

**DEPARTEMEN PENDIDIKAN NASIONAL  
UNIVERSITAS SRIWIJAYA  
FAKULTAS EKONOMI  
INDERALAYA**

**EVALUASI PROSES PENGENDALIAN INTERN PIUTANG USAHA UNTUK  
MENGOPTIMALKAN PENERIMAAN KAS PADA PERUM PERUMNAS  
REGIONAL II SUMATERA SELATAN**



**Skripsi Oleh :**

**VIRNI PRAMITA CITTA**

**01053130038**

**Untuk Memenuhi Sebagian dari Syarat-Syarat**

**Guna Mencapai Gelar**

**Sarjana Ekonomi**

**2009**

S  
657.458 07  
cit  
e  
e-091311  
2009

DEPARTEMEN PENDIDIKAN NASIONAL  
UNIVERSITAS SRIWIJAYA  
FAKULTAS EKONOMI  
INDERALAYA



**EVALUASI PROSES PENGENDALIAN INTERN PIUTANG USAHA UNTUK  
MENGOPTIMALKAN PENERIMAAN KAS PADA PERUM PERUMNAS  
REGIONAL II SUMATERA SELATAN**



**Skripsi Oleh :**

**VIRNI PRAMITA CITTA**

**01053130038**

**Untuk Memenuhi Sebagian dari Syarat-Syarat**

**Guna Mencapai Gelar**

**Sarjana Ekonomi**

**2009**

**DEPARTEMEN PENDIDIKAN NASIONAL  
UNIVERSITAS SRIWIJAYA  
FAKULTAS EKONOMI  
INDERALAYA**

**TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI**

NAMA : VIRNI PRAMITA CITTA  
NIM : 01053130038  
JURUSAN : AKUNTANSI  
MATA KULIAH : SISTEM PENGENDALIAN MANAJEMEN  
JUDUL SKRIPSI : EVALUASI PROSES PENGENDALIAN INTERN PIUTANG  
USAHA UNTUK MENGOPTIMALKAN PENERIMAAN  
KAS PADA PERUM PERUMNAS REGIONAL II SUMATERA  
SELATAN

**PANITIA PEMBIMBING SKRIPSI**

**TANGGAL PERSETUJUAN**


**DOSEN PEMBIMBING**

Tanggal : 07 - 08 - '09

Ketua :   
\_\_\_\_\_

Drs. Tertiarto Wahyudi, MAFIS, Ak  
NIP. 131885903

Tanggal : 07 - 08 - '09

Anggota :   
\_\_\_\_\_

Shelly F. Kartasari, SE, M.si, Ak  
NIP. 132300736

**DEPARTEMEN PENDIDIKAN NASIONAL  
UNIVERSITAS SRIWIJAYA  
FAKULTAS EKONOMI  
INDERALAYA**

**TANDA PERSETUJUAN PANITIA UJIAN KOMPREHENSIF**

NAMA : VIRNI PRAMITA CITTA  
NIM : 01053130038  
JURUSAN : AKUNTANSI  
MATA KULIAH : SISTEM PENGENDALIAN MANAJEMEN  
JUDUL SKRIPSI : EVALUASI PROSES PENGENDALIAN INTERN PIUTANG  
USAHA UNTUK MENGOPTIMALKAN PENERIMAAN  
KAS PADA PERUM PERUMNAS REGIONAL II SUMATERA  
SELATAN

Telah diuji di depan panitia ujian komprehensif pada tanggal 30 Juli 2009 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Panitia Ujian Komprehensif  
Inderalaya, 30 Juli 2009

Ketua,



Drs. Tertiaro Wahyudi, MAFIS, Ak  
NIP. 131885903

Anggota,



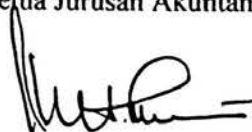
Shelly F. Kartasari, SE, M.si, Ak  
NIP. 132300736

Anggota,



Hj. Rochmawati D, SE, M.si, Ak  
NIP. 132105607

Mengetahui,  
Ketua Jurusan Akuntansi



Drs. Burhanuddin. M. Acc, Ak  
NIP. 131801649

**MOTTO :**

**"UNTUK MENANGANI DIRIMU SENDIRI, MAKA GUNAKANLAH  
KEPALAMU, TAPI UNTUK MENANGANI ORANG LAIN,  
GUNAKANLAH HATIMU"**

*Kupersembahkan Untuk :*

✠ *Allah EWI sebagai ibadahku*

✠ *Mama dan Papa Jercinta*

✠ *Belahan Jiwaku : Niky Yostadima*

✠ *Saudaraku : Shinta, Adit, Atyip*

✠ *AlmamatetKu*

## KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Wr. Wb

Puji syukur kehadirat *Illahi Robbi*, karena atas izin dan restu jualah penulisan skripsi ini dapat diselesaikan sebagaimana mestinya. Salawat serta salam semoga terlimpah ruahkan keharibaan kepada junjungan kita nabi Muhammad saw beserta keluarga dan sahabat- sahabatnya yang setia.

Penulisan skripsi ini mengambil judul **Evaluasi Pengendalian Piutang Usaha Untuk Mengoptimalkan Penerimaan Kas Pada Perum Perumnas Regional II cabang Sumatera Selatan**. Pada pebulisan skripsi ini, terbagi dalam lima bab, terdiri dari Bab I Pendahuluan, Bab II Landasan Teori, Bab III Gambaran Umum Perusahaan, Bab IV Analisa dan Pembahasan, serta Bab V Kesimpulan dan Saran.

Dalam penelitian ini, sumber data yang digunakan penulis adalah data Primer (*Primary data*) dari perusahaan yang diteliti, atau data yang dipublikasikan menjadi data internal dan data eksternal. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa proses pengendalian manajemen dalam mengendalikan piutang angsuran pada perusahaan belum memadai untuk tujuan pengendalian sesuai dengan unsur-unsur pengendalian Perum Perumnas Regional II cabang Sumatera Selatan perlu menerapkan peraturan prosedur pemberian kredit yang ketat, memberikan sanksi yang tegas terhadap piutang yang tidak djalankan, serta memiliki staf penagih yang handal untuk menertibkan pembayaran piutang.

Penelitian ini diharapkan akan memberikan tambahan informasi bagi pihak manajemen tentang kondisi pengendalian perusahaan, serta dapat berguna sebagai informasi, referensi, dan masukan untuk penelitian yang akan datang.

Wassalamualakikum Wr. Wb

Penulis,

*Virni Pramita Citta*

## UCAPAN TERIMA KASIH

Puji dan Syukur Penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT karena atas rahmat dan hidayahNYa penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “ Evaluasi Pengendalian Intern Piutang Usaha Untuk Mengoptimalkan Penerimaan Kas pada Perum erumnas Regional II cabang Sumatera Selatan” sebagai salah satu syarat dalam mencapai gelar sarjana ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

Dalam kesempatan ini, penulis mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu dan memberikan dukungan baik moril maupun materil dalam penulisan skripsi ini hingga selesai, antara lain :

1. Prof. Dr. Hj. Badia Perizade, MBA, Rektor Universitas Sriwijaya.
2. Dr. H. Syamsurijal, A.K, Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya
3. Drs. Burhanuddin, M. Acc, Ak, Ketua Jurusan akuntansi
4. Drs. Tertiarto Wahyudi, MAFIS, selaku Sekertaris Jurusan dan Pembimbing I Skripsi. Penulis mengucapkan rasa terimakasih dan bangga telah dibimbing selama menyelesaikan dan proses belajar hingga penulis menyelesaikan tugas sebagai mahasiswa.
5. Shelly F. Kartasari, SE, M.si, Ak, Sebagai pembimbing skripsi II, yang dengan sabar dan sangat baik memberikan bimbingan dan arahan kepada penulis hingga skripsi ini selesai.
6. Orang tuaKu, Bahtera Hidayat dan Hcnni Yuniarsih, terima kasih atas semua pengorbanan dan kasih sayang yang tak terhingga hingga penulis mampu menyelesaikan pendidikan S1.
7. Belahan Jiwaku, Niky Yostadima, terima kasih atas waktu dan kesabarannya, pengorbanan dan kesetiannya, petunjuk dan jalan keluarnya, pengertian dan bimbingannya serta cinta dan kasih nya dari SMA hingga penulis menyelesaikan kuliah. Semoga hubungan ini akan terus terjalin dengan baik sepanjang hidup kita.

8. Untuk Saudaraku, Shinta Dwi Handayani, M. Yanusman Alhadit, M. Nur Alrifqi, terima kasih atas dukungan dan doanya, semoga kalian mampu memberikan kebanggaan terhadap keluarga kita melebihi yang dapat penulis lakukan.
9. Sahabat-sahabatku, Shelly Anggrayni, Winda Tricahyani, Tea Pratiwi, Evi Agustina, terima kasih atas senang dan sedih selama menjadi mahasiswa. Semoga kita semua akan selalu ada dalam kisah klasik untuk masa depan. Selalu berhubungan dengan baik, dan tidak menghilangkan kebiasaan kita berlima. Terima kasih atas bantuan, jalan keluar, dan bahagia selama ini.
10. Untuk seluruh Staf di Fakultas Ekonomi khususnya jurusan akuntansi, atas kemudahan dan tempat berbagi yang baik.
11. Terakhir, ucapan terimakasih kepada teman-teman akuntansi angkatan 2005, terimakasih atas segalanya yang telah membantu dan sangat baik kepada ku selama kuliah di Indralaya. Terimakasih banyak.

Semoga Allah SWT membalas dan memberikan rahmat atas budi baik dan berkah kepada kita semua. Amin.

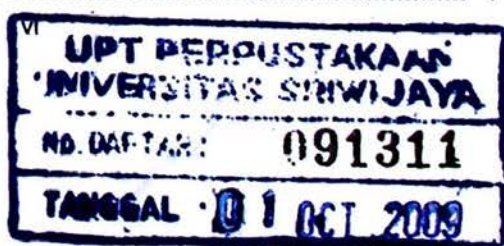
Penulis,

Virni Pramita Citta.



## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI .....	ii
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN .....	iii
KATA PENGANTAR .....	iv
UCAPAN TERIMA KASIH .....	v
DAFTAR ISI .....	vi
DAFTAR TABEL .....	ix
DAFTAR GAMBAR .....	viii
DAFTAR LAMPIRAN .....	ix
ABSTRAKSI .....	x
ABSTRACT .....	xi
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Perumusan Masalah .....	5
1.3 Tujuan Penelitian .....	5
1.4 Manfaat Penelitian .....	6
1.5 Ruang Lingkup Pembahasan .....	7
1.6 Metodologi Penelitian .....	7
1.6.1 Metode Penelitian .....	7



1.6.2 Lokasi dan Waktu Penelitian.....	8
1.6.3 Variabel Penelitian.....	8
1.6.4 Metode Pengumpulan Data .....	8
1.6.5 Metode Analisis Data.....	10
1.7 Sistematika Pembahasan .....	11
<b>BAB II LANDASAN TEORI.....</b>	<b>13</b>
2.1 Pengertian, Klasifikasi, dan Penilaian Piutang .....	13
2.1.1 Pengertian Piutang .....	13
2.1.2 Klasifikasi Piutang.....	14
2.1.3 Pengertian Piutang .....	17
2.2 Pengertian Pengendalian .....	20
2.3 Pengendalian Atas Piutang dan Penerimaan Kas .....	26
2.3.1 Pengendalian Atas Piutang.....	26
2.3.2 Pengendalian Atas Penerimaan Kas.....	30
2.4 Evaluasi Pengaruh Piutang Terhadap Arus Kas .....	34
2.5 Struktur Pengendalian Intern Piutang Usaha .....	34
2.5.1 Perencanaan Struktur Pengendalian Intern.....	34
<b>BAB III GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN PERUM PERUMNAS REGIONAL II CABANG SUMATERA SELATAN .....</b>	<b>36</b>
3.1 Sejarah Singkat Perusahaan .....	36
3.1.1 Latar Belakang Didirikanya Perusahaan .....	39
3.1.2 Maksud dan Tujuan Didirikanya Perusahaan.....	39
3.1.3 Visi dan Misi Perusahaan.....	39

3.1.4 Budaya Perusahaan .....	40
3.2 Struktur Organisasi Perusahaan .....	40
3.3 Prosedur Pemberian Piutang Usaha .....	46
3.3.1 Pemberian Piutang Usaha CITUN ( Cicilan Tunai ) .....	48
3.3.2 Pemberian Piutang Usaha KLT dan KUM.....	49
3.4 Prosedur Penerimaan Uang .....	50
3.5 Pengendalian Atas Piutang Usaha .....	51
<b>BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>56</b>
4.1 Evaluasi Pengendalian Atas Piutang Usaha Pada Perum Perumnas Regional II Cabang Sumatera Selatan .....	59
4.2 Dampak Atas Pengendalian Manajemen Terhadap Penerimaan Kas Pada Perum Perumnas Regional II Cabang Sumatera Selatan .....	64
4.3 Evaluasi Penerapan Unsur-Unsur Pengendalian Intern Pada Perum Perumnas Regional II Cabang Sumatera Selatan .....	69
4.3.1 Lingkungan Pengendalian .....	69
4.3.2 Aktivitas Pengendalian.....	74
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>77</b>
5.1 Kesimpulan .....	77
5.2 Saran .....	78

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

## DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Piutang CITUN Daftar Jumlah Konsumen Menunggak dan Jumlah Piutang Tahun Cut OFF 2007.....	54
Tabel 3.2 Piutang KUM Daftar Jumlah Konsumen Menunggak dan Jumlah Piutang Tahun Cut OFF 2007.....	54
Tabel 3.3 Piutang KLT Daftar Jumlah Konsumen Menunggak dan Jumlah Piutang Tahun Cut OFF 2007 .....	54
Tabel 3.4 Piutang CITUN Daftar Perbandingan Kewajiban Piutang dan Realisasi Piutang Tahun Cut OFF 200 .....	54
Tabel 3.5 Piutang KUM Daftar Perbandingan Kewajiban Piutang dan Realisasi Piutang Tahun Cut OFF 2007.....	56
Tabel 3.6 Piutang KLT Daftar Perbandingan Kewajiban Piutang dan Realisasi Piutang Tahun Cut OFF 2007.....	56
Tabel 4.1 Rincian Piutang dan Tunggakan ( <i>bad debt</i> ) CITUN Perum Perumnas Regional II Cabang Sumatera Selatan Tahun 2007.....	60
Tabel 4.2 Rincian Piutang dan Tunggakan ( <i>bad debt</i> ) KUM Perum Perumnas Regional II Cabang Sumatera Selatan Tahun 2007.....	60
Tabel 4.3 Rincian Piutang dan Tunggakan ( <i>bad debt</i> ) KLT Perum Perumnas Regional II Cabang Sumatera Selatan Tahun 2007.....	61
Tabel 4.4 Rincian Pendapatan dan Tunggakan ( <i>bad debt</i> ) CITUN Perum Perumnas Regional II Cabang Sumatera Selatan Tahun 2007.....	65
Tabel 4.5 Rincian Pendapatan dan Tunggakan ( <i>bad debt</i> ) KUM Perum Perumnas Regional II Cabang Sumatera Selatan Tahun 2007.....	66

Tabel 4.6 Rincian Pendapatan dan Tunggakan (*bad debt*) KLT Perum  
Perumnas Regional II Cabang Sumatera Selatan Tahun  
2007..... 67

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1	Struktur Organisasi Perum Perumnas Seluruh Indonesia .....	42
Gambar 3.2	Struktur Organisasi Perum Perumnas Regional II Cabang Sumatera Selatan .....	43
Gambar 4.1	Grafik Persentase Realisasi Piutang CITUN, KUM, dan KLT Tahun 2007 .....	62
Gambar 4.2	Perbandingan Persentase Realisasi Piutang CITUN, KUM, dan KLT Tahun 2005, 2006, 2007 .....	63
Gambar 4.3	Fluktuasi Pendapatan dan Persentase Tunggakan Piutang CITUN Setiap Lokasi Tahun 2007 .....	65
Gambar 4.4	Fluktuasi Pendapatan dan Persentase Tunggakan Piutang KUM Setiap Lokasi Tahun 2007.....	66
Gambar 4.5	Fluktuasi Pendapatan dan Persentase Tunggakan Piutang CITUN Setiap Lokasi Tahun 2007.....	67

## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran I Daftar Piutang CITUN, KUM, dan KLT Lokasi Talang Kelapa
- Lampiran II Daftar Piutang CITUN, KUM, dan KLT Lokasi Prabumulih
- Lampiran III Daftar Piutang CITUN, KUM, dan KLT Lokasi Sekayu
- Lampiran IV Daftar Piutang CITUN, KUM, dan KLT Lokasi Tanjung Pandan
- Lampiran V Daftar Piutang CITUN, KUM, dan KLT Lokasi Ilir Barat
- Lampiran VI Daftar Piutang CITUN, KUM dan KLT Lokasi Pangkal Pinang
- Lampiran VII Daftar Piutang CITUN, KUM dan KLT Lokasi Sako Kenten

## **Evaluasi Pengendalian Intern Piutang Usaha Untuk Mengoptimalkan Penerimaan Kas Pada Perum Perumnas Regional II cabang Sumatera Selatan**

### **ABSTRAKSI**

Penelitian ini bertujuan untuk 1) mengevaluasi penerapan pengendalian intern piutang usaha yang telah ditetapkan pada Perusahaan Perum Perumnas Regional II cabang Sumatera Selatan, dan 2) dampak yang telah ditimbulkan atas penerapan pengendalian intern piutang usaha yang telah diterapkan pada perusahaan Perumnas Regional II cabang Sumatera Selatan, 3) Mengevaluasi pelaksanaan pengendalian Intern Piutang usaha yang telah dilaksanakan pada perusahaan tersebut terhadap kesesuaian standar pengendalian intern yang memadai.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa pelaksanaan pengendalian intern piutang usaha yang telah diterapkan dalam perusahaan belumlah maksimal dalam menyelamatkan aktiva perusahaan. Melalui penelitian ini diketahui bahwa cara yang ditetapkan perusahaan terhadap piutang usaha telah mulai melakukan perubahan, namun masih banyak terdapatnya factor-faktor intern yang membuat kurang maksimalnya penerimaan kas perusahaan dari piutang usah.

Berdasarkan kesimpulan diatas, penulis dapat mengimplikasikan bahwa sebaiknya Perum Perumnas Regional II cabang Sumatera Selatan perlu mengambil kebijakan yang tegas atas pelaksanaan pengendalian piutang dengan menghindari kebijakan pemberian piutang diluar dari piutang yang telah di tetapkan oleh perusahaan sebagai piutang usaha, hal ini diharapkan mampu mengoptimalkan penerimaan kas perusahaan.

**Kata kunci** : Pengendalian Intern, Piutang dan Kas.



# **Evaluation Internal Control Of Receivable of Effort To Be Optimal Cash Inflow At National Urban Development Corporation**

## **ABSTRACT**

This research aim to 1) evaluating applying of internal control of receivable of effort which have been specified by Company Of Perum Perumnas Regional II branch South Sumatra , and 2) impact which have been generated of applying of internal control of receivable of effort which have been applied at company of Perumnas Regional II branch South Sumatra 3) Evaluating execution of internal control of Receivable of effort which have at the company to according to adequate internal control standard.

Result of research that execution internal control of receivable is effort which have been applied in company not yet maximal in saving company asset. Through this research is known that way of which specified by company to receivable is effort have started to make a change, but still many there are him of factor intern making less maximal it cash inflow of company of receivable take care.

Pursuant to conclusion above, writer of implication can that better Perum Perumnas Regional II branch South Sumatra require to take coherent policy of execution of operation of receivable by avoiding policy of giving of receivable outside from receivable which have specifying by company as receivable of effort, this matter expected can be optimal of cash inflow of company.

Keyword : Internal Control, Receivable and Cash.

# BAB I

## PENDAHULUAN

### 1.1 Latar Belakang

Perkembangan dunia usaha dewasa ini berkembang pesat dari tahun ke tahun. Arus informasi yang cepat mampu menembus batas ruang dan waktu akibatnya mempengaruhi sikap, tindakan, maupun cara pandang setiap individu dan perusahaan dalam mengambil keputusan. Salah satunya adalah transaksi penjualan secara kredit maka akan timbul piutang usaha, yang merupakan aset perusahaan yang paling likuid dan dapat digunakan untuk membiayai kegiatan-kegiatan operasional perusahaan.

Penjualan secara kredit sering lebih diminati oleh pelanggan yang menginginkan produk tanpa harus membayar lunas pada saat transaksi sehingga dana yang dimiliki dapat diputar untuk melakukan transaksi usaha lain yang dapat menghasilkan keuntungan. Perusahaan melaksanakan penjualan dagangnya secara kredit berdasarkan atas kepercayaan. Dengan adanya transaksi penjualan kredit maka akan timbul piutang dagang, yang merupakan aset perusahaan yang paling likuid dan dapat digunakan untuk membiayai kegiatan-kegiatan operasional perusahaan.

