



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**EVALUASI PENGENDALIAN *INTERN* TERHADAP
PIUTANG USAHA PADA PT TJK**

LAPORAN TUGAS AKHIR

Aldi Mediza

2002043022

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

PROGRAM STUDI D3 AKUNTANSI

JAKARTA

2023



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**EVALUASI PENGENDALIAN *INTERN* TERHADAP
PIUTANG USAHA PADA PT TJK**

LAPORAN TUGAS AKHIR

Aldi Mediza

2002043022

Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Syarat dalam Memperoleh Predikat Ahli
Madya (A.Md)

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

PROGRAM STUDI D3 AKUNTANSI

JAKARTA

2023

LEMBAR PERSETUJUAN LAPORAN TUGAS AKHIR

Judul Tugas Akhir : Evaluasi Pengendalian Intern Terhadap Piutang
Usaha Pada PT TJK

Nama : Aldi Mediza

NIM : 2002043022

Program Studi : D3 Akuntansi

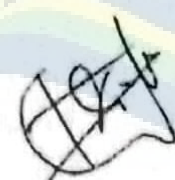
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

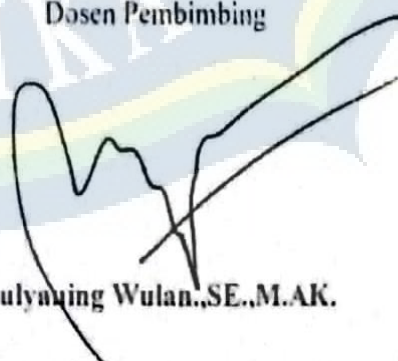
Diterima dan disetujui untuk diujikan dalam Evaluasi Laporan Tugas Akhir

Mengetahui
Ketua Program Studi

Jakarta, 05/06/2023

Dosen Pembimbing


Dewi Puji Rahayu, SE., M.Si.


Mulyaning Wulan, SE., M.AK.

LEMBAR PENGESAHAN

Laporan Tugas Akhir Dengan Judul

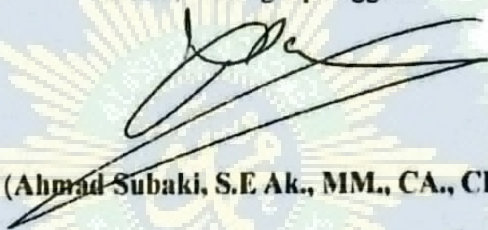
Evaluasi Pengendalian *Intern* Terhadap piutang Usaha Pada PT TJK
oleh:

Aldi Mediza
2002043022

Telah dievaluasi dan disahkan oleh Tim Evaluasi
Program D3 Akuntansi Fakultas Ekonomi Dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Prof. Dr Hamka

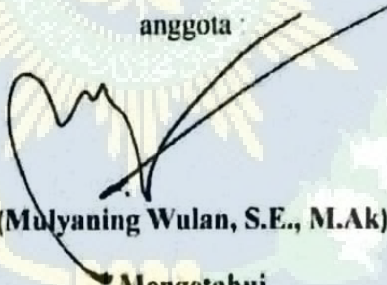
Pada Tanggal: 10 Agustus 2023

Tim Penguji
Ketua, merangkap anggota :



(Ahmad Subaki, S.E Ak., MM., CA., CPA)

anggota :

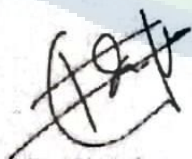


(Mulyaning Wulan, S.E., M.Ak)

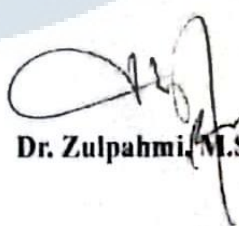
Mengetahui

Ketua Program Studi
D3 Akuntansi
Fakultas Ekonomi Dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Prof. Dr.
Hamka

Dekan
Fakultas Ekonomi Dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Prof. Dr
Hamka



Dewi Pudji Rahayu, SE., M.Si.



Dr. Zulpahmi, M.Si

PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Tugas Akhir dengan Judul **“Evaluasi Pengendalian Intern Terhadap Piutang Usaha Pada PT TJK”** merupakan hasil karya saya pribadi dengan keyakinan dan pengetahuan, saya tidak mencantumkan hasil karya orang lain atau bahan-bahan yang sudah dipublikasikan sebelumnya yang diajukan untuk gelar maupun ijazah pada Universitas Muhammadiyah PROF. DR HAMKA atau Perguruan tinggi lainnya.

