

**AUDIT OPERASIONAL TERHADAP PENGELOLAAN PIUTANG DI PT**

**SAPTA SARI TAMA PALEMBANG**



Skripsi Oleh

**Bima Herlambang**

**01031281621110**

**Jurusan Akuntansi**

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

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN, RISET DAN  
TEKNOLOGI**

**UNIVERSITAS SRIWIJAYA**

**FAKULTAS EKONOMI**

**2023**

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF

AUDIT OPERASIONAL TERHADAP PENGELOLAAN PIUTANG DI PT SAPTA SARI TAMA  
PALEMBANG

Disusun oleh :

Nama : Bima Herlambang  
NIM : 01031281621110  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusan : Akuntansi  
Bidang Kajian / Konsentrasi : Pengauditan

Disetujui untuk digunakan dalam ujian komprehensif.

Tanggal Persetujuan

Dosen Pembimbing

Tanggal

: 28-11-2022

Ketua



Hj. Rochmawati Daud, S.E., M.Si., Ak., CA

NIP. 196409031994032001

Tanggal

: 17-10-2022

Anggota



Asfeni Nurullah, S.E., M.Acc., Ak., CA

NIP. 198807122014042001

## LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

### Audit Operasional Terhadap Pengelolaan Piutang Di PT Sapta Sari Tama Palembang

Nama : Bima Herlambang  
NIM : 01031281621110  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusan : Akuntansi  
Bidang Kajian : Pengauditan

Telah diuji dalam ujian komprehensif pada tanggal 6 Januari 2023 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Panitia Ujian Komprehensif,  
Palembang, 6 Januari 2023

Ketua,

Hj. Rochmawati Dary, S.E., M.Si., Ak., CA  
NIP. 196409031994052001

Anggota,

Astri Nurita, S.E., M.Acc., Ak., CA  
NIP. 198807122014042001

Anggota,

Dr. Yulia Seffera, S.E., M.Si., Ak.  
NIP. 196707011992032003

Mengetahui,  
Ketua Jurusan Akuntansi

**ASLI**

JURUSAN AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI LINGRI

19/01/2023  
Arista Hakiki

Arista Hakiki, S.E., M. Acc., Ak., CA  
NIP. 197303171997031002

## **SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH**

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Bima Herlambang  
NIM : 01031281621110  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusan : Akuntansi  
Bidang Kajian : Pengauditan

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul:

### **AUDIT OPERASIONAL TERHADAP PENGELOLAAN PIUTANG DI PT SAPTA SARI TAMA PALEMBANG**

Pembimbing :

Ketua : Rochmawati Daud, S.E., M.Si., Ak  
Anggota : Asfeni Nurullah, S.E., M.Acc., Ak., CA

Tanggal Ujian : 6 Januari 2023

Adalah benar hasil karya saya sendiri. Dalam skripsi ini tidak ada kutipan hasil karya orang lain yang tidak disebutkan sumbernya.

Demikianlah pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, dan apabila pernyataan saya ini tidak benar di kemudian hari, saya bersedia dicabut predikat kelulusan dan gelar kesarjanaaan.

Indralaya, 19 Januari 2023  
Pembuat Pernyataan,



Bima Herlambang

01031281621110

## **MOTTO DAN PERSEMBAHAN**

“Barang siapa belum merasakan pahitnya belajar walau sebentar, maka akan merasakan hinanya kebodohan sepanjang hidupnya.”

**- Imam Syafi'i**

“Gagal hanya terjadi jika kita menyerah.”

**- B.J. Habibie**

“If you are born poor, it's not your mistake but, if you die poor, it's your mistake.”

**- Bill Gates**

“Try not to become a man of success but rather try to become a man of value.”

