

**PENERAPAN PENGENDALIAN INTERN ATAS PENJUALAN KREDIT
UNTUK MEMINIMALKAN RESIKO PIUTANG TAK TERTAGIH PADA
PT. BANGUN JAYA RUBBER GRESIK**



Oleh :

ZAHROTUL KHURIYAH AL-MAJIDAH

NBI : 1221509114

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS 17 AGUSTUS 1945 SURABAYA**

2019

**PENERAPAN PENGENDALIAN INTERN ATAS PENJUALAN KREDIT
UNTUK MEMINIMALKAN RESIKO PIUTANG TAK TERTAGIH PADA
PT. BANGUN JAYA RUBBER GRESIK**

SKRIPSI

**Di ajukan untuk memenuhi persyaratan guna
mendapatkan Gelar Sarjana Ekonomi
Program Studi Akuntansi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis**

Oleh :

ZAHROTUL KHURIYAH AL-MAJIDAH

NBI : 1221509114

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS 17 AGUSTUS 1945 SURABAYA
2019**

LEMBAR PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI

Nama : ZAHROTUL KHURIYAH AL-MAJIDAH
N. B. I : 1221509114
Program Studi : AKUNTANSI
Judul Skripsi : PENERAPAN PENGENDALIAN INTERN ATAS
PENJUALAN KREDIT UNTUK MEMINIMALKAN
RESIKO PIUTANG TAK TERTAGIH PADA
PT. BANGUN JAYA RUBBER GRESIK

Surabaya, 23 Januari 2019

Mengetahui/Menyetujui

Pembimbing,



I. B. K. Bayangkara, SE., MM., Ak., CA., CMA.

LEMBAR PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI

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

04 Pebruari 2019

TIM PENGUJI :

TANDA TANGAN

1. **Dr. H. Mulyanto Nugroho, MM, CMA, CPA - Ketua** :

2. **I. B. K. Bayangkara, SE, MM, Ak, CA, CMA. - Anggota** :

3. **Drs. J. B Amiranto, M.Si, Ak, CA. - Anggota** :

Mengesahkan

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya

Dekan,

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

NPP. 20220.93.0319

SURAT PERNYATAAN ANTI PLAGIAT

Yang bertandatangan dibawah ini :

1. Nama : Zahrotul Khuriyah Al-Majidah
2. NBI : 1221509114
3. Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
4. Program Studi : Akuntansi
5. NIK : 3578085505970002
6. Alamat Rumah : Jalan Gubeng Jaya 1KA No. 26A Surabaya

Dengan ini menyatakan skripsi yang berjudul :

“PENERAPAN PENGENDALIAN INTERN ATAS PENJUALAN KREDIT
UNTUK MEMINIMALKAN RESIKO PIUTANG TAK TERTAGIH PADA PT.
BANGUN JAYA RUBBER GRESIK”

Adalah benar-benar hasil rancangan, tulisan dan pemikiran saya sendiri, dan bukan merupakan hasil plagiat atau menyalin atau menyadur dari karya tulis ilmiah orang lain baik berupa Artikel, Skripsi, Tesis, maupun Disertasi.

Demikian Surat Pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, jika dikemudian hari ternyata terbukti bahwa Skripsi yang saya tulis ini adalah hasil plagiat, maka saya bersedia menerima sanksi. Dan saya bertanggung jawab secara mandiri tanpa ada sangkut pautnya dengan Dosen Pembimbing dan Kelembagaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya.

Surabaya, 28 Januari 2019

Yang Membuat



(Zahrotul Khuriyah Al-Majidah)



UNIVERSITAS
17 AGUSTUS 1945
SURABAYA

BADAN PERPUSTAKAAN
Jl. Semolowaru 45 Surabaya
Tlp. 031 593 1800 (ex.311)
Email : perpus@untag-sby.ac.id

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

Sebagai sivitas akademik Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya, saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Zahrotul Khurriyah Al-Majidah
 NBI : 1221509119
 Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
 Program Studi : Akuntansi
 Jenis Karya : Tugas Akhir/Skripsi/Tesis/Disertasi/Laporan Penelitian/Makalah

Demi perkembangan ilmu pengetahuan, saya menyetujui untuk memberikan kepada Badan Perpustakaan Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya **Hak Bebas Royalti Noneklusif (Nonexclusive Royalty-Free Right)**, atas karya saya yang berjudul :
PENERAPAN PENGENDALIAN INTERNI ATAS PENJUALAN KREDIT UNTUK MEMINIMALKAN RENCANA PIUTANG TAK TERTAGIH PADA PT. BANGSUNG JAYA RUBBER EREKSI

Dengan **Hak Bebas Royalti Noneklusif (Nonexclusive Royalty-Free Right)**, Badan Perpustakaan Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya berhak menyimpan, mengalihkan media atau memformatkan, mengolah dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, mempublikasikan karya ilmiah saya selama tetap tercantum

Dibuat di : Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya
 Pada Tanggal :

Yang Menyatakan,



(ZAHROTUL KHURRIYAH - A)

KATA PENGANTAR

Pengendalian Intern dibuat untuk memberikan keyakinan yang memadai dan bermanfaat dalam pencapaian tujuan yang saling berkaitan yaitu pelaporan, kepatuhan, informasi, serta dan efektivitas dan efisiensi operasi perusahaan, serta apakah tujuan dari kebijakan dan prosedur yang diterapkan dapat tercapai dan tidak melanggar aturan yang telah ditetapkan perusahaan.

Untuk menuju pencapaian tujuan atas kebijakan dan prosedur yang telah dibuat perusahaan, penelitian ini bertujuan untuk memberikan sebuah rekomendasi (usulan perbaikan) pada perusahaan. Skripsi ini menjelaskan upaya-upaya yang seharusnya dilakukan untuk dapat dipatuhinya prosedur atau kebijakan dalam penjualan kredit maupun piutangnya. Penelitian ini diharapkan dapat menambah informasi serta sebagai tambahan ilmu yang sesuai dan relevan yang bersumber dari hasil penelitian ini.

Untuk kedepannya, semoga skripsi ini dapat memberikan yang terbaik bagi kemajuan dunia pendidikan dan keilmuan serta dapat meningkatkan dan memajukan organisasi dalam rangka membentuk pengendalian intern dalam perusahaan agar kedepannya bisa semakin baik lagi.

Surabaya, 28 Januari 2019

Penulis

ABSTRAK

PENERAPAN PENGENDALIAN INTERN ATAS PENJUALAN KREDIT UNTUK MEMINIMALKAN RESIKO PIUTANG TAK TERTAGIH PADA PT. BANGUN JAYA RUBBER GRESIK

PT. Bangun Jaya Rubber yang beralamat di Jalan Bambe No.43 Driyorejo, Gresik merupakan sebuah perusahaan manufaktur dibidang karet ban. Sebagai sebuah perusahaan manufaktur, diperlukan strategi dan kualitas produk untuk dapat bersaing pada produk sejenisnya. Keunggulan daya saing bisa ditentukan oleh kualitas produk yang dihasilkan, harga, kemasan, pelayanan penjual serta pengiriman yang baik kepada konsumen. Adanya persaingan yang kuat ini merupakan tantangan bagi PT Bangun Jaya Rubber sebagai perusahaan yang memproduksi karet ban agar semakin baik lagi untuk kedepannya.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui prosedur pengendalian intern atas penjualan kredit yang ada pada perusahaan dan memberikan sebuah usulan perbaikan atau rekomendasi untuk meningkatkan system pengendalian intern serta kebijakan perusahaan atas penjualan kredit agar resiko piutang dapat diminimalkan. Dalam melaksanakan penelitian di lapangan, penulis menggunakan data primer yaitu melakukan wawancara dengan Kepala Accounting dan Staff-Staff yang terkait dengan penelitian pada PT Bangun Jaya Rubber.

Penelitian ini adalah penelitian kualitatif dengan pendekatan studi kasus. Teknik pengumpulan data dengan cara observasi, wawancara dan dokumentasi. Metode analisa data yang digunakan yaitu menghubungkan fenomena/masalah dalam penjualan kredit perusahaan dengan teori yang ada serta kemampuan perusahaan dalam memenuhi prosedur atau persyaratan penjualan kredit dan penagihan piutang kepada para pelanggannya.