Semua sumber yang dikutip maupun dirujuk telah saya nyatakan dengan benar apabila dikemudian hari Tugas Akhir ini merupakan hasil plagiat atau penjiplakan terhadap hasil karya orang lain, maka saya bersedia mempertanggungjawabkan dan bersedia menerima sanksi berdasarkan aturan yang telah ditetapkan oleh Universitas Muhammadiyah PROF. DR HAMKA.

Jakarta,

Yang Menyatakan,



Aldi Mediza

NIM : 2002043022

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Segala puji syukur kehadirat Allah Subhanahu Wa Ta'Ala yang telah melimpahkan nikmat serta hidayah. Shalawat serta salam tercurahkan kepada suri tauladan kita, Nabi Muhammad Sholallahu Alaihi Wassalam yang telah membawa umat dari zaman kegelapan hingga zaman yang terang benderang.

Berkat rahmat, nikmat, kesehatan, kesempatan dari Allah, dukungan baik secara moril, materil serta doa kedua orang tua, sehingga saya dapat menyelesaikan laporan ini dengan baik dan sesuai sistematika penulisan.

Laporan tugas akhir merupakan bentuk pertanggung jawaban saya secara tertulis setelah melakukan kegiatan pengamatan. Laporan tugas akhir menjadi salah satu persyaratan yang harus dipenuhi untuk dapat menyelesaikan Program Studi Diploma III Akuntansi dalam mendapatkan gelar Ahli Madya (A.Md) di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. Hamka. Laporan ini berjudul "Evaluasi Pengendalian Intern Terhadap Piutang Pada PT TJK".

Semoga laporan ini dapat menambah wawasan serta pengetahuan bagi pembaca. Dalam penyusunan laporan ini masih terdapat kekurangan atas hal tersebut saya meminta maaf, saya sangat terbuka atas saran dan kritik yang membangun.

Selain itu pada kesempatan ini, saya ingin mengucapkan terima kasih kepada berbagai pihak atas segala doa, dukungan dan semangat selama terselenggaranya kegiatan pengamatan hingga penyusunan laporan magang.

Ucapan terimakasih saya sampaikan kepada :

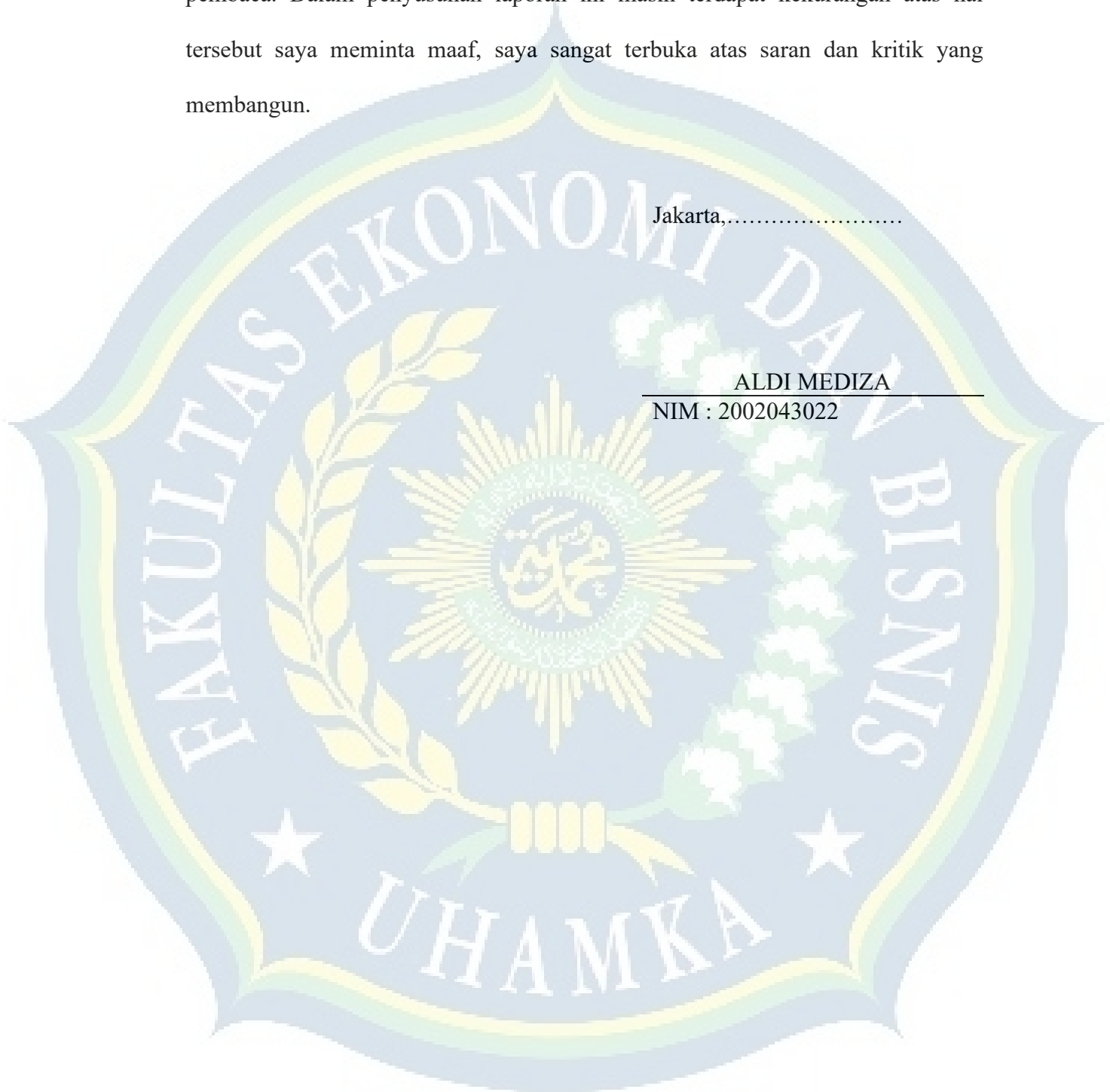
1. Bapak Prof. Dr. Gunawan Suryoputro, M.Hum selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
2. Bapak Dr. Zulpahmi, SE., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
3. Bapak Sumardi., SE., M.Si selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
4. Bapak M. Nurasyidin., SE., M.Si selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
5. Bapak Edi Setiawan., SE., M.M. selaku Wakil Dekan III dan IV Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA .
6. Ibu Dewi Pudji Rahayu., S.E., M.Si selaku Ketua Program Studi Diploma Tiga Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
7. Ibu Mulyaning Wulan., S.E., M.AK. selaku dosen pembimbing saya yang selalu membantu, memberikan arahan dalam pelaksanaan serta penyusunan laporan magang.
8. Seluruh staf atau karyawan PT TJK yang telah memberikan kesempatan kepada saya untuk melaksanakan kegiatan pengamatan.

Semoga laporan ini dapat menambah wawasan serta pengetahuan bagi pembaca. Dalam penyusunan laporan ini masih terdapat kekurangan atas hal tersebut saya meminta maaf, saya sangat terbuka atas saran dan kritik yang membangun.

Jakarta.....

ALDI MEDIZA

NIM : 2002043022



DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN LAPORAN TUGAS AKHIR	Error! Bookmark not defined.
LEMBAR PENGESAHAN	Error! Bookmark not defined.
PERNYATAAN ORISINALITAS	Error! Bookmark not defined.
KATA PENGANTAR	iv
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR	xi
DAFTAR LAMPIRAN	xii
BAB I	1
PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Permasalahan	4
1.2.1 Pokok Permasalahan	4
1.2.2 Pembatasan Permasalahan	4
1.3 Tujuan dan Mafaat Penulisan	4
1.3.1 Tujuan Penulisan	4
1.3.2 Manfaat Penulisan	5
1.4 Metode Penulisan	5
1.5 Penelitian Terdahulu	6
BAB II	8
TINJAUAN TEORETIS	8
2.1 Pengendalian Intern	8

2.1.1	<i>Difinisi Pengendalian Intern</i>	8
2.1.2	<i>Unsur Pengendalian Intern</i>	9
2.1.3	<i>Tujuan Pengendalian Intern</i>	10
2.1.4	<i>Pengendalian Intern Piutang</i>	12
2.2	Piutang	12
2.2.1	<i>Definisi Piutang</i>	12
2.2.2	<i>Klasifikasi Piutang</i>	13
2.2.3	<i>Pengelolaan Piutang</i>	14
2.2.4	<i>Resiko Piutang</i>	15
BAB III	17
PEMBAHASAN	17
3.1	Gambaran Umum Objek Penelitian	17
3.1.1	<i>Visi Perusahaan</i>	17
3.1.2	<i>Misi Perusahaan</i>	17
3.1.3	<i>Struktur Organisasi Perusahaan</i>	18
3.2	Kebijakan Akuntansi PT TJK	19
3.3	Pengendalian Intern Piutang Usaha PT TJK	19
3.4	Implemtasi Pencatatan Piutang Usaha Pada PT TJK	22
3.5	Implementasi Penghapusan Piutang Usaha Pada PT TJK	22
3.6	Evaluasi Pengendalian Intern Piutang Usaha PT TJK	24
3.7	Penyajian Piutang Usaha Pada PT TJK	28
3.8	Flowchart pencatatan dan Penghapusan Piutang Usaha Pada PT TJK	30
3.8.1	<i>Flowchart Pencatatan Piutang Usaha Pada PT TJK</i>	30
3.8.2	<i>Flowchart Penghapusan Piutang Usaha Pada PT TJK</i>	31

BAB IV	32
PENUTUP	32
4.1 Kesimpulan	32
4.2 Saran	32
Daftar Pustaka	34



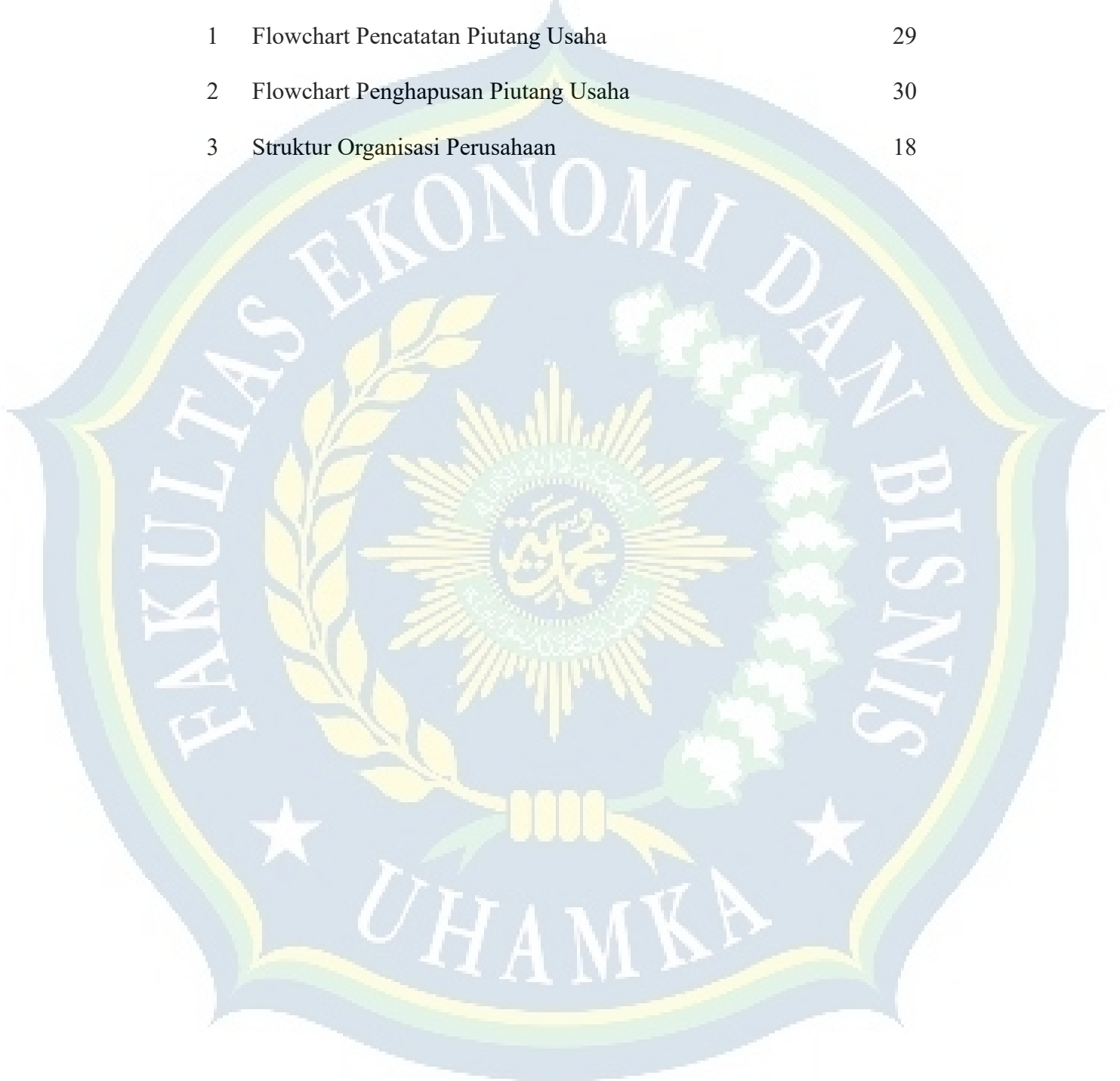
DAFTAR TABEL

No	Keterangan	Halaman
1	Tabel Neraca PT TJK	28



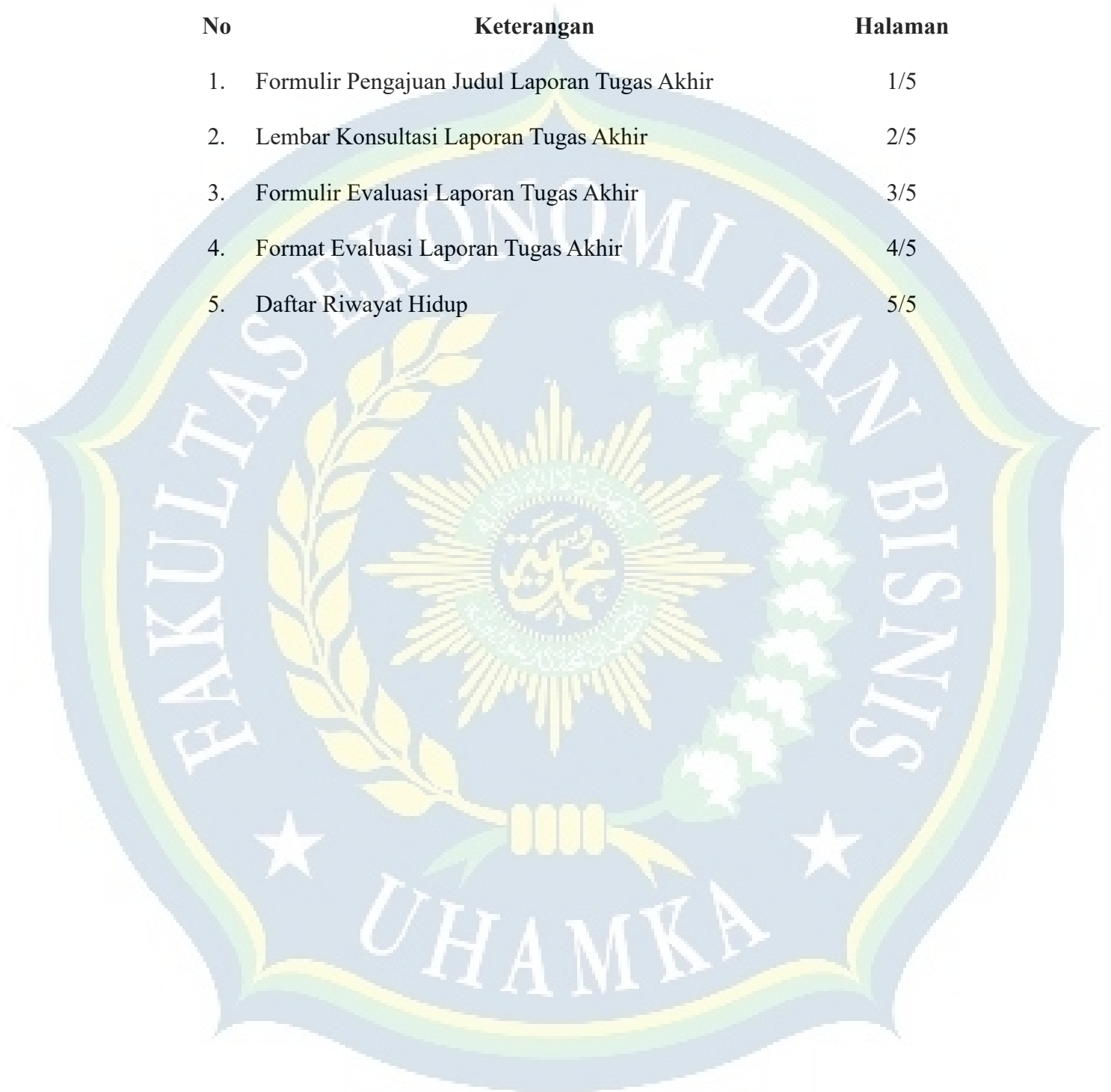
DAFTAR GAMBAR

No	Keterangan	Halaman
1	Flowchart Pencatatan Piutang Usaha	29
2	Flowchart Penghapusan Piutang Usaha	30
3	Struktur Organisasi Perusahaan	18



DAFTAR LAMPIRAN

No	Keterangan	Halaman
1.	Formulir Pengajuan Judul Laporan Tugas Akhir	1/5
2.	Lembar Konsultasi Laporan Tugas Akhir	2/5
3.	Formulir Evaluasi Laporan Tugas Akhir	3/5
4.	Format Evaluasi Laporan Tugas Akhir	4/5
5.	Daftar Riwayat Hidup	5/5



BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Pertumbuhan setiap negara semakin cepat seiring dengan berlalunya waktu. Hal ini dapat diamati dalam hal ilmu pengetahuan dan teknologi, serta kemajuan sosial dan politik. Semua negara di seluruh dunia berlomba-lomba menggunakan seluruh bakat dan keahliannya untuk beradaptasi dengan perubahan tersebut. Demikian pula berbagai badan pemerintah dan niaga turut serta dalam berbagai upaya membantu tercapainya pembangunan nasional guna mendukung agenda pembangunan nasional. Akibatnya, seiring dengan membaiknya pembangunan bangsa, perekonomian Indonesia juga akan meningkat. Hal ini berdampak pada peningkatan daya saing di lingkungan korporasi. Perusahaan harus bersaing satu sama lain untuk mengembangkan strategi dan kebijakan yang membawa manfaat yang signifikan bagi perusahaan dalam menjalankan aktivitasnya. Aturan dan taktik yang telah ditetapkan tentunya akan berdampak pada kemampuan perusahaan untuk menghasilkan pendapatan. Piutang dagang perusahaan seringkali merupakan salah satu aset terbesar dari aset lancar dan porsi terbesar dari keseluruhan aset. Penyisihan piutang menimbulkan risiko bagi perusahaan berupa kerugian jika debitur lalai memenuhi kewajibannya. Kecurangan di tempat kerja sering terjadi sehingga menyebabkan organisasi mengalami kerugian. Sumber daya manusia dan sistem keduanya berdampak pada pengendalian internal. Teknologi informasi dimaksudkan untuk membantu perusahaan dalam mencapai tujuan tertentu.

Pengendalian internal berfungsi untuk memandu, mengelola, dan mengukur sumber daya organisasi. Pengendalian internal berkaitan dengan strategi, teknik, dan tindakan organisasi yang diterapkan oleh aktivitas bisnis untuk melindungi aset, memastikan integritas dan keandalan data akuntansi, meningkatkan efisiensi operasional, dan mendorong kepatuhan terhadap peraturan perusahaan. . Pengendalian internal adalah kebijakan dan prosedur operasi perusahaan dan dapat memberikan informasi keuangan yang andal dan memastikan kepatuhan terhadap hukum dan peraturan yang berlaku. Selain itu, peraturan yang berguna untuk operasi perusahaan diterapkan untuk melindungi aset perusahaan dari penyalahgunaan.

Pengendalian intern yang diambil guna mencegah tindakan penipuan serta kegagalan pembayaran, melalui pengaturan terhadap piutang agar kerugian akibat pembayaran yang tidak dilakukan dapat diminimalisir. Pengendalian internal adalah pendekatan dan metode yang diterapkan oleh perusahaan untuk meningkatkan efisiensi dan efektivitas, melindungi nilai aset, menyediakan informasi yang akurat, serta mendorong kepatuhan terhadap peraturan dan hukum yang telah ditetapkan oleh manajemen. PT TJK memiliki fokus utama dalam bidang finansial IT. Dalam situasi seperti ini, kegiatan penjualan berarti memberikan kredit, sehingga menciptakan jumlah piutang yang signifikan bagi PT TJK. Tujuan inti dari perusahaan adalah meningkatkan laba.

Untuk mencapai tujuan tersebut, bisnis membutuhkan modal kerja yang efektif dan efisien, yang meliputi bagian dari aset lancar seperti piutang, yang merupakan salah satu elemen yang memiliki dampak signifikan terhadap laporan

keuangan serta operasi perusahaan sehari-hari. Piutang adalah investasi yang cukup besar bagi perusahaan, tetapi mereka memberikan beberapa imbalan. Piutang harus dikelola dengan baik, dan perlu adanya pengelolaan piutang yang lebih baik agar dapat meningkatkan laba. Besar kecilnya keuntungan perusahaan juga ditentukan oleh perputaran piutangnya. Hal ini berpengaruh pada operasional operasional perusahaan yang secara tidak langsung berdampak pada jumlah laba. (Syamsuddin, Lukman, 2019: 245)

