

**FUNGSI SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL PIUTANG  
TERHADAP CASH FLOW PERUSAHAAN MANUFAKTUR PADA  
CV. EXEL MANDIRI MALANG, JAWA TIMUR  
TAHUN 2012 SAMPAI DENGAN TAHUN 2015**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Tugas Akademika Dan Melengkapi Sebagian  
Dari Syarat-syarat Guna Mencapai Gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Akuntansi

Oleh

**Nurkania Priyatna**

**2011420906**



**FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS DARMA PERSADA  
JAKARTA  
2015**

## LEMBAR PERNYATAAN

Yang bertandatangan dibawah ini :


Nama : Nurkania Priyatna  
No.Pokok : 2011420906  
Jurusan/Peminatan : Akuntansi/Akuntansi Keuangan

Dengan ini menyatakan bahwa karya tulis dengan judul **FUNGSI SISTEM PENGENDALIAN INTERN PIUTANG TERHADAP CASH FLOW PERUSAHAAN MANUFAKTUR CV. EXEL MANDIRI – MALANG, JAWA TIMUR TAHUN 2012 SAMPAI DENGAN TAHUN 2015** yang dibimbing oleh Bapak Ahmad Basid Hasibuan, SE, M.Si., adalah benar merupakan hasil karya sendiri dan bukan merupakan jiplakan maupun mengcopy sebagian dari hasil karya orang lain.

Apabila dikemudian hari ternyata ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan ini, saya bersedia mempertanggungjawabkan.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya di Jakarta pada tanggal 23 Agustus 2015.

Yang menyatakan,


Nurkania Priyatna

## LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Yang bertandatangan dibawah ini :

Nama : Nurkania Priyatna

No. Pokok : 2011420906

Jurusan : Akuntansi

Peminatan : Akuntansi Keuangan

Judul Skripsi : **FUNGSI SISTEM PENGENDALIAN INTERN PIUTANG  
TERHADAP CASH FLOW PERUSAHAAN MANUFAKTUR  
CV. EXEL MANDIRI – MALANG, JAWA TIMUR TAHUN  
2012 SAMPAI DENGAN TAHUN 2015**

Telah diperiksa, dan disetujui untuk diajukan dan diujikan dalam sidang Ujian Skripsi Sarjana tanggal 31 Agustus 2015

Jakarta, 15 September 2015

Mengetahui

Ketua Jurusan Akuntansi

Pembimbing I



( Ahmad Basid Hasibuan, SE, M.Si )



( Ahmad Basid Hasibuan, SE, M.Si )

## LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Nurkania Priyatna

No. Pokok : 2011420906

Iusrusan : Akuntansi

Peminatan : Akuntansi Keuangan

Judul Skripsi : **FUNGSI SISTEM PENGENDALIAN INTERN PIUTANG TERHADAP CASH FLOW PERUSAHAAN MANUFAKTUR CV. EXEL MANDIRI – MALANG, JAWA TIMUR TAHUN 2012 SAMPAI DENGAN TAHUN 2015**

Telah diperiksa, dikaji dan diujikan dalam sidang Ujian Skripsi Sarjana tanggal 31 Agustus 2015 dengan hasil C




Jakarta, 15 September 2015

Ketua jurusan Akuntansi

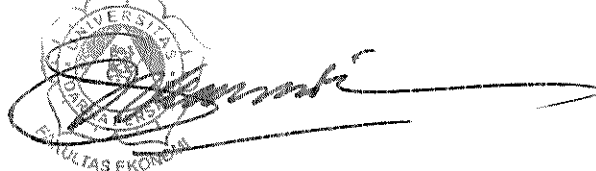



( Ahmad Basid Hasibuan, SE, M.Si )

PANITIA PENGUJI SKRIPSI

No.	Nama Penguji	Jabatan Penguji	Tanda Tangan
1.	Ahmad Basid Hasibuan, SE, M.Si.	Ketua Penguji	
2.	Drs. Haryanto, AK, MM.	Anggota Penguji	
3.	Jombrik, SE, MM	Anggota Penguji	

Dekan Fakultas Ekonomi

Sukardi, SE, MM

**FUNGSI SISTEM PENGENDALIAN INTERN PIUTANG TERHADAP CASH FLOW  
PERUSAHAAN MANUFAKTUR CV. EXEL MANDIRI – MALANG, JAWA TIMUR  
TAHUN 2012 SAMPAI DENGAN TAHUN 2015**

**Nama : Nurkania Priyatna**

**NIM : 2011420906**

**ABSTRAK**

Piutang Usaha adalah urat nadi bagi sebuah perusahaan dalam pembiayaan, oleh karena itu pengendalian intern terhadap piutang usaha merupakan suatu hal yang mutlak dilakukan. Pengendalian intern bertujuan untuk meningkatkan efektifitas dan efisiensi suatu perusahaan. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui apakah sistem pengendalian intern piutang sudah efektif dan sesuai dengan prinsip-prinsip pengendalian intern piutang usaha, pengendalian intern perusahaan berpengaruh penting terhadap pengelolaan arus kas perusahaan.

Kata kunci : pengendalian intern, piutang usaha dan arus kas

**ABSTRACK**

Account Receivable is the life blood for finance company, therefore the internal control of accounts receivable is an absolute thing to do. Internal control aimed at improving the effectiveness, and efficiency of a company. This study aims to determine whether the internal control system of trade receivable is effective and in accordance with principles of internal control to correct accounts. Internal control of accounts receivable to effectation in cash flow company.

Keywords : Internal control, accounts receivable, cash flow

## KATA PENGANTAR

Bismil-laahir-rahmanir-raahim

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang Maha Pengasih dan Maha Penyayang atas segala rahmat, berkat dan kasih-Nya, karena atas izin-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini, yang merupakan salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi jurusan Akuntansi pada Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada Jakarta. Shalawat serta salam semoga senantiasa tercurah kepada Rasulullah Muhammad SAW beserta keluarga dan sahabat-Nya.

Tujuan penulis menyusun proposal penelitian ini adalah untuk mengetahui serapa besar pengaruh sistem pengendalian intern pada piutang terhadap *cash flow* perusahaan. Penulis menyadari bahwa proposal penulisan ini tidak luput dari berbagai macam kekurangan dan masih jauh dari sempurna, namun tidak akan selesai tanpa adanya bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak.

Pada kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah banyak membantu, baik secara langsung maupun tidak langsung baik moril maupun materil selama penulis menyelesaikan proses penulisan proposal penelitian ini. Ucapan terima kasih yang tulus ini penulis sampaikan kepada:

1. Kepada Ibu yang sangat penulis sayangi dan banggakan, serta Alm. Bapak penulis yang menjadi motivasi penulis dalam menyelesaikan penelitian ini, juga kakak dan adikku. Terimakasih atas semangat, doa, serta dukungan moril dan materil yang tak henti – hentinya, selama penulis menuntut ilmu serta pengorbanan dan selalu bersabar untuk mengingatkan agar menyelesaikan proposal penelitian ini dengan baik. Semoga Allah SWT selalu melindungi dan memberikan kebahagiaan kepada keluargaku tercinta.
2. Dekan Fakultas Ekonomi Bapak Sukardi, SE, MM
3. Ketua Jurusan Fakultas Ekonomi Bapak Ahmad Basid Hasibuan, SE, M.Si
4. Pembimbing Materi dan teknis Bapak Ahmad Basid Hasibuan, SE, M.Si., yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga, dorongan dan pikirannya untuk memberi bimbingan, pengarahan serta nasehat yang berguna kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi penelitian ini.
5. Bapak/Ibu Dosen Fakultas Ekonomi yang telah membimbing dan mengajar sayung dengan penuh kesabaran dan kasih sayung, memberikan saya ilmu yang sangat bermanfaat.
6. Segenap staf dan karyawan serta direktur CV. Exel Mandiri Malang – Jawa Timur, yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk melakukan riset dan mengumpulkan data yang dibutuhkan penulis.
7. Sahabat- sahabat terbaikku dari SMP (Irma Dwi, Melya Oky, Nur Wulandani, Raisha, Wendy Edwina) yang selalu memberikan semangat dan motivasi untuk menyelesaikan skripsi ini dengan baik dan tepat waktu.

8. Teman – teman angkatan 2010 dan 2011 terutama Mitri, Tutik, Vera dan Nindy, yang selalu berikan semangat untuk menyelesaikan skripsi, dan yang lainnya yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang selalu memberikan dukungan kepada penulis.

Akhir kata, semoga amal baik dan pengorbanan yang telah diberikan, mendapat imbalan yang setimpal dari Allah SWT. Serta penulis berharap semoga proposal penelitian ini dapat berguna dalam kehidupan penulis khususnya dan bagi pembaca pada umumnya dimasa depan.

Wassalamu`alaikum Wr.Wb.

Jakarta, September 2015

Penulis

Nurkania Priyatna

## DAFTAR ISI

LEMBAR PERNYATAAN.....	i
LEMBAR PERSETUJUAN .....	ii
LEMBAR PENGESAHAN .....	iii
ABSTRAK.....	iv
KATA PENGANTAR .....	v
DAFTAR ISI .....	viii
 <b>BAB 1 PENDAHULUAN</b>	
1.1 Latar Belakang Masalah .....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	4
1.3 Tujuan dan Kegunaan Penelitian .....	4
1.3.1 Tujuan Penelitian .....	4
1.3.2 Kegunaan Penelitian .....	5
 <b>BAB 2 LANDASAN TEORI</b>	
2.1 Piutang Usaha .....	6
2.1.1 Pengertian Piutang Usaha .....	6
2.1.2 Pengendalian Intern .....	19
2.1.3 Pengendalian Intern Piutang .....	27

2.1.4 Arus Kas atau Cash Flow .....	28
2.2 Kerangka Pikir Penelitian .....	31

### **BAB 3 METODE PENELITIAN**

3.1 Lokasi dan Waktu Penelitian .....	33
3.2 Jenis Data yang Digunakan.....	33
3.3 Teknik Pengumpulan Data .....	34
3.4 Metode Analisis Data .....	35

### **BAB 4 ANALISA DAN PEMBAHASAN**

4.1 Sejarah Singkat CV.Exel Mandiri .....	37
4.2 Struktur Organisasi.....	39
4.3 Job Description .....	40
4.4 Pengendalian Intern Piutang Dagang .....	40
4.4.1 Proses Penjualan .....	41
4.4.2 Proses Penagihan Piutang.....	43
4.4.3 Proses Pembayaran.....	43
4.5 Aging Schedule .....	45
4.6 Kelemahan dan Keunggulan .....	46
4.7 Hasil penelitian data .....	48

### **BAB 5 KESIMPULAN DAN SARAN**

5.1 Kesimpulan .....	50
5.2 Saran .....	51

## BAB I

### PENDAHULUAN

#### 1.1 Latar Belakang Masalah

Seiring dengan perkembangan perekonomian Indonesia, perusahaan harus mampu bertahan dengan segala kemungkinan ancaman yang dapat terjadi baik ancaman dari dalam maupun ancaman dari luar perusahaan. Hal tersebut juga sangat penting dalam rangka mencapai sasaran, yaitu mendapatkan laba yang maksimal sesuai dengan yang telah ditetapkan. Selain itu, perusahaan juga harus mampu mengelola aktivitas perusahaannya secara profesional.

Suatu perusahaan dapat berjalan secara efektif dan efisien, maka sangatlah diperlukan suatu sistem pengelolaan manajemen yang lebih baik. Termasuk dalam mengelola penjualan kredit. Pada umumnya pelanggan kini lebih cenderung memilih untuk membeli barang secara kredit, hal ini dinilai lebih menguntungkan dan menghemat pengeluaran biaya dari pembelian barang tersebut. Selain itu, penjualan kredit juga dapat meningkatkan jumlah permintaan terhadap barang / jasa yang diproduksi dan dapat meningkatkan daya saing.

Setiap manajemen memiliki strategi untuk mendapatkan hasil yang maksimal dan berusaha untuk memenuhi keinginan pimpinan maupun pemegang saham. Manajemen keuangan contohnya dalam pengelolaan perlu direncanakan dan dianalisa secara efektif dan efisien. Mengenai piutang dagang, pihak manajemen keuangan perlu menganalisis masalah-masalah piutang seperti prosedur piutang, penagihan piutang, penjualan kredit dan masalah piutang lainnya.

Secara umum piutang timbul karena adanya transaksi penjualan barang atau jasa secara kredit. Penjualan kredit dimaksudkan agar pihak pembeli dapat menerima barang yang diinginkan tanpa perlu mengeluarkan kas/tunai. Perusahaan perlu melakukan strategi penjualan kredit untuk meraih posisi pasar yang mulai muncul persaingan bisnis yang ketat di dunia. Namun jika penjualan kredit tidak dikontrol maka akan menimbulkan peningkatan jumlah piutang, piutang tak tertagih dan biaya-biaya lainnya yang muncul seiring dengan peningkatan jumlah piutang. Diharapkan dengan pengelolaan piutang yang baik, penjualan kredit yang dilaksanakan dapat meningkatkan laba perusahaan. Piutang pada perusahaan terkadang bermasalah dalam hal penagihannya sehingga sangat diperlukan prosedur dan pengawasan yang tepat untuk menghindari terjadinya kesalahan dalam pencatatan dan penyimpangan dalam pelaporannya serta untuk menangani dan mengawasi piutang tak tertagih.

Salah satu cara yang digunakan perusahaan dalam meningkatkan laba dengan meningkatkan penjualan. Terdapat dua metode dalam penjualan, yaitu penjualan tunai dan penjualan kredit. Dalam penjualan tunai perusahaan akan mendapatkan kas langsung (kas bertambah) sedangkan dalam penjualan kredit akan ditambahkan ke dalam piutang (piutang bertambah). Piutang usaha sebuah perusahaan merupakan pembiayaan terbesar dari aktiva lancar serta menjadi salah satu bