

**ANALISIS PENGENDALIAN INTERN PIUTANG USAHA DALAM  
MEMINIMALKAN PIUTANG TAK TERTAGIH (*BAD DEBT*) PADA  
PT CAKRAWALA CITRAMEGA MULTIFINANCE  
SUBCABANG SUNGAI LILIN**

**SKRIPSI**

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana  
Ekonomi pada Program Studi Akuntansi**

**LENI APRIYANI**

**15.152.0072**



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS BINA DARMA  
PALEMBANG**

**2019**

**HALAMAN PENGESAHAN PEMBIMBING**

**ANALISIS PENGENDALIAN INTERN PIUTANG USAHA DALAM  
MEMINIMALKAN PIUTANG TAK TERTAGIH (*BAD DEBT*) PADA  
PT CAKRAWALA CITRAMEGA MULTIFINANCE  
SUBCABANG SUNGAI LILIN**

**LENI APRIYANI**

**15.152.0072**

**Telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar  
Sarjana Ekonomi pada Program Studi Akuntansi**

**Palembang, Agustus 2019**

**Fakultas Ekonomi dan Bisnis**

**Universitas Bina Darma**

**Pembimbing**



**Poppy Indriani, S.E., Ak., M.Si**

**Dekan**



**Dr. Muji Gunarto, S.Si., M.Si.**

## PENGESAHAN

### HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI

Skripsi ini berjudul “Analisis Pengendalian Intern Piutang Usaha Dalam Meminimalkan Piutang Tak Tertagih (*Bad Debt*) Pada Pt Cakrawala Citramega Multifinance Sub Cabang Sungai Lilin”, telah dipertahankan didepan komisi penguji pada hari Jum'at tanggal 30 Agustus 2019 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.S

#### KOMISI PENGUJI

- |  |                 |
|--|-----------------|
| 1. Poppy Indriani, S.E., Ak, M.Si      | Ketua (.....)   |
| 2. Verawaty, S.E., M.Sc., Ak. CA       | Anggota (.....) |
| 3. Septiani Fransisca, S.E., Ak., M.SI | Anggota (.....) |

Palembang, Agustus 2019

Program Studi Akuntansi

Fakultas Ekonomi Dan Bisnis

Universitas Bina Darma

Ketua Program Studi Akuntansi,



Ade Kemala Jaya, S.E., M.Acc., Ak., CA

## SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : **Leni Apriyani**

Nim : **15.152.0072**

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Skripsi ini adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapat gelar sarjana di Universitas Bina Darma atau di perguruan tinggi lain;
2. Skripsi ini murni gagasan, rumusan, dan penelitian saya sendiri dengan arahan Tim Pembimbing;
3. Di dalam Skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dikutip dengan mencantumkan nama pengarang dan memasukkan ke dalam daftar rujukan;
4. Saya bersedia Skripsi yang saya hasilkan ini diecek keasliannya menggunakan plagiarisim checker serta diunggah ke internet, sehingga dapat diakses publik secara daring;
5. Surat pernyataan ini saya tulis dengan sungguh-sungguh dan apabila terbukti melakukan penyimpangan atau ketidakbenaran dalam pernyataan ini, saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan peraturan dan perundang-undangan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Palembang, Agustus 2019

Yang membuat pernyataan,



**Leni Apriyani**

15.152.0072

## **ABSTRAK**

Penyaluran kredit oleh PT. Cakrawala Citramega Multfinance Sub Cabang Sungai Lilin mempunyai banyak resiko, diantaranya adanya piutang tak tertagih. Oleh karena itu manajemen atau perusahaan memerlukan pengendalian intern terhadap piutang usaha agar resiko piutang dapat diminimalkan. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menganalisis pengendalian intern piutang usaha dalam meminimalkan piutang tak tertagih pada PT CCM Sub Cabang Sungai Lilin. Metode penelitian adalah deskriptif kualitatif dan jenis data yang digunakan adalah primer dan sekunder. Teknik pengumpulan data dilakukan melalui observasi, wawancara dan dokumentasi. Berdasarkan analisis pengendalian intern piutang usaha dalam meminimalkan piutang tak tertagih pada PT CCM Sub Cabang Sungai Lilin diperoleh bahwa pengendalian intern piutang usaha belum berjalan secara efektif dan memadai, meskipun tingkat piutang tak tertagihnya menunjukkan penurunan dari tahun 2017-2018.