Hasil penelitian ini diketahui bahwa aktivitas pengendalian intern sudah cukup baik, namun masih terdapat beberapa kelemahan mengenai kebijakan pemberian kredit, terjadinya perangkapan tugas oleh beberapa staff, tidak terdapatnya tanggal jatuh tempo pada faktur dan konfirmasi saldo yang belum dilakaksana secara rutin (intern).

Kata Kunci : Pengendaian Intern, Penjualan Kredit, Piutang Tak Tertagih

ABSTRACT

IMPLEMENTATION OF INTERNAL CONTROL ON SALES OF CREDITS TO MINIMIZE THE UNCONNECTED RISK RISK PT. BANGUN JAYA RUBBER GRESIK

PT. Bangun Jaya Rubber, having its address at Jalan Bambe No.43 Driyorejo, Gresik is a manufacturing company in the field of rubber tires. As a manufacturing company, a product strategy and quality are needed to compete with similar products. The superiority of competitiveness can be determined by the quality of the products produced, prices, packaging, seller services and good delivery to consumers. This strong competition is a challenge for PT Bangun Jaya Rubber as a company that produces tire rubber to make it better for the future.

This study aims to determine the internal control procedures for the sale of existing credit in the company and provide a proposed improvement or recommendation to improve the internal control system and company policy on credit sales so that the risk of receivables can be minimized. In carrying out research in the field, the author uses primary data, namely conducting interviews with Accounting and Staff related to research at PT Build Jaya Rubber.

This research is a qualitative research with a case study approach. The technique of collecting data is by observation, interview and documentation. The data analysis method used is connecting the phenomena / problems in the sale of the company's credit with the existing theory and the company's ability to meet the procedures or requirements for credit sales and collection of receivables to its customers.

The results of this study note that internal control activities are quite good, but there are still some weaknesses regarding the policy of lending, the occurrence of multiple tasks by several staff, there is no maturity date on invoices and balance confirmations that have not been routinely carried out

Keywords: Internal Settlement, Credit Sales, Uncollectible Receivables

RINGKASAN

PENERAPAN PENGENDALIAN INTERN ATAS PENJUALAN KREDIT UNTUK MEMINIMALKAN RESIKO PIUTANG TAK TERTAGIH PADA PT. BANGUN JAYA RUBBER GRESIK

PT. Bangun Jaya Rubber yang beralamat di Jalan Bambe No.43 Driyorejo, Gresik merupakan sebuah perusahaan manufaktur dibidang karet ban. Sebagai sebuah perusahaan manufaktur, diperlukan strategi dan kualitas produk untuk dapat bersaing pada produk sejenisnya. Keunggulan daya saing bisa ditentukan oleh kualitas produk yang dihasilkan, harga, kemasan, pelayanan penjual serta pengiriman yang baik kepada konsumen. Adanya persaingan yang kuat ini merupakan tantangan bagi PT Bangun Jaya Rubber sebagai perusahaan yang memproduksi karet ban agar semakin baik lagi untuk kedepannya.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui prosedur pengendalian intern atas penjualan kredit yang ada pada perusahaan dan memberikan sebuah usulan perbaikan atau rekomendasi untuk meningkatkan system pengendalian intern serta kebijakan perusahaan atas penjualan kredit agar resiko piutang dapat diminimalkan. Dalam melaksanakan penelitian di lapangan, penulis menggunakan data primer yaitu melakukan wawancara dengan Kepala Accounting dan Staff-Staff yang terkait dengan penelitian pada PT Bangun Jaya Rubber.

Penelitian ini adalah penelitian kualitatif dengan pendekatan studi kasus. Teknik pengumpulan data dengan cara observasi, wawancara dan dokumentasi. Metode analisa data yang digunakan yaitu menghubungkan fenomena/masalah dalam penjualan kredit perusahaan dengan teori yang ada serta kemampuan perusahaan dalam memenuhi prosedur atau persyaratan penjualan kredit dan penagihan piutang kepada para pelanggannya.

