



**EVALUASI SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL PIUTANG PADA  
UMKM**

**(Kasus Pada Technomart International Group Jember)**

**SKRIPSI**

diajukan guna melengkapi tugas akhir dan memenuhi salah satu syarat untuk  
menyelesaikan Program Studi Akuntansi (S1)  
dan mencapai gelar Sarjana Ekonomi

**Oleh :**

**Yudi Mutawakil**

**NIM : 110810301164**

**PROGRAM STUDI STRATA SATU AKUNTANSI  
JURUSAN AKUNTANSI FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS JEMBER**

**2014**

## **PERSEMBAHAN**

Skripsi ini saya persembahkan untuk:

1. Ibunda Supiani dan Ayahanda Ahmad Khoiri yang tercinta
2. Istri, Nita Ulphiz Arum dan calon anakku yang tersayang,
3. Almamater Fakultas Ekonomi Universitas Jember

## MOTO

“...Tetapi boleh jadi kamu tidak menyenangi sesuatu, padahal itu baik bagimu, dan boleh jadi kamu menyukai sesuatu, padahal itu tidak baik bagimu. Allah mengetahui, sedang kamu tidak mengetahui.”  
(terjemahan Surat Al - Baqarah ayat 216) <sup>1</sup>

Atau

Mu'adz Bin Jabal berkata, ”Terimalah kebenaran dari setiap orang yang membawanya, meskipun orang tersebut kafir, atau pendosa. Dan berhati-hatilah terhadap penyimpangan orang yang berilmu.” (Hr. Abu Dawud [4/201 dan 4611]. Al-Albani menshahihkan dalam shahih Sunan Abu Dawud [3855])<sup>2</sup>

Atau

“maka nikmat Rabb kamu yang manakah yang kamu dustakan.” (terjemahan Surat Ar-Rahman ayat 13) <sup>3</sup>

---

<sup>1</sup> Yayasan Penyelenggara Penerjemah Alquran. 2011. Alqur'an dan Terjemahannya. Jakarta : PT Mizan Bunaya Kreativa.

<sup>2</sup> Salim A. Fillah. 2013. Baarakallahu Laka Bahagiannya Merayakan Cinta. Yogyakarta : Pro U Media.

<sup>3</sup> Yayasan Penyelenggara Penerjemah Alquran. 2011. Alqur'an dan Terjemahannya. Jakarta : PT Mizan Bunaya Kreativa.

## LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Judul : EVALUASI SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL PIUTANG  
PADA UMKM (KASUS PADA TECHNOMART  
INTERNATIONAL GROUP JEMBER)

Nama Mahasiswa : Yudi Mutawakil  
NIM : 110810301164  
Jurusan : S1-Akuntansi  
Tanggal Persetujuan : 14 Juli 2014

Yang Menyetujui,

Anggota I,

Anggota II,

Drs. Wasito, M.Si., Ak  
NIP. 19600103 199103 1 001

Indah Purnamawati, SE, M.Si., Ak  
NIP. 19691011 199702 2 001

Mengetahui  
Ketua Jurusan Akuntansi

Dr. Alwan Sri Kustono, SE, M.Si, Ak  
NIP. 19720416 200112 1 001

## **PERNYATAAN**

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Yudi Mutawakil

NIM : 110810301164

menyatakan dengan sesungguhnya bahwa karya ilmiah yang berjudul “EVALUASI PENGENDALIAN INTERNAL PIUTANG PADA UMKM (KASUS PADA TECHNOMART INTERNATIONAL GROUP JEMBER)” adalah benar-benar karya sendiri, kecuali kutipan yang sudah saya sebutkan sumbernya, belum pernah diajukan pada institusi manapun, dan bukan karya jiplakan. Saya bertanggung jawab atas keabsahan dan kebenaran isinya sesuai sikap ilmiah yang harus dijunjung tinggi.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, tanpa ada tekanan dan paksaan dari pihak mana pun serta bersedia mendapat sanksi akademik jika ternyata di kemudian hari pernyataan ini tidak benar.