**- Albert Einstein**

**Kupersembahkan untuk:**

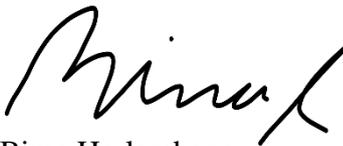
- **Orang tua**
- **Saudara**
- **Keluarga Besar**
- **Teman-Teman**
- **Almamater**

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Allah SWT, karena atas rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penelitian skripsi yang berjudul “AUDIT OPERASIONAL TERHADAP PENGELOLAAN PIUTANG DI PT SAPTA SARI TAMA PALEMBANG”. Skripsi ini merupakan tugas akhir yang menjadi salah satu syarat kelulusan dalam meraih gelar sarjana Ekonomi program Strata Satu (S-1) Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

Skripsi ini membahas mengenai pelaksanaan audit operasional di PT Sapta Sari Tama Palembang. Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan karena keterbatasan pengetahuan dan pengalaman. Oleh karena itu, kritik dan saran sangat diharapkan sebagai input bagi penulis untuk memperbaiki di masa mendatang. Semoga skripsi ini bermanfaat dan dapat digunakan sebagai informasi tambahan bagi yang membutuhkan.

Inderalaya, 19 Januari 2023



Bima Herlambang

NIM. 01031281621110

## UCAPAN TERIMA KASIH

Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari dukungan berbagai pihak. Pada kesempatan ini penulis secara khusus berkeinginan untuk menyampaikan terima kasih yang sebesar – besarnya kepada semua pihak yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikirannya dalam membantu penulis menyelesaikan skripsi ini. Penulis banyak menerima bantuan, bimbingan, petunjuk, dan dorongan dari berbagai pihak baik yang bersifat moral ataupun material. Rasa terima kasih ini penulis ucapkan kepada:

1. Allah SWT atas segala berkat, rahmat, kesehatan, dan kekuatan yang diberikan kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
2. Bapak **Prof. Dr. Ir. H. Anis Saggaff, MSCE** selaku Rektor Universitas Sriwijaya.
3. Bapak **Prof. Dr. Mohd Adam, S.E., M.E** selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
4. Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya, **Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak., CA** dan **Dr. E. Yusnaini., S.E., M.Si., Ak** selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
5. Ibu **Hj. Rochmawati Daud, S.E., M.Si., Ak., CA** selaku Dosen Pembimbing I dan Ibu **Asfeni Nurullah, S.E., M.Acc., Ak., CA** selaku Dosen Pembimbing II Skripsi. Terima kasih atas waktu yang sudah Ibu luangkan, kesabaran yang

amat luar biasa, serta berbagai motivasi, kritik, saran doa dan ilmu-ilmu baru yang telah diberikan kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

6. Ibu **Umi Kalsum, S.E., M.Si., Ak.** selaku Dosen Pembimbing Akademik penulis yang telah membimbing selama masa perkuliahan.
7. **Drs. H. Burhanuddin, M. Acc., Ak, CA.** selaku dosen penguji seminar proposal skripsi yang telah memberikan kritik, saran dan masukan kepada penulis.
8. **Dr. Yulia Saftiana, S.E., M.Si, Ak., CA.** selaku Dosen Penguji Ujian Komprehensif yang telah memberikan kritik dan saran untuk perbaikan skripsi ini.
9. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya yang telah memberikan ilmu pengetahuan yang sangat bermanfaat kepada penulis semasa perkuliahan.
10. Seluruh Staff Tata Usaha dan Perpustakaan Universitas Sriwijaya atas segala bantuan yang sudah diberikan selama penulis menempuh bangku perkuliahan.
11. Kedua orang tua tercinta, Ibunda **Yulia Hamidah** dan Ayahanda **Johni Eka Saputra**, My main support system yang selalu memberikan energi luar biasa dan mendoakan putranya dengan tulus, penuh kasih sayang, memberikan peringatan, pemahaman dan dukungan baik materi maupun non materi.
12. Saudaraku **Dylan Admiral** yang sudah memberikan semangat dan motivasi serta dukungan materi dalam penyelesaian skripsi ini.
13. Keponakanku **Safiyya Kamila** yang telah menghibur penulis.