**Kata Kunci:** pengendalian intern, piutang usaha, piutang tak tertagih

## **ABSTRACT**

*The distribution of credit by PT Cakrawala Citramega Multifinance Sub Cabang Sungai Lilin have many risks, which is the bad debts. Therefor the management or the company is in need of internal control over account receivable so that the credit risk can be minimized. The purpose of this research is to know and analyze the internal control of account receivable to minimize bad debt at PT Cakrawala Citramega Multifinance Sub Cabang Sungai Lilin. Method of data analysis used in this study isdescriptive qualitative analysis. This study uses primary data and secondary data. The technique of data collection are observation, interview and documentation. Based on analysis about internal control of account receivable to minimize bad debt at PT Cakrawala Citramega Multifinance Sub Cabang Sungai Lilin is adequate and has not been running effectively, although the rate the bad debt dispose decrease in 2017-2018.*

**Keywords:** *Internal Control, Account Receivable*

## **MOTTO:**

- ❖ *Jangan biarkan kesulitan membuatmu gelisah, karena bagaimanapun juga hanya di malam yang paling gelapah bintang-bintang tampak bersinar lebih terang. – Ali bin Abi Thalib*
- ❖ *Do your best, let Allah do next*
- ❖ *Jika kamu tidak dapat menahan lelahnya belajar, maka kamu harus sanggup menahan perihnya kebodohan. –Imam Syafi'i-*
- ❖ *Selalu ada harapan bagi mereka yang berdo'a dan selalu ada jalan bagi mereka yang berusaha.*
- ❖ *It's okay to sometimes make mistake and let people down. You are not perfect. You are just another human being trying to live and learn.*

## **Kupersembahkan Untuk:**

- Allah SWT
- Papa dan Mama Tercinta
- Keluarga
- Sahabat dan Teman-teman seperjuangan
- Almamater ku Univ. Bina Darma

## DAFTAR RIWAYAT HIDUP

### I. Data Pribadi

Nama : Leni Apriyani  
Jenis Kelamin : Perempuan  
Tempat/Tanggal Lahir : Palembang, 23 April 1997  
Agama : Islam  
Status : Belum Menikah  
Alamat Rumah : Jalan Mataram No. 35 RT 02 RW 01 Kertapati  
Palembang-Sumatera Selatan  
No HP : 0812-8190-4332  
Alamat Email : [leniapriyani97@gmail.com](mailto:leniapriyani97@gmail.com)

### II. Pendidikan Formal

Sekolah Dasar (2002-2008) : SD Negeri 230 Palembang  
SMP (2008-2011) : SMP Negeri 12 Palembang  
SMA (2011-2014) : SMK Negeri 6 Palembang  
Perguruan Tinggi (2015-2019) : S1 Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi  
dan Bisnis Universitas Bina Darma Palembang

### III. Pendidikan Non Formal

- Pelatihan Zahir *Accounting* 5 di Universitas Bina Darma (2016)
- Seminar wirausaha Muda Bina Darma di Universitas Bina Darma Palembang (2016)
- Pelatihan TOEFL di Universitas Bina Darma Palembang (2017)
- Seminar Perpajakan di Universitas Bina Darma Palembang (2017)
- Kunjungan Industri PT. Sosro Palembang (2018)
- Seminar *Career Coaching Training* di Universitas Bina Darma Palembang (2019)



## KATA PENGANTAR

*Alhamdulillah* rabbil'alamin, puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT yang senantiasa melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulisan skripsi yang berjudul **“Analisis Pengendalian Intern Piutang Usaha Dalam Meminimalkan Piutang Tak Tertagih (*Bad Debt*) Pada PT Cakrawala Citramega Multifinance Sub Cabang Sungai Lilin”**, dapat diselesaikan sebagai prasyarat untuk menyusun skripsi Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bina Darma Palembang.