Sebagai salah satu komponen aktiva lancar, piutang merupakan unsur yang sangat penting, karena pengakuan pendapatan pada umumnya berhubungan dengan pengakuan piutang usaha. Piutang usaha yang timbul dari penjualan barang secara umum diakui ketika kepemilikan barang dialihkan ke pembeli, sedangkan piutang untuk jasa akan diakui tepat ketika jasa dilaksanakan (Stice dan Skousen, 2004:478)

Piutang merupakan elemen dari modal kerja yang selalu dalam keadaan berputar. Periode perputaran atau periode terikatnya modal dalam piutang tergantung kepada syarat pembayaran. Makin lunak atau makin lama syarat pembayaran berarti makin lama modal akan terikat pada piutang, hal ini berarti tingkat perputaran modal selama periode tertentu adalah makin rendah, dan hari rata-rata pengumpulan piutangnya semakin lama. Penting untuk membandingkan hari rata-rata pengumpulan piutang dengan syarat pembayaran yang telah ditetapkan oleh perusahaan. Apabila hari rata-rata pengumpulan piutang selalu lebih besar daripada batas waktu pembayaran yang telah ditentukan berarti cara pengumpulan piutang kurang efisien. Ini berarti banyak pelanggan yang tidak memenuhi syarat pembayaran yang telah ditetapkan perusahaan (Riyanto, 1994:80-81)

Perusahaan yang banyak memiliki piutang usaha pada transaksi-transaksinya sangat membutuhkan prosedur pengendalian yang baik atas piutang usahanya. Terutama jika piutang usaha dalam perusahaan itu dalam jumlah material yang banyak. Pengendalian yang efektif menghendaki adanya kewaspadaan yang meliputi tiap kegiatan perusahaan, tiap fungsi, tiap bagian, tiap wilayah, tiap orang. Misalnya, pengendalian itu mengasumsikan adanya :

- (1) suatu dana perusahaan secara wajar
- (2) pengetahuan tentang perkembangan arus uang yang akan terjadi dalam waktu yang akan datang.
- (3) pengawasan atas piutang usaha yang menghindarkan kerugian yang timbul karena prosedur yang salah dalam pemberian kredit dan penagihan piutang.(Amin Widjaja, 1996:195)

Menurut Anthony dan Govindarajan (2005:251), pengendalian yang baik atas piutang usaha dapat mempengaruhi perusahaan dalam mencapai tingkat keuntungan operasi. Pengendalian pada dasarnya merupakan semua hasil usaha untuk menjamin bahwa sumber daya perusahaan digunakan secara efektif dan efisien untuk mencapai tujuan perusahaan dengan cara membandingkan prestasi kerja dengan rencana, atau dengan kata lain pengendalian merupakan suatu proses untuk memastikan bahwa aktivitas sebenarnya sesuai dengan aktivitas yang direncanakan. Jadi, pengendalian intern merupakan prosedur yang penting untuk dilakukan.

Perum Perumnas Regional II Cabang Sumatera Selatan adalah satu-satunya perusahaan milik negara yang bergerak di dalam penyediaan kebutuhan perumahan bagi masyarakat Sumatera Selatan yang meliputi Palembang ( Ilir Barat, Sako Kenten, Talang Kelapa), Pangkal Pinang, Sekayu, Tanjung Pandan, Lubuk Linggau, dan Prabumulih. Kegiatan utama Perum Perumnas Regional II cabang Sumatera Selatan adalah pemenuhan penyediaan dan pengelolaan perumahan rakyat untuk meningkatkan taraf hidup masyarakat dalam siklus daerah Sumatera Selatan. Perum Perumnas Regional II cabang Sumatera Selatan ingin mewujudkan proyek-proyek percontohan dengan memberikan arah pada Pemerintah Daerah dalam penataan ruang di daerah. Kegiatan ini, meliputi penjualan produk-produk perusahaan berupa rumah-rumah siap huni yang terdiri dari berbagai tipe. Sehingga, pada kegiatan usahanya perusahaan dituntut untuk dapat mengendalikan piutang yang terbentuk dari transaksi cicilan (kredit) konsumen atas sistem pembayaran yang telah ditentukan perusahaan selain KPR dan Tunai.

Latar belakang piutang yang terbentuk atas dasar kegiatan pemenuhan kebutuhan masyarakat adalah terjadinya pembayaran secara kredit atas rumah dengan menggunakan kebijakan manajemen yaitu Cicilan Tunai (CITUN), dimana konsumen tidak menggunakan KPR atas bank yang telah ditunjuk perusahaan. Piutang usaha atas Kelebihan Luas Tanah (KLT) terbentuk dari transaksi yang harusnya telah dibayar penuh oleh konsumen yang melakukan transaksi melalui KPR BTN namun pihak bank tidak memperhitungkan kelebihan atas luas tanah dari rumah yang dipilih oleh konsumen tersebut yang menyebabkan pihak Perum Perumnas menanggung pembayaran dari konsumen secara angsuran. Sedangkan Kekurangan Uang Muka (KUM) terjadi dari ketidakmampuan konsumen dalam memenuhi kewajiban yang ditetapkan pihak Bank BTN untuk membayar lunas uang muka yang telah ditetapkan oleh pihak bank karena penetapan uang muka dari pihak bank lebih besar dari penetapan uang muka dari pihak Perum Perumnas yang mengakibatkan konsumen meminta pihak manajemen perusahaan memberikan keringanan dengan cicilan atau angsuran dari uang muka yang ditetapkan.

