiasi |
| Lampiran 5 | : Dokumen yang menunjang aktivitas penjualan perusahaan |