

**ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL
PIUTANG YANG TAK TERTAGIH PADA TOKO
SEMANGAT BARU DI UJUNGBATU**

SKRIPSI

Oleh:

**RAHMAT HIDAYAT
NIM:1824052**



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS PASIR PENGARAIAN
ROKAN HULU
2022**

ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL PIUTANG YANG TAK TERTAGIH PADA TOKO SEMANGAT BARU DI UJUNGBATU

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Menyelesaikan
Pendidikan Strata-1 Pada Program Studi Akuntansi
Dan Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi

SKRIPSI

Oleh:

**RAHMAT HIDAYAT
NIM:1824052**



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS PASIR PENGARAIAN
ROKAN HULU
2022**

ABSTRAK

Toko semangat baru yang beralamatkan di jl. Raya ngaso merupakan toko yang bergerak dalam usaha penjualan kantong plastik. Penjualan pada toko semangat baru lebih banyak dilakukan secara kredit, namun dalam lima tahun terakhir dari tahun 2017 sampai 2021 sering terjadinya permasalahan terkait piutang tak tertagih. Dimana pada tahun 2017 jumlah piutang tak tertagih sempat menurun pada tahun 2018, akan tetapi kembali meningkat secara signifikan dari tahun 2019 hingga 2021. Diawali permasalahan tersebut dilakukanlah penelitian dengan tujuan untuk menganalisis sistem pengendalian internal piutang tak tertagih pada toko semangat baru. Dan dalam permasalahan yang akan diteliti adalah bagaimana penerapan sistem pengendalian internal atas piutang tak tertagih dengan model pengendalian coso pada toko semangat baru. Penelitian ini menggunakan metode kualitatif dengan menggunakan data primer yang diperoleh dari penyebaran kuesioner tertutup, dan data sekunder yang diperoleh dari bukti transaksi penjualan kredit yang menjadi piutang tak tertagih pada toko semangat baru. Adapun populasi dalam penelitian ini berjumlah 14 orang dan dengan menggunakan teknik *purposive sampling* untuk menentukan sampel maka seluruh populasi menjadi sampel dalam penelitian ini. Hasil data yang diperoleh dari sampel akan dianalisa menggunakan analisa deskriptif dan analisa persentase champion.

Hasil dari penelitian ini menggunakan analisa persentase champion menunjukkan bahwa penerapan sistem pengendalian internal piutang tak tertagih pada toko semangat baru dengan model pengendalian coso cukup memadai, akan tetapi masih terdapat pengendalian internal yang harus diperbaiki diantaranya belum adanya struktur organisais, peraturan dan prosedur dalam penagihan piutang.

Kata kunci: Sistem Pengendalian Internal, Piutang Tak Tertagih, Pengendalian internal piutang tak tertagih

ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL PIUTANG YANG TAK TERTAGIH PADA TOKO SEMANGAT BARU DI UJUNGBATU

SKRIPSI

Oleh:
RAHMAT HIDAYAT
NIM:1824052

Telah Dimajukan untuk diuji pada tanggal : 29 Juni 2022

Disetujui Oleh:

Pembimbing I



Nurhayati, SE., M.Si
NIDN.1026068605

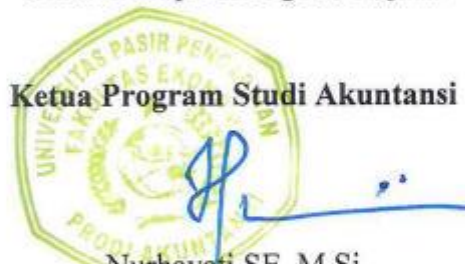
Pembimbing II



Nofrianty, SE., M.Si
NIDN.1028087804

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu persyaratan
Untuk memperoleh gelar sarjana

Ketua Program Studi Akuntansi



Nurhayati, SE., M.Si
NIDN.1026068605

ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL PIUTANG YANG TAK TERTAGIH PADA TOKO SEMANGAT BARU DI UJUNGBATU

SKRIPSI

Oleh:
RAHMAT HIDAYAT
NIM:1824052

Telah Dimajukan untuk diuji pada tanggal : 29 Juni 2022

Susunan Dewan Penguji

KETUA



Nurhayati, SE..M.Si
NIDN.1026068605

SEKRETARIS



Nofrianty, SE..M.Si
NIDN.1028087804

Anggota Dewan Penguji



Arma Yuliza, SE..M.Si
NIDN. 1030078402



Sri Yunawati, M.Acc
NIDN.1009018501



Zulkarnain, SE..M.Ak
NIDN.1003129201

PERNYATAAN ORIGINALITAS SKRIPSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa:

1. Skripsi ini merupakan karya asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik sarjana, baik di Universitas Pasir Pengaraian maupun di Universitas lain.
2. Skripsi ini belum dipublikasikan, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dalam naskah dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh, serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di Universitas Pasir Pengaraian.

Pasir Pengaraian, 29 Juni 2022
Yang membuat pernyataan



RAHMAT HIDAYAT
NIM.1824052

ABSTRACT

The new spirit shop which is located at Jl. Raya Ngaso is a shop engaged in the business of selling plastic bags. *Sales* at the New Spirit Shop are mostly done on credit, but in the last five years from 2017 to 2021 there have been frequent problems related to bad debts. Where in 2017 the number of bad debts had decreased in 2018, but again increased significantly from 2019 to 2021. Starting with this problem, research was carried out with the aim of analyzing the internal control system for bad debts at the New Spirit Shop. And the problem to be researched is how to implement an internal control system for bad debts using the COSO control model at the New Spirit Shop. This study uses a qualitative method by using primary data obtained from the distribution of closed questionnaires, and secondary data obtained from proof of credit *sales* transactions that become uncollectible accounts at the New Spirit Shop. The population in this study amounted to 14 people and by using purposive sampling technique to determine the sample, the entire population became the sample in this study. The results of the data obtained from the sample will be analyzed using descriptive analysis and champion percentage analysis.

The results of this study using the percentage analysis of champions show that the implementation of the internal control system for bad debts at the New Spirit Shop with the COSO control model is adequate, but there are still internal controls that must be improved including the absence of organizational structure, regulations and procedures in receivables collection.

Keywords: Internal Control System, Doubtful Accounts, Internal control of bad debts

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Puji syukur penulis ucapkan atas kehadiran Allah SWT, karena atas segala hidayah dan nikmat yang diberikannya, kekuatan serta kemudahan, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul “Analisis Sistem Pengendalian Internal Piutang Yang Tak Tertagih Pada Toko Semangat Baru Di Ujungbatu”.

Skripsi ini disusun guna memenuhi persyaratan dalam memperoleh gelar sarjana akuntansi di universitas pasir pengaraian. Penulis menyadari bahwa masih banyak terdapat kekurangan-kekurangan dalam skripsi ini, baik dalam substansi maupun sistematika penyajiannya. Untuk itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun guna kesempurnaannya lebih lanjut.

Dalam proses perkuliahan hingga pada penyusunan skripsi ini, penulis telah banyak mendapat bimbingan, arahan dan dukungan moriil maupun materiil dari berbagai pihak. Untuk itu melalui kesempatan ini perkenankanlah penulis mengucapkan rasa terima kasih dan penghargaan yang tidak terhingga kepada semua pihak yang telah mendukung. Teristimewa, ucapan terima kasih dan penghargaan ini penulis sampai secara khusus kepada, yang terhormat:

1. Kedua Orang Tua Penulis, papa M.Samsul dan Mama Repelita, yang selalu senantiasa mendo'akan yang terbaik untuk penulis agar selalu semangat dalam menghadapi apapun yang terjadi, memotivasi, dan memberikan bantuan moriil dan materiil yang tidak akan ternilai harganya.

2. Bapak Dr. Hardianto, M.Pd, selaku Rektor Universitas Pasir Pengaraian beserta seluruh stafnya.
3. Bapak Arrafiqur Rahman, SE, MM, selaku dekan fakultas ekonomi Universitas Pasir Pengaraian.
4. Ibu Nurhayati, SE, M.Si selaku kepala program studi akuntansi Universitas Pasir Pengaraian, sekaligus dosen pembimbing I yang telah meluangkan waktu untuk membimbing serta memberikan arahan, dan saran yang membangun dalam penyusunan skripsi ini.
5. Ibu Nofrianty, SE, M.Si selaku dosen pembimbing II yang telah membantu dalam penulisan dan arahan penyusunan skripsi ini.
6. Bapak/ibu dosen Prodi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Pasir Pengaraian yang telah memberikan bekal ilmu selama masa perkuliahan.
7. Bapak Rudy selaku pemilik Toko Semangat Baru yang telah memberikan kemudahan dalam mendapatkan data penyusunan skripsi ini.
8. Teman-teman jurusan Akuntansi yang telah memberikan motivasi serta do'a kepada peneliti.
9. Seluruh keluarga penulis yang telah banyak memberikan dorongan baik moriil dan materiil, kakak penulis Venni Apria, S.H, dan adek penulis Bayu Anggara yang selama ini telah memberikan motivasi kepada penulis agar dapat menyelesaikan skripsi ini dengan secepatnya.
10. Serta semua pihak yang telah membantu penulis dalam penulisan skripsi ini baik secara langsung maupun tidak langsung yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini masih belum sempurna dan masih banyak kekurangan, oleh karena itu penulis mengharapkan saran dan kritik dalam menyempurnakan skripsi ini. Semoga skripsi ini bisa menambah pengetahuan dan wawasan bagi kita semua.

