



Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

SKRIPSI TERAPAN

ANALISIS EFEKTIVITAS PENGENDALIAN INTERNAL ATAS PENGELOLAAN PIUTANG USAHA PERUSAHAAN *RETAIL FRESH FOOD (STUDI KASUS PT XYZ)*



Disusun sebagai syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan
dari Politeknik Negeri Jakarta

Disusun oleh:
Salsabila/2204431059

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI KEUANGAN
PROGRAM PENDIDIKAN SARJANA TERAPAN
JURUSAN AKUNTANSI POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
TAHUN 2026**



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

SKRIPSI TERAPAN

**ANALISIS EFEKTIVITAS PENGENDALIAN INTERNAL ATAS
PENGELOLAAN PIUTANG USAHA PERUSAHAAN
*RETAIL FRESH FOOD (STUDI KASUS PT XYZ)***



Disusun oleh:
Salsabila/2204431059
**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI KEUANGAN
PROGRAM PENDIDIKAN SARJANA TERAPAN
JURUSAN AKUNTANSI POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
TAHUN 2026**



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan bahwa yang tertulis di dalam Laporan Skripsi ini adalah hasil karya saya sendiri bukan jiplakan karya orang lain baik sebagian atau seluruhnya. Pendapat, gagasan, atau temuan orang lain yang terdapat di dalam Laporan Skripsi ini telah saya kutip dan saya rujuk sesuai dengan etika ilmiah.

Nama : Salsabila
NIM : 2204431059
Program Studi : Akuntansi Keuangan

Depok, 29 Juni 2026



Salsabila
NIM. 2204431059

**POLITEK
NEGERI
JAKARTA**



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi ini diajukan oleh:

Nama : Salsabila
NIM : 2204431059
Program Studi : Akuntansi Keuangan
Judul Skripsi : Analisis Efektivitas Pengendalian Internal atas Pengelolaan Piutang Usaha Perusahaan *Retail Fresh Food* (Studi Kasus PT XYZ)

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan pada Program Studi Akuntansi Keuangan Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.

DEWAN PENGUJI

Ketua Penguji : Lia Ekowati, S.Sos., M.PA (Lia Ekowati)
Anggota Penguji : Hayati Fatimah, S.E., Ak., M.Ak (Hayati Fatimah)

DISAHKAN OLEH KETUA JURUSAN AKUNTANSI

Ditetapkan di : Depok
Tanggal : 29 Juni 2026

Ketua Jurusan Akuntansi

Dr. Bambang Waluyo, S.E., Ak., CA., M.Si.
NIP. 197009131999031002



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

LEMBAR PERSETUJUAN LAPORAN SKRIPSI

Nama : Salsabila
NIM : 2204431059
Jurusan / Program Studi : Akuntansi Keuangan
Judul Skripsi : Analisis Efektivitas Pengendalian Internal atas
Pengelolaan Piutang Usaha Perusahaan *Retail*
Fresh Food (Studi Kasus PT XYZ)

Disetujui oleh Pembimbing

Hayati Fatimah, S.E.,Ak.,M.Ak.

NIP. 197306152000032001

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

Diketahui Oleh

Kepala Program Studi

Dr. Titi Suhartati, S.E.,Ak.,M.M.,M.Ak.

NIP. 196901111998022001

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas segala rahmat, karunia, dan ridho-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Analisis Efektivitas Pengendalian Internal atas Pengelolaan Piutang Usaha Perusahaan *Retail Fresh Food* (Studi Kasus PT XYZ)”. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan Akuntansi pada Program Studi Akuntansi Keuangan, Jurusan Akuntansi, Politeknik Negeri Jakarta.

Penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, dukungan, doa, dan bimbingan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis menyampaikan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Syamsurizal, S.E., M.M. selaku Direktur Politeknik Negeri Jakarta.
2. Bapak Dr. Bambang Waluyo, S.E., Ak., M.Si. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.
3. Ibu Dr. Titi Suhartati, S.E., Ak., M.M., M.Ak. selaku Ketua Program Studi Akuntansi Keuangan Politeknik Negeri Jakarta.
4. Ibu Hayati Fatimah, S.E., Ak., M.Ak. selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikirannya untuk memberikan arahan, masukan, serta bimbingan selama proses penyusunan skripsi ini.
5. Seluruh dosen Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta yang telah memberikan ilmu, pengalaman, dan wawasan kepada penulis selama masa perkuliahan.
6. PT XYZ yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk melaksanakan penelitian serta memperoleh pengalaman kerja dan pembelajaran yang mendukung penyusunan skripsi ini.
7. Aba Hanif dan Mimi Yayah, selaku orang tua tercinta yang selalu memberikan doa, kasih sayang, dukungan, pengorbanan, dan semangat kepada penulis dalam setiap proses yang dijalani.
8. Hisyam, Haris, dan Ka Anung selaku kakak, serta Zamzam selaku keponakan tercinta, yang selalu memberikan dukungan, perhatian, semangat, serta keceriaan kepada penulis selama menjalani perkuliahan hingga proses penyusunan skripsi ini.



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

9. Mama Uum, Om Hendi, dan Dhita, yang telah memberikan dukungan, bantuan, perhatian, dan semangat kepada penulis selama menjalani masa perkuliahan.
10. Pijoh, Naurah, Fia, Nala, dan Vania, selaku teman yang telah menemani, mendukung, berbagi cerita, serta berjuang bersama selama masa perkuliahan hingga proses penyusunan skripsi.
11. Seluruh pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu yang telah memberikan bantuan, dukungan, dan doa selama proses penyusunan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki keterbatasan. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun sangat diharapkan demi perbaikan di masa mendatang. Penulis berharap skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca dan menjadi referensi bagi penelitian selanjutnya.

