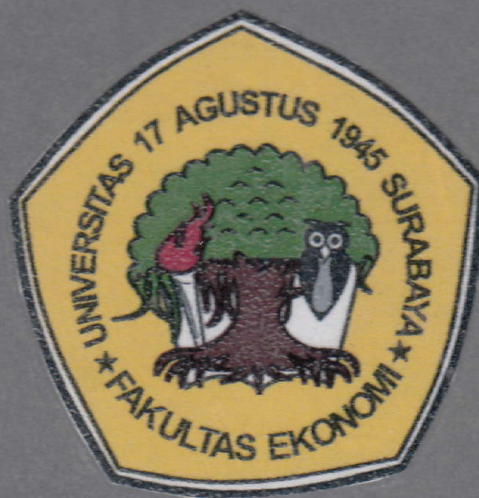


SKRIPSI

ANALISIS KEBIJAKAN INTERNAL PERUSAHAAN DAN SISTEM
INFORMASI AKUNTANSI TERHADAP PIUTANG TAK
TERTAGIH PADA PT. SMM



Oleh :

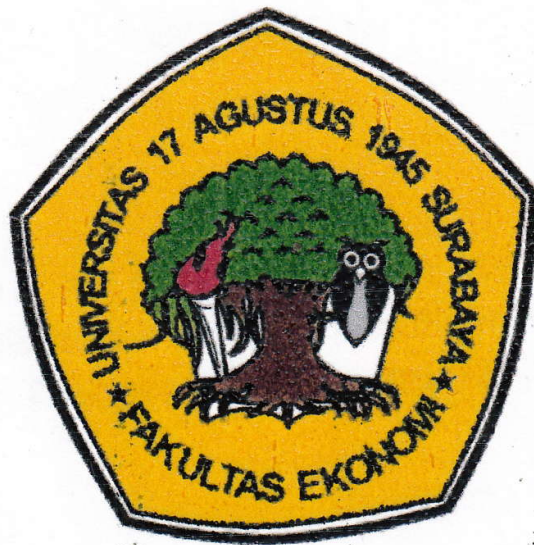
ANTIKA FITRI ROSIANA WULANDARI

NBI : 1221408630

FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS 17 AGUSTUS 1945 SURABAYA
2018

SKRIPSI

**ANALISIS KEBIJAKAN INTERNAL PERUSAHAAN DAN SISTEM
INFORMASI AKUNTANSI TERHADAP PIUTANG TAK
TERTAGIH PADA PT. SMM**



Oleh :

ANTIKA FITRI ROSIANA WULANDARI

NBI : 1221408630

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS 17 AGUSTUS 1945 SURABAYA
2018**

**ANALISIS KEBIJAKAN INTERNAL PERUSAHAAN DAN SISTEM
INFORMASI AKUNTANSI TERHADAP PIUTANG TAK
TERTAGIH PADA PT. SMM**

SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memenuhi Persyaratan Guna
Mendapatkan Gelar Sarjana Ekonomi
Program Studi Akuntansi**

Oleh :

ANTIKA FITRI ROSIANA WULANDARI

NBI : 1221408630

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS 17 AGUSTUS 1945 SURABAYA
2018**

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Antika Fitri Rosiana Wulandari

N. B. I : 1221408630

Program Studi : Akuntansi

**Judul Skripsi : ANALISIS KEBIJAKAN INTERNAL
DAN SISTEM INFORMASI TERHADAP
PIUTANG TAK TERTAGIH PT. SMM**

Surabaya, 7 Februari 2018

Mengetahui/Menyetujui

Pembimbing,

Dra. Rr. Adiati Trihastuti, MM, Ak, CA.

LEMBAR PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI

Dipertahankan didepan sidang Dewan Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya dan dinyatakan diterima untuk memenuhi syarat guna memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi pada tanggal : 13 Februari 2018

TIM PENGUJI :

1. **Drs. H. Achmad Maqsudi, M.Si, Ak, CA.**
2. **Dra. Rr. Adiati Trihastuti, MM, Ak, CA.**
3. **M. Taufiq Hidayat, SE, MM.**

TANDA TANGAN

- Ketua



- Anggota



- Anggota



Mengesahkan

Fakultas Ekonomi Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya

Dekan,

Dr. Slamet Rivadi, M.Si., Ak. CA

NPP.20220.93.0319

SURAT PERNYATAAN ANTI PLAGIAT

Yang Bertanda Tangan dibawah ini :

- Nama : Antika Fitri Rosiana Wulandari
- Agama : Islam
- Alamat Rumah : Dusun Tbk. Sari no 4 Waru, Sidoarjo

Dengan ini menyatakan Skripsi yang Berjudul:

ANALISIS KEBIJAKAN INTERNAL PERUSAHAAN DAN SISTEM INFORMASI AKUNTANSI TERHADAP PIUTANG TAK TERTAGIH PT. SMM.

Adalah hasil kerja tulisan saya sendiri bukan hasil plagiat dari Karya Tulis Ilmiah Orang lain baik berupa Artikel; Skripsi; Thesis ataupun Disertasi.

Demikian Surat Pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, jika di kemudian hari ternyata terbukti bahwa skripsi yang kami tulis adalah hasil plagiat maka kami bersedia menerima sangsi. Dan saya bertanggung jawab secara mandiri tidak ada sangkut pautnya dengan Dosen Pembimbing dan Kelembagaan Fakultas Ekonomi Untag Surabaya.

Surabaya, 7 Februari 2018

Yang Membuat



Antika Fitri Rosiana Wulandari

**PERNYATAAN PERSETUJUAN
PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK
KEPENTINGAN AKADEMIS**

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya mahasiswa:

Nama : ANTIKA FITRI ROSIANA WULANDARI
Nomor Mahasiswa : 1221408630

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, saya memberikan kepada Badan Perpustakaan UNTAG Surabaya karya ilmiah saya yang berjudul :
ANALISIS KEBIJAKAN INTERNAL PERUSAHAAN DAN SISTEM INFORMASI
AKUNTANSI TERHADAP PIUTANG TAK TERTAGIH PADA PT. SMM

beserta perangkat yang diperlukan (bila ada).

Dengan demikian saya memberikan kepada Badan Perpustakaan UNTAG Surabaya hak untuk menyimpan, mengalihkan dalam bentuk media lain, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data, mendistribusikan secara terbatas, dan mempublikasikannya di Internet atau media lain untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya maupun memberikan royalti kepada saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di Surabaya

Pada tanggal : 20 Agustus 2018

Yang menyatakan



(ANTIKA FITRI ROSIANA W.)

SKRIPSI

**ANALISIS KEBIJAKAN INTERNAL PERUSAHAAN DAN SISTEM
INFORMASI AKUNTANSI TERHADAP PIUTANG TAK
TERTAGIH PADA PT. SMM**



Oleh :

ANTIKA FITRI ROSIANA WULANDARI

NBI : 1221408630

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS 17 AGUSTUS 1945 SURABAYA
2018**

**ANALISIS KEBIJAKAN INTERNAL PERUSAHAAN DAN SISTEM
INFORMASI AKUNTANSI TERHADAP PIUTANG TAK
TERTAGIH PADA PT. SMM**

SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memenuhi Persyaratan Guna
Mendapatkan Gelar Sarjana Ekonomi
Program Studi Akuntansi**

Oleh :

ANTIKA FITRI ROSIANA WULANDARI

NBI : 1221408630

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS 17 AGUSTUS 1945 SURABAYA
2018**

LEMBAR PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI

Nama : **Antika Fitri Rosiana Wulandari**
N. B. I : **1221408630**
Program Studi : **Akuntansi**
Judul Skripsi : **ANALISIS KEBIJAKAN INTERNAL
DAN SISTEM INFORMASI TERHADAP
PIUTANG TAK TERTAGIH PT. SMM**

Surabaya, 7 Februari 2018

Mengetahui/Menyetujui

Pembimbing,

Dra. Rr. Adiati Trihastuti, MM, Ak, CA.

LEMBAR PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI

Dipertahankan didepan sidang Dewan Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya dan dinyatakan diterima untuk memenuhi syarat guna memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi pada tanggal : **06 Pebruari 2018**

TIM PENGUJI :

TANDA TANGAN

- | | | |
|---|------------------|----------------|
| 1. Drs. H. Achmad Maqsudi, M.Si, Ak, CA. | - Ketua | : |
| 2. Dra. Rr. Adiati Trihastuti, MM, Ak, CA. | - Anggota | : |
| 3. M. Taufiq Hidayat, SE, MM. | - Anggota | : |

Mengesahkan

Fakultas Ekonomi Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya

Dekan,

Dr. Slamet Riyadi, M.Si., Ak. CA
NPP.20220.93.0319



PT. SURYASUKSES MEKAR MAKMUR

Head Office :

Jl. Kertajaya No. 109 Surabaya

Tel. (031) 5030450 (Hunting)

SURAT PERSETUJUAN PENELITIAN

Bersama ini kami atas nama :

Instansi : **SURYASUKSES GROUP**

Alamat : Jl. Kertajaya No. 109 Surabaya

Tidak berkeberatan jika anak perusahaan kami PT. SuryasukSES Mekar Makmur dijadikan sebagai tempat penelitian penulisan skripsi dari mahasiswa :

Nama : Antika Fitri Rosiana Wulandari

NBI : 1221408630

Fak / Jur : Ekonomi / Akuntansi

Universitas : 17 Agustus 1945 Surabaya

Alamat : Jl. Semolowaru 45 Surabaya

Dari 3 Oktober 2017 s/d 22 Januari 2018

Surabaya, 25 Januari 2018

Yang Menyetujui,


PT. SURYASUKSES MEKAR MAKMUR

Nawang
Manager Keuangan



YAYASAN PERGURUAN 17 AGUSTUS 1945 SURABAYA
UNIVERSITAS 17 AGUSTUS 1945 (UNTAG) SURABAYA
FAKULTAS EKONOMI

PROGRAM STUDI EKONOMI BISNIS (S1)
PROGRAM STUDI MANAJEMEN (S1)
PROGRAM STUDI AKUNTANSI (S1)
PROGRAM STUDI MAGISTER MANAJEMEN (S2)
PROGRAM STUDI DOKTOR ILMU EKONOMI (S3)
Kampus: Jl. Semolowaru 45 Surabaya 60118, Telp.: (031) 5925289, 081216781170 E-mail: f@untag-sby.ac.id

TERAKREDITASI
TERAKREDITASI
TERAKREDITASI
TERAKREDITASI
TERAKREDITASI

Nomor : 261/K/FE/II/2018
Lampiran : -
Perihal : **Permohonan Ijin Untuk
Mengadakan Penelitian**
Kepada : Yth. Pimpinan. PT. SMM
Muaratewe, Kalimantan Tengah

Dengan hormat,

Sebagai salah satu persyaratan untuk menyelesaikan studi pada Program Strata 1, maka mahasiswa diwajibkan untuk menyusun dan mempertahankan skripsi sebagai hasil penerapan pelajaran teori serta praktek yang diperoleh berdasarkan penelitian. Sehubungan dengan hal tersebut, maka dengan ini kami mohon perkenan Bapak / Ibu untuk memberikan ijin kepada mahasiswa :

Nama : Antika Fitri Rosiana Wulandari
N. P. M : 1221408630
Fakultas / Program Studi : Ekonomi / Akuntansi
Alamat : Dusun Tbk. Sari Desa Tbk. Rejo RT.2/RW.2 No. 04
Waru Sidoarjo
Telp./Hp. 082233150525

Guna melakukan penelitian pada :

PT. SMM
untuk memperoleh data sesuai dengan Skripsi yang sedang disusunnya dengan judul " **ANALISIS KEBIJAKAN INTERNAL PERUSAHAAN DAN SISTEM INFORMASI AKUNTANSI TERHADAP PIUTANG TAK TERTAGIH PT. SMM** "

Demikian permohonan kami, atas perhatiannya kami sampaikan terima kasih.

Surabaya, 07 Februari 2018

Dekan,



Dr. H. Slamet Rivadi, MSi., Ak. CA
MPP. 20220.93.0319

SURAT PERNYATAAN ANTI PLAGIAT

Yang Bertanda Tangan dibawah ini :

- Nama : Antika Fitri Rosiana Wulandari
- Agama : Islam
- Alamat Rumah : Dusun Tbk. Sari no 4 Waru, Sidoarjo

Dengan ini menyatakan Skripsi yang Berjudul:

ANALISIS KEBIJAKAN INTERNAL PERUSAHAN DAN SISTEM INFORMASI AKUNTANSI TERHADAP PIUTANG TAK TERTAGIH PT. SMM.

Adalah hasil kerja tulisan saya sendiri bukan hasil plagiat dari Karya Tulis Ilmiah Orang lain baik berupa Artikel; Skripsi; Thesis ataupun Disertasi.

Demikian Surat Pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, jika di kemudian hari ternyata terbukti bahwa skripsi yang kami tulis adalah hasil plagiat maka kami bersedia menerima sanksi. Dan saya bertanggung jawab secara mandiri tidak ada sangkut pautnya dengan Dosen Pembimbing dan Kelembagaan Fakultas Ekonomi Untag Surabaya.

Surabaya, 7 Februari 2018

Yang Membuat

Antika Fitri Rosiana Wulandari

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

I. Identitas Diri

1. Nama : Antika Fitri Rosiana Wulandari
2. Tempat,Tanggal lahir : Kediri, 5 Maret 1995
3. Alamat : Dsn Tambak Sari Ds. Tambak Rejo
RT 2 RW 2 No. 4 Waru – Sidoarjo
Jawa Timur – Indonesia
4. Agama : Islam
5. Kewarganegaraan : Warga Negara Indonesia
6. No Telpon : 082233150525
7. alamat email : afroze.antika@gmail.com

II. Pendidikan Formal

1. SDN Tambak Rejo 1 Waru Sidoarjo Tahun 2000 - 2006
2. SMPN 1 WARU Sidoarjo Tahun 2006 - 2009
3. SMKN 1 Surabaya Tahun 2009 - 2012
4. Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya Tahun 2014 – 2018

III. Pendidikan Non Formal

1. Peserta Seminar Nasional “ BUMN GOES INTERNATIONAL “ 20 Desember 2015 – Universitas 17 Agustus Surabaya.

IV. Latar Belakang Keluarga

1. Ayah : Muryanto
2. Ibu : Sumarsih (Almh.)
3. Mama : Sudarwanti
4. Adek ke 1 : Adam Ruhby Hanggara
5. Adek ke 2 : Zaidah Aisyah
6. Adek ke 3 : Arsyad Wildan Suyuti Mustofa
7. Anak ke dari : 1 dari 4 Bersaudara

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL LUAR.....	i
HALAMAN JUDUL DALAM	ii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI.....	iv
HALAMAN PERSETUJUAN PENELITIAN.....	v
HALAMAN PERNYATAAN ANTI PLAGIAT.....	vi
HALAMAN MOTTO.....	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
ABSTRACT.....	xi
RINGKASAN.....	xii
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL.....	x
DAFTAR BAGAN.....	xxiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xxiv

BAB I PENDAHULUAN

1.1	Latar Belakang.....	1
1.2	Rumusan Masalah.....	4
1.3	Tujuan Penelitian.....	4
1.4	Manfaat Penelitian.....	4

BAB II TINJUAN PUSTAKA

2.1	LandasanTeori.....	5
2.1.1	Konsep Akuntansi.....	5
2.1.1.1	Fungsi Akuntansi	6
2.1.1.2	Siklus Akuntansi	7
2.1.1.3	Elemen – Elemen Akuntansi.....	8
2.1.2	SIA.....	9
2.1.2.1	Pengertian SIA.....	10
2.1.2.2	Fungsi SIA.....	11
2.1.2.3	Tujuan SIA.....	11
2.1.2.4	Unsur SIA.....	12
2.1.2.5	Hubungan SIA Dengan Sistem Informasi Lain.....	12
2.1.2.6	SIA Penjualan Kredit.....	13
2.1.2.6.1	Pengertian Penjualan.....	13
2.1.2.6.2	Pengertian Kredit.....	13
2.1.2.6.3	Pengertian Penjualan Kredit.....	13

2.1.2.6.4 Fungsi Penjualan Kredit	14
2.1.2.6.5 Dokumen – Dokumen	15
2.1.3 Piutang.....	16
2.1.3.1 Piutang Usaha atau Piutang Dagang.....	16
2.1.3.2 Piutang Wesel atau Wesel Tagih.....	17
2.1.3.3 Piutang Lain - Lain	17
2.1.3.4 Piutang Tak Tertagih	17
2.1.3.5 Penghapusan Piutang Tak Tertagih	18
2.1.4 Pengendalian Internal.....	19
2.1.4.1 Tujuan Sistem Pengendalian Internal.....	20
2.1.4.2 Komponen Pengendalian Internal.....	21
2.1.4.3 Keterbatasan Pengendalian Internal.....	23
2.1.4.4 Pengaruh Pengendalian Internal Penjualan Kredit Terhadap Piutang Tak Tertagih.....	24
2.1.4.5 Pengaruh Pengendalian Internal Piutang Usaha Terhadap Piutang Tak Tertagih.....	25
2.2 Penelitian Terdahulu.....	26
2.3 Kerangka Konseptual.....	33

BAB III METODE PENELITIAN

3.1 Desain Penelitian	34
-----------------------------	----

3.2	Tempat dan Waktu Penelitian.....	34
3.2.1	Tempat Penelitian.....	34
3.2.2	Waktu Penelitian.....	34
3.3	Sumber dan Jenis Data.....	34
3.3.1	Sumber Data.....	34
3.3.2	Jenis Data.....	34
3.4	Teknik Pengambilan Data.....	35
3.5	Definisi Variabel dan Definisi Operasional.....	35
3.6.1	Definisi Variabel.....	35
3.6.2	Definisi Operasional.....	36
3.6	Teknik Pengumpulan Data.....	40
3.7	Kerangka Konseptual / Model Analisis.....	41
3.8.1	Kerangka Konseptual.....	41
3.8.2	Model Analisis.....	41
3.8	Proses Pengolahan Data.....	41
3.9	Metode Analisis Data.....	41

BAB IV KEADAAN UMUM DAERAH PENELITIAN

4.1	Sejarah Singkat Suryasukses Group.....	42
4.2	Gambaran Umum PT. SMM.....	42
4.3	Nilai Perusahaan.....	43

4.4	Visi dan Misi Perusahaan.....	43
4.5	Struktur Organisasi Perusahaan.....	44
4.6	Job Description.....	45

BAB V HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

5.1	Deskripsi Hasil Penelitian.....	48
5.1.1	Sistem Informasi Akuntansi PT. SMM.....	49
5.1.2	Program Yang Ada Pada PT. SMM.....	51
5.1.3	Alur atau Langkah Piutang PT. SMM.....	53
5.1.4	Penagihan Piutang PT. SMM.....	54
5.1.5	Perlakuan Atas Kerugian Piutang.....	54
5.2	Pembahasan Hasil Penelitian.....	60
5.3	Bagan Analisis Teori Dan Praktik Sistem Pengendalian Internal PT. SMM.....	63

BAB VI SIMPULAN DAN SARAN

4.1	Simpulan.....	73
4.2	Saran.....	73
	DAFTAR PUSTAKA.....	74

DAFTAR TABEL

2.1 Fungsi SIA.....	11
2.2 Penelitian Terdahulu.....	26
5.1 Daftar Schedule Umur Piutang.....	56
5.2 Analisis Teori Dan Praktik Sistem Pengendalian Internal PT. SMM.....	63
5.3 Usulan Flowchart Penjualan Kredit Dan Penagihan Piutang PT. SMM....	65

DAFTAR BAGAN

2.1 Bagan Alur SIA.....	13
2.2 Kerangka Konseptual.....	33
3.1 Flowchart Proses Penjualan Piutang PT.SMM.....	37
3.2 Flowchart Penagihan Piutang PT. SMM.....	38
3.3 Kerangka Konseptual / Model Analisis.....	41
4.5 Struktur Organisasi.....	64
5.1 SIA PT. SMM	49
5.2 Alur Piutang PT. SMM.....	53

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Income Statment 2014.....	1
Lampiran 2	Income Statement 2015.....	5
Lampiran 3	Income Statemen 2016.....	9
Lampiran 4	Balance Sheet 2014.....	14
Lampiran 5	Balance Sheet 2015.....	18
Lampiran 6	Balance Sheet 2016.....	22

MOTTO

“ Give your smile for everone. But dont give your love for everone. Only for mother and father. ”

- antika -

*“ Life is like riding a bicycle. To keep your balance, you must **Keep Moving** ”*

- Albert Einstein -

“ Hiduplah seperti air yang jernih.. Mengalir apa adanya. Dinikmati setiap prosesnya... Tanpa Drama Tanpa Sandiwara ”

- Mr. Bintang says -

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Segala Puji dan Syukur atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayahnya kepada kita semua. Sholawat serta salam tak lupa penulis curahkan kepada Nabi Besar Muhammad SAW, beserta sahabatnya, serta para pengikutnya yang selalu tetap istiqomah sampai akhir zaman. Dengan mengucapkan puji syukur Alhamdulillah, penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Analisis Kebijakan Internal Dan Sistem Informasi Akuntansi Terhadap Piutang Tak Tertagih Pada PT. SMM”** telah peneliti selesaikan dengan baik. Penulisan Skripsi ini merupakan salah satu syarat yang harus dipenuhi untuk memperoleh gelar sarjana Ekonomi pada Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya.

Selama proses penulisan dan penyusunan skripsi ini, peneliti mendapatkan banyak doa, bimbingan, arahan, bantuan dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini peneliti ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Allah SWT, Yang Maha Esa, hanya kepada-Nya penulis berserah diri dan bersyukur atas segala nikmat dan kemudahan yang telah diberikan. Dia-lah pemilik hidup, jodoh dan matiku.
2. Almarhumah Ibuku Tercinta Ibu Sumarsih yang selalu menjadi motivator terbesar dalam hidup dan mati penulis. Berkat do'a dan dukungan beliau, membuat penulis semangat dan terpacu untuk menyelesaikan studi ini.
3. Ayah dan Mama Tercinta (Muryanto dan Sudarwanti), yang telah memberikan semangat dan dukungan baik material maupun non material serta doa yang tiada henti-hentinya kepada penulis.
4. Adik - adikku (Angga, Zaidah, Wildan) yang selalu menjadi motivator terbesar bagi penulis untuk segera menyelesaikan skripsi ini.
5. Mas Rizal yang telah bersedia meminjamkan laptop dan dengan sabar memberikan support yang tiada hentinya kepada penulis.
6. Pak Poh Muryadi dan Almarhum Mbah yang selalu mendo'akan kelancaran dan kelulusan studi penulis.
7. Ibu Drs. Rr. Adiati Trihastuti, MM, Ak, CA selaku dosen pembimbing yang telah rela meluangkan waktu untuk membimbing

penulis hingga skripsi ini bisa terselesaikan. Terimakasih atas segala bimbingannya.

8. Bapak Slamet Riyadi, H, Dr, Msi, Ak, CA selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya.
9. Bapak Dantje Salean, Drs, MM, Ak, CA selaku Kepala Program Studi Akuntansi. Fakultas Ekonomi Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya.
10. Seluruh dosen Fakultas Ekonomi Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya yang telah memberikan ilmu pengetahuannya selama perkuliahan selama ini. Semoga ilmu tersebut menjadi bermanfaat dan berkah bagi kita semua hingga sukses di dunia dan akhirat.
11. Bapak Yohannes selaku Supporter dan Team Audit PT. SMM Surabaya yang membantu dalam penyediaan data penelitian. Terima kasih yang sebesar-besarnya kepada beliau.
12. Ibu Anisah dan Cik Lanny yang selalu mensupport dan memberikan banyak kesempatan kepada penulis untuk bisa segera menyelesaikan tugas akhir ini.
13. Teman-teman seperjuangan Akuntansi angkatan 2014 Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya yang saling memberi support, dukungan, dan do'a untuk kesuksesan bersama.
14. Mas Rizan, Mas Hadi, dan Mas Nuzul yang selalu memberikan semangat dan bantuan kepada penulis untuk bisa menyelesaikan penelitian ini.
15. Teman - temanku alumni KKN Morkepek yang selalu menghibur, mendukung, dan mensupport penulis untuk segera menyelesaikan penelitian. Semoga kalian semua diberi kelancaran dalam menyelesaikan TA kalian. Semoga diberi kesehatan dan kebahagiaan.
16. Sahabatku tersayang yang tidak bisa disebutkan satu per satu.
17. Staff administrasi TU, Staff administrasi BANK Jatim dan perpustakaan Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya yang telah banyak memberikan bantuan dan kemudahan-kemudahan administrasi.
18. Teman-teman Staff Piutang PT. SMM Surabaya yang terus memberikan motivasi, bantuan informasi, dan semangat. Terimakasih yang sebesar-besarnya kepada beliau.

19. Berbagai pihak yang telah membantu penulis dalam proses penyelesaian skripsi ini.

Semoga Allah SWT membalas semua kebaikan yang telah diberikan kepada peneliti selama ini. Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Untuk itu peneliti mengharapkan kritik dan saran dari pembaca. Akhir kata peneliti berharap skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang membutuhkan.

Wassalamu'alaikum wr. Wb

**“ Allah merupakan tempat atau Tuhan untuk bergantung dari segala sesuatu yang ada di alam semesta. “
(QS. Al-Ikhlās :2)**

**Skripsi ini saya persembahkan kepada keluarga tercinta terkhusus almarhumah ibu yang mencita - citakan anaknya menempuh studi S1. Ucapan syukur dan terima kasih tak henti - hentinya penulis ucapkan kepada Allah SWT.
Yakinlah bahwa setiap tetes peluh dan air mata akan bernilai pahala dan manfaat..**

Surabaya, 7 Februari 2018

Antika Fitri Rosiana Wulandari

ABSTRACT

Product life cycle is mainly at the growth stage, not apart from the company's internal control. Effective internal control can help companies direct operational activities and other misconduct. The credit sales policy is a guideline for the company to determine whether the customer is eligible to be credited or not. Sales on credit have the risk of non-collectible partial or full receivables granted to the debtor. As a result of uncollectible accounts receivable, the company and management must determine what method is used to calculate the loss of these receivables. This study aims to analyze the company's internal control policies and existing information systems on uncollectible receivables at PT. SMM. The method used is qualitative - descriptive. The results showed that the system owned company is covered into the NAV program so it has been very helpful employee work effectiveness. However, internal control in the company is still loose, so the authorization of credit sales has not been done by the part that should be. Direct removal methods are used by companies in terms of determination of losses. We recommend that companies use backup methods to be more effective in determining the loss of bad debts.

Keywords: Internal Control, Information System, and Bad Debt

RINGKASAN

Siklus hidup produk terutama pada tahap pertumbuhan, tidak terlepas dari pengendalian internal perusahaan. Pengendalian internal yang efektif dapat membantu perusahaan mengarahkan kegiatan operasional dan tindakan penyalahgunaan lainnya. Kebijakan penjualan kredit adalah pedoman bagi perusahaan untuk menentukan pelanggan tersebut layak diberi kredit atau tidak. Penjualan secara kredit mempunyai resiko tidak tertagihnya sebagian atau sepenuhnya piutang yang diberikan kepada debitur. Akibat tidak tertagihnya piutang inilah, perusahaan dan manajemen harus menentukan metode apa yang digunakan untuk menghitung kerugian piutang ini. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis kebijakan pengendalian internal perusahaan dan sistem informasi yang ada terhadap tak tertagihnya piutang pada PT. SMM. Metode yang digunakan adalah kualitatif - deskriptif. Hasil penelitian menunjukkan bahwa sistem yang dimiliki perusahaan tercover ke dalam program NAV sehingga sudah sangat membantu keefektifan kerja karyawan. Namun pengendalian internal di perusahaan masih terbilang longgar sehingga otorisasi mengenai penjualan kredit belum dilakukan oleh bagian yang seharusnya. Metode penghapusan langsung digunakan oleh perusahaan dalam hal penentuan kerugian. Sebaiknya perusahaan menggunakan metode cadangan agar lebih efektif dalam menentukan kerugian piutang tak tertagih.

Kata Kunci: Pengendalian Internal, Sistem Informasi, dan Piutang Tak Tertagih

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL LUAR.....	i
HALAMAN JUDUL DALAM	ii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI.....	iv
HALAMAN PERSETUJUAN PENELITIAN.....	v
HALAMAN PERNYATAAN ANTI PLAGIAT.....	vi
HALAMAN MOTTO.....	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
ABSTRACT.....	xi
RINGKASAN.....	xii
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL.....	x
DAFTAR BAGAN.....	xxiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xxiv

BAB I PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	4
1.3 Tujuan Penelitian.....	4
1.4 Manfaat Penelitian.....	4

BAB II TINJUAN PUSTAKA

2.1 LandasanTeori.....	
.....5	
2.1.1 Konsep Akuntansi.....	5
2.1.1.1 Fungsi Akuntansi	6
2.1.1.2 Siklus Akuntansi	7

2.1.1.3 Elemen – Elemen Akuntansi.....	8
2.1.2 SIA.....	9
2.1.2.1 Pengertian SIA.....	10
2.1.2.2 Fungsi SIA.....	11
2.1.2.3 Tujuan SIA.....	11
2.1.2.4 Unsur SIA.....	12
2.1.2.5 Hubungan SIA Dengan Sistem Informasi Lain.....	12
2.1.2.6 SIA Penjualan Kredit.....	13
2.1.2.6.1 Pengertian Penjualan	
.....	13
2.1.2.6.2 Pengertian Kredit.....	13
2.1.2.6.3 Pengertian Penjualan Kredit.....	13
2.1.2.6.4 Fungsi Penjualan Kredit	14
2.1.2.6.5 Dokumen – Dokumen	15
2.1.3 Piutang.....	16
2.1.3.1 Piutang Usaha atau Piutang Dagang.....	16
2.1.3.2 Piutang Wesel atau Wesel Tagih.....	17
2.1.3.3 Piutang Lain - Lain	17
2.1.3.4 Piutang Tak Tertagih	17
2.1.3.5 Penghapusan Piutang Tak Tertagih	18
2.1.4 Pengendalian Internal.....	19
2.1.4.1 Tujuan Sistem Pengendalian Internal.....	20
2.1.4.2 Komponen Pengendalian Internal.....	21
2.1.4.3 Keterbatasan Pengendalian Internal.....	23
2.1.4.4 Pengaruh Pengendalian Internal Penjualan Kredit Terhadap Piutang Tak Tertagih.....	24
2.1.4.5 Pengaruh Pengendalian Internal Piutang Usaha Terhadap Piutang Tak Tertagih.....	25
2.2 Penelitian Terdahulu.....	26
2.3 Kerangka Konseptual.....	33

BAB III METODE PENELITIAN

3.1 Desain Penelitian	34
3.2 Tempat dan Waktu Penelitian.....	34
3.2.1 Tempat Penelitian.....	34

3.2.2 Waktu Penelitian.....	34
3.3 Sumber dan Jenis Data.....	34
3.3.1 Sumber Data.....	34
3.3.2 Jenis Data.....	34
3.4 Teknik Pengambilan Data.....	35
3.5 Definisi Variabel dan Definisi Operasional.....	35
3.6.1 Definisi Variabel.....	35
3.6.2 Definisi Operasional.....	36
3.6 Teknik Pengumpulan Data.....	40
3.7 Kerangka Konseptual / Model Analisis.....	41
3.8.1 Kerangka Konseptual.....	41
3.8.2 Model Analisis.....	41
3.8 Proses Pengolahan Data.....	41
3.9 Metode Analisis Data.....	41

BAB IV KEADAAN UMUM DAERAH PENELITIAN

1.1 Sejarah Singkat Suryasukses Group.....	42
1.2 Gambaran Umum PT. SMM.....	42
1.3 Nilai Perusahaan.....	43
1.4 Visi dan Misi Perusahaan.....	43
1.5 Struktur Organisasi Perusahaan.....	44
1.6 Job Description.....	45

BAB V HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

5.1 Deskripsi Hasil Penelitian.....	48
5.1.1 Sistem Informasi Akuntansi PT. SMM.....	49
5.1.2 Program Yang Ada Pada PT. SMM.....	51
5.1.3 Alur atau Langkah Piutang PT. SMM.....	53
5.1.4 Penagihan Piutang PT. SMM.....	54
5.1.5 Perlakuan Atas Kerugian Piutang.....	54
5.2 Pembahasan Hasil Penelitian.....	60
5.3 Bagan Analisis Teori Dan Praktik Sistem Pengendalian Internal PT. SMM.....	63

BAB VI SIMPULAN DAN SARAN

1.1 Simpulan.....	73
-------------------	----

1.2 Saran.....	73
DAFTAR PUSTAKA.....	74

DAFTAR TABEL

2.1 Fungsi SIA.....	11
2.2 Penelitian Terdahulu.....	26
5.1 Daftar Schedule Umur Piutang.....	56
5.2 Analisis Teori Dan Praktik Sistem Pengendalian Internal PT. SMM.....	63
5.3 Usulan Flowchart Penjualan Kredit Dan Penagihan Piutang PT. SMM....	65

DAFTAR BAGAN

2.1 Bagan Alur SIA.....	13
2.2 Kerangka Konseptual.....	33
3.1 Flowchart Proses Penjualan Piutang PT.SMM.....	37
3.2 Flowchart Penagihan Piutang PT. SMM.....	38
3.3 Kerangka Konseptual / Model Analisis.....	41

4.5 Struktur Organisasi.....	64
5.1 SIA PT. SMM	49
5.2 Alur Piutang PT. SMM.....	53

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Income Statment 2014.....	1
Lampiran 2	Income Statement 2015.....	5
Lampiran 3	Income Statemen 2016.....	9
Lampiran 4	Balance Sheet 2014.....	14
Lampiran 5	Balance Sheet 2015.....	18
Lampiran 6	Balance Sheet 2016.....	22