14. Semua keluarga besar yang telah memberikan motivasi, semangat agar penulis menyelesaikan skripsi dan mengejar impian penulis.
15. **Pak Subagio** selaku *Branch Manager*, serta semua staff PT Sapta Sari Tama Palembang yang telah memberikan kesempatan, membantu dan menyediakan akses data guna menunjang penelitian penulis.
16. **Tante Lily**, yang sudah membantu penulis dalam pengambilan data penunjang penelitian.
17. **Suci Karmila**, yang selalu hadir disaat suka maupun duka serta memberikan dukungan luar biasa agar penulis semangat menjalani hari.
18. Teman-temanku dari MIA 3, **Yudhi, Jakik, Rosy, Dandy, Bila, Asep, Aji, dan Ibnu** yang telah membuat penulis kesal sehingga makin bersemangat menyelesaikan skripsi. Terima kasih atas bantuan, doa dan dukungannya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
19. Teman-temanku dari IPA 1, **Robby, Oman, Ifa dan Andini** yang telah memberikan informasi mengenai lowongan pekerjaan secara berkala walaupun beliau mengetahui disaat itu penulis sedang dalam proses penyelesaian skripsi. Terima kasih atas bantuan, doa dan dukungannya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
20. Teman Seperjuanganku, **Jihan Permata Sari** yang telah menjadi teman bertukar pikiran selama proses bimbingan serta menjadi tempat bercerita suka dan duka.
21. Teman-temanku selama masa perkuliahan, **Endra, Widy, Nyimas, dan Iin** yang telah mengisi hari- hari penulis semasa perkuliahan, selalu ada untuk

berbagi suka maupun duka, dan memberikan semangat, dukungan, dan doa kepada penulis.

22. Teman-temanku, **Ilal, Arum dan Meli** yang telah mengisi hari- hari penulis semasa perkuliahan, selalu ada untuk berbagi suka maupun duka, dan memberikan semangat, dukungan, dan doa kepada penulis.
23. Seluruh teman-teman **Mahasiswa Akuntansi Angkatan 2016** yang telah mengisi semua suka dan duka selama masa perkuliahan.
24. Terakhir, terima kasih untuk diriku sendiri yang telah mampu bertahan untuk berjuang melewati segalanya hingga berada dititik ini, telah berusaha sekuat tenaga agar dapat terus mewujudkan mimpi, tidak pernah mengenal kata Lelah dan menyerah. serta tidak pernah lupa dengan kata bangkit dan bersyukur.  
Congratulations and be ready for the next step !

Semoga Allah SWT membalas semua kebaikan yang telah kalian berikan kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

Indralaya, 19 Januari 2023

Penulis,



Bima Herlambang

NIM. 01031281621110

## SURAT PERNYATAAN ABSTRAK

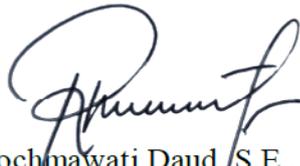
Kami dosen pembimbing menyatakan bahwa abstrak skripsi dari mahasiswa:

Nama : Bima Herlambang  
Nim : 01031281621110  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusan : Akuntansi  
Bidang Kajian : Pengauditan  
Judul Skripsi : Audit Operasional Terhadap Pengelolaan Piutang Di PT  
Sapta Sari Tama Palembang.

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

Indralaya, 19 Januari 2023

**Ketua,**



H. Rochmawati Daud, S.E., M.Si., Ak., CA  
NIP. 196409031994032001

**Anggota,**



Asfeni Nurullah, S.E., M.Acc., Ak., CA  
NIP. 198807122014042001

**Mengetahui,  
Ketua Jurusan Akuntansi**



Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak., CA  
NIP. 197303171997031002

## ABSTRAK

### AUDIT OPERASIONAL TERHADAP PENGELOLAAN PIUTANG DI PT SAPTA SARI TAMA PALEMBANG

Oleh :

**Bima Herlambang**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pelaksanaan audit operasional terhadap PT Sapta Sari Tama Palembang yang bergerak dibidang distributor alat kesehatan dan juga obat – obatan dengan tujuan untuk mengkaji prosedur piutang usaha dan mengetahui seberapa efektif dan efisien pengelolaan piutang di perusahaan PT Sapta Sari Tama Palembang. Metode penelitian menggunakan analisis kualitatif dengan melakukan survei dan mengumpulkan data dari perusahaan. Teknik pengumpulan data yang dilakukan oleh peneliti melalui wawancara dengan memberikan kuesioner pengendalian internal (ICQ) untuk dapat mengukur tingkat efektifitas dan untuk mengukur tingkat efisiensi pada piutang usaha, dokumentasi, riset pustaka terhadap objek yang diteliti. Berdasarkan hasil penelitian dapat disimpulkan bahwa PT Sapta Sari Tama Palembang belum optimal dan efektif dalam mengelola dan mengendalikan piutang usahanya, masih ada beberapa kelemahan yang harus diperhatikan, maka dari itu audit operasional berperan penting dalam menjaga kestabilan operasional perusahaan.

**Kata Kunci : Audit Operasional, Piutang, Pengelolaan Piutang.**

Ketua,



Hj. Rochmawati Daud, S.E., M.Si., Ak., CA  
NIP. 196409031994032001

Anggota,



Asfeni Nurullah, S.E., M.Acc., Ak., CA  
NIP. 198807122014042001

Mengetahui,  
Ketua Jurusan Akuntansi



Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak., CA  
NIP. 197303171997031002

## ABSTRACT

### OPERATIONAL AUDIT ON ACCOUNTS RECEIVABLE MANAGEMENT PT SAPTA SARI TAMA PALEMBANG

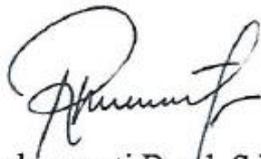
By :

**Bima Herlambang**

The purpose of this research is to let us know operational audit implementation on PT Sapta Sari Tama Palembang which engaged in medical devices and drugs distribution to study account receivables procedure how effective and efficient account receivables implementation at PT Sapta Sari Tama Palembang. Qualitative analysis is used as research method by collecting data and survey from the company. Data collecting technique which used by researcher through interview given internal control questionnaires (ICQ) to be measuring the degree of effectiveness and for measuring the degree of efficiency in accounts receivable documentation, literature research library on the object study. Based on the research we can conclude that PT Sapta Sari Tama Palembang has not been optimal and effective in managing and controlling credit business, there were several weaknesses that must be considered, who is the operational audit as an important role in stabilizing the company operational.

**Keywords : Operational Audit, Receivable, Accounts Receivable.**

**Advisor,**



Hj. Rochmawati Daud, S.E., M.Si., Ak., CA  
NIP. 196409031994032001

**Vice Advisor,**



Asfeni Nurullah, S.E., M.Acc., Ak., CA  
NIP. 198807122014042001

**Acknowledge,  
Head of Accounting Program**



Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak., CA  
NIP. 197303171997031002

## DAFTAR RIWAYAT HIDUP

### **DATA PRIBADI**

Nama Mahasiswa : Bima Herlambang  
Jenis Kelamin : Laki-laki  
Tempat/ Tanggal Lahir : Indramayu, 22 Agustus 1998  
Agama : Islam  
Status : Belum Menikah  
Alamat Rumah : Jl. DI Panjaitan Lr. Jama-jama No. 28 C, Plaju,  
Palembang  
E-mail : [bimalyra@gmail.com](mailto:bimalyra@gmail.com)



### **PENDIDIKAN FORMAL**

Tahun 2004-2010 : SD Negeri 251 Palembang  
Tahun 2010-2013 : SMP Negeri 20 Palembang  
Tahun 2013-2016 : SMA Negeri 4 Palembang  
Tahun 2016-2022 : S1 Akuntansi, Fakultas Ekonomi Universitas  
Sriwijaya

### **PENDIDIKAN NON FORMAL**

-

### **PENGALAMAN ORGANISASI**

-Staff Hubungan Luar Ikatan Mahasiswa Akuntansi (2017-2018)

## DAFTAR ISI

|   |             |
|---|-------------|
| <b>HALAMAN JUDUL .....</b>                            | <b>i</b>    |
| <b>LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF.....</b>     | <b>ii</b>   |
| <b>LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI.....</b>                | <b>iii</b>  |
| <b>SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH .....</b> | <b>iv</b>   |
| <b>MOTTO DAN PERSEMBAHAN .....</b>                    | <b>v</b>    |
| <b>KATA PENGANTAR .....</b>                           | <b>vi</b>   |
| <b>UCAPAN TERIMA KASIH .....</b>                      | <b>vii</b>  |
| <b>SURAT PERNYATAAN ABSTRAK .....</b>                 | <b>xi</b>   |
| <b>ABSTRAK.....</b>                                   | <b>xii</b>  |
| <b>ABSTRACT.....</b>                                  | <b>xiii</b> |
| <b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP .....</b>                     | <b>xiv</b>  |
| <b>DAFTAR ISI .....</b>                               | <b>xv</b>   |
| <b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>                        | <b>1</b>    |
| <b>1.1 Latar Belakang.....</b>                        | <b>1</b>    |
| <b>1.2 Rumusan Masalah .....</b>                      | <b>5</b>    |
| <b>1.3 Tujuan Penelitian.....</b>                     | <b>5</b>    |
| <b>1.4 Manfaat Penelitian.....</b>                    | <b>5</b>    |
| <b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....</b>                  | <b>7</b>    |
| <b>2.1 Landasan Teori .....</b>                       | <b>7</b>    |
| <b>2.1.1 Teori Agensi.....</b>                        | <b>7</b>    |
| <b>2.2 Audit.....</b>                                 | <b>8</b>    |
| <b>2.2.1 Pengertian Audit .....</b>                   | <b>8</b>    |
| <b>2.2.2 Jenis-jenis Audit.....</b>                   | <b>9</b>    |

|   |  |           |
|---|--|-----------|
| 2.3   | <b>Audit Operasional</b> .....                     | 10        |
|   | 2.3.1 <b>Pengertian Audit Operasional</b> .....    | 10        |
|   | 2.3.2 <b>Tujuan Audit Operasional</b> .....        | 11        |
|   | 2.3.3 <b>Manfaat Audit Operasional</b> .....       | 11        |
|   | 2.3.4 <b>Keterbatasan Audit Operasional</b> .....  | 12        |
|   | 2.3.5 <b>Jenis-jenis Audit Operasional</b> .....   | 14        |
|   | 2.3.6 <b>Tahap-tahap Audit Operasional</b> .....   | 14        |
| 2.4   | <b>Piutang</b> .....                               | 20        |
|   | 2.4.1 <b>Pengertian Piutang</b> .....              | 20        |
|   | 2.4.2 <b>Jenis-jenis Piutang</b> .....             | 20        |
| 2.5   | <b>Penelitian Terdahulu</b> .....                  | 21        |
| 2.6   | <b>Kerangka Pikir</b> .....                        | 23        |
| <b>BAB III METODE PENELITIAN</b> .....              |  | <b>24</b> |
| 3.1   | <b>Desain Penelitian</b> .....                     | 24        |
| 3.2   | <b>Sumber Data</b> .....                           | 24        |
| 3.3   | <b>Objek Penelitian</b> .....                      | 25        |
| 3.4   | <b>Teknik Pengumpulan Data</b> .....               | 25        |
| 3.5   | <b>Teknik Analisis Data</b> .....                  | 26        |
| <b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN</b> ..... |  | <b>29</b> |
| 4.1.  | <b>Hasil Penelitian</b> .....                      | 29        |
|   | 4.1.1. <b>Gambaran Perusahaan</b> .....            | 29        |
|   | 4.1.2. <b>Visi Misi dan Nilai Perusahaan</b> ..... | 31        |
|   | 4.1.3. <b>Struktur Organisasi Perusahaan</b> ..... | 32        |
|   | 4.1.4. <i>Job Description</i> .....                | 32        |
| 4.2.  | <b>Analisis Data</b> .....                         | 37        |
|   | 4.2.1. <b>Audit Pendahuluan</b> .....              | 37        |

|  |   |           |
|--|---|-----------|
| 4.2.2.                                 | Review dan Pengujian Pengendalian Manajemen ..... | 38        |
| 4.2.3.                                 | Audit Rinci atau Lanjutan (Trigulasi Data) .....  | 40        |
| 4.3.                                   | Pembahasan .....                                  | 47        |
| <b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....</b> |   | <b>51</b> |
| 5.1.                                   | Kesimpulan.....                                   | 51        |
| 5.2.                                   | Saran .....                                       | 51        |
| 5.3.                                   | Keterbatasan Penelitian .....                     | 52        |
| <b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>             |   | <b>54</b> |
| <b>LAMPIRAN .....</b>                  |   | <b>56</b> |

## **DAFTAR TABEL**

|   |    |
|---|----|
| Tabel 4.1 Jumlah Karyawan PT Sapta Sari Tama Palembang..... | 29 |
|---|----|

## DAFTAR GAMBAR

|   |    |
|---|----|
| Gambar 2.1 Kerangka Pikir .....   | 23 |
| Gambar 4.1 Struktur Organisasi PT Sapta Sari Tama Palembang.....              | 32 |
| Gambar 4.2 Alur Transaksi Penjualan Kredit PT Sapta Sari Tama Palembang..     | 39 |
| Gambar 4.3 Alur Transaksi Penagihan Piutang PT Sapta Sari Tama Palembang..... | 40 |

# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **1.1 Latar Belakang**

Melihat perkembangan dunia perekonomian pada era globalisasi seperti sekarang yang semakin banyak usaha yang bermunculan, perusahaan dituntut memiliki keunggulan agar dapat bersaing dengan perusahaan-perusahaan lainnya. Salah satunya, perusahaan harus dapat mengendalikan seluruh kegiatan operasionalnya secara efektif dan efisien sehingga perusahaan dapat menjamin kelangsungan perusahaan tersebut dan mencapai tujuan.

Secara umum, perusahaan didirikan dengan tujuan untuk mendapatkan laba maksimal. Agar tujuan tersebut dapat tercapai, perusahaan harus memiliki manajemen yang dapat mengelola perusahaan dengan baik dan harus didukung oleh penetapan, perencanaan, kebijakan, prosedur, pendelegasian wewenang, metode-metode, dan standar pelaksanaan yang dapat diterapkan untuk mengevaluasi hasil yang dicapai. Dengan demikian perusahaan dapat mengambil keputusan yang tepat, sehingga akan tercapai hasil seperti yang diharapkan.

Salah satu keputusan yang bisa dilakukan agar dapat meningkatkan laba adalah dengan penjualan kredit. Pada umumnya, pembeli lebih senang jika barang yang mereka beli dibayarkan secara kredit dibandingkan tunai, sedangkan penjual akan lebih senang jika barang yang mereka jual dibayarkan secara tunai dibandingkan kredit. Saat ini hampir seluruh perusahaan menawarkan penjualan

kredit untuk menjual produknya. Jika perusahaan ingin mendapatkan laba lebih maka perusahaan harus menawarkan penjualan kredit. Penjualan kredit tidak segera menghasilkan penerimaan kas, tetapi menimbulkan piutang kepada konsumen atau disebut piutang usaha.

Penjualan kredit dapat memberikan manfaat bagi perusahaan dengan harapan agar bisa memperoleh penjualan yang lebih tinggi dari penjualan tunai akan tetapi penjualan kredit juga memiliki resiko besar bagi perusahaan yakni berupa keterlambatan pelunasan piutang, pencadangan piutang tak tertagih, sampai dengan penghapusan piutang karena konsumen gagal dalam melunasi kewajibannya. Risiko ini akan berdampak pada laba perusahaan menjadi turun sehingga mengakibatkan kinerja perusahaan menjadi buruk. Hal ini membuat kegiatan operasional dalam pengelolaan piutang menjadi tidak efisien dan efektif. Bila penjualan dan piutang tidak dikelola dengan baik, maka akan berakibat perusahaan mengalami kerugian. Dalam jangka panjangnya, perusahaan akan kekurangan likuiditas untuk menjalankan aktivitas dan akan mengganggu kelangsungan hidup perusahaan.

Piutang merupakan salah satu aspek yang penting bagi perusahaan untuk memperoleh laba. Akan tetapi dalam pengelolaannya, karyawan perusahaan masih memiliki peluang untuk melakukan kecurangan. Kecurangan yang mungkin terjadi pada bagian piutang contohnya penggelapan uang pelunasan piutang dari *customer* yang dilakukan oleh oknum pegawai, menunda pencatatan piutang dengan melakukan *cash lapping*, melakukan pembukuan palsu, mutasi piutang, dan lain sebagainya. Oleh karena itu dibutuhkan tim penagihan, pengawasan internal yang

kuat, serta prosedur pemeriksaan yang cukup baik untuk mencegah, serta mengurangi resiko terjadinya kecurangan tersebut.

Pengendalian internal melalui audit operasional atas piutang usaha merupakan salah satu cara yang digunakan dalam mengantisipasi kecurangan. Pemeriksaan yang berkesinambungan perlu dilakukan guna mengetahui efisiensi dan efektifitas pengelolaan piutang. Tujuan audit operasional adalah untuk mengevaluasi kinerja, mengidentifikasi kesempatan untuk peningkatan, dan membuat rekomendasi untuk perbaikan atau tindakan lebih lanjut. Sehingga membantu manajer agar tanggung jawab masing-masing bagian dapat dilaksanakan secara efisien dan efektif.

Beberapa peneliti terdahulu yang telah melakukan penelitian mengenai audit operasional terhadap pengelolaan piutang diantaranya adalah (Armaini, 2016), (Winanto, 2020), dan (Suprptomo, 2011). Dari hasil penelitian Armaini (2016) yang meneliti PT Anugerah Wisata Tour and Travel Palembang menunjukkan bahwa dari hasil audit operasional yang dilakukan, adanya pemberian kredit yang tidak sesuai dengan kebijakan yang ditetapkan perusahaan sehingga pengendalian piutang tidak efektif. Selanjutnya penelitian pada PT Sanserita Jaya yang dilakukan oleh Winanto (2020) menyatakan bahwa pengelolaan piutang usaha PT Sanserita Jaya belum efektif dan efisien dalam menjalankan tugas dan tanggung jawabnya. Lalu penelitian oleh Suprptomo (2011) yang meneliti PT Arya Mandala Dwipa yang menyatakan bahwa auditor internal pada PT.Arya Mandala Dwipa telah melakukan tugasnya dengan cukup baik terbukti dari terpenuhinya syarat mutlak sebagai auditor yang mencakup kualifikasi auditor internal baik itu independensi

maupun kompetensi serta pelaksanaan program audit yang sesuai dengan prosedur yang berlaku.

Peneliti dalam hal ini melakukan penelitian dengan mereplikasi jurnal Armaini (2016) yang berjudul “Audit Operasional Atas Pengelolaan Piutang Pada PT. Anugerah Wisata Tour & Travel Palembang” dengan objek penelitian dan waktu yang berbeda. peneliti memilih PT Sapta Sari Tama Palembang, dengan alasan bahwa sebelumnya perusahaan ini belum pernah menjadi objek penelitian terkait audit operasional terhadap pengelolaan piutang.

PT. Sapta Sari Tama Palembang adalah perusahaan distribusi yang bergerak di bidang farmasi dan alat kesehatan. PT Sapta Sari Tama Palembang merupakan salah satu kantor cabang dari 27 kantor cabang PT Sapta Sari Tama dengan 300 sales force, dengan coverage mencapai 19.000 pelanggan secara langsung. Oleh karena itu, kebutuhan akan pengendalian intern terhadap pengelolaan piutang perusahaan merupakan hal yang wajib karena piutang usaha menjadi urat nadi bagi perusahaan ini.

Berdasarkan uraian permasalahan di atas, peneliti tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul “Audit Operasional Terhadap Pengelolaan Piutang di PT Sapta Sari Tama Palembang”.

## **1.2 Rumusan Masalah**

Berdasarkan latar belakang diatas, maka rumusan masalah pada penelitian ini adalah apakah pengelolaan piutang pada PT Sapta Sari Tama Palembang sudah berjalan secara efektif dan efisien?

## **1.3 Tujuan Penelitian**

Menurut rumusan masalah tersebut, penelitian ini bertujuan untuk:

- a. Untuk mengetahui prosedur pengelolaan piutang di PT Sapta Sari Tama Palembang
- b. Untuk mengetahui apakah pengelolaan piutang di PT Sapta Sari Tama Palembang sudah efektif dan efisien

## **1.4 Manfaat Penelitian**

Adapun manfaat yang diharapkan pada penelitian ini adalah:

- a. Bagi perusahaan, hasil penelitian ini diharapkan dapat dijadikan sebagai masukan yang bersifat positif dan digunakan untuk di masa yang akan datang.
- b. Bagi penulis, untuk menambah wawasan dan ilmu pengetahuan secara spesifik dari hasil penelitian yang didapatkan.

- c. Bagi peneliti selanjutnya, dari hasil penelitian ini dapat dijadikan acuan dan landasan untuk melakukan penelitian kedepannya.

## DAFTAR PUSTAKA

- Agoes, Sukrisno & Jan Hoesada. 2012. Bunga Rampai Auditing. Edisi Kedua. Jakarta: Salemba Empat.
- Agoes, Sukrisno. 2017. *Auditing: Petunjuk Praktis Pemeriksaan Akuntan oleh Akuntan Publik*. Edisi 5, Buku Satu. Jakarta: Salemba Empat.
- Arens, et al. 2011. *Jasa Audit dan Assurance*. Buku Satu. Terjemahan Desti Fitriani. Jakarta: Salemba Empat.
- Armaini, Rosy (2016) Audit operasional atas pengelolaan piutang pada PT. Anugerah Wisata Tour & Travel Palembang. *Jurnal Akuntanika*, 1(2) p. 53-69.
- Bayangkara. 2016. *Audit Manajemen: Prosedural Dan Implementasi*. Edisi 2, Buku Dua. Jakarta: Salemba Empat.
- Giri, Ferdinan E. 2017. *Akuntansi Keuangan Menengah 1: Perspektif IFRS*. Edisi 5, Buku 1. Yogyakarta: UPP STIM YKPN.
- Hall & Singleton, Tommie. 2009. *Information Technology Auditing and Assurance*. Edisi 2, Buku Satu. Terjemahan Dewi Fitriyani S.S., M.Si & Deny Arnos Kwary S.S., M.hum. Jakarta: Salemba Empat.
- Hamidi. 2004. *Metode Penelitian Kuantitatif: Aplikasi Praktis Pembuatan Proposal dan Laporan Penelitian*. Malang: UMM Press.
- Hery. 2017. *Kajian Riset Akuntansi: Mengulas Berbagai Hasil Penelitian Terkini Dalam Bidang Akuntansi Dan Keuangan*. Jakarta: Grasindo.
- Mardiasmo. 2016. *Perpajakan*. Edisi Revisi. Yogyakarta : CV Andi Offser.
- Mulyadi. 2017. *Auditing 1*. Edisi 6, Buku Satu. Jakarta: Salemba Empat.
- Pamudji, S., & Trihartati, A. (2010). Pengaruh Independensi dan Efektivitas Komite Audit terhadap Manajemen Laba. *Jurnal Dinamika Akuntansi*, 2(1) p. 21-29.
- Rosdiati (2016) Audit Operasional Atas Fungsi Produksi Perusahaan (Studi Kasus Pada PT. Jaya Brix Indonesia). *Jurnal Penelitian Ekonomi dan Akuntansi*, 1(1) p. 57-73.
- Sari, A.R., Defia, N., Supami, W.S., (2017). *Akuntansi Keuangan Berbasis PSAK*, Jakarta: Mitra Wacana Media.
- Sarwono, Jonathan. 2006. *Metode Penelitian Kuantitatif dan Kualitatif*. Yogyakarta: Graha Ilmu.

- Satsangkaryon & Meliyani, H. (2015) Peranan Audit Operasional Atas Piutang Usaha Dalam Rangka Meminimalkan Piutang Tak Tertagih Pada PT Binakarsa Swadaya. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Fakultas Ekonomi (JIAFE)*, 1(1) p. 15-19.
- Sugiyono. 2018. Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D. Bandung: Alfabeta.
- Sunyoto, Danang. 2014. *Auditing: Pemeriksaan Akuntansi*. Yogyakarta: CAPS.
- Suprptomo, Veronica Y., Fiscal Y. (2011) Analisis Pemeriksaan Operasional Untuk Menilai Efisiensi Dan Efektivitas Atas Penjualan Dan Piutang Usaha (Studi Kasus Pada PT. Arya Mandala Dwipa). *Jurnal Akuntansi & Keuangan*, 2(2) p. 263-274.
- Tunggal, Amin W. 2012. *Internal Auditing*. Edisi 5. Yogyakarta: BPF.
- Wahyuningsih, N., Halim, M., & Wulandari, R. (2016) Peranan Audit Operasional Dalam Menunjang Efektivitas Penjualan (Studi empiris pada Perusahaan Daerah Air Minum Kabupaten Malang). *Journal Riset Mahasiswa Akuntansi* 4(1) p. 1-10.
- Widjayanto, Nugroho. 2006. Pemeriksaan operasional perusahaan. Jakarta: FEUI.
- Winanto, Ahmad, & Aryani, Fika (2020) *Operational Audit of Accounts Receivable (Study at PT. Sanserita Jaya)*. *Jurnal Akuntansi Terapan*, 1(2) p. 126-134.