DAFTAR ISI

| | |
|---------------------------------------------------|--------------|
| JUDUL | |
| HALAMAN PERSETUJUAN | iii |
| HALAMAN PENGESAHAN..... | iv |
| PERNYATAAN ORIGINALITAS..... | v |
| ABSTRAK | vi |
| KATA PENGANTAR | viii |
| DAFTAR ISI | xi |
| DAFTAR TABEL | xiv |
| DAFTAR GAMBAR | xv |
| BAB I PENDAHULUAN | 1 |
| 1.1 Latar Belakang | 1 |
| 1.2 Rumusan Masalah | 5 |
| 1.3 Tujuan Penelitian | 6 |
| 1.4 Manfaat Penelitian | 6 |
| 1.5 Pembatasan Masalah dan Originalitas | 6 |
| 1.6 Sistematika Penulisan | 7 |
| BAB II LANDASAN TEORI | 9 |
| 2.1 Landasan Teori | 9 |
| 2.1.1 Sistem Pengendalian Internal | 9 |
| 2.1.1.1 Pengertian Pengendalian Internal | 9 |
| 2.1.1.2 Unsur-Unsur Pengendalian | 10 |
| 2.1.1.3 Pengelompokan Pengendalian Internal | 15 |

| | |
|--------------------------------------------------------|-----------|
| 2.1.2 Penjualan Kredit | 19 |
| 2.1.2.1 Pengertian penjualan kredit..... | 19 |
| 2.1.2.2 Fungsi terkait dalam penjualan kredit..... | 20 |
| 2.1.2.3 Dokumen dalam penjualan kredit | 21 |
| 2.1.2.4 Catatan Akuntansi Dalam Penjualan Kredit | 22 |
| 2.1.3 Piutang | 24 |
| 2.1.3.1 Pengertian Piutang | 24 |
| 2.1.3.2 Klasifikasi Piutang | 25 |
| 2.1.4 Piutang Tak Tertagih (<i>Bad Debt</i>) | 26 |
| 2.1.5 Pengendalian Internal Terhadap Piutang | 28 |
| 2.2 Hasil Penelitian Yang Relevan | 29 |
| BAB III METODE PENELITIAN | 31 |
| 3.1 Objek Penelitian | 31 |
| 3.2 Jenis Penelitian | 31 |
| 3.3 Populasi Dan Sampel | 31 |
| 3.3.1 Populasi | 31 |
| 3.3.2 Sampel | 32 |
| 3.4 Jenis Dan Sumber Data | 32 |
| 3.4.1 Jenis Data | 32 |
| 3.4.2 Sumber Data | 32 |
| 3.5 Teknik Pengumpulan Data | 33 |
| 3.6 Variabel Penelitian Dan Defenisi Operasional | 34 |
| 3.7 Teknik Analisis Data | 35 |

| | |
|---------------------------------------------------|-----------|
| 3.7.1 Analisis Deskriptif | 35 |
| 3.7.2 Analisis Persentase Champion | 36 |
| 3.8 Jadwal Penelitian | 37 |
| BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN | 38 |
| 4.1 Hasil | 38 |
| 4.1.1 Gambaran Umum Toko Semangat Baru | 38 |
| 4.1.1.1 Sejarah Toko Semangat Baru..... | 38 |
| 4.1.1.2 Sistem Penjualan Toko Semangat Baru | 39 |
| 4.1.1.3 Struktur Organisasi | 39 |
| 4.2 Pembahasan | 54 |
| BAB V PENUTUP..... | 58 |
| 5.1 Kesimpulan..... | 58 |
| 5.2 Saran..... | 59 |
| DAFTAR PUSTAKA | 60 |
| LAMPIRAN | |

DAFTAR TABEL

| | |
|----------------------------------------------------------------|----|
| Tabel 1.1 Daftar Piutang Tak Tertagih Toko Semangat Baru | 5 |
| Tabel 2.1 Review Penelitian Terdahulu | 29 |
| Tabel 3.1 Jumlah Karyawan Toko Semangat Baru..... | 31 |
| Tabel 3.2 Jadwal Penelitian..... | 37 |
| Tabel 4.1 Kuesioner Atas Lingkungan Pengendalian | 43 |
| Tabel 4.2 Kuesioner Atas Penilaian Risiko..... | 46 |
| Tabel 4.3 Kuesioner Atas Aktivitas Pengendalian..... | 48 |
| Tabel 4.4 Kuesioner Atas Informasi Dan Komunikasi | 50 |
| Tabel 4.5 Kuesioner Atas Pemantauan | 51 |
| Tabel 4.6 Kuesioner Atas Piutang..... | 53 |

DAFTAR GAMBAR

| | |
|------------------------------------------------------------------------|----|
| Gambar 2.1 <i>Flowchart</i> Penjualan Kredit Menurut Mulyadi | 23 |
| Gambar 4.1 <i>Flowchart</i> Penjualan Toko Semangat Baru | 41 |
| Gambar 4.2 <i>Flowchart</i> Penagihan Piutang Toko Semangat Baru | 42 |