Dalam menjalankan kegiatan operasionalnya, perusahaan memiliki permasalahan yang selalu terjadi yaitu keterlambatan maupun tidak dibayarnya tagihan yang telah disepakati oleh konsumen. Tercatat pada tahun 2007 pada Perum Perumnas Regional II cabang Sumatera Selatan, piutang atas CITUN, KLT dan KUM memiliki persentase sebesar 42% dari jumlah total keseluruhan piutang usaha yang dimiliki oleh perusahaan. Hal ini akan berpengaruh pada belum optimalnya penerimaan kas perusahaan karena adanya piutang (tagihan) yang tertunggak.

Berdasarkan hal-hal diatas, penulis tertarik untuk meneliti bagaimana pengendalian piutang yang ada pada perusahaan Perum Perumnas Regional II Sumatera Selatan. Maka dari itu penulis menarik sebuah judul “ **Evaluasi Proses Pengendalian Intern Piutang Usaha untuk Mengoptimalkan Penerimaan Kas pada Perum Perumnas Regional II Sumatera Selatan**”.

## **1.2 Perumusan Masalah**

Dalam penjelasan diatas, jelaslah bahwa pengendalian intern perusahaan sangat diperlukan dalam mendukung pada pencapaian tujuan manajemen yang telah ditetapkan dalam mengoptimalkan penerimaan kas. Masalah yang akan dibahas penulis sehubungan dengan penelitian yang dilakukan pada perusahaan Perum Perumnas Regional II Cabang Sumatera Selatan adalah sebagai berikut :

1. Bagaimana Pelaksanaan Pengendalian Intern terhadap piutang usaha pada Perum Perumnas Regional II Cabang Sumatera Selatan?
2. Apakah Proses Pengendalian Intern piutang usaha yang telah dilaksanakan mampu memberikan dampak pada penerimaan kas perusahaan?
3. Apakah Proses pengendalian Intern terhadap piutang usaha yang dijalankan Perum Perumnas Regional II cabang Sumatera Selatan telah dilakukan sesuai dengan standar pengendalian yang memadai?

## **1.3 Tujuan Penelitian**

Tujuan yang ingin dicapai penulis pada penelitian ini adalah untuk menjawab permasalahan yang telah dikemukakan pada perumusan masalah yaitu :

1. Untuk mengetahui pengendalian intern terhadap piutang usaha pada Perum Perumnas Regional II Cabang Sumatera Selatan yang telah dijalankan.
2. Untuk mengidentifikasi dampak yang timbul dari pengendalian intern piutang usaha pada penerimaan kas perusahaan.
3. Untuk menilai kesesuaian penerapan pengendalian intern piutang usaha yang dijalankan Perum Perumnas Regional II cabang Sumatera Selatan dengan standar unsur-unsur pokok pengendalian intern.

#### **1.4 Manfaat Penelitian**

Penelitian yang dilakukan penulis diharapkan akan berguna bagi :

1. Bagi Perusahaan Perum Perumnas Regional II Cabang Sumatera Selatan,  
Penulis berharap bahwa penulisan ini dapat dijadikan sebagai salah satu masukan dan saran yang bermanfaat bagi bahan pertimbangan dalam proses pengendalian intern perusahaan atas penjualan, piutang, dan penerimaan kas pada Perum Perumnas Regional II cabang Sumatera Selatan.
2. Bagi Penulis,  
Bagi penulis penelitian ini diharapkan mampu menggali informasi yang lebih dalam lagi mengenai ilmu teoritis yang didapatkan dengan penerapan nyata yang ada pada perusahaan, serta mampu memberikan tambahan ilmu pengetahuan yang memperluas pengetahuan mengenai pengendalian intern atas penjualan, piutang, dan penerimaan kas.
3. Bagi Rekan Mahasiswa dan Pihak Lain  
Diharapkan dapat berguna sebagai tambahan informasi dan pengetahuan serta mampu menjadi referensi baagi rekan mahasiswa serta pihak-pihak yang

membutuhkan informasi dalam pemecahan masalah mengenai proses pengendalian intern atas penjualan, piutang, dan penerimaan kas.

## **1.5 Ruang Lingkup Pembahasan**

Dalam penelitian ini, ruang lingkup pembahasan dibatasi pada masalah pengendalian intern piutang usaha pada Perum Perumnas Regional II Cabang Sumatera Selatan. Piutang yang dibahas adalah piutang atas kekurangan uang muka (KUM), piutang atas kelebihan luas tanah (KLT), dan piutang atas pembayaran cicilan tunai (CITUN).

## **1.6 Metodologi Penelitian**

Skripsi ini disusun secara komparatif, dimana data-data yang relevan akan diuraikan secara terpisah untuk kemudian diperbandingkan satu sama lain. Data yang dimaksud disini adalah teori-teori pengendalian intern satu pihak dan praktek-praktek penerapan oleh pihak yang lain.

Untuk memenuhi cara penulisan seperti diatas, maka metodologi yang dipakai adalah sebagai berikut :

### **1.6.1 Metode Penelitian**

Penelitian ini tergolong pada penelitian deskriptif, dengan menggunakan metode deskriptif. Metode deskriptif adalah suatu metode dalam meneliti status sekelompok manusia, objek, kondisi, sistem pemikiran ataupun suatu kelas peristiwa pada masa sekarang. Tujuan dari penelitian deskriptif adalah untuk membuat diskripsi, gambaran atau lukisan secara sistematis, faktual dan akurat mengenai fakta-fakta, sifat-sifat serta hubungan antar fenomena yang diselidiki.



Kerja peneliti bukan hanya memberikan gambaran terhadap fenomena-fenomena, tetapi juga menerangkan hubungan serta mendapatkan makna dan implikasi dari suatu masalah yang dipecahkan (Indriantoro, 2002;137)

### 1.6.2 Lokasi dan Waktu Penelitian

Penelitian dilakukan pada Perum Perumnas Regional II cabang Sumatera Selatan yang beralamat di Jl. Radial Simpang Empat Bukit Kecil 26 Ilir Palembang. Waktu penelitian ini adalah *cross-sectional* yaitu hanya dalam waktu singkat selama bulan Mei hingga Juli 2009.

### 1.6.3 Variabel Penelitian

Variabel merupakan sekumpulan atau satu set data yang nilainya bervariasi. Variabel harus dapat dijelaskan secara konseptual oleh sejumlah teori ilmiah agar dapat dikatakan sebagai variabel ilmiah.

Variabel yang terlibat pada penelitian ini adalah Pengendalian piutang usaha dan penerimaan kas. Pada penelitian ini, pengendalian piutang usaha merupakan variabel bebas (*independent variable*), sedangkan penerimaan kas adalah sebagai variabel tidak bebas (*dependent variable*).

### 1.6.4 Metode Pengumpulan Data

Untuk menjawab permasalahan yang diteliti dan dibahas dalam penelitian ini maka dibutuhkan sejumlah data yang akan diolah menjadi informasi. Data yang dikumpulkan dalam penelitian ini adalah :

a. Data Primer

Data primer adalah sumber data penelitian yang diperoleh langsung dari sumber asli atau tidak melalui media perantara (Indiantoro & Supomo, 1999:146). Data primer dalam penelitian ini berupa data hasil pengamatan yang dilakukan secara langsung oleh penulis di perusahaan yang menjadi objek penelitian dalam hal ini adalah Perum Perumnas Regional II cabang Sumatera Selatan.

Data primer yang akan diolah oleh penulis adalah data Cut Off perusahaan dimana terdapat daftar piutang cicilan tunai (CITUN), kelebihan luas tanah (KLT), dan kekurangan uang muka (KUM). Selain daftar piutang dan deskripsi besarnya piutang setiap konsumen, penulis juga mengolah data primer mengenai realisasi dan laporan keuangan dari regional II pusat.

b. Data sekunder

Data Sekunder adalah sumber data penelitian yang diperoleh peneliti secara tidak langsung melalui media perantara (Indiantoro & Supomo, 1999:147). Data sekunder pada penulisan penelitian ini berupa dokumen-dokumen perusahaan dan buku-buku maupun artikel-artikel yang berkaitan dengan penelitian ini. Dokumen perusahaan berupa struktur organisasi perusahaan dan prosedur kebijakan pemberian piutang. Metode pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini adalah :

1. Penelitian Lapangan (*Field Research*)

Dalam metode ini, penulis melakukan *survey* atau penelitian langsung ke perusahaan yang menjadi objek penelitian, yaitu Perum Perumnas Regional II Sumatera Selatan. Penelitian lapangan ini dilakukan dengan cara :

a. Wawancara

Wawancara adalah teknik pengumpulan data dalam metode *survey* yang menggunakan pertanyaan secara lisan kepada subjek penelitian. (Indriantoro & Supomo, 1999:152). Dalam penulisan ini, penulis melakukan wawancara atau tanya jawab langsung terhadap pihak-pihak intern perusahaan yang memiliki wewenang dan keterkaitan untuk memberikan data-data yang relevan terhadap penelitian ini yakni pada bagian keuangan dan administrasi Perum Perumnas Regional II cabang Sumatera Selatan.

b. Dokumentasi

Metode ini dilakukan dengan menyelidiki sumber-sumber dokumen perusahaan yang berkaitan dengan permasalahan pada penulisan penelitian.

2. Penelitian Kepustakaan (*Library Research*)

Metode ini digunakan dengan maksud untuk memperoleh data penunjang yang berfungsi sebagai landasan teori yang berguna untuk mendukung data primer yang diperoleh dalam penelitian. Pengumpulan data dilakukan dengan cara mengkaji dan menelaah buku-buku, majalah, dan literatur lain yang berhubungan dengan pengendalian intern atas piutang usaha.

### 1.6.5 Metode Analisis Data

Metode analisis data yang akan digunakan dalam penulisan ini adalah metode analisis kualitatif yaitu dengan mencatat, mengklasifikasikan, dan menganalisis data dan informasi yang ada mengenai kenyataan yang terjadi di

perusahaan. Kemudian data tersebut dibandingkan dengan kebijakan perusahaan dan teori yang berkaitan. Selanjutnya, dari analisa tersebut akan ditarik kesimpulan dan saran.

## **1.7 Sistematika Pembahasan**

Skripsi ini akan ditulis dalam lima bab masing-masing bab akan terbagi dalam beberapa sub bab sebagai berikut :

### **BAB I PENDAHULUAN**

Bab ini berisikan latar belakang, perumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian, ruang lingkup pembahasan, metodologi penelitian, teknik analisa, dan sistematika pembahasan.

### **BAB II LANDASAN TEORI**

Pada bab ini akan diuraikan mengenai teori-teori yang berkaitan dengan permasalahan yang akan dibahas, yang mencakup pengertian, klasifikasi dan penilaian piutang usaha dan pengendalian atas penerimaan kas.

### **BAB III GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN**

Adapun sub bab yang akan dibahas terdiri dari sejarah singkat perusahaan, struktur organisasi perusahaan, yang mencerminkan tingkat tanggung jawab dan wewenang dari karyawan Perum Perumnas Regional II Cabang Sumatera Selatan, kemudian kegiatan perusahaan dan penerapan pengendalian intern atas penagihan dan pembayaran piutang, pencatatan piutang tak tertagih.

#### **BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN**

Pada bab ini, penulis melakukan analisis terhadap pengendalian piutang yang diterapkan oleh perusahaan dengan membandingkan pada teori-teori yang berhubungan dengan masalah tersebut.

#### **BAB V KESIMPULAN DAN SARAN**

Bab ini adalah bab penutup dalam penulisan skripsi ini, pada bab ini terdapat kesimpulan dari pembahasan bab-bab sebelumnya, dan berisi saran-saran perbaikan yang kiranya bermanfaat bagi perusahaan di masa yang akan datang untuk mengatasi permasalahan yang dihadapi.

**DEPARTEMEN PENDIDIKAN NASIONAL  
UNIVERSITAS SRIWIJAYA  
FAKULTAS EKONOMI  
INDERALAYA**

**TANDA PERSETUJUAN BAB I**

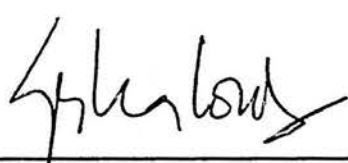
NAMA : VIRNI PRAMITA CITTA  
NIM : 01053130038  
JURUSAN : AKUNTANSI  
MATA KULIAH : SISTEM PENGENDALIAN MANAJEMEN  
JUDUL SKRIPSI : EVALUASI PROSES PENGENDALIAN INTERN PIUTANG  
USAHA UNTUK MENGOPTIMALKAN PENERIMAAN  
KAS PADA PERUM PERUMNAS REGIONAL II SUMATERA  
SELATAN

PANITIA PEMBIMBING SKRIPSI

TANGGAL PERSETUJUAN

DOSEN PEMBIMBING

Tanggal : 25 - 05 - 09

Ketua : 

Drs. Tertiaro Wahyudi, MAFIS, Ak  
NIP. 131885903

Tanggal : 14 - 06 - 09

Anggota : 

Shelly F. Kartasari, SE, M.si, Ak  
NIP. 132300736

## DAFTAR PUSTAKA

- Anthony, N. Robbert dan Vijay Govindarajan, 2005. *Sistem Pengendalian Manajemen*, Buku 1, Edisi 11, terjemahan Drs. F. X. Kurniawan Tjakrawala, Msi, Ak. Jakarta: Penerbit Salemba Empat.
- Arens, A. Alvin, Elder. J. Randal dan Mark S. Beasley, 2003. *Auditing dan Pelayanan Verifikasi*, Edisi 9. Jakarta: Penerbit PT. Indeks.
- Bodnar, George H & Hopwood, William S, 2000. *Sistem Informasi Akuntansi*, Buku 1, terjemahan Amir Abadi Yusuf. Jakarta : Penerbit Salemba Empat.
- Carter, dan Usry, 2004. *Akuntansi Biaya*, Buku 1, Edisi 13, terjemahan Krista, SE, Ak. Jakarta
- Company Profile, <http://www.perumnas.co.id/public/>
- Garrison, dan Norren. 2004. *Akuntansi Manajerial*, terjemahan A. Totok Budisantoso, SE, Ak. Jakarta : Penerbit Salemba Empat.
- Ikatan Akuntansi Indonesia, 2004. *Standar Akuntansi Keuangan*. Jakarta: Penerbit Salemba Empat.
- Munandar, M, 1996. *Budgeting : Perencanaan kerja, Pengkoordinasian kerja, Pengawasan kerja*, Edisi 1, Yogyakarta : Penerbit BPFE Yogyakarta.
- Riyanto, Bambang R, 1994. *Dasar-dasar Pembelanjaan Perusahaan*. Yogyakarta: Yayasan Badan Penerbit Gadjah Mada
- Shinta Nugraheni, *Evaluasi sistem pengendalian intern penerimaan dan pengeluaran kas pada Perusahaan Perumahan*, Diambil pada tanggal 10 juli 2009 dari [www. Google.com](http://www.Google.com)
- Stice dan Skousen, 2004. *Akuntansi Intermediate*. Edisi 15, Buku 1. Jakarta : Penerbit Salemba Empat.
- Sugiarto, 2002. *Pengendalian Intern*. Diambil pada tanggal 07 Juni 2009 dari [www. Google.com](http://www.Google.com)
- Syakrini, Platform Kiprah Perum Perumnas, diambil pada tanggal 07 Juni 2009 dari [www. Google.com](http://www.Google.com)
- Indriantoro, Nur dan Bambang Supomo, 2002. *Metodologi Penelitian Bisnis Untuk Akuntansi dan Manajemen*, Edisi 1. Yogyakarta: Penerbit BPFE Yogyakarta.
- Warren, Reeve dan Fess, 2005. *Pengantar Akuntansi*, Buku 1, Edisi 21, terjemahan Aria Farahmita, SE, Ak. Jakarta: Penerbit Salemba Empat.
- Wilson, James D, dan John D Champbell, 1986. *Controllershship : Tugas Akuntansi Manajemen*, Edisi 3, terjemahan Tjintjin Fenix Tjendera. Jakarta: Penerbit Erlangga.