Jakarta, 29 Juni 2026

Penulis

Salsabila

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademis Politeknik Negeri Jakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Salsabila
NIM : 2204431059
Program Studi : Akuntansi Keuangan
Jurusan : Akuntansi
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Politeknik Negeri Jakarta **Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*)** atas karya ilmiah saya yang berjudul:

“Analisis Efektivitas Pengendalian Internal Atas Pengelolaan Piutang Usaha Perusahaan *Retail Fresh Food* (Studi Kasus PT XYZ)”

Dengan hak bebas royalti non eksklusif ini Politeknik Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia atau mengformatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Depok

Pada Tanggal : 29 Juni 2026

Yang menyatakan

(Salsabila)



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Analisis Efektivitas Pengendalian Internal atas Pengelolaan Piutang Usaha Perusahaan *Retail Fresh Food* (Studi Kasus PT XYZ)

Salsabila

Program Studi Akuntansi Keuangan Terapan

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mendeskripsikan pengelolaan piutang usaha, mendeskripsikan aktivitas pengendalian internal atas risiko keterlambatan pembayaran piutang usaha, serta menganalisis efektivitas pengendalian internal atas pengelolaan piutang usaha pada PT XYZ berdasarkan *Internal Control – Integrated Framework COSO* (2013). Penelitian menggunakan metode kualitatif deskriptif dengan teknik pengumpulan data berupa wawancara, observasi, dan dokumentasi. Hasil penelitian menunjukkan bahwa pengelolaan piutang usaha pada PT XYZ meliputi penerimaan pesanan pelanggan, pengiriman barang, pemrosesan transaksi, penerbitan *invoice*, pencatatan piutang usaha, hingga penerimaan pembayaran pelanggan. Aktivitas pengendalian internal telah diterapkan melalui penggunaan dokumen pendukung transaksi, pemantauan pembayaran pelanggan, koordinasi antarbagian, dan tindak lanjut atas kendala operasional. Analisis berdasarkan lima komponen dan tujuh belas prinsip COSO menunjukkan bahwa pengendalian internal atas pengelolaan piutang usaha pada PT XYZ belum sepenuhnya efektif. Komponen informasi dan komunikasi telah memenuhi seluruh prinsip COSO, sedangkan beberapa kelemahan masih ditemukan pada lingkungan pengendalian, penilaian risiko, aktivitas pengendalian, dan aktivitas pemantauan. Kondisi tersebut menunjukkan bahwa masih terdapat prinsip COSO yang belum hadir (*present*) dan belum berfungsi (*functioning*) secara optimal.

Kata Kunci: Pengendalian Internal, Piutang Usaha, COSO, Efektivitas



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Analysis of the Effectiveness of Internal Control over Accounts Receivable Management in a Fresh Food Retail Company (Case Study of PT XYZ)

Salsabila

Bachelor of Applied Financial Accounting Study Program

ABSTRACT

This study aims to describe accounts receivable management, describe internal control activities related to the risk of late accounts receivable payments, and analyze the effectiveness of internal control over accounts receivable management at PT XYZ based on the COSO (2013) Internal Control – Integrated Framework. This study employed a descriptive qualitative method with data collected through interviews, observations, and documentation. The results show that accounts receivable management at PT XYZ includes receiving customer orders, delivering goods, processing transactions, issuing invoices, recording accounts receivable, and receiving customer payments. Internal control activities have been implemented through the use of supporting transaction documents, monitoring customer payments, interdepartmental coordination, and follow-up actions on operational issues. Analysis based on the five components and seventeen COSO principles indicates that internal control over accounts receivable management at PT XYZ has not been fully effective. The information and communication component fulfilled all COSO principles, while several weaknesses were identified in the control environment, risk assessment, control activities, and monitoring activities. These findings indicate that several COSO principles are not yet fully present and functioning in the management of accounts receivable.

Keywords: *Internal control, accounts receivable, COSO, effectiveness*



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR ISI

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS	i
LEMBAR PENGESAHAN	ii
LEMBAR PERSETUJUAN LAPORAN SKRIPSI.....	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH.....	vi
ABSTRAK	vii
<i>ABSTRACT</i>	viii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
BAB 1 PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Rumusan Masalah Penelitian	4
1.3 Pertanyaan Penelitian	5
1.4 Tujuan Penelitian.....	5
1.5 Manfaat Penelitian	5
1.6 Sistematika Penulisan	6
BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA.....	8
2.1 Landasan Teori	8
2.1.1 Piutang Usaha dan Penjualan Kredit.....	8
2.1.2 Pengendalian Internal dan Pengendalian Piutang Usaha	9
2.1.3 Risiko Keterlambatan Pembayaran	10
2.1.4 Hubungan Pengendalian Piutang dan Risiko Keterlambatan	11
2.1.5 Pengukuran Efektivitas Pengendalian Internal	12
2.2 Penelitian Terdahulu.....	14
2.3 Kerangka Pemikiran.....	18
BAB 3 METODE PENELITIAN.....	19
3.1 Jenis Penelitian.....	19
3.2 Objek Penelitian	19
3.3 Jenis dan Sumber Data Penelitian	20



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

3.4 Metode Pengumpulan Data Penelitian	21
3.5 Metode Analisis Data	23
BAB 4 HASIL PENELITIAN.....	25
4.1 Hasil Penelitian	25
4.1.1 Gambaran Umum PT XYZ	25
4.1.2 Pengelolaan Piutang Usaha pada PT XYZ.....	26
4.1.3 Aktivitas Pengendalian Internal atas Risiko Keterlambatan	28
4.2 Pembahasan.....	30
4.2.1 Lingkungan Pengendalian (<i>Control Environment</i>)	31
4.2.2 Penilaian Risiko (<i>Risk Assessment</i>).....	36
4.2.3 Aktivitas Pengendalian (<i>Control Activities</i>).....	41
4.2.4 Informasi dan Komunikasi (<i>Information and Communication</i>).....	46
4.2.5 Pemantauan (<i>Monitoring Activities</i>)	48
4.2.6 Rekapitulasi Penilaian Efektivitas Pengendalian Internal.....	50
BAB 5 PENUTUP	52
5.1 Simpulan	52
5.2 Saran.....	53
DAFTAR PUSTAKA	55
LAMPIRAN.....	57



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Data Piutang PT XYZ Desember 2025	4
Tabel 2. 1 Komponen COSO	9
Tabel 2. 2 <i>Aging Schedule</i>	11
Tabel 2. 3 Prinsip COSO	13
Tabel 2. 4 Penelitian Terdahulu	14
Tabel 3. 1 Pertanyaan Wawancara	20
Tabel 4. 1 Kriteria Efektivitas	30
Tabel 4. 2 Penilaian Komponen Lingkungan Pengendalian	32
Tabel 4. 3 Penilaian Komponen Penilaian Risiko	37
Tabel 4. 4 Penilaian Komponen Aktivitas Pengendalian	43
Tabel 4. 5 Penilaian Komponen Informasi dan Komunikasi	46
Tabel 4. 6 Penilaian Komponen Pemantauan	48
Tabel 4. 7 Rekapitulasi Penilaian Efektivitas Pengendalian Internal	50

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran.....	18
Gambar 4. 1 Struktur Perusahaan.....	26
Gambar 4. 2 Alur Pengelolaan Piutang PT XYZ	27
Gambar 4. 3 <i>Key Performance Indicator</i> (KPI).....	32
Gambar 4. 4 <i>Aging Schedule</i>	37
Gambar 4. 5 Perbedaan pencatatan transaksi dengan <i>customer</i>	37
Gambar 4. 6 Kebijakan pembayaran yang ditetapkan perusahaan	37
Gambar 4. 7 <i>Purchase Order</i> (PO) & <i>Receiving Notes</i> (RN)	42
Gambar 4. 8 <i>Invoice</i> PT XYZ	42
Gambar 4. 9 Data barang keluar yang menunjukkan adanya keterlambatan	42





Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Hasil Wawancara Karyawan PT XYZ	57
Lampiran 2 Dokumentasi Kegiatan Divisi <i>Operation</i>	59
Lampiran 3 Dokumentasi Kegiatan <i>Finance</i>	59



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

BAB 1 PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Penelitian

Setiap perusahaan pada dasarnya berupaya untuk memperoleh laba serta menjaga keberlangsungan usahanya melalui pengelolaan sumber daya yang efektif. Seiring dengan perkembangan ekonomi yang semakin pesat, persaingan bisnis juga semakin ketat, sehingga perusahaan dituntut untuk mampu meningkatkan kinerja dan memberikan pelayanan terbaik kepada pelanggan. Untuk mencapai hal tersebut, perusahaan perlu memiliki strategi yang tepat agar mampu bersaing dan mempertahankan pangsa pasar yang dimiliki. Salah satu kebijakan yang sering diterapkan untuk meningkatkan volume penjualan adalah penjualan secara kredit, yang memungkinkan perusahaan memperluas jangkauan pelanggan dan mendorong transaksi berulang (Aimbu, Karamoy & Tangkuman, 2021).

Penjualan kredit tidak secara langsung menghasilkan penerimaan kas, melainkan menimbulkan piutang usaha yang baru akan direalisasikan menjadi kas setelah pelanggan melakukan pelunasan. Dalam praktiknya, piutang usaha memiliki risiko tidak tertagih atau mengalami keterlambatan pembayaran. Risiko tersebut dapat disebabkan oleh lemahnya kebijakan kredit, kurangnya pengawasan dalam proses penagihan, serta kondisi pelanggan yang tidak mampu memenuhi kewajiban pembayarannya sesuai dengan ketentuan yang telah disepakati (Harnawan & Ilaliyah, 2021).

Piutang usaha umumnya memiliki proporsi yang cukup besar dalam total aset perusahaan, sehingga kualitas pengelolaannya menjadi faktor penting dalam menjaga kesehatan keuangan perusahaan. Namun demikian, piutang usaha memiliki tingkat risiko relatif tinggi karena realisasi manfaat ekonominya bergantung pada kemampuan dan ketepatan waktu pembayaran pelanggan. Apabila piutang tidak dapat ditagih tepat waktu, kondisi tersebut dapat menimbulkan keterlambatan pembayaran hingga piutang tak tertagih yang berpotensi merugikan perusahaan dan mengganggu kelancaran kegiatan operasional, khususnya yang berkaitan dengan arus kas perusahaan (Seftiani & Retnowati, 2021).

Perusahaan perlu menerapkan pengendalian internal piutang usaha yang memadai. Pengendalian internal merupakan serangkaian kebijakan dan prosedur



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

yang dirancang untuk meningkatkan efektivitas dan efisiensi operasional, melindungi aset perusahaan, serta memastikan keandalan informasi keuangan. Penerapan pengendalian internal piutang usaha bertujuan untuk meminimalkan risiko piutang tak tertagih serta memastikan bahwa proses penagihan piutang dapat berjalan secara tepat waktu dan terstruktur (Muhtarom, Zulyanti & Amelia, 2021).

Permasalahan terkait pengelolaan dan pengendalian piutang usaha menjadi semakin penting bagi perusahaan yang bergerak pada sektor dengan tingkat perputaran persediaan relatif cepat serta ketergantungan tinggi terhadap kelancaran penerimaan kas. Pada perusahaan yang menerapkan sistem penjualan kredit berbasis *Business to Business* (B2B), pengelolaan piutang tidak hanya berkaitan dengan peningkatan penjualan, tetapi juga dengan pengendalian risiko keterlambatan pembayaran yang dapat memengaruhi stabilitas operasional secara keseluruhan. Salah satu perusahaan dengan karakteristik tersebut adalah PT XYZ. PT XYZ merupakan perusahaan *retail fresh food* yang berdiri sejak tahun 2023 dan menyediakan berbagai produk pangan segar, seperti sayuran hidroponik dan organik, ayam, ikan, beras, serta buah-buahan. Produk-produk tersebut dipilih dan didistribusikan dengan memperhatikan kualitas dan tingkat kesegaran, mengingat karakteristik *fresh food* yang memiliki daya simpan relatif singkat sehingga memerlukan pengelolaan distribusi yang baik.

Karakteristik produk *fresh food* yang memiliki perputaran relatif cepat menyebabkan perusahaan sangat bergantung pada kelancaran arus kas. Oleh karena itu, pengelolaan piutang secara efektif menjadi aspek yang krusial guna menjaga stabilitas operasional perusahaan. Dalam menjalankan kegiatan usahanya, PT XYZ menerapkan sistem penjualan dalam bentuk paket sehat premium maupun penjualan secara grosir. Penjualan paket sehat premium ditujukan untuk memenuhi kebutuhan pelanggan secara rutin, sedangkan penjualan grosir melayani pelanggan dengan volume pembelian yang lebih besar. Perusahaan memfokuskan kegiatan penjualannya pada transaksi *Business to Business* (B2B), pelanggan utama merupakan pelaku usaha atau institusi yang melakukan pembelian secara berulang dan berlangganan.

Pada praktik bisnis B2B, transaksi penjualan umumnya dilakukan secara kredit sebagai bentuk kerja sama jangka panjang antara perusahaan dengan pelanggan.



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Pola penjualan tersebut menyebabkan timbulnya piutang usaha yang memiliki peran penting dalam mendukung kelangsungan operasional perusahaan. Namun, penjualan kredit yang tidak disertai dengan pengendalian piutang usaha yang memadai berpotensi meningkatkan risiko piutang tak tertagih serta keterlambatan penerimaan kas (Mano & Zuhroh, 2025).

Sebagai perusahaan yang masih tergolong baru, PT XYZ menghadapi tantangan dalam pengelolaan aktivitas operasional dan keuangannya, khususnya terkait pengendalian piutang usaha. Penjualan dilakukan secara rutin dengan sistem pengiriman berkala setiap bulan kepada pelanggan perusahaan. Dalam praktik operasional perusahaan, terdapat kondisi penyerahan barang kepada pelanggan dilakukan pada awal hingga pertengahan periode, sementara penerbitan faktur dilakukan pada akhir periode. Kondisi tersebut menyebabkan adanya jeda waktu antara penyerahan barang dan proses penagihan.

Jeda waktu antara pengiriman barang dan penerbitan faktur tersebut berpotensi menyebabkan penumpukan piutang usaha serta keterlambatan penerimaan kas. Perputaran piutang yang lambat dapat memengaruhi efektivitas arus kas perusahaan dan pada akhirnya mengganggu kelancaran kegiatan operasional (Wasesa, 2022).

Penelitian terdahulu menunjukkan bahwa pengendalian piutang usaha memiliki peranan penting dalam meminimalkan risiko piutang tak tertagih dan menjaga kelancaran arus kas perusahaan (Harnawan & Ilaliyah, 2021; Wasesa, 2022). Namun, beberapa penelitian empiris juga mengungkapkan bahwa efektivitas pengendalian piutang usaha dalam praktik tidak selalu optimal dan dapat memengaruhi tingkat risiko piutang tak tertagih serta kondisi arus kas perusahaan (Muhtarom, Zulyanti, Amelia, 2021; Putri, Hanggraito & Zazilah, 2023).

Meskipun berbagai penelitian menekankan pentingnya pengendalian piutang usaha, kondisi empiris menunjukkan bahwa efektivitas pengendalian dalam praktik dapat bervariasi. Fenomena tersebut relevan dengan kondisi PT XYZ yang menghadapi potensi penumpukan piutang akibat jeda antara pengiriman barang dan penerbitan faktur. Oleh karena itu, penelitian ini difokuskan pada analisis penerapan pengendalian piutang usaha yang berjalan di PT XYZ serta identifikasi risiko keterlambatan pembayaran yang berpotensi muncul akibat penerapan sistem penjualan kredit berbasis *Business to Business (B2B)*. Penelitian ini diharapkan



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

dapat memberikan gambaran mengenai efektivitas pengendalian piutang usaha dan potensi risiko keterlambatan pembayaran, sehingga hasil penelitian dapat dimanfaatkan sebagai dasar evaluasi dalam pengelolaan piutang usaha.

1.2 Rumusan Masalah Penelitian

Pengelolaan piutang usaha merupakan aspek penting dalam menjaga kelancaran arus kas perusahaan, khususnya pada perusahaan yang melakukan penjualan secara kredit. Pengendalian piutang usaha memerlukan sistem dan prosedur yang terstruktur agar proses pencatatan, penagihan, hingga penerimaan pembayaran dapat berjalan secara efektif.

Pada PT XYZ, ditemukan adanya permasalahan terkait keterlambatan pembayaran piutang. Kondisi ini terlihat dari adanya piutang yang melewati batas jatuh tempo yang telah ditetapkan perusahaan, yaitu 14 hari setelah faktur diterbitkan.

Tabel 1. 1 Data Piutang PT XYZ Desember 2025

Periode Piutang	Total Piutang	Piutang Belum Dibayar	Persentase Piutang Belum Dibayar s/d Des 2025
2024	Rp3.225.168.951	Rp54.641.107	2%
2025	Rp3.824.143.041	Rp1.117.127.301	29%

Sumber: Data diolah

Berdasarkan Tabel 1.1, terlihat bahwa terdapat piutang yang belum dibayar dalam jumlah yang cukup signifikan, khususnya pada tahun 2025 sebesar 29% dari total piutang. Persentase tersebut diperoleh dari perbandingan antara jumlah piutang yang belum dibayar dengan total piutang pada masing-masing periode. Selain itu, masih terdapat piutang dari periode sebelumnya, yaitu tahun 2024, yang belum dilunasi hingga tahun berikutnya. Kondisi ini menunjukkan bahwa realisasi pembayaran piutang belum sepenuhnya sesuai dengan kebijakan jatuh tempo yang telah ditetapkan oleh perusahaan.

Dalam praktik operasionalnya, perusahaan juga menghadapi keterbatasan dalam pemisahan tugas (*segregation of duties*), satu pihak menangani beberapa fungsi sekaligus, mulai dari pencatatan transaksi, pembuatan faktur, penukaran faktur, hingga proses penagihan piutang kepada pelanggan. Kondisi ini berpotensi menimbulkan kelemahan dalam pengendalian internal, seperti terjadinya



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

ketidaksesuaian antara pencatatan perusahaan dengan data pelanggan, serta meningkatnya risiko kesalahan dalam proses pengelolaan piutang.

Berdasarkan kondisi tersebut, keterlambatan pembayaran piutang tidak hanya dipengaruhi oleh faktor eksternal dari pelanggan, tetapi juga dapat berkaitan dengan kelemahan dalam pengendalian internal perusahaan. Oleh karena itu, penelitian ini difokuskan pada analisis pengelolaan piutang usaha, penerapan pengendalian internal, serta efektivitasnya dalam mengatasi keterlambatan pembayaran piutang pada PT XYZ.

1.3 Pertanyaan Penelitian

Mengacu pada rumusan masalah tersebut, pertanyaan penelitian yang diajukan dalam penelitian ini, sebagai berikut:

1. Bagaimana pengelolaan piutang usaha dari penjualan kredit berbasis *Business to Business (B2B)* pada PT XYZ?
2. Bagaimana aktivitas pengendalian internal atas risiko keterlambatan pembayaran piutang usaha dalam praktik operasional PT XYZ?
3. Bagaimana efektivitas pengendalian internal atas pengelolaan piutang usaha pada PT XYZ?

1.4 Tujuan Penelitian

Berdasarkan pertanyaan penelitian yang telah dirumuskan, tujuan penelitian ini, sebagai berikut:

1. Mendeskripsikan pengelolaan piutang usaha yang timbul dari penjualan kredit berbasis *Business to Business (B2B)* pada PT XYZ.
2. Mendeskripsikan aktivitas pengendalian internal atas risiko keterlambatan pembayaran piutang usaha dalam praktik operasional PT XYZ.
3. Menganalisis efektivitas pengendalian internal atas pengelolaan piutang usaha pada PT XYZ.

1.5 Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat secara teoritis dan praktis sebagai berikut:

1. Manfaat Teoritis

Secara teoritis, penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi dalam pengembangan kajian akuntansi keuangan, khususnya yang berkaitan dengan



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

pengendalian piutang usaha dan risiko keterlambatan pembayaran dalam transaksi kredit berbasis *Business to Business* (B2B). Selain itu, penelitian ini juga diharapkan dapat menjadi referensi bagi penelitian selanjutnya yang membahas pengendalian piutang usaha, manajemen piutang, serta risiko keterlambatan pembayaran dalam kegiatan penjualan kredit.

2. Manfaat Praktis

Secara praktis, penelitian ini diharapkan dapat memberikan gambaran bagi PT XYZ mengenai kondisi pengendalian piutang usaha yang berjalan saat ini serta risiko keterlambatan pembayaran pelanggan. Hasil penelitian ini juga diharapkan dapat menjadi bahan evaluasi dan pertimbangan bagi manajemen dalam meningkatkan pengelolaan dan pengendalian piutang usaha guna meminimalkan risiko keterlambatan pembayaran. Selain itu, penelitian ini diharapkan dapat memberikan wawasan praktis bagi perusahaan dengan karakteristik usaha serupa, khususnya perusahaan *retail fresh food* dengan sistem penjualan kredit berbasis B2B, dalam mengelola piutang usaha dan risiko keterlambatan pembayaran.

1.6 Sistematika Penulisan

Sistematika penulisan skripsi ini disajikan untuk memberikan gambaran mengenai struktur dan alur pembahasan penelitian secara keseluruhan. Skripsi ini disusun ke dalam lima bab yang saling berkaitan, dengan uraian sebagai berikut:

BAB 1: Pendahuluan

Bab ini berisi latar belakang penelitian yang menjelaskan fenomena keterlambatan pembayaran piutang usaha pada PT XYZ, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, serta sistematika penulisan.

BAB 2: Tinjauan Pustaka

Bab ini berisi landasan teori yang digunakan dalam penelitian, meliputi konsep piutang usaha, pengendalian piutang, serta pengendalian internal berdasarkan kerangka COSO. Selain itu, bab ini juga membahas penelitian terdahulu yang relevan dan kerangka pemikiran yang digunakan sebagai dasar dalam menganalisis keterlambatan pembayaran piutang.



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

BAB 3: Metode Penelitian

Bab ini menjelaskan metode yang digunakan dalam penelitian, meliputi jenis penelitian kualitatif deskriptif, objek penelitian yaitu PT XYZ, jenis dan sumber data, teknik pengumpulan data melalui wawancara, observasi, dan dokumentasi, serta teknik analisis data yang digunakan untuk menilai efektivitas pengendalian internal atas piutang usaha.

BAB 4: Hasil dan Pembahasan

Bab ini berisi hasil penelitian berupa deskripsi pengelolaan piutang usaha pada PT XYZ, aktivitas pengendalian internal yang diterapkan, serta analisis efektivitas pengendalian internal dalam meminimalkan keterlambatan pembayaran piutang menggunakan kerangka COSO.

BAB 5: Penutup

Bab ini berisi kesimpulan dari hasil penelitian yang telah dilakukan serta saran yang dapat diberikan terkait pengendalian piutang usaha pada PT XYZ.

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

BAB 5

PENUTUP

5.1 Simpulan

Penelitian ini bertujuan untuk mendeskripsikan pengelolaan piutang usaha, aktivitas pengendalian internal atas risiko keterlambatan pembayaran piutang usaha, serta menganalisis efektivitas pengendalian internal atas pengelolaan piutang usaha pada PT XYZ berdasarkan *Internal Control - Integrated Framework* COSO (2013). Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan, diperoleh simpulan sebagai berikut:

- 1) Pengelolaan piutang usaha pada PT XYZ meliputi penerimaan pesanan pelanggan, pengiriman barang, pemrosesan transaksi, penerbitan *invoice*, pencatatan piutang usaha, hingga penerimaan pembayaran pelanggan. Proses tersebut didukung oleh penggunaan dokumen transaksi, sistem informasi, komunikasi antarbagian, dan pengawasan manajemen.
- 2) Pengendalian internal atas pengelolaan piutang usaha telah diterapkan melalui penggunaan dokumen pendukung transaksi, pemantauan pembayaran pelanggan, koordinasi antara bagian *operation* dan *finance*, serta tindak lanjut atas kendala yang ditemukan dalam kegiatan operasional. Penerapan pengendalian tersebut mendukung proses pencatatan transaksi, penerbitan *invoice*, penagihan, dan pengelolaan piutang usaha.
- 3) Analisis berdasarkan lima komponen dan tujuh belas prinsip COSO menunjukkan bahwa efektivitas pengendalian internal atas pengelolaan piutang usaha pada PT XYZ belum sepenuhnya efektif. Komponen informasi dan komunikasi telah memenuhi seluruh prinsip COSO. Beberapa kelemahan masih ditemukan pada lingkungan pengendalian, penilaian risiko, aktivitas pengendalian, dan aktivitas pemantauan. Kelemahan tersebut meliputi belum adanya kode etik yang terdokumentasi secara formal, program pengembangan kompetensi yang terstruktur, identifikasi risiko *fraud*, penilaian terhadap perubahan yang dapat memengaruhi pengendalian internal, serta evaluasi formal terhadap efektivitas pengendalian internal. Pemrosesan transaksi yang belum selalu dilakukan tepat waktu dan pemisahan tugas yang belum optimal juga menunjukkan bahwa masih terdapat prinsip pengendalian yang perlu diperkuat.



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Menurut COSO (2013), sistem pengendalian internal dinilai efektif apabila setiap komponen dan prinsip yang relevan hadir (*present*) dan berfungsi (*functioning*) dalam organisasi. Hasil penelitian menunjukkan bahwa beberapa prinsip COSO pada PT XYZ belum hadir (*present*) maupun belum berfungsi (*functioning*) secara optimal. Kondisi tersebut menunjukkan bahwa efektivitas pengendalian internal atas pengelolaan piutang usaha pada PT XYZ masih memerlukan perbaikan agar seluruh prinsip COSO dapat diterapkan secara lebih optimal.

5.2 Saran

Berdasarkan temuan penelitian mengenai efektivitas pengendalian internal atas pengelolaan piutang usaha pada PT XYZ, terdapat beberapa saran yang diharapkan dapat menjadi bahan pertimbangan bagi perusahaan maupun penelitian selanjutnya.

- 1) PT XYZ perlu menyusun kode etik perusahaan secara formal sebagai pedoman perilaku karyawan dalam menjalankan kegiatan operasional. Program pengembangan kompetensi karyawan juga perlu disusun secara terstruktur melalui pelatihan atau *sharing knowledge* sesuai kebutuhan pekerjaan. Langkah tersebut mendukung peningkatan pemahaman karyawan terhadap tugas, tanggung jawab, dan prosedur perusahaan.
- 2) Penilaian risiko perlu didukung oleh identifikasi, analisis, dan dokumentasi risiko yang berkaitan dengan pengelolaan piutang usaha. Dokumentasi tersebut memuat sumber risiko, dampak risiko, dan tindakan pengendalian yang diterapkan perusahaan. Risiko *fraud* dan risiko yang timbul akibat perubahan kegiatan operasional perlu menjadi bagian dari proses penilaian risiko perusahaan.
- 3) Aktivitas pengendalian perlu diperkuat melalui penetapan batas waktu pemrosesan transaksi setelah dokumen pendukung diterima dan dinyatakan lengkap. Ketepatan waktu pemrosesan transaksi mendukung penerbitan *invoice* dan proses penagihan yang lebih tepat waktu. Implementasi SAP perlu dipercepat untuk mendukung integrasi data dan mengurangi ketergantungan pada proses manual. Pemisahan tugas dalam proses administrasi penjualan perlu diperjelas agar penerimaan pesanan pelanggan, pemrosesan transaksi, penerbitan *invoice*, dan tukar faktur tidak terpusat pada satu pihak.



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

- 4) Aktivitas pemantauan perlu didukung oleh evaluasi formal terhadap efektivitas pengendalian internal secara berkala. Hasil evaluasi menjadi dasar identifikasi kelemahan pengendalian internal, penentuan tindakan perbaikan, dan peningkatan efektivitas pengendalian internal.

Bagi penelitian selanjutnya, dapat dilakukan pada objek dan sektor usaha yang berbeda atau menggunakan kerangka analisis lain sebagai pembanding untuk memperoleh gambaran yang lebih luas mengenai efektivitas pengendalian internal atas pengelolaan piutang usaha.





Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR PUSTAKA

- Abid Muhtarom, N. R. (2021). ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL PIUTANG USAHA DALAM MEMINIMALKAN PIUTANG TAK TERTAGIH PADA CV. SINAR SURYA ABADI LAMONGAN. *Jurnal Ilmiah Edunomika*, 8.
- Dewi Ratna Sari, S. P. (2023). ANALISIS EFEKTIVITAS MANAJEMEN PIUTANG TERHADAP PENGENDALIAN PIUTANG TAK TERTAGIH PADA PT. SARAYU GARUDA ELEKTRINDO . *Journal of Student Research (JSR)*, 3.
- Fajar Sholachuddin, M. (2025). FAKTOR PENYEBAB KETERLAMBATAN PEMBAYARAN PIUTANG PADA PT BP . *Jurnal Rumpun Manajemen dan Ekonomi* , 10.
- Gitania Aimbu, H. K. (2021). ANALISIS PENGENDALIAN PIUTANG UNTUK MEMINIMALKAN RESIKO PIUTANG TAK TERTAGIH PADA PT SAMUDERA MANDIRI SENTOSA . *Jurnal Riset Akuntansi* 16(4), 9.
- Hafidzussalam, M. R. (2025). Analisis Efektivitas Sistem Pengendalian Internal dalam Upaya Meningkatkan Efisiensi Piutang Usaha. *Indonesian Accounting Literacy Journal* , 12.
- Kartika Putri Yuliani, W. R. (2024). Sistem Pengendalian Internal Piutang pada Karyawan Outsourcing di PT. Swabina Gatra . *MES Management Journal* , 11.
- KPMG International. (2013). *COSO Internal Control – Integrated Framework* (2013). Retrieved from KPMG: <https://assets.kpmg.com/content/dam/kpmg/pdf/2016/05/2750-New-COSO-2013-Framework-WHITEPAPER-V4.pdf>
- Moeller, R. R. (2016). Brink's Modern Internal Auditing: A Common Body of Knowledge. John Wiley & Sons, Inc.
- Mohamad Afrizal Miradji, I. H. (2024). Evaluasi Pengendalian Internal Atas Sistem Akuntansi Penjualan Kredit, Penagihan Piutang Dalam Meminimalkan Kredit Macet Pada CV. JS Sentosa . *Jurnal Ilmiah Manajemen Ekonomi Dan Akuntansi*, 6.



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

- Nia Nurdahlia, S. R. (2023). ANALISIS EFEKTIFITAS PENGENDALIAN INTERNAL PIUTANG DALAM MENGHINDARI RISIKO KERUGIAN PIUTANG TAK TERTAGIH PT. ABC. *Jurnal Masharif al-Syariah: Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah* , 17.
- Noni Widya Febriani, A. (2026). Manajemen Risiko Keuangan Distributor dalam Mengantisipasi Keterlambatan Pembayaran Pelanggan. *Journal of Artificial Intelligence and Digital Business (RIGGS)* , 7.
- Salma Maria Regina Mano, D. Z. (2025). Evaluasi Pengendalian Internal Piutang Usaha dalam Upaya Meminimalisir Risiko Piutang Tak Tertagih Pada Cv. Anugrah Jaya Motor. : *Jurnal Mahasiswa Manajemen dan Akuntansi* , 12.
- Salsabilla Hervinta Putri, A. A. (2023). Analisis Efektivitas Pengendalian Piutang dalam Laporan Arus Kas selama Pemulihan Pandemi di Kokoon Hotel Banyuwangi . *Jurnal RAK (Riset Akuntansi Keuangan) Vol 8 No 2* , 10.
- Satriya Permana Harnawan, N. I. (2021). Analisis Pengendalian Intern Piutang Usaha pada Perusahaan Jasa Studi Kasus PT Elnusa Tbk. *Jurnal Ilmu Ekonomi Manajemen dan Akuntansi* , 16.
- Sugiyono, P. D. (2013). *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Suhermansah, S. S. (2025). ANALISIS EFEKTIVITAS PENERAPAN SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL PIUTANG PADA PT. CANNONex INDONESIA . *JURNAL INTELEK INSAN CENDIKIA*, 6.
- Vidya Hangialewi Waninghiyun, E. A. (2024). Optimalisasi Pengendalian Piutang melalui Sistem Informasi Akuntansi (Studi Kasus pada PT. Tunas Surya Sentausa) . *Small Business Accounting Management and Entrepreneurship Review (SBAMER)*, 10.
- Warfield, K. W. (2016). *Intermediate Accounting 16E*. Hoboken, New Jersey (USA): John Wiley & Sons, Inc.
- Wasesa, T. (2022). Analisa Perputaran Piutang Usaha Terhadap Efektivitas Arus Kas (Studi kasus Pada Perusahaan Distributor ABC di Surabaya). *Jurnal Ilmiah Akuntansi*, 12.



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

LAMPIRAN

Lampiran 1 Hasil Wawancara Karyawan PT XYZ

1. Bagaimana proses pengelolaan piutang usaha pada PT XYZ sejak pesanan pelanggan diterima hingga pembayaran diterima?

Proses dimulai dari penerimaan *purchase order*, pengiriman barang, penerimaan *receiving notes*, pemrosesan transaksi, penerbitan *invoice*, pencatatan piutang usaha, hingga penerimaan pembayaran pelanggan.

2. Bagian apa saja yang terlibat dalam pengelolaan piutang usaha dan bagaimana peran masing-masing bagian?

Bagian *Operation* bertanggung jawab atas transaksi dan kelengkapan dokumen transaksi. Bagian *Finance* bertanggung jawab atas penerbitan *invoice*, pencatatan piutang usaha, pemantauan pembayaran pelanggan, dan penerimaan pembayaran pelanggan.

3. Kendala apa yang paling sering terjadi dalam pengelolaan piutang usaha?

Keterlambatan pembayaran pelanggan, keterlambatan penerimaan *receiving notes*, dan perbedaan pencatatan transaksi antara perusahaan dan pelanggan.

4. Bagaimana perusahaan menyampaikan aturan atau arahan kerja kepada karyawan?

Arahan kerja disampaikan secara langsung oleh atasan kepada karyawan dalam kegiatan operasional sehari-hari.

5. Bagaimana perusahaan mengembangkan kompetensi karyawan?

Pengembangan kompetensi dilakukan melalui arahan dari atasan dan pengalaman kerja. Belum terdapat program pelatihan yang terstruktur dan terdokumentasi secara formal.

6. Bagaimana perusahaan menilai kinerja karyawan?

Perusahaan menggunakan KPI sebagai alat penilaian kinerja karyawan.

7. Risiko apa saja yang dapat memengaruhi pengelolaan piutang usaha?

Risiko yang sering terjadi meliputi keterlambatan pembayaran pelanggan, keterlambatan penerimaan *receiving notes*, dan perbedaan pencatatan transaksi antara perusahaan dan pelanggan.



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

8. Bagaimana perusahaan menangani keterlambatan pembayaran pelanggan?

Perusahaan memantau umur piutang melalui *aging schedule* dan melakukan tindak lanjut kepada pelanggan yang belum melakukan pembayaran.

9. Bagaimana perusahaan menangani keterlambatan penerimaan *receiving notes*?

Bagian *Operation* melakukan koordinasi dengan pelanggan agar dokumen dapat segera diterima dan transaksi dapat diproses.

10. Bagaimana perusahaan menangani perbedaan pencatatan transaksi antara perusahaan dan pelanggan?

Bagian *Finance* dan *Operation* melakukan pencocokan data dan dokumen transaksi untuk mengetahui penyebab selisih dan menentukan tindak lanjut yang diperlukan.

11. Apakah perusahaan pernah melakukan identifikasi risiko *fraud* yang berkaitan dengan pengelolaan piutang usaha?

Belum terdapat identifikasi maupun penilaian risiko *fraud* yang dilakukan secara formal.

12. Bagaimana perusahaan memastikan transaksi yang dicatat telah sesuai dengan dokumen pendukung?

Bagian *Operation* melakukan pengecekan kesesuaian dokumen sebelum transaksi diproses ke dalam sistem.

13. Sistem informasi apa yang digunakan dalam pengelolaan piutang usaha?

Perusahaan menggunakan sistem informasi untuk mendukung pemrosesan transaksi dan penerbitan *invoice*.

14. Apakah terdapat pengembangan sistem yang sedang dilakukan perusahaan?

Perusahaan sedang melakukan persiapan migrasi ke SAP sebagai bagian dari pengembangan sistem informasi perusahaan.

15. Bagaimana perusahaan menangani kendala yang ditemukan dalam pengelolaan piutang usaha?

Perusahaan melakukan koordinasi antarbagian untuk mengidentifikasi penyebab masalah dan menentukan tindakan penyelesaian yang diperlukan.