Jember, 18 Agustus 2014

Yang menyatakan,

Yudi Mutawakil

NIM 110810301164

## PENGESAHAN

Skripsi berjudul “Evaluasi Pengendalian Internal Piutang pada UMKM (Kasus pada Technomart International Group Jember)” telah diuji dan disahkan pada :

hari, tanggal : Senin, 18 Agustus 2014

tempat : Fakultas Ekonomi Universitas Jember

Tim Penguji:

Ketua,

Rochman Effendi, S.E, M.Si, Ak.

NIP 19710217 200003 1 001

Anggota I,

Anggota II,

Dr. Muhammad Miqdad, SE, MM, Ak

NIP 19770727 1995 1 2 1 001

Alfi Arif, S.E, M.Ak, Ak.

NIP. 19721004 199903 1 001

Mengesahkan,  
Dekan

Dr. Moehammad Fathorrazi, M.Si

NIP. 19630614 199002 1 001

*The Evaluation Of Intern Control System On Account Receivable To SME's  
(Case On Technomart International Group Jember)*

**Yudi Mutawakil**

*Jurusan Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Jember*

***ABSTRACT***

Accounts receivable was one of the most important asset of company since their biggest sales was credit. Mismanagement of accounts receivable could harm the company. Therefore internal control system on accounts receivable was required to reduce the possibility of fraud. Technomart International Group was a growing SMEs in East Java. This company sold water processing equipment for approximately 5 years. The purpose of this study was to evaluate the internal controls accounts on Technomart International Group Jember. Data collected by the method of documentation, observation and interviews. Analyses were performed through the descriptive qualitative method by comparing the theory refers to internal control elements in COSO framework with the practice actually happens on the field.

Based on the evaluations, it showed that internal control system on accounts receivable of Technomart International Group Jember on COSO framework, elements of the control environment, control activities element, the element of risk assessment, information and communication element, and the element of supervision were inadequate.

**Keywords: Internal Control System, Accounts Receivable, COSO Framework**

## PRAKATA

Puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT atas rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi dengan judul *Evaluasi Sistem Pengendalian Internal Piutang pada UMKM (Kasus pada Technomart International Group Jember*, yang disusun sebagai syarat akademis dalam menyelesaikan studi program Sarjana (S1) Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember. Penyusunan skripsi ini tidak lepas dari bantuan berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis hendak menyampaikan terima kasih kepada:

- 1) Ibunda Supiani dan Ayahanda Ahmad Khoiri, Istri saya Nita Ulfiz Arrum dan Calon anak saya, Ibu Bapak Mertua, Ruminah dan Suyanto, adik saya Akidah Mukarromah dan Hisyam Fadhilah, kakak saya Siti Rohana dan Buhaidi serta keluarga besar saya yang telah meluangkan waktu, pikiran, dan terutama kasih sayang kepada penulis selama penulisan skripsi ini.
- 2) Bapak Ibu dosen yang telah memberikan ilmu. Semoga ilmu ini bermanfaat untuk mencapai kebermanfaatan dunia dan akhirat.
- 3) Serta semua pihak yang tidak bisa penulis sebutkan satu-persatu.

Penulis menyadari, skripsi ini masih banyak kekurangan. Oleh karena itu, penulis mengharapkan saran dan kritik yang membangun demi kesempurnaan skripsi ini. Akhirnya, penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi siapa saja yang membacanya. Semoga skripsi ini dapat menjadi media untuk *Membangun Generasi Muda yang Berakhlak, Berilmu dan Berprestasi*.

Jember, 18 Agustus 2014

Penulis



## DAFTAR ISI

	Halaman
<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN .....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN MOTTO .....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN .....</b>	<b>iv</b>
<b>LEMBAR PERSETUJUAN .....</b>	<b>v</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN .....</b>	<b>vi</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>vii</b>
<b>PRAKATA .....</b>	<b>viii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN.....</b>	<b>xiv</b>
<b>BAB 1. PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
<b>1.1 Latar Belakang Masalah .....</b>	<b>1</b>
<b>1.2 Rumusan Masalah dan Fokus Penelitian .....</b>	<b>6</b>
<b>1.3 Tujuan Penelitian .....</b>	<b>6</b>
<b>1.4 Paradigma Penelitian .....</b>	<b>6</b>
<b>1.5 Manfaat Penelitian .....</b>	<b>7</b>
<b>BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA .....</b>	<b>8</b>
<b>2.1 Kriteria Umum .....</b>	<b>8</b>
<b>2.2 Pengertian Piutang .....</b>	<b>8</b>
<b>2.3 Pengendalian Internal .....</b>	<b>12</b>
2.3.1 Pengertian Pengendalian Internal .....	12
2.3.2 Unsur – Unsur Sistem Pengendalian Internal .....	12
2.3.3 Tujuan Pengendalian Internal .....	14
2.3.4 ..... Keterbatasan Pengendalian Internal Suatu Entitas .....	15
2.3.5..... Unsur – Unsur Sistem Pengendalian Internal (COSO Frame Work Of Intern Control) .....	16

2.4 Penelitian Terdahulu .....	25
<b>BAB 3. METODE PENELITIAN .....</b>	<b>26</b>
3.1 Jenis Penelitian .....	26
3.2 Unit Analisis dan Waktu Penelitian.....	26
3.3 Jenis dan Sumber Data .....	27
3.3 Teknik Pengumpulan Data .....	27
3.4 Teknik Keabsahan Data .....	28
3.5 Teknik Analisis Data .....	30
3.6 Kerangka Pemikiran.....	31
<b>BAB 4. HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>33</b>
4.1 Sistem Pengendalian Internal Piutang Technomart Internasional Group.....	33
4.1.1 Piutang Perusahaan .....	33
4.1.2 Kendala Pengelolaan Piutang .....	34
4.1.3 Tujuan Sistem Pengendalian Internal Perusahaan .....	38
4.1.4 Prosedur Timbulnya Piutang .....	39
4.1.5 Prosedur Pengelolaan Piutang .....	43
4.1.6 Prosedur Penghapusan Piutang Tak Tertagih.....	47
4.2 Evaluasi Sistem Pengendalian Internal Piutang Technomart Internasional Group .....	50
4.2.1 Evaluasi Sistem Pengendalian Internal Piutang Technomart Internasional Group Berdasarkan Komponen COSO Framework .....	50
4.3.2..... Hasil Temuan Penelitian	
89	
<b>BAB 5. KESIMPULAN DAN SARAN.....</b>	<b>96</b>
5.1 Kesimpulan .....	96
5.2 Saran .....	98
5.3 Keterbatasan Penelitian .....	99
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>100</b>

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
3.1 Komponen dalam Analisis Data .....	31
3.2 Skema Kerangka Pemikiran Teoritis.....	32
4.1 Piutang Tak Tertagih Tahun 2012.....	34
4.2 Piutang Tak Tertagih Tahun 2013.....	34
4.3 Piutang Tak Tertagih Tahun 2014.....	34
4.4 Flow Chart Timbulnya Piutang .....	42
4.5 Flow Chart pengelolaan Piutang .....	45
4.6 Flow Chart pengelolaan Piutang .....	46
4.7 Menu Umur Piutang .....	47
4.8 Flowchart Penghapusan Piutang Tak Tertagih .....	49
4.9 Struktur Organisasi Technomart International Group.....	61

## DAFTAR TABEL

	Halaman
1.1 Piutang Tak Tertagih Perusahaan Tahun 2013 .....	4
4.1 Prosentase Penjualan Kredit Perusahaan Semester 1 2014 .....	33
4.2 Daftar Karyawan .....	57
4.3 Hasil Pemeriksaan Dokumen penagihan .....	76
4.4 Hasil Tagihan Technomart International Group .....	86
4.5 Hasil Pemeriksaan Kelengkapan Dokumen Penjualan Periode 11 Mei – 10 Juni 2014 .....	87
4.6 Hasil Pemeriksaan Kelengkapan Dokumen Penagihan Periode Mei 2014 .....	88
4.7 Hasil Pemeriksaan Kuitansi Tagihan Mei 2014 .....	92

## DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
A. Daftar Pertanyaan Wawancara .....	108
B. Transkrip Wawancara .....	110
C. Dokumentasi Foto Perusahaan .....	118
D. Dokumen Resmi Perusahaan .....	121