

ABSTRAK

Penjualan merupakan kegiatan yang dilakukan perusahaan untuk menghasilkan pendapatan. Penjualan yang dilakukan secara kredit dapat mengakibatkan timbulnya piutang, yang berarti pendapatan perusahaan mengalami penundaan hingga jatuh tempo piutang tersebut dapat tertagih. Perusahaan yang sebagian besar penjualannya menggunakan sistem kredit memerlukan suatu pengendalian intern yang memadai dalam hal penagihan sehingga piutang perusahaan tersebut dapat tertagih tepat waktu. Selain itu, perusahaan memerlukan pemeriksaan intern yang dapat membantu mengefektifkan pengendalian intern penagihan piutang tersebut.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui penerapan pengendalian intern untuk menunjang keefektifan aktivitas perusahaan dalam hal piutang, pelaksanaan pemeriksaan intern dalam keandalan pengendalian intern, serta sejauhmana peranan pemeriksaan intern dalam mengefektifkan keandalan pengendalian intern penagihan piutang PT. X yang merupakan suatu perusahaan yang bergerak dalam bidang distribusi dan penjualan di Bandung.

Metode penelitian yang digunakan adalah metode deskriptif analisis dengan mengumpulkan data melalui kuesioner, observasi, dan wawancara. Dari data yang tersedia kemudian disusun, dipelajari, dan dianalisa untuk mencapai suatu hipotesa. Berdasarkan pemikiran tersebut, penulis menetapkan hipotesa sebagai berikut: *“Pemeriksaan Intern Memiliki Peran yang Signifikan dalam Meningkatkan Keandalan Penagihan Piutang”*. Untuk menunjang hipotesa tersebut penulis melakukan pembuktian hipotesa melalui analisa statistik dengan teknik korelasi Pearson (*Product Moment Coefficient Of Correlation*) dengan menggunakan perhitungan secara komputerisasi yaitu dengan program SPSS (*Statistical Product and Service Solution*) versi 13.

Berdasarkan hasil penelitian melalui kuesioner dan analisa statistik, diperoleh koefisien korelasi sebesar 0,788 artinya hubungan yang kuat antara kedua variabel, angka tersebut menunjukkan hubungan yang kuat karena mendekati 1. Sedangkan koefisien determinasi sebesar 0.621 menunjukkan besarnya peranan pemeriksaan intern terhadap pengendalian intern penagihan piutang pada PT. X sebesar 62,1% sedangkan sisanya 37,9% dipengaruhi faktor lain. Untuk mengambil suatu hipotesa, apakah hipotesa penulis diterima adalah jika nilai peluang (p value) lebih kecil dari nilai signifikansi (Sig), dimana hasilnya adalah $0.000 < \alpha$ (alfa), dengan α sebesar 0.05.

Dari hasil penelitian dan pembahasan maka penulis menarik beberapa simpulan bahwa penerapan pengendalian intern pada PT. X untuk menunjang keefektifan aktivitas perusahaan dalam hal piutang telah cukup memadai, pemeriksaan intern dalam keandalan pengendalian intern piutang pada PT. X dilaksanakan oleh auditor intern yang memiliki independensi, objektivitas serta kompetensi dalam bidangnya, pemeriksaan dilaksanakan setelah laporan keuangan diselesaikan oleh bagian akuntansi pemeriksaan intern memiliki peran yang signifikan dalam meningkatkan keandalan penagihan piutang.