Piutang meliputi semua pembelian yang dilakukan dengan sistem kredit, tanpa perlu adanya dokumen resmi yang ditandatangani untuk menjelaskan kewajiban pembeli terhadap penjual. Kehadiran piutang dagang mengindikasikan bahwa aktivitas penjualan dengan kredit merupakan langkah perusahaan untuk membantu proses pembayaran. (James C. Van Home dan John M. Wachowicz, Jr., 2018:17) merujuk pada kumpulan utang yang dimiliki oleh pelanggan yang memperoleh produk dan layanan dari perusahaan melalui transaksi kredit. Piutang dagang muncul sebagai hasil dari penjualan produk atau layanan dengan sistem kredit. PT TJK, sebagai entitas pembiayaan, menghadapi risiko bisnis seperti kredit macet, fluktuasi suku bunga, serta risiko likuiditas.

Kecurangan dapat terjadi ketika pembayaran yang diterima dari peminjam tidak diakui dengan benar dalam catatan, atau ketika ada penundaan dalam mencatat transaksi melalui tindakan cash lapping, atau bahkan dengan melakukan praktik yang salah dalam mencatat perubahan dalam piutang. Dari konteks yang telah dijelaskan, penulis memiliki minat dalam memahami dan menggali lebih dalam mengenai bagaimana pengendalian intern yang diterapkan terhadap piutang usaha

di PT TJK. Oleh karena itu, judul yang menarik perhatian penulis adalah: “**Evaluasi Pengendalian Intern Terhadap Piutang Usaha pada PT TJK**”.

1.2 Permasalahan

1.2.1 Pokok Permasalahan

Berikut pokok permasalahan yang akan dibahas dalam laporan ini yaitu:

1. Bagaimana pengendalian intern piutang usaha pada PT TJK.
2. Bagaimana implementasi pencatatan piutang usaha pada PT TJK.
3. Bagaimana implementasi penghapusan piutang usaha pada PT TJK.
4. Evaluasi pengendalian piutang usaha pada PT TJK.
5. Bagaimana penyajian piutang usaha pada PT TJK.

1.2.2 Pembatasan Permasalahan

Banyak masalah yang mempengaruhi piutang usaha yang berasal dari penjualan kredit, sehingga diperlukan adanya batasan masalah untuk mencegah penyimpangan-penyimpangan dari pokok permasalahan.

1.3 Tujuan dan Mafaat Penulisan

1.3.1 Tujuan Penulisan

Berikut ini tujuan dari penulisan laporan tugas akhir yaitu:

1. Mengetahui bagaimana cara pengendalian intern piutang usaha pada PT TJK.
2. Mengetahui bagaimana implementasi pencatatan piutang usaha pada PT TJK.
3. Mengetahui bagaimana implementasi penghapusan piutang usaha pada PT TJK.
4. Mengetahui bagaimana penyajian piutang usaha pada PT TJK.

1.3.2 Manfaat Penulisan

Adapun manfaat dari penulisan laporan tugas akhir sebagai berikut:

1. Bagi Mahasiswa :

Tugas akhir memiliki peran penting sebagai alat untuk meningkatkan pemahaman dan pengetahuan tentang pengaturan piutang usaha, serta memperkaya kemampuan mahasiswa dalam merangkai laporan dan kemampuan analisis kritis.

2. Bagi Universitas :

penyusunan laporan tugas akhir berfungsi sebagai indikator untuk mengukur pemahaman teori mahasiswa, memperoleh wawasan tentang sistem pengendalian internal terkait piutang usaha, serta sebagai sumber referensi bagi rekan mahasiswa dalam menyusun laporan dengan fokus serupa, sehingga topik tersebut dapat diperdebatkan lebih lanjut.

3. Bagi Perusahaan :

Diharapkan bahwa laporan yang dihasilkan dapat memberikan rekomendasi untuk mengatasi kelemahan dalam sistem pengendalian internal terhadap piutang usaha, serta berperan sebagai informasi yang berkontribusi dalam proses pengambilan keputusan terkait prosedur, dengan tujuan meningkatkan kinerja di masa yang akan datang.

1.4 Metode Penulisan

Adapun metode penulisan yang digunakan untuk memperoleh data dalam menyusun laporan tugas akhir, meliputi:

1. Studi Pustaka

Studi pustaka dilakukan dengan maksud mendapatkan fondasi yang kuat untuk penyusunan laporan, melibatkan pencarian prinsip-prinsip mendasar mengenai piutang usaha (diperoleh dari berbagai referensi buku dan jurnal penelitian) dan pengaturan internal terkait piutang usaha (berdasarkan peraturan pemerintah serta standar akuntansi yang secara umum diakui).

2. Wawancara

Metode ini dilakukan melalui pengajuan sejumlah pertanyaan kepada pihak terkait, bertujuan untuk memperoleh wawasan mengenai praktik pengendalian yang diterapkan dalam perusahaan.

3. Praktik Kerja

Metode ini dilakukan dengan tujuan memperoleh wawasan dan pemahaman tentang penilaian terhadap sistem pengendalian internal terhadap piutang usaha melalui pengalaman praktik di PT TJK.

1.5 Penelitian Terdahulu

Pada tahun 2018, Saraswati melaksanakan penelitian berjudul Evaluasi Efektivitas Kinerja Pengendalian Internal terhadap Piutang dan Kinerja Struktur Dalam Upaya Meminimalisir Kerugian serta Menyajikan Informasi yang Signifikan dalam Laporan Keuangan PT Hasrat Multifinance Manado. Tujuan dari penelitian ini ialah untuk menguji tingkat efektivitas pengendalian internal PT Hasrat Multifinance Manado terhadap piutang guna mengurangi risiko kerugian dan menyajikan informasi yang relevan. Hasil analisis menunjukkan bahwa PT Hasrat Multifinance

Manado telah berhasil menerapkan pengendalian internal terhadap piutang dengan tingkat efektivitas yang memadai.

Studi yang dilakukan oleh Hartati pada tahun 2017 berjudul Analisis Pengaturan Internal atas Piutang Usaha dalam PT SFI Medan. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menginvestigasi pengendalian internal piutang usaha di PT SFI Medan. Pendekatan kualitatif digunakan dengan melakukan penilaian melalui kuesioner pengendalian internal piutang usaha yang merujuk pada kerangka kerja COSO. Temuan dari pengujian menunjukkan bahwa komponen identifikasi risiko dan kegiatan pelaksanaan kurang efisien, sementara elemen lingkungan, komunikasi, dan pemantauan berjalan dengan cukup efektif.

Persamaan dengan penulisan laporan tugas akhir untuk membahas sistem pengendalian intern terhadap piutang usaha. Namun perbedaan penelitian, terletak pada objek penelitian, dimana penelitian ini mengambil tempat penelitian di PT TJK.

Daftar Pustaka

- SUPRIYATI. 2019. *Akuntansi Keuangan Bisnis*. Bandung: LABKAT PRESS KA FTIK UNIKOM.
- Arianti, Ririn dan Rusnaeni N. 2018. “*Dasar – Dasar Pembelanjaan Perusahaan*”, BPFEE, Yogyakarta , 2018.
- Nopiawati, Hati R.P. (2018). *Analisis Sistem Pengendalian Internal Piutang Dan Kerugian Piutang Tak Tertagih Pada Badan Usaha Bandar Udara Hang Nadim Batam*. Vol.12 No. 1 : 103 – 110
- Ikatan Akuntansi Indonesia. 2017. *Standar Akuntansi Keuangan*. Jakarta: Salemba Empat
- Suharso. 2017. *Pengendalian Intern ala COSO Terbaru*. Urbaningsun, H. Resume Buku Penelitian Kualitatif Prof. Sugiyono.
- Hery, 2017. *Akuntansi Keuangan Menengah*. Center of Academic Publishing Service. Yogyakarta.
- Mulyadi. 2017. *Sistem Akuntansi*. Salemba Empat. Jakarta.
- Mulyono. 2017. *Penuntun Belajar Akuntansi Menengah*. Edisi. Graha Ilmu. Yogyakarta.
- Sawyers. 2017. *Internal Auditing*. Buku Satu. Salemba Empat. Jakarta.
- Pontoh, Winston, 2018. *Akuntansi Konsep dan Aplikasi*. Halaman Moeka. Jakarta
- Sari, A.L. 2017. *Analisis Faktor – Faktor Penyebab Piutang Tak Tertagih Pada PT.Pelindo III (Persero) Cabang Tanjung Emas Semarang*, Semarang : Program Ahli Madya Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Semarang
- Rachmawati, Susan. 2018. Analisis Perputaran Aktiva Dan Perputaran Piutang Kaitannya Terhadap Return On Pada Pt. Pos Indonesia (Persero) Bandung.