

**ANALISIS PENGENDALIAN PIUTANG TAK TERTAGIH GUNA  
MEMINIMALKAN KERUGIAN PIUTANG DENGAN MENGGUNAKAN  
SISTEM PENGENDALIAN INTERN**

**SKRIPSI**

**Diajukan Guna Melengkapi Sebagian Syarat  
Dalam Mencapai Gelar Sarjana Ekonomi (SE)**



**Disusun Oleh :**

<b>Nama</b>	<b>: Khusna Wahyu Nadhiroh</b>
<b>NIM</b>	<b>: 12121043</b>
<b>Pembimbing</b>	<b>: Sulistya Dewi Wahyuningih, SE., MSA</b>

**JURUSAN AKUNTANSI  
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI KESUMA NEGARA  
BLITAR  
2016**

## **LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI**

Yang bertanda tangan dibawah ini dosen pembimbing dari,

Nama : Khusna Wahyu Nadhiroh  
NIM : 12121043  
Jurusan : Akuntansi  
Program Studi : Akuntansi

Judul Skripsi :

**“ANALISIS PENGENDALIAN PIUTANG TAK TERTAGIH GUNA  
MEMINIMALIKAN KERUGIAN PIUTANG DENGAN MENGGUNAKAN  
SISTEM PENGENDALIAN INTERN”**

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi ini telah melalui proses bimbingan sejak 10 Mei 2016 sampai dengan 17 Oktober 2016 dari memberikan persetujuan atas skripsi ini untuk diuji di depan dewan penguji skripsi.

Demikian persetujuan ini saya berikan sebagai syarat untuk mengikuti Ujian Komprehensif bagi mahasiswa yang tersebut diatas.

Blitar, 17 Oktober 2016

**Pembimbing,**

**Sulistya Dewi Wahyuningsih, SE., MSA**

## **LEMBAR PERNYATAAN KEASLIAN**

Yang bertanda tangan di bawah ini,

Nama : Khusna Wahyu Nadhiroh  
NIM : 12121043  
Jurusan : Akuntansi  
Program Studi : Akuntansi

Judul Skripsi :

**“ANALISIS PENGENDALIAN PIUTANG TAK TERTAGIH GUNA  
MEMINIMALIKAN KERUGIAN PIUTANG DENGAN MENGGUNAKAN  
SISTEM PENGENDALIAN INTERN”**

Dengan ini menyatakan bahwa hasil penulisan Skripsi yang telah saya buat ini merupakan hasil karya sendiri dan benar keasliannya.

Apabila ternyata dikemudian hari penulisan Skripsi ini merupakan hasil plagiat atau penjiplakan terhadap karya orang lain, maka saya bersedia mempertanggungjawabkan sekaligus bersedia menerima sanksi berdasarkan aturan tata tertib di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Kesuma Negara Blitar.

Demikian, pernyataan ini saya buat dalam keadaan sadar dan tidak dipaksakan.

Blitar, 17 Oktober 2016

**Penulis,**

**Khusna Wahyu Nadhiroh**

## LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi dengan judul :

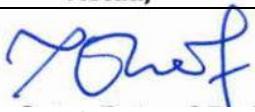
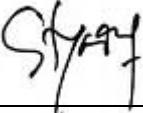
### ANALISIS PENGENDALIAN PIUTANG TAK TERTAGIH GUNA MEMINIMALKAN KERUGIAN PIUTANG DENGAN MENGGUNAKAN SISTEM PENGENDALIAN INTERN

Yang disusun oleh :

Nama : **Khusna Wahyu Nadhiroh**  
NIM : **12121043**  
Jurusan : **Akuntansi**  
Program Studi : **Akuntansi**

Telah diuji pada tanggal 28 Oktober 2016

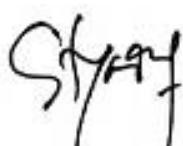
#### SUSUNAN DEWAN PENGUJI

No	Nama	Kedudukan	Tanda Tangan
1.	Iwan Setya Putra, SE, Ak, MM.	Penguji I	
2.	Siti Sunrowiyati, SE, MM.	Penguji II	
3.	Sulistya Dewi Wahyuningsih, SE, MSA.	Penguji III	

Telah dinyatakan lulus pada tanggal 21 November 2016

Mengetahui,

**Ketua Program Studi Akuntansi,**



(Sulistya Dewi Wahyuningsih, SE, MSA.)

**Ketua Dewan Penguji,**



(Iwan Setya Putra, SE, Ak, MM.)



## ABSTRAKSI

### **ANALISIS PENGENDALIAN PIUTANG TAK TERTAGIH GUNA MEMINIMALKAN KERUGIAN PIUTANG DENGAN MENGGUNAKAN SISTEM PENGENDALIAN INTERN**

**KHUSNA WAHYU NADHIROH – 12121043**

Kata kunci : Pengendalian Piutang Tak Tertagih, Kerugian Piutang, Sistem Pengendalian Intern

Pengendalian piutang oleh suatu perusahaan terutama perbankan sangat penting dilakukan. Karena pemberian kredit merupakan kegiatan sentral yang dilakukan perusahaan perbankan, yang berakibat timbulnya piutang. Piutang tidak selamanya akan lancar, sebab ada faktor internal dan eksternal yang mempengaruhi lancar tidaknya piutang tersebut. Apabila penerapan sistem pengendalian intern suatu perusahaan tersebut baik dan teratur sesuai dengan prosedur yang sudah ditetapkan oleh perusahaan, maka kemungkinan adanya piutang tak tertagih atau macet dapat diminimalisir. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui analisis pengendalian piutang tak tertagih guna meminimalkan kerugian piutang dengan menggunakan sistem pengendalian intern pada PT. BPR Hartaraya Ciptamulia.

Dalam penelitian ini, jenis penelitian yang digunakan adalah penelitian deskriptif kuantitatif yaitu penelitian yang menghasilkan data berupa angka dan tulisan atau lisan dari PT. BPR Hartaraya Ciptamulia Srengat Blitar. Teknik analisa data yang digunakan adalah dengan menganalisis penerapan sistem pengendalian intern yang dilakukan perusahaan dalam mengendalikan piutang tak tertagih, menganalisis dan mengevaluasi prosedur pemberian kredit dan prosedur penagihan piutang. Dan selanjutnya membuat ringkasan hasil analisa data. Berdasarkan analisa diatas, penulis menyimpulkan bahwa pada prosedur pemberian kredit sudah baik, namun pada prosedur penagihan masih kurang efektif pada kegiatan monitoring debitur yang menunggak dan lemahnya pengawasan dari pengawas kredit terhadap *Account Officer* (AO) yang melakukan penagihan.

Hal akhir yang dilakukan penulis adalah memberikan saran sebaiknya PT. BPR Hartaraya Ciptamulia harus lebih meningkatkan pengawasan terhadap *Account Officer* (AO) yang melakukan kunjungan penagihan agar *Account Officer* (AO) tersebut tidak melakukan kecurangan dengan memanipulasi data hasil laporan harian yang mereka buat dalam memonitor debitur yang terlambat membayar atau menunggak supaya Bank mendapatkan data yang akurat sehingga akan lebih mudah oleh Bank untuk menganalisis permasalahan-permasalahan yang dihadapi dalam mengendalikan jumlah piutang.

## **KATA PENGANTAR**

Puji syukur kehadirat Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat dan karuniaNya sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul “Analisis Pengendalian Piutang Tak Tertagih Guna Meminimalkan Kerugian Piutang Dengan Menggunakan Sistem Pengendalian Intern“ yang disusun untuk Melengkapi Syarat Dalam Penyelesaian Program Studi Strata I pada jurusan Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Kesuma Negara Blitar.

Penelitian ini dapat terselesaikan berkat bantuan dan dukungan dari berbagai pihak yang secara langsung maupun tidak langsung ikut andil didalamnya, oleh karena itu dengan segala kerendahan hati peneliti mengucapkan terimakasih yang sebesar – besarnya kepada :

1. Bapak Iwan Setya Putra, SE., Ak., MM., CA. selaku Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Kesuma Negara Blitar.
2. Ibu Siti Sunrowiyati SE., MM. selaku Wakil Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Kesuma Negara Blitar.
3. Ibu Sulistya Dewi Wahyuningsih, SE., MSA, selaku Ketua Jurusan Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Kesuma Negara Blitar dan dosen pembimbing 1 yang telah berkenan memberikan bimbingan dalam menyusun skripsi ini sehingga tersusun dengan baik.
4. Bapak Hanif Yusuf Seputro, S.Pd. selaku dosen pembimbing 2 yang telah berkenan memberikan bimbingan dan membantu dalam penyusunan skripsi ini sehingga dapat terselesaikan dengan baik.