DAFTAR ISI

| | |
|--------------------------------|------------|
| LEMBAR JUDUL..... | i |
| LEMBAR PENGESAHAN..... | ii |
| LEMBAR PERSEMBAHAN..... | iii |
| ABSTRAK..... | iv |
| KATA PENGANTAR..... | v |
| DAFTAR ISI..... | viii |
| DAFTAR TABEL..... | xiii |
| DAFTAR GAMBAR..... | xiv |
| DAFTAR LAMPIRAN..... | xv |
| BAB 1 PENDAHULUAN..... | 1 |
| 1.1 Latar Belakang..... | 1 |
| 1.2 Identifikasi Masalah..... | 4 |
| 1.3 Tujuan Penelitian..... | 4 |
| 1.4 Manfaat Penelitian..... | 5 |
| 1.5 Rerangka Penelitian..... | 6 |
| 1.6 Alat Uji Hipotesis..... | 9 |

| | | |
|------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|-----------|
| 1.6.1 | Penarikan Kesimpulan Hipotesa..... | 10 |
| 1.7 | Lokasi dan Waktu Penelitian..... | 10 |
| BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA..... | | 11 |
| 2.1 | Pemeriksaan Intern..... | 11 |
| 2.1.1 | Pengertian Pemeriksaan..... | 11 |
| 2.1.2 | Pengertian Pemeriksaan Intern..... | 12 |
| 2.1.3 | Jenis-jenis Pemeriksaan dan Pemeriksaan Intern..... | 12 |
| 2.1.3.1 | Jenis-Jenis Pemeriksaan..... | 12 |
| 2.1.3.2 | Jenis-Jenis Pemeriksaan Intern..... | 13 |
| 2.1.4 | Tujuan dan Ruang Lingkup Pemeriksaan Intern..... | 14 |
| 2.1.4.1 | Tujuan Pemeriksaan Intern..... | 14 |
| 2.1.4.2 | Ruang Lingkup Pemeriksaan Intern..... | 14 |
| 2.1.5 | Fungsi dan Tanggung Jawab Pemeriksaan Intern..... | 15 |
| 2.1.5.1 | Fungsi Pemeriksaan Intern..... | 15 |
| 2.1.5.2 | Tanggung Jawab Pemeriksaan Intern..... | 16 |
| 2.1.6 | Program Pemeriksaan Intern..... | 16 |
| 2.1.7 | Pelaporan Pemeriksaan Intern..... | 18 |
| 2.1.8 | Independensi, Kompetensi, dan Objektivitas Pemeriksaan Intern..... | 19 |
| 2.1.8.1 | Independensi Pemeriksaan Intern..... | 19 |

| | | |
|---------|--------------------------------------------------------|----|
| 2.1.8.2 | Kompetensi Pemeriksaan Intern..... | 19 |
| 2.1.8.3 | Objektivitas Pemeriksaan Intern..... | 20 |
| 2.2 | Pengertian Mengefektifkan..... | 21 |
| 2.3 | Pengertian Keandalan..... | 21 |
| 2.4 | Pengendalian Intern..... | 22 |
| 2.4.1 | Pengertian Pengendalian Intern..... | 22 |
| 2.4.2 | Tujuan Pengendalian Intern..... | 22 |
| 2.4.3 | Elemen Pengendalian Intern..... | 23 |
| 2.4.4 | Keterbatasan Pengendalian Intern..... | 24 |
| 2.4.5 | Arti Penting Pengendalian Intern..... | 25 |
| 2.4.6 | Prosedur Pemahaman Pengendalian Intern..... | 26 |
| 2.4.7 | Pemahaman Atas Lingkup Pengendalian..... | 26 |
| 2.4.8 | Pemahaman Atas Penaksiran Risiko..... | 26 |
| 2.4.9 | Pemahaman Atas Informasi dan Komunikasi Akuntansi..... | 27 |
| 2.4.10 | Pemahaman Atas Aktivitas Pengendalian | 27 |
| 2.4.11 | Pemahaman Atas Pemantauan | 28 |
| 2.5 | Pengertian Penagihan..... | 28 |
| 2.6 | Piutang..... | 28 |
| 2.6.1 | Pengertian Piutang..... | 29 |