Banyak bantuan yang diterima penulis dari berbagai pihak dalam menyelesaikan proposal ini, baik berupa bimbingan, pengarahan, dukungan serta moril maupun bentuk material. Untuk itu penulis ingin menyampaikan terima kasih kepada :

1. Ibu Dr. Sunda Ariana, M.Pd., M.M. selaku Rektor Universitas Bina Darma Palembang.
2. Bapak Dr. Muji Gunarto, S.Si., M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Bina Darma Palembang.
3. Bapak Ade Kemala Jaya, SE., Ak., M.Acc. CA selaku Ketua Program Studi Akuntansi.
4. Ibu Poppy Indriani, S.E., Ak., M.Si. selaku dosen pembimbing skripsi ini yang telah meluangkan waktu serta telah memberi bimbingan, saran dan semangat sehingga laporan ini dapat terselesaikan dengan baik.
5. Seluruh Dosen dan Staff Universitas Bina Darma Palembang.

6. Staff-staff PT Cakrawala Citramega Multifinance Sub Cabang Sungai Lilin yang telah membantu dalam penyusunan proposal skripsi ini.
7. Mama, Papa dan Keempat Saudara/iku Tersayang (Henny, Firdaus, Aminsyah dan Eka). Terima kasih untuk segala ridha, do'a, dukungan, cinta dan kasih kalian yang tulus serta dukungan khususnya material.
8. Sahabat-sahabatku Venny Oktavia Putri, Feby Yulia Lestari dan Diana Rahmawati terima kasih untuk semangat, dukungan dan kebaikan kalian, serta kebersamaan kita selama ini yang tidak akan terlupakan
9. Teman-teman seperjuangan seluruh angkatan 2015, khususnya teman-teman kelas AK-C yang tidak bisa disebutkan satu per satu.
10. Semua pihak yang telah membantu penulisan Proposal Skripsi ini yang tidak dapat disebutkan satu persatu saya ucapkan terima kasih.

Semoga semua bantuan yang telah diberikan kepada penulis memperoleh balasan sesuai dengan amal ibadahnya dari Allah SWT dan tidak lupa pula penulis menyadari bahwa dalam skripsi ini masih banyak kekurangan. Oleh karena itu, penulis mengharapkan saran dan kritik dari pembaca agar menjadikan proposal ini lebih baik lagi. Akhir kata penulis berharap semoga proposal ini bermanfaat dan Allah SWT akan melimpahkan rahmatnya kepada kita semua Amin Ya Robbal Alamin.

Palembang, Agustus 2019

Penulis

**Leni Apriyani**  
**(15.152.0072)**

## DAFTAR ISI

	Halaman
<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN PEMBIMBING.....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI .....</b>	<b>iii</b>
<b>SURAT PERNYATAAN .....</b>	<b>iv</b>
<b>ABSTRAK INDONESIA.....</b>	<b>v</b>
<b>ABSTRAK INGGRIS .....</b>	<b>vi</b>
<b>MOTO DAN PERSEMBAHAN .....</b>	<b>vii</b>
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP .....</b>	<b>viii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xv</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xvi</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xvii</b>
<b>BAB IPENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Perumusan Masalah .....	5
1.3 Ruang Lingkup Permasalahan .....	6
1.4 Tujuan Penelitian dan Manfaat Penelitian .....	6
1.4.1 Tujuan Penelitian .....	6
1.4.2 Manfaat Penelitian .....	6

1.5	Sistematika Penelitian .....	7
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA PEMIKIRAN.....</b>		<b>9</b>
2.1	Pengendalian Intern .....	9
2.1.1	Pengertian dan Tujuan Pengendalian Intern .....	9
2.1.2	Komponen Pengendalian Internal .....	11
2.2	Piutang .....	15
2.2.1	Pengertian Piutang .....	15
2.2.2	Klasifikasi Piutang .....	16
2.2.3	Metode Penghapusan Piutang .....	17
2.2.4	Pengendalian Internal atas Piutang Usaha .....	19
2.2.5	Kebijakan Pengelolaan Piutang .....	21
2.2.6	Teknik Analisis Kredit .....	22
2.3	Penelitian Terdahulu .....	23
2.4	Kerangka Pemikiran .....	25
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN .....</b>		<b>29</b>
3.1.	Objek Penelitian.....	29
3.2.	Metodologi Penelitian.....	29
3.2.1	Operasional Variabel.....	29
3.2.2	Jenis Dan Sumber Data .....	30
3.2.3	Teknik Pengumpulan Data.....	31
3.2.4	Teknik Analisis Data.....	32

<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>35</b>
4.1 Hasil Penelitian .....	35
4.1.1 Sejarah Singkat PT Cakrawala Citramega Multifinance Sub Cabang Sungai Lilin .....	35
4.2 Visi, Misi dan Logo PT Cakrawala Citramega Multifinance .....	36
4.2.1 Visi PT Cakrawala Citramega Multifinance .....	36
4.2.2 Misi PT Cakrawala Citramega Multifinance .....	36
4.2.3 Logo PT Cakrawala Citramega Multifinance .....	37
4.3 Struktur Organisasi dan Uraian Tugas .....	37
4.3.1 Struktur Organisasi .....	37
4.3.2 Uraian Tugas .....	39
4.4 Kegiatan Usaha .....	43
4.5 Pembahasan .....	44
4.5.1 Evaluasi Mekanisme Piutang Tak Tertagih Pada PT Cakrawala Citramega Multifinance Sub Cabang Sungai Lilin .....	44
4.5.2 Pemberian Kredit .....	45
4.5.2.1 Evaluasi Pemberian Kredit Pada PT Cakrawala Citramega Multifinance Sub Cabang Sungai Lilin .....	46
4.5.3 Kebijakan Penagihan Piutang .....	51
4.5.3.1 Evaluasi Kebijakan Penagihan Piutang Pada PT Cakrawala Citramega Multifinance Sub Cabang Sungai Lilin .....	52
4.6 Bagan Alir ( <i>Flowchart</i> ) Sistem Akuntansi Piutang Pada PT Cakrawala Citramega Multifinance Sub Cabang Sungai Lilin .....	55

4.7	Pemeriksaan Pendahuluan Pengendalian Internal Dalam Meminimalisir Piutang Tak Tertagih Pada PT Cakrawala CitramegaMultifinance Sub Cabang Sungai Lilin.....	58
4.7.1	Komponen-Komponen Pengendalian Internal .....	58
4.7.1.1	Lingkungan Pengendalian ( <i>Control Environment</i> ).....	58
4.7.1.2	Penaksiran Risiko ( <i>Risk Asessment</i> ).....	67
4.7.1.3	Aktivitas Pengendalian ( <i>Control Activities</i> ).....	70
4.7.1.4	Informasi dan Komunikasi ( <i>Information and Communication</i> ).....	73
4.7.1.5	Pemantauan ( <i>Monitoring</i> ).....	74
4.7.2	Perbandingan Komponen-Komponen Pengendalian Intern Berdasarkan Teori dan Temuan Pada PT Cakrawala Citramega Multifinance Sub Cabang Sungai Lilin.....	76
4.8	Analisis Pengendalian Intern Piutang Tak Tertagih ( <i>Bad Debt</i> ) Pada PT Cakrawala Citramega Multifinance Sub Cabang Sungai Lilin .....	79
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>		<b>82</b>
5.1	Kesimpulan.....	82
5.2	Saran .....	83

## **DAFTAR PUSTAKA**

## **LAMPIRAN**

## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 Piutang Tak Tertagih.....	4
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu .....	23
Tabel 3.1 Operasional Variabel.....	39
Tabel 4.1 Piutang Tak Tertagih.....	44
Tabel 4.2 Skedul Umur Piutang Atas Data Penjualan .....	52
Tabel 4.3 Insentif <i>Collection</i> Kolektor.....	62
Tabel 4.4 Insentif Map CMO .....	62
Tabel 4.5 Insentif <i>Bad Debt</i> .....	63

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Paradigma Penelitian.....	28
Gambar 4.1 Kantor Sub Cabang PT CCM SLN .....	36
Gambar 4.2 Logo PT Cakrawala Citramega Multifinance .....	37
Gambar 4.3 Struktur Organisasi PT CCM SLN.....	39
Gambar 4.4 Program Input Data PT CCM SLN .....	71



## **DAFTAR LAMPIRAN**

1. Dokumentasi
2. Daftar Pertanyaan Wawancara
3. Formulir Permohonan Judul TA/Skripsi
4. Surat Keputusan Pembimbing
5. Lembar Konsultasi Pembimbing
6. Surat Keterangan Lulus Ujian Seminar Proposal
7. Surat Keterangan Lulus Ujian Komprehensif
8. Formulir Perbaikan Proposal Penelitian
9. Formulir Perbaikan Komprehensif
10. Formulir Kartu Peserta Seminar Proposal