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 2 Dokumentasi Kegiatan Divisi Operation



Lampiran 3 Dokumentasi Kegiatan Finance

	2026 (in full amount Rp)	2025 (in full amount)	Back
de receivables			
Related parties			
PT	16.000.000	15.000.000	
	176.000.000	258.600.000	
	22.400.000	122.000.000	
	8.400.000		
	12.600.000	24.600.000	
	9.000.000	17.400.000	
	10.600.000	10.600.000	
	1.200.000	3.000.000	
	279.400.000	230.400.000	
	16.000.000	17.000.000	
	42.400.000	42.400.000	
	4.000.000	-	
	10.600.000	31.800.000	
	15.200.000	29.400.000	
	46.000.000	92.000.000	
	23.200.000	64.400.000	
	1.400.000	1.400.000	
	5.800.000	5.800.000	
	11.200.000	29.600.000	
Total	711.400.000	995.400.000	
Third parties			
Gran	77.697.433	74.895.895	
	113.574.785	78.778.320	
	4.003.345	3.913.945	
Plutang Lain-lain	195.336.164	157.588.161	
Total	806.736.164	1.152.988.161	
Grand Total			

PT. AMERTA BHAKTI BEJANTERA
REKAP PIUTANG USIA

Nama Customer	Jenis Piutang	Jenis Penjualan	No Invoice	Tanggal Invoice	Jumlah Tagihan	Potongan/Pembulatan	Jumlah Tagihan	Keterangan	31-05-2021	1-30 Hari	>1 bulan
PT	Related Party	Paket Sehat Premium	1601-C02-25V00074	09-May-25	225.600	(25.600) -11%	200.000	1 Paket Sehat Premium	387	-	200.000
PT	Related Party	Paket Sehat Premium	1601-C02-25V01004	30-May-25	225.600	(25.600) -11%	200.000	1 Paket Sehat Premium	386	-	200.000
PT	Related Party	Paket Sehat Premium	1601-C01-26V00156	13-Mar-26	3.074.400	(674.400) -22%	2.400.000	12 Paket Sehat Premium	79	-	2.400.000
PT	Related Party	Paket Sehat Premium	1601-C01-26V00218	27-Mar-26	3.535.800	(735.800) -21%	2.800.000	14 Paket Sehat Premium	65	-	2.800.000
PT	Related Party	Paket Sehat Premium	1601-C01-26V00277	17-Apr-26	3.220.000	(420.000) -13%	2.800.000	14 Paket Sehat Premium	44	-	2.800.000
PT	Related Party	Paket Sehat Premium	1601-C01-26V00299	27-Apr-26	2.698.800	(298.800) -11%	2.400.000	12 Paket Sehat Premium	34	-	2.400.000
PT	Related Party	Paket Sehat Premium	1601-C01-26V00329	08-Mei-26	3.025.100	(425.100) -14%	2.600.000	13 Paket Sehat Premium	23	2.600.000	-
PT	Related Party	Paket Sehat Premium	1601-C01-26V00383	22-Mei-26	2.678.000	(78.000) -3%	2.600.000	13 Paket Sehat Premium	9	2.600.000	-
PT	Related Party	Paket Sehat Premium	1601-C01-26V00254	10-April 2026	26.088.400	(2.888.400) -11%	23.200.000	116 Paket Sehat Premium	51	-	23.200.000
PT	Related Party	Paket Sehat Premium	1601-C01-26V00265	19-April 2026	22.797.500	(2.597.500) -11%	20.200.000	91 Paket Sehat Premium	46	-	20.200.000
PT	Related Party	Paket Sehat Premium	1601-C01-26V00289	24-April 2026	28.086.000	(3.486.000) -12%	24.600.000	123 Paket Sehat Premium	37	-	24.600.000
PT	Related Party	Paket Sehat Premium	1601-C01-26V00305	29-April 2026	23.389.600	(2.589.600) -11%	20.800.000	104 Paket Sehat Premium	32	-	20.800.000
PT	Related Party	Paket Sehat Premium	1601-C01-26V00326	08-Mei 2026	28.095.200	(4.495.200) -17%	23.200.000	116 Paket Sehat Premium	23	23.200.000	-
PT	Related Party	Paket Sehat Premium	1601-C01-26V00362	13-Mei 2026	25.672.500	(4.672.500) -18%	21.000.000	105 Paket Sehat Premium	18	21.000.000	-
PT	Related Party	Paket Sehat Premium	1601-C01-26V00376	19-Mei 2026	22.042.000	(842.000) -3%	21.400.000	107 Paket Sehat Premium	12	21.400.000	-
PT	Related Party	Paket Sehat Premium	1601-C01-26V00389	26-Mei 2026	24.408.000	(2.808.000) -12%	21.600.000	108 Paket Sehat Premium	6	21.600.000	-

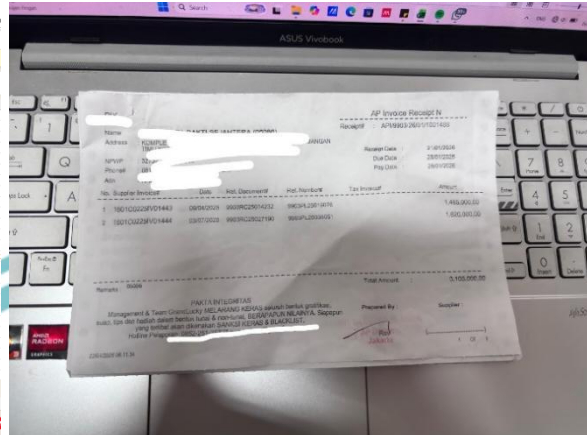


© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Row Labels	Invoice Date	Customer Name	Sum of Total	Tukar Faktur
1601-C01-26V00319	2026-05-04	PT	1.000.000	09-Jun 5
1601-C01-26V00320	2026-05-04		1.200.000	10-Jun 6
1601-C01-26V00321	2026-05-06		13.400.000	10-Jun 67
1601-C01-26V00322	2026-05-06		4.000.000	09-Jun 20
1601-C01-26V00323	2026-05-06		1.200.000	10-Jun 6
1601-C01-26V00324	2026-05-07		1.400.000	7
1601-C01-26V00325	2026-05-07		4.000.000	09-Jun 20
1601-C01-26V00326	2026-05-08		23.200.000	09-Jun 116
1601-C01-26V00327	2026-05-08		1.000.000	09-Jun 5
1601-C01-26V00328	2026-05-08		2.600.000	09-Jun 13
1601-C01-26V00329	2026-05-08		2.600.000	13
1601-C01-26V00330	2026-05-08		1.300.000	09-Jun 6
1601-C01-26V00331	2026-05-09		297.000	1
1601-C01-26V00332	2026-05-09		324.000	2
1601-C01-26V00333	2026-05-09		216.000	1
1601-C01-26V00334	2026-05-09		405.000	2
1601-C01-26V00335	2026-05-09		337.500	2
1601-C01-26V00336	2026-05-09		337.500	2
1601-C01-26V00337	2026-05-09		351.000	2
1601-C01-26V00338	2026-05-09		985.500	5
1601-C01-26V00339	2026-05-09		1.957.500	10
1601-C01-26V00340	2026-05-09		1.606.500	8



POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA