

**ANALISIS PENGENDALIAN INTERN PIUTANG PADA
PDAM (PERUSAHAAN DAERAH AIR MINUM)
TIRTA MUSI KOTA PALEMBANG**



Skripsi Oleh:

MARETA INDRAWASIH

01101403126

Akuntansi

*Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih
Gelar Sarjana Ekonomi*

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
UNIVERSITAS SRIWIJAYA
FAKULTAS EKONOMI**

(2014)

**ANALISIS PENGENDALIAN INTERN PIUTANG PADA
PDAM (PERUSAHAAN DAERAH AIR MINUM)
TIRTA MUSI KOTA PALEMBANG**



Skripsi Oleh:

MARETA INDRAWASIH

01101403126

Akuntansi

*Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih
Gelar Sarjana Ekonomi*

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
UNIVERSITAS SRIWIJAYA
FAKULTAS EKONOMI**

(2014)

**LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF
ANALISIS PENGENDALIAN INTERN PIUTANG PADA
PDAM (PERUSAHAAN DAERAH AIR MINUM)
TIRTA MUSI KOTA PALEMBANG**

Nama : Mareta Indrawasih
NIM : 01101403126
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Bidang kajian/konsentrasi : Pengauditan Manajemen
Disetujui untuk digunakan dalam ujian komprehensif

Tanggal Persetujuan

Dosen Pembimbing

Tanggal: Palembang, 7 Juni 2014



Ketua : Abu Kosim S.E.AK.M.M

NIP. 196205071995121001

Tanggal: Palembang, 22 Mei 2014



Anggota : Hasni Yusrianti S.E.MAAC, AK.,CA

NIP. 197212152003122001

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI
ANALISIS PENGENDALIAN INTERN PIUTANG PADA
PDAM (PERUSAHAAN DAERAH AIR MINUM)
TIRTA MUSI KOTA PALEMBANG

Disusun oleh:

Nama : Mareta Indrawasili
Nim : 01101403126
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Bidang Kajian : Pengauditan Manajemen

Telah diuji dalam ujian komprehensif pada tanggal dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Panitia Ujian Komprehensif

Palembang, 23 oktober 2014

Ketua,

Abukosim S.E. Ak.M.M

NIP. 196205071995121001

Anggota,

Ika Sasti Ferina, S.E, M.Si, Ak

NIP. 197802102001122001

Anggota

Hasni Yusranti S.E. MAAC, Ak., CA

NIP. 197212152003122001

Mengetahui,
Ketua Jurusan

Ahmad Subeki, SE, MM, Ak

NIP 196508161995121001

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

“Kebaikan tidak bernilai selama diucapkan akan tetapi bernilai sesudah dikerjakan”

“Jangan lihat masa lampau dengan penyesalan, jangan pula lihat masa depan dengan ketakutan, tapi lihatlah sekitar anda dengan penuh kesadaran”.

Skripsi ini dipersembahkan untuk:

- **Orang tua tersayang**
- **Kakak dan adikku tersayang**
- **Sahabat-sahabatku**
- **Teman-teman Akuntansi '10**
- **Almamaterku**

KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa atas rahmat dan karunia-Nya sehingga saya dapat menyelesaikan penelitian dan skripsi yang berjudul “**Analisis Pengendalian Intern Piutang pada PDAM (Perusahaan Daerah Air Minum) Tirta Musi kota Palembang**”. Skripsi ini adalah untuk memenuhi salah satu syarat kelulusan dalam meraih derajat sarjana Ekonomi program Strata Satu (S-1) Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih banyak kekurangan dan keterbatasan. Walaupun demikian, penulis berusaha dengan segenap kemampuan dan pengetahuan yang dimiliki untuk menyajikan skripsi ini dengan sebaik-baiknya. Kritik dan saran yang sifatnya membangun, sangat penulis harapkan untuk penyempurnaan skripsi ini dan penulis berharap skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak.

Dalam penyusunan skripsi ini, penulis banyak mendapatkan pengalaman, pengetahuan, petunjuk, bimbingan serta dukunagan do'a dari berbagai pihak yang begotu besar manfaatnya bagi penulis sampai akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

Palembang, 22 Oktober 2014

Mareta Indrawasih

**ANALISIS PENGENDALIAN INTERN PIUTANG PADA
PDAM (PERUSAHAAN DAERAH AIR MINUM)
TIRTA MUSI KOTA PALEMBANG**

Oleh :

Mareta Indrawasih

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui apakah sistem pengendalian intern atas piutang pada PDAM Tirta Musi kota Palembang telah berjalan efektif. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data primer yaitu data yang telah disediakan oleh perusahaan. Metode analisis yang digunakan yaitu deskriptif kualitatif yaitu membandingkan sistem pengendalian intern pada proses pemberian kredit (piutang) yang ada di PDAM Tirta Musi kota Palembang dengan teori yang relevan. Dalam penelitian ini penulis menggunakan teori COSO (The Commite of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) yaitu dengan menggunakan komponen lingkungan pengendalian, Penaksiran resiko, Aktivitas pengendalian, Informasi dan komunikasi, dan pemantauan.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa sistem pengendalian intern atas piutang pada PDAM Tirta Musi kota Palembang cukup memadai namun masih membutuhkan beberapa perbaikan mengenai uraian tugas yang ada secara spesifik (job description) pada seksi pembukuan belum ada.

Kata Kunci : Pengendalian intern dan piutang

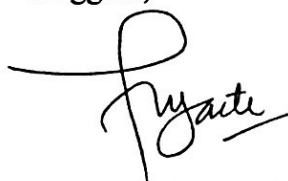
Ketua,



Abukosim S.E. Ak.M.M

NIP. 196205071995121001

Anggota,



Hasni Yusrianti S.E.MAAC, Ak.,CA

NIP. 195207061978021002

Mengetahui,

Ketua Jurusan



Ahmad Subeki, S.E., M.M., Ak

NIP. 196508161995121002

**ANALYSIS ON INTERNAL CONTROL RECEIVABLE
AT PDAM (REGIONAL WATER COMPANY)
TIRTA MUSI PALEMBANG CITY**

Oleh :

Mareta Indrawasih

ABSTRACT

This study aims to determine whether the internal control system of the receivables at PDAM Tirta Musi Palembang have been effective. The data used in this study are the primary data ie the data that has been provided by the company. The analytical method used is descriptive qualitative by comparing the internal control systems in the process of granting credit (receivables) in PDAM Tirta Musi Palembang with relevant theory. In this study, the author used the theory of the COSO (The Committee of Sponsoring Organizations of the Tread way Commission) by using components of the control environment, risk assessment, control activities, information and communication, and monitoring.

These study's results indicate that the internal control system of the receivables at PDAM Tirta Musi Palembang is adequate but still needs some improvement on the job description that is specifically (job description) does not exist in the book keeping section.

Key words : Efficient and Receivable

Ketua,



Abukosim S.E. Ak.M.M
NIP. 196205071995121001

Anggota,



Hasni Yusrianti S.E.MAAC, Ak.,CA
NIP. 195207061978021002

Mengetahui,
Ketua Jurusan



Ahmad Subeki, SE, MM, Ak, CA
NIP. 196508161995121001

SURAT PERNYATAAN

Kami dosen pembimbing skripsi menyatakan bahwa abstraksi skripsi dari mahasiswa

Nama : Mareta Indrawasih

NIM : 01101403126

Judul Skripsi : Analisis Pengendalian Intern Piutang pada PDAM (Perusahaan

(Daerah Air Minum) Tirta Musi Kota Palembang

Telah kami periksa cara penulisan, *grammar*, maupun susunan *tenses*nya dan kami setuju untuk ditempatkan pada lembar abstrak.

Palembang, 3 September 201

Pembimbing Skripsi

Ketua



Abukosim S.E. Ak.M.M

NIP. 196205071995121001

Anggota

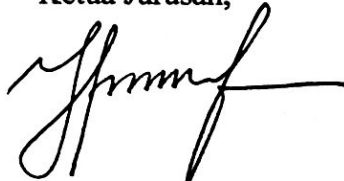


Hasni Yusrianti S.E.MAAC, Ak.,CA

NIP. 195207061978021002

Mengetahui,

Ketua Jurusan,



Ahmad Subeki, SE, MM, Ak, CA

NIP. 196508161995121001

RIWAYAT HIDUP

Nama Mahasiswa : Mareta Indrawasih

Jenis Kelamin : Perempuan

Tempat/Tanggal Lahir : Palembang, 12 Maret 1992

Agama : Islam

Alamat Rumah (Orang Tua) : Jln. Sei hitam no.47 RT.02 RW.06 Kel. Siring agung
kec. Ilir barat 1 Palembang.

Alamat Email : etamareta12@gmail.com

Pendidikan Formal :

Sekolah Dasar : SD Negeri 68 Palembang

SLTP : SMP Negeri 33 Palembang

SMU : SMA Yayasan Pendidikan Islam Tunas
Bangsa Palembang

Pendidikan Non Formaal : -

Pengalaman Organisasi : -

UCAPAN TERIMA KASIH

Puji dan Syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa karena atas berkat dan rahmat-Nya, penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “**Analisis Pengendalian Intern Piutang pada PDAM (Perusahaan Daerah Air Minum) Tirta Musi kota Palembang**” sebagai salah satu syarat dalam mencapai gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya. Pada kesempatan ini, penulis mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu dan memberikan dukungan baik moril maupun materiil dalam penulisan skripsi ini, antara lain:

- Ibu Prof. Dr. Hj. Badia Perizade, M.B.A., PhD, Rektor Universitas Sriwijaya.
- Bapak Prof. Dr. Taufik Marwah, S.E., M.Si., Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
- Bapak Ahmad Subeki S.E., M.M., Ak., Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
- Bapak Abukosim S.E.Ak.M.M., Pembimbing I yang telah memberikan petunjuk, bimbingan dan pengarahan dalam penulisan skripsi ini.
- Ibu Hasni Yusrianti S.E.MAAC,Ak.,CA., Pembimbing II yang telah meluangkan waktu untuk membimbing penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
- Ibu Ika Sasti Ferina , S.E.,M.Si,Ak., sebagai dosen Pembimbing Akademik.
- Semua Bapak/Ibu dosen yang telah memberikan ilmu pengetahuan selama penulis mengikuti kuliah di Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
- Kedua orang tua tercinta, terima kasih untuk semangatnya, nasihat, dan pengorbanan yang telah diberikan baik moril maupun materiil, serta do'a-do'a yang tidak henti-hentinya dipanjatkan.
- Saudaraku Lira vinarsih, Leni lidiarsih, Muhammar kadafi, Nadia namira dan Anisa natasha terima kasih untuk semangat, do'a dan motivasi yang diberikan.
- Puteri Tiara dwiana, Zeta alkarina, Putri intan, Rizki dwi, Miranda felicia, Dina merina, Meita sari handayani, Rizki amalia, Aisyah sari utami, Manda sari dan seluruh teman-teman satu angkatan Jurusan Akuntansi 2010, terima kasih atas kebersamaannya selama hampir 4 tahun terakhir ini.

- Dan kepada semua pihak-pihak lain yang turut membantu dalam penyusunan skripsi yang tidak bisa disebutkan satu per satu, penulis ucapkan terima kasih banyak atas semangat dan bantuannya.

Hanya ucapan terima kasih dan doa yang dapat saya haturkan atas segala jasa dan kebaikan yang telah diberikan selama ini, semoga Tuhan Yang Maha Esa membalas budi baik dan melimpahkan berkah kepada kita semua. Aamiin.

Penulis

Mareta Indrawasih

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF	ii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	iii
HALAMAN PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH	iv
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR	vi
ABSTRAK	vii
ABSTRACT	viii
HALAMAN PERNYATAAN GRAMMAR	ix
RIWAYAT HIDUP	x
UCAPAN TERIMA KASIH	xi
DAFTAR ISI	xiii

BAB I PENDAHULUAN

1.1. Latar Belakang Masalah.....	1
1.2. Perumusan Masalah.....	6
1.3. Tujuan Penelitian.....	6
1.4. Manfaat Penelitian.....	6
1.5. Metode Penelitian.....	7
1.5.1. Ruang Lingkup.....	7
1.5.2. Jenis dan Sumber Data.....	7
1.5.3. Teknik Pengumpulan Data.....	8
1.5.4. Teknik Analisa Data.....	9
1.6. Sistematika Pembahasan.....	10

BAB II TELAAH PUSTAKA

2.1 Landasan Teori.....	12
2.1.1 Pengertian Piutang Usaha.....	12
2.1.2 Pengertian Pengendalian Intern.....	13
2.1.3 Pengendalian Intern menurut COSO terhadap Piutang.....	19
2.2 Penelitian Terdahulu.....	34

BAB III GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN

3.1 Sejarah Singkat Perusahaan.....	38
3.2 Struktur Organisasi dan Manajemen Perusahaan.....	39
3.2.1 Struktur Organisasi PDAM Tirta Musi Palembang.....	39
3.2.2 Bentuk Struktur Manajemen PDAM Tirta Musi Palembang.....	39
3.3 Visi dan Misi.....	46
3.3.1 Visi.....	46
3.3.2 Misi.....	46

3.4	Bagian Keuangan.....	46
-----	----------------------	----

BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN

4.1	Kegiatan Pengendalian Intern Piutang.....	58
4.2	Analisis Pengendalian Intern Piutang.....	63
4.2.1	Lingkungan Pengendalian.....	65
4.2.2	Pemantauan Resiko.....	67
4.2.3	Aktivitas Pengendalian.....	75
4.2.4	Informasi dan Komunikasi.....	76
4.2.5	Pengawasan dan Pemantauan.....	79

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

5.1	Kesimpulan.....	80
5.2	Saran.....	84

DAFTAR PUSTAKA

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Di era globalisasi saat ini, dunia usaha dihadapi suatu kondisi dimana persaingan yang sangat ketat. Perusahaan dituntut supaya menjalankan usahanya secara efektif dan efisien, sehingga perusahaan dianggap mampu bersaing dengan perusahaan lainnya. Dalam pencapaian tujuan utama suatu perusahaan, yaitu laba yang maksimal. Manajemen harus dapat mengkoordinir sumberdaya perusahaan mencapai tujuan utamanya melalui peningkatan volume penjualan.

Peningkatan volume penjualan berasal dari penjualan tunai dan penjualan kredit. Penjualan kredit tidak segera menghasilkan penerimaan kas, tetapi menimbulkan piutang kepada konsumen, atau yang biasa disebut dengan piutang usaha, dan barulah kemudian pada hari jatuh temponya, terjadi aliran kas masuk (*cash flow*) yang berasal dari pengumpulan piutang usaha tersebut.

Piutang usaha suatu perusahaan pada umumnya merupakan bagian terbesar dari aktiva lancar serta bagian terbesar dari total aktiva perusahaan yang paling rawan terjadi kecurangan. Misalnya kecurangan yang mungkin terjadi pada bagian piutang usaha adalah tidak mencatat pembayaran dari debitur dan mengantongi uangnya, menunda pencatatan piutang dengan melakukan *cash lapping*, melakukan pembukuan palsu atas mutasi piutang, dan lain sebagainya.

Pengendalian intern perusahaan merupakan suatu rencana organisasi dan metode bisnis yang digunakan untuk meningkatkan efektivitas dan efisiensi,

menjaga aset, memberikan informasi yang akurat, mendorong dipatuhinya kebijakan manajemen yang telah ditetapkan. Sebagian besar modal usaha berupa piutang usaha sehingga perputaran dana dari usaha bisa terganggu apabila pengendalian internal dan pengelolaan piutang kurang baik. Bila suatu perusahaan mempunyai sebuah piutang maka suatu hal yang wajar bila ada kemungkinan dari piutang tersebut tidak tertagih, timbulnya piutang tidak tertagih. Adapun tujuan melakukan pengendalian intern piutang adalah menyakini kebenaran jumlah piutang yang ada yang benar-benar menjadi hak milik perusahaan, meyakini piutang yang ada dapat ditagih (*collectable*), ditaatinya kebijakan-kebijakan mengenai piutang dan piutang aman dari penyelewengan.

Pada penelitian Hamel (2013) melakukan penelitian yang bertujuan untuk menganalisis efektivitas dan efisiensi pengendalian intern terhadap piutang usaha pada PT Nusantara Surya Sakti Amurang. Hamel (2013) menyimpulkan penerapan pengendalian intern terhadap piutang usaha pada PT Nusantara Surya Sakti Amurang cukup efektif, hal ini terlihat dari diterapkannya unsur-unsur pengendalian intern piutang usaha yang layak dan memadai ditunjang dengan kebijakan dan prosedur pemberian kredit yang baik. Aktivitas pengendalian perlu adanya pemisahan tugas antara bagian pembukuan dan bagian penerimaan kas dan fungsi pemeriksaan audit internal harus lebih ditingkat. Habibie (2013) melakukan penelitian mengetahui kewajaran saldo piutang yang disajikan oleh PT Adira Finance yang mengacu pada kerangka kerja COSO pada unsur-unsur pengendalian intern. Dimana hasil pengujian menunjukkan bahwa PT Adira Finance secara keseluruhan pengendalian intern piutang usaha sudah efektif, yaitu

manajemen perusahaan sudah menerapkan konsep dan prinsip-prinsip pengendalian intern.

Pada umumnya penjualan barang dan jasa yang dilakukan perusahaan besar maupun perusahaan kecil dilakukan dalam bentuk penjual tunai dan penjualan kredit. Perusahaan yang melakukan penjualan kredit umumnya merupakan perusahaan yang memiliki aktivitas penjualan yang besar. Begitu juga dengan Perusahaan Daerah Air Minum (PDAM) Tirta Musi Kota Palembang yang merupakan perusahaan milik daerah yang bergerak dalam penyediaan air bersih untuk kebutuhan masyarakat di daerah Kota Palembang. Perusahaan Daerah Air Minum (PDAM) Tirta Musi Kota Palembang merupakan perusahaan yang memiliki peran yang cukup penting bagi kelangsungan kehidupan masyarakat yang dituntut untuk bersikap profesional dalam menjalankan usahanya.

Secara umum piutang terjadi karena adanya penjualan kredit air bersih yang dijual PDAM. Awal munculnya piutang ini adalah adanya pemesanan/order dari pelanggan untuk memasang atau memasukkan aliran air yang berupa air bersih ke rumah, ke kantor dan tempat-tempat lainnya, maka PDAM Tirta Musi akan memasang atau memasukkan aliran air tersebut sesuai dengan pesanan pelanggan. Jadi setelah aliran air bersih tersebut dipasang maka pelanggan akan memiliki kewajiban untuk membayar biaya pemakaian air bersih tersebut, yang merupakan piutang bagi pihak perusahaan. Besarnya piutang yang ditagih oleh perusahaan setiap bulannya tergantung pada banyaknya pemakaian air bersih yang dipakai oleh pelanggan. Penghasilan terbesar dari PDAM adalah berasal dari

piutang pelanggan ini karena kegiatan utama dari perusahaan ini adalah penjualan air bersih kepada pelanggan.

Piutang usaha dari penjualan air pada PDAM Tirta Musi merupakan bagian yang cukup besar dari aktiva lancar dan mempunyai pengaruh yang cukup penting bagi kelangsungan hidup PDAM. Bagi perusahaan, kelemahan dari penjualan kredit diantaranya kemungkinan adanya piutang yang tidak tertagih, sehingga mempengaruhi penerimaan pendapatan perusahaan. Untuk dapat mengelola piutang dengan baik maka diperlukan pengendalian intern yang memadai. Hal ini bertujuan untuk mengamankan dan mengendalikan piutang dari terjadinya penyimpangan, penyelewengan dan kesalahan maka diperlukan adanya pengendalian intern yang baik terhadap piutang. Pengendalian intern piutang dikenal sebagai suatu fase yang sangat penting dalam proses pengelolaan perusahaan, ketidakberhasilan pengelolaan piutang akan mempengaruhi kelancaran perusahaan dalam menjalankan operasinya.

Dalam pengelolaan piutang, PDAM Tirta Musi Kota Palembang tidak terlepas dari masalah. Masalah-masalah yang sering dialami adalah meningkatnya piutang tidak tertagih, dapat dilihat dari tabel di bawah ini:

Berdasarkan neraca tahun 2011 penyisihan piutang sejumlah Rp5.808.015.762,50 mengalami peningkatan sebesar 11,11% dari penyisihan piutang tahun 2010 yang sejumlah Rp5.227.214.186,25. Pada tahun 2012 penyisihan piutang Rp6.320.233.118,15 kembali mengalami peningkatan dari tahun sebelumnya, yaitu Rp 512.217.355,7 (8,1%). Tahun berikutnya penyisihan



piutang tahun 2013 sejumlah Rp6.963.512.773,21 sehingga tahun 2013 peningkatan sebesar Rp643.297.655,1 (9,24%).

Kenaikan penyisihan piutang menyebabkan kerugian yang menurunkan laba yang diterima dari penjualan air bersih, yang dapat dilihat dari penyisihan piutang terus meningkat dengan pasti. Kemungkinan kasus piutang tidak tertagih di PDAM Tirta Musi Kota Palembang terjadi karena kebijakan-kebijakan yang diterapkan dalam perusahaan yang kurang tepat, atau mungkin sudah tepat tetapi pelaksanaannya kurang baik. Kebijakan yang dimaksud adalah kebijakan atas sistem pengendalian intern PDAM itu sendiri terutama sistem pengendalian atas piutang, karena piutang merupakan penghasilan utama dari aktivitas perusahaan yang menjual air bersih.

Dengan demikian penelitian ini tertarik untuk melakukan menganalisis sistem pengendalian intern PDAM dan menganalisis sistem pengendalian intern terutama atas piutang, apakah telah memenuhi unsur-unsur pengendalian intern yang baik. Berdasarkan pemaparan latar belakang di atas peneliti mengambil judul **“ANALISIS PENGENDALIAN INTERN PIUTANG PADA PDAM (PERUSAHAAN DAERAH AIR MINUM) TIRTA MUSI KOTA PALEMBANG”**.

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian pada latar belakang, skripsi ini maka dapat diidentifikasi permasalahan yaitu Apakah sistem pengendalian intern atas piutang pada PDAM Tirta Musi Kota Palembang telah berjalan efektif?

1.3 Tujuan Masalah

Tujuan yang ingin dicapai dari penelitian ini untuk mengetahui apakah sistem pengendalian intern atas piutang pada PDAM Tirta Musi Kota Palembang telah berjalan efektif.

1.4 Manfaat Penelitian

Penulisan karya akhir ini diharapkan bermanfaat bagi berbagai pihak yaitu:

1. Bagi Penulis

Untuk menambah ilmu pengetahuan dan wawasan yang berkaitan dengan pengendalian intern terhadap piutang usaha.

2. Bagi Perusahaan

Sebagai bahan informasi bagi pihak manajemen mengenai pengendalian intern terhadap piutang usaha.

3. Bagi Pihak Lain

Memberikan sumbangan wawasan terhadap penelitian akuntansi yang berhubungan dengan pengendalian intern terhadap piutang usaha.

1.5 Metodologi Penelitian

1.5.1 Ruang Lingkup

Objek pada penelitian ini di PDAM (Perusahaan Daerah Air Minum) Tirta Musi Kota Palembang, yang beralamat di Jalan Rambutan Ujung No. 1 kelurahan 30 ilir Palembang, Telp. (0711) 350090. Dimana ruang lingkup penelitian ini adalah sistem pengendalian intern atas piutang pada perusahaan PDAM Tirta Musi Kota Palembang.

1.5.2 Jenis dan Sumber Data

Data yang penulis gunakan dalam penelitian ini adalah data primer yaitu data yang telah disediakan oleh perusahaan, antara lain:

- a. Sejarah Singkat PDAM (Perusahaan Daerah Air Minum) Tirta Musi Kota Palembang.
- b. Struktur organisasi dan pembagian tugas PDAM (Perusahaan Daerah Air Minum) Tirta Musi Kota Palembang.

- c. Pengendalian intern PDAM (Perusahaan Daerah Air Minum) Tirta Musi Kota Palembang.

1.5.3 Teknik Pengumpulan Data

Instrumen dalam penelitian ini hanya 3 jenis, yaitu wawancara, dokumentasi dan data pustaka, yang diperoleh dari intern perusahaan yang diteliti. Teknik pengumpulan data yang digunakan oleh peneliti adalah

- a. Penelitian lapangan

Dalam memperoleh data, penulis melakukan penelitian langsung ke perusahaan yang dilakukan dengan cara-cara:

- Wawancara

Wawancara yang dilakukan dengan pimpinan atau karyawan yang bersangkutan dengan penelitian yang dilakukan dimana data diperoleh melalui hasil tanya jawab maupun diskusi dengan orang-orang secara langsung untuk mengetahui sistem pengendalian intern yang ada pada PDAM Tirta Musi Kota Palembang, terutama sistem pengendalian intern pada piutang. Pertanyaan yang diajukan adalah unsur-unsur pokok sistem pengendalian intern, yaitu

- 1) Struktur organisasi yang memisahkan tanggungjawab fungsional secara tegas.
- 2) Sistem wewenang dan prosedur pencatatan piutang
- 3) Praktek yang sehat

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian pada latar belakang, skripsi ini maka dapat diidentifikasi permasalahan yaitu Apakah sistem pengendalian intern atas piutang pada PDAM Tirta Musi Kota Palembang telah berjalan efektif?