5. Bapak serta Ibu Dosen yang telah membekali ilmu semasa kuliah di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Kesuma Negara Blitar.
6. Bapak Endhi Heksono selaku Direktur PT. BPR HARTARAYA CIPTAMULIA beserta staf-stafnya
7. Bapak Ahmad Syaiful dan Ibu Imroatul Mutiah selaku orang tua saya, Muhammad Waladil Mahbub dan Isma Maulaya Arofani selaku adik-adik, serta Nenek saya Ibu Umi Wasi'ah, terima kasih atas semua nasihat, semangat serta doa dan dukungannya yang tak kenal lelah untuk memotivasi saya dalam menyelesaikan skripsi ini dan meraih cita-cita saya.
8. Sahabat-sahabat suka citaku Orizha Febtia, Risma Dahlia Permata Sari dan Riski Fahmi Okta Alfian yang telah mendukung dan membantu dalam menyelesaikan skripsi ini.
9. Suamiku tercinta Eko Budi Santoso yang telah memberi dukungan, semangat, kasih sayangnya dan menemani selama menyelesaikan skripsi ini.
10. Terimakasih untuk semua yang telah membantu dalam banyak hal yang tidak bisa penulis sebutkan disini satu persatu semoga ini berarti dalam hidup kita semua.

Kesalahan dan ketidak sempurnaan adalah suatu kewajaran yang dimiliki setiap insan. Kesempurnaan hanyalah milik Allah Yang Maha Esa. Penulis menyadari bahwa laporan ini masih perlu penyempurnaan. Kritik dan saran yang sifatnya membangun dari pembaca, sangat penulis harapkan.

Akhir kata, semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak, khususnya para mahasiswa/mahasiswi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Kesuma Negara (STIEKEN) Blitar dan para pembaca pada umumnya.

Blitar, 17 Oktober 2016

Penulis

## DAFTAR ISI

Halaman Judul .....	i
Halaman Persetujuan Skripsi .....	ii
Halaman Pernyataan Keaslian .....	iii
Halaman Pengesahan .....	iv
Abstraksi .....	v
Kata Pengantar .....	vi
Daftar Isi .....	ix
Daftar Tabel .....	xi
Daftar Gambar .....	xii
 BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Permasalahan .....	5
C. Rumusan Masalah .....	6
D. Tujuan Penelitian .....	6
E. Kegunaan Penelitian .....	6
 BAB II LANDASAN TEORI	
A. Hasil Penelitian Terdahulu .....	8
B. Teori Penelitian .....	12
1. Sistem Pengendalian Intern .....	12
a. Pengertian Sistem .....	12
b. Pengertian Pengendalian Intern .....	13
c. Komponen pengendalian Intern .....	14
d. Manfaat Pengendalian Intern .....	15
e. Tujuan Pengendalian Intern .....	16
2. Pengendalian Intern Atas Piutang .....	17
a. Penetapan Pemberian Kredit .....	17
b. Penagihan .....	19
c. Penetapan dan Penyelenggaraan Pengendalian Intern yang Tepat .....	20
3. Piutang .....	21
a. Pengertian Piutang .....	21
b. Klasifikasi Piutang .....	22
c. Kerugian Piutang .....	25
4. Piutang Tak Tertagih .....	26
a. Pengertian Piutang Tak Tertagih .....	26
b. Metode Pencatatan Piutang Tak Tertagih .....	27
c. Analisis Piutang .....	28
5. Prosedur Pemberian Kredit .....	30
a. Pengertian Prosedur .....	31
b. Fungsi dan Prinsip-prinsip Prosedur .....	32
c. Pengertian Kredit .....	33
d. Tujuan Kredit .....	35

C. Hubungan Antar Variabel .....	36
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b>	
A. Definisi Operasional Variabel .....	38
B. Populasi Penelitian dan Sampel .....	39
C. Jenis Penelitian .....	39
D. Metode Pengumpulan Data .....	39
E. Teknik Analisa Data .....	40
F. Waktu dan Tempat Penelitian .....	41
<b>BAB IV ANALISA DATA DAN PEMBAHASAN</b>	
A. Data Perusahaan .....	42
B. Hasil Analisa Data .....	70
C. Analisis Pembahasan .....	90
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN</b>	
A. Kesimpulan .....	93
B. Saran .....	93
Daftar Pustaka .....	94

## **DAFTAR TABEL**

Tabel 4.1 Batas Wewenang Pemberian Persetujuan Kredit .....	73
Tabel 4.2 Daftar Piutang Tak Tertagih tahun 2011-2015 .....	91

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 4.1 Struktur Organisasi Perusahaan .....	46
Gambar 4.2 <i>Flowchart</i> Sistem Pemberian Kredit .....	83
Gambar 4.3 <i>Flowchart</i> Prosedur Pembayaran Kredit .....	87
Gambar 4.4 <i>Flowchart</i> Prosedur Penagihan .....	89