Hasil penelitian ini diketahui bahwa aktivitas pengendalian intern sudah cukup baik, namun masih terdapat beberapa kelemahan mengenai kebijakan pemberian kredit, terjadinya perangkapan tugas oleh beberapa staff, tidak terdapatnya

tanggal jatuh tempo pada faktur dan konfirmasi saldo yang belum dilakaksana secara rutin (intern).

SUMMARY

**IMPLEMENTATION OF INTERNAL CONTROL ON SALES OF CREDITS
TO MINIMIZE THE UNCONNECTED RISK RISK PT. BANGUN JAYA
RUBBER GRESIK**

PT. Bangun Jaya Rubber, having its address at Jalan Bambe No.43 Driyorejo, Gresik is a manufacturing company in the field of rubber tires. As a manufacturing company, a product strategy and quality are needed to compete with similar products. The superiority of competitiveness can be determined by the quality of the products produced, prices, packaging, seller services and good delivery to consumers. This strong competition is a challenge for PT Bangun Jaya Rubber as a company that produces tire rubber to make it better for the future.

This study aims to determine the internal control procedures for the sale of existing credit in the company and provide a proposed improvement or recommendation to improve the internal control system and company policy on credit sales so that the risk of receivables can be minimized. In carrying out research in the field, the author uses primary data, namely conducting interviews with Accounting and Staff related to research at PT Build Jaya Rubber.

This research is a qualitative research with a case study approach. The technique of collecting data is by observation, interview and documentation. The data analysis method used is connecting the phenomena / problems in the sale of the company's credit with the existing theory and the company's ability to meet the procedures or requirements for credit sales and collection of receivables to its customers.

The results of this study note that internal control activities are quite good, but there are still some weaknesses regarding the policy of lending, the occurrence of multiple tasks by several staff, there is no maturity date on invoices and balance confirmations that have not been routinely carried out.

DAFTAR ISI

COVER LUAR	i
COVER DALAM	ii
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	iii
LEMBAR PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI	iv
SURAT PERNYATAAN ANTI PLAGIAT	v
KATA PERSEMBAHAN DAN MOTO	vi
KATA PENGANTAR	x
RINGKASAN	xi
<i>SUMMARY</i>	xiii
ABSTRAK.....	xiv
<i>ABSTRACT</i>	xv
DAFTAR ISI	xvi
DAFTAR GAMBAR	xx
DAFTAR TABEL	xxi
DAFTAR LAMPIRAN	xxii
BAB I. PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah	3
1.3 Tujuan Penelitian	4
1.4 Manfaat Penelitian	4
BAB II. LANDASAN TEORI	
2.1 Pengendalian Intern	5
2.1.1 Pengertian Pengendalian Intern	5
2.1.2 Tujuan Pengendalian Intern	7
2.1.3 Unsur-Unsur Pengendalian Intern	7
2.1.4 Kegiatan Pengendalian Intern	10
2.1.5 SAS NO.94 : Standar Baru Tentang Teknologi dan Internal	11
2.1.6 Penyebab Gagalnya Pengawasan	14

2.2 Piutang	14
2.2.1 Pengertian dan Tujuan Piutang	14
2.2.2 Klasifikasi Piutang	15
2.2.3 Cara Mengatur Pemberian Piutang dan Tagihannya	16
2.2.4 Pengakuan Piutang	18
2.2.5 Penilaian Piutang	19
2.2.6 Pengawasan Piutang	20
2.3 Penjualan Kredit	20
2.3.1 Pengertian Penjualan Kredit	20
2.3.2 Prosedur Penjualan Kredit	21
2.3.3 Bagan Alir Penjualan Kredit	22
2.3.4 Fungsi Penagihan Piutang	25
2.3.5 Standar Pemberian Kredit	28
2.3.6 Kebijakan Pemberian Kredit	29
2.3.7 Fungsi-Fungsi yang Terlibat dalam Sistem dan Prosedur Penjualan Kredit	31
2.4 Pengendalian Intern Atas Piutang	32
2.4.1 Tujuan Pengendalian Intern atas Piutang	32
2.4.2 Karakteristik Pengendalian Intern atas Piutang	33
2.4.3 Pengendalian Intern atas Piutang	33
2.4.4 Hubungan Pengendalian Intern Piutang Usaha dalam Meminimalkan Resiko Piutang	34
2.5 Penelitian Terdahulu	36
BAB III. METODE PENELITIAN	
3.1 Desain Penelitian	43
3.2 Tempat dan Waktu Penelitian	43
3.3 Jenis dan Sumber Data	43
3.3.1 Jenis Penelitian	43
3.3.2 Sumber Data	44

3.4 Teknik Pengumpulan Data	44
3.5 Definisi Variabel dan Definisi Operasional	45
3.5.1 Definisi Variabel	45
3.5.1.1 Definisi Penjualan Kredit	45
3.5.1.2 Definisi Piutang Tak Tertagih	45
3.5.2 Definisi Operasional	46
3.5.2.1 Pengendalian Intern atas Penjualan Kredit	46
3.5.2.3 Pengendalian Intern atas Piutang	46
2.5.2.3 SAS 94 : Standar Baru Tentang Tekonogi dan Internal	46
3.6 Kerangka Konseptual	47
3.7 Proses Pengolahan Data	47
3.8 Metode Analisa Data	48
BAB IV. GAMBARAN UMUM OBYEK PENELITIAN	
4.1 Gambaran Umum Perusahaan	49
4.1.1 Sejarah Berdirinya PT Bangun Jaya Rubber	49
4.1.2 Visi dan Misi Perusahaan	50
4.1.3 Kebijakan Mutu	50
4.1.4 Laporan Penjualan Kredit	51
4.1.5 Struktur Organisasi	52
4.1.6 Job Description PT Bangun Jaya Rubber	53
BAB V. HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
5.1 Deskripsi Perusahaan	57
5.1.1 Prosedur Penjualan dan Kebijakan Pemberian Kredit	57
5.1.1.1 Prosedur Penjualan	57
5.1.1.2 Kebijakan Pemberian Kredit	64
5.1.2 Pengendalian Intern Piutang	65
5.1.2.1 Lingkungan Pengendalian	65
5.1.2.2 Penetapan Resiko	66
5.1.2.3 Informasi dan Komunikasi	67

5.1.3 Aktivitas Pengendalian	68
5.1.3.1 Pengendalian Pemrosesan Informasi	68
5.1.3.2 Pemisahan Tugas	68
5.1.3.3 Review Kinerja	69
5.2 Identifikasi Masalah Yang Terjadi pada PT Bangun Jaya Rubber	70
5.3 Pembahasan Hasil Penelitian	71
5.3.1 Aktivitas Kontrol Pengendalian Intern dalam SAS 94	71
5.3.2 Usulan Perbaikan	77
BAB VI. SIMPULAN DAN SARAN	
6.1 Simpulan	87
6.2 Saran.....	88
DAFTAR PUSTAKA	91

DAFTAR TABEL

Table 2.1 Penelitian Terdahulu	36
Table 4.1 Piutang PT Bangun Jaya Rubber	51
Table 5.1 Aktivitas Pengendalian Otorisasi Transaksi	71
Table 5.2 Aktivitas Pengendalian Pemisahan Tugas	72
Table 5.3 Aktivitas Pengendalian Catatan Akuntansi	73
Table 5.4 Aktivitas Pengendalian Akses Keamanan	74
Table 5.5 Aktivitas Pengendalian Verifikasi Independen	76

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Bagan Sistem Penjualan Kredit	23
Gambar 2.2 Bagan Sistem Penjualan Kredit Serta Penagihannya	24
Gambar 3.1 Kerangka Konseptual	47
Gambar 4.1 Struktur Organisasi PT Bangun Jaya Rubber	52
Gambar 5.1 Bagan Alir Penjualan Kredit PT Bangun Jaya Rubber	59
Gambar 5.2 Bagan Alir Penjualan Kredit PT Bangun Jaya Rubber dan Penagihannya	61
Gambar 5.3 Bagan Alir Penjualan Kredit (Usulan Perbaikan)	77