1.3 Tujuan Masalah

Tujuan yang ingin dicapai dari penelitian ini untuk mengetahui apakah sistem pengendalian intern atas piutang pada PDAM Tirta Musi Kota Palembang telah berjalan efektif.

1.4 Manfaat Penelitian

Penulisan karya akhir ini diharapkan bermanfaat bagi berbagai pihak yaitu:

1. Bagi Penulis

Untuk menambah ilmu pengetahuan dan wawasan yang berkaitan dengan pengendalian intern terhadap piutang usaha.

2. Bagi Perusahaan

Sebagai bahan informasi bagi pihak manajemen mengenai pengendalian intern terhadap piutang usaha.

3. Bagi Pihak Lain

Memberikan sumbangan wawasan terhadap penelitian akuntansi yang berhubungan dengan pengendalian intern terhadap piutang usaha.

1.5 Metodologi Penelitian

1.5.1 Ruang Lingkup

Objek pada penelitian ini di PDAM (Perusahaan Daerah Air Minum) Tirta Musi Kota Palembang, yang beralamat di Jalan Rambutan Ujung No. 1 kelurahan 30 ilir Palembang, Telp. (0711) 350090. Dimana ruang lingkup penelitian ini adalah sistem pengendalian intern atas piutang pada perusahaan PDAM Tirta Musi Kota Palembang.

1.5.2 Jenis dan Sumber Data

Data yang penulis gunakan dalam penelitian ini adalah data primer yaitu data yang telah disediakan oleh perusahaan, antara lain:

- a. Sejarah Singkat PDAM (Perusahaan Daerah Air Minum) Tirta Musi Kota Palembang.
- b. Struktur organisasi dan pembagian tugas PDAM (Perusahaan Daerah Air Minum) Tirta Musi Kota Palembang.

- c. Pengendalian intern PDAM (Perusahaan Daerah Air Minum) Tirta Musi Kota Palembang.

1.5.3 Teknik Pengumpulan Data

Instrumen dalam penelitian ini hanya 3 jenis, yaitu wawancara, dokumentasi dan data pustaka, yang diperoleh dari intern perusahaan yang diteliti. Teknik pengumpulan data yang digunakan oleh peneliti adalah

- a. Penelitian lapangan

Dalam memperoleh data, penulis melakukan penelitian langsung ke perusahaan yang dilakukan dengan cara-cara:

- Wawancara

Wawancara yang dilakukan dengan pimpinan atau karyawan yang bersangkutan dengan penelitian yang dilakukan dimana data diperoleh melalui hasil tanya jawab maupun diskusi dengan orang-orang secara langsung untuk mengetahui sistem pengendalian intern yang ada pada PDAM Tirta Musi Kota Palembang, terutama sistem pengendalian intern pada piutang. Pertanyaan yang diajukan adalah unsur-unsur pokok sistem pengendalian intern, yaitu

- 1) Struktur organisasi yang memisahkan tanggungjawab fungsional secara tegas.
- 2) Sistem wewenang dan prosedur pencatatan piutang
- 3) Praktek yang sehat

4) Karyawan yang bertanggungjawab atas piutang

- Dokumentasi

Menganalisa dokumen-dokumen dan catatan-catatan perusahaan yang terkait, serta arsip-arsip perusahaan yang bersangkutan dengan kebijakan atas piutang dan sistem pengendalian intern atas piutang.

b. Penelitian Kepustakaan

Guna mendapatkan data sekunder maka peneliti melakukan penelitian kepustakaan yang berfungsi sebagai telaah pustaka untuk mendukung data primer yang diperoleh selama penelitian.

1.5.4 Teknis Analisis Data

Metode analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode analisis deskriptif kualitatif yaitu dengan membandingkan sistem pengendalian intern pada proses pemberian kredit (piutang) yang ada di PDAM Tirta Musi Kota Palembang dengan teori yang relevan. Dalam penelitian ini penulis menggunakan teori COSO (*The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission*) yaitu dengan menggunakan komponen lingkungan pengendalian, Penaksiran Resiko, Aktivitas pengendalian, Informasi dan komunikasi, dan Pemantauan.

1.6 Sistematika Pembahasan

Dalam penulisan skripsi ini penulis menyajikannya dalam enam bab, dimana tiap-tiap bab akan disusun secara sistematis sehingga menggambarkan hubungan antara satu bab dengan bab lainnya, yaitu:

BAB I PENDAHULUAN

Bab ini memaparkan latar belakang masalah yang mendorong dilakukannya penelitian tersebut. Selain itu, di dalam bab ini juga dipaparkan perumusan masalah, tujuan dan manfaat dari penelitian ini sebagai bagian akhir dari bab ini adalah sistematika penulisan.

BAB II TELAAH PUSTAKA

Bab ini memaparkan tinjauan pustaka yang berkaitan dengan teori-teori yang digunakan dalam penelitian ini seperti definisi piutang, penguadalian intern, pengendalian intern menurut COSO, dan penelitian terdahulu

BAB III METODE PENELITIAN

Bab ini memaparkan metode penelitian yang digunakan untuk melakukan penelitian ini. Di dalam bab ini dijelaskan mengenai ruang lingkup penelitian, objek penelitian, jenis data, teknik pengumpulan data, dan teknik analisis data.

BAB IV GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN

Dalam bab ini diuraikan secara singkat mengenai sejarah dan latar belakang perusahaan, struktur organisasi, bentuk dan struktur manajemen perusahaan, visi dan misi, dan analisis sistem yang berjalan.

BAB V ANALISIS DAN PEMBAHASAN

Bab ini berisi analisis terhadap data yang telah diperoleh dari pelaksanaan penelitian ini. Analisis yang dilakukan dalam bab ini mencakup analisis deskriptif kualitatif yang menggunakan teori COSO (*The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission*) yaitu dengan menggunakan komponen lingkungan pengendalian, Penaksiran Resiko, Aktivitas pengendalian, Informasi dan komunikasi, dan Pemantauan.

BAB VI KESIMPULAN DAN SARAN

Bab ini merupakan bab penutup dari penulisan skripsi ini, yang menguraikan kesimpulan dari Bab V serta saran-saran yang sekiranya bermanfaat bagi penelitian mendatang.

DAFTAR PUSTAKA

- Aulia *et al.* 2011. Analisis Penerapan Pengendalian Intern Kas pada PT Kaltim Nusa Etika (KNE) di Botang. *Jurnal Universitas Mulawarman*.
- Bambang Hartadi. 2003. *Sistem Pengendalian Intern, Edisi Ketiga*, BPFE, Yogyakarta.
- Habibie, Nabila. 2013. Analisis Pengendalian Intern Piutang Usaha Pada PT Adira Finance Cabang Manado. *Jurnal Universitas Sam Ratulangi Manado*. ISSN 2303-1174.
- Hamel, Garry. 2013. Evaluasi Sistem Pengendalian Intern Terhadap Piutang Pada PT Nusantara Surya Sakti. *Jurnal Universitas Sam Ratulangi Manado*. ISSN 2303-1174.
- Heckert. 2004. *Controllship, diterjemahkan oleh Gunawan Hutauruk, Edisi Ketiga*, Erlangga, Jakarta.
- Karjono, Albertus dan Sidebang, Dewi Sartika. 2012. Analisis Pengendalian Internal Piutang Pada Perusahaan Jasa Studi Kasus PT Akita Jaya. *Institut Bisnis Nusantara. ESENSI Volume 15 No.1 / April 2012*.
- Mulya, Hardi. *Memahami Akuntansi Dasar. Edisi 2*. Jakarta ; Mitra Wacana Media, 2009
- Mulyadi, 2002. *Sistem Akuntansi*, Cetakan Ketiga, Edisi Ketiga, Penerbit : Salemba Empat, Jakarta.
- Mulyadi, 2008. *Sistem Akuntansi Edisi Ke Tiga*, Penerbit STIE, Yogyakarta.
- Munandar, M. 2006. *Pokok-pokok Intermediate Accounting*. Yogyakarta: Gajah Mada University Press..
- Ruchyat Kosasih. 2003. *Auditing Prinsip dan Prosedur, Edisi Kelima*, Penerbit LP-FEUI, Jakarta.
- Sugiri, Slamet. 2009. *Akuntansi Pengantar 2*. Yogyakarta : UPP STIM YKPN.
- Syamsudin, Lukman. 2007. *Manajemen Keuangan Perusahaan, Konsep Aplikasi Dalam : Perencanaan, Pengawasan dan pengambilan Keputusan*. Jakarta: PT. Raja Grafindo.
- Tamodia, Widya. 2013. Evaluasi Penerapan Sistem Pengendalian Intern Untuk Persediaan Barang Dagangan Pada PT. Laris Manis Utama Cabang Manado.