| | | |
|---------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-----------|
| 2.6.2 | Siklus Piutang..... | 29 |
| 2.6.3 | Prinsip Akuntansi Piutang..... | 32 |
| 2.6.4 | Pengendalian Intern Piutang..... | 33 |
| 2.6.5 | Tujuan Pemeriksaan Piutang..... | 34 |
| BAB 3 OBJEK DAN METODOLOGI PENELITIAN..... | | 35 |
| 3.1 | Objek Penelitian..... | 35 |
| 3.1.1 | Sejarah Singkat PT. X..... | 35 |
| 3.1.2 | Ruang Lingkup Kegiatan PT. X..... | 39 |
| 3.1.3 | Struktur Organisasi PT. X..... | 40 |
| 3.1.4 | Uraian Tugas..... | 42 |
| 3.2 | Metodologi Penelitian..... | 49 |
| 3.2.1 | Metode yang digunakan..... | 49 |
| 3.2.2 | Teknik Pengumpulan Data..... | 50 |
| 3.2.3 | Operasional Variabel..... | 51 |
| 3.2.4 | Teknik Penetapan Kriteria Atau Indikator..... | 52 |
| 3.2.5 | Analisa Data dan Pengujian Hipotesa..... | 52 |
| 3.2.6 | Rumus..... | 55 |
| 3.2.6.1 | Kriteria Penerimaan dan Penolakan Hipotesis..... | 56 |
| 3.2.7 | Tahap-tahap SPSS..... | 56 |

| | |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| BAB 4 HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN..... | 57 |
| 4.1 Pengendalian Intern atas Penagihan Piutang..... | 57 |
| 4.1.1 Prosedur Penagihan Piutang Konsumen..... | 59 |
| 4.1.2 Prosedur Pembukuan dan Laporan-Laporan..... | 62 |
| 4.2 Pelaksanaan Pemeriksaan Intern atas Pengendalian Intern Penagihan Piutang..... | 63 |
| 4.3 Aktivitas Pemeriksaan Intern dalam Perusahaan..... | 63 |
| 4.4 Pemeriksaan Intern Terhadap Penagihan Piutang..... | 66 |
| 4.5 Peranan Pemeriksaan Intern dalam Membantu Mengefektifkan Pengendalian Intern Penagihan Piutang..... | 67 |
| 4.6 Profil Responden..... | 72 |
| 4.7 Tabulasi Responden..... | 74 |
| 4.8 Pengujian Hipotesis..... | 78 |
| BAB 5 SIMPULAN DAN SARAN..... | 82 |
| 5.1 Simpulan..... | 78 |
| 5.2 Saran | 83 |
| DAFTAR PUSTAKA..... | 84 |
| LAMPIRAN..... | 85 |

DAFTAR TABEL

| | |
|------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Tabel 3.1 Tabel Variabel..... | 51 |
| Tabel 4.1. Profil Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan..... | 72 |
| Tabel 4.2. Profil Responden Berdasarkan Bagian..... | 73 |
| Tabel 4.3. Profil Responden Berdasarkan Lama Bekerja..... | 73 |
| Tabel 4.4. Tabulasi Jawaban Responden Peranan Pemeriksaan Intern (Variabel X)..... | 74 |
| Tabel 4.5. Tabulasi Jawaban Responden Keandalan Pengendalian Intern (Variabel Y)..... | 76 |
| Tabel 4.6. Skor Jawaban Responden..... | 79 |
| Tabel 4.7. <i>Correlation</i> | 80 |

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1. *Accounts In The Sales And Collection Cycle*.....30

Gambar 3.1. Struktur Organisasi PT. X.....41

DAFTAR LAMPIRAN

| | | |
|----------|------------------------------------------------------------------------------------|----|
| LAMPIRAN | Daftar Kuesioner Tertutup untuk Peranan Pemeriksaan Intern..... | 86 |
| LAMPIRAN | Daftar Kuesioner Tertutup untuk Pengendalian Intern Atas Penagihan Piutang..... | 89 |
| LAMPIRAN | Surat Pernyataan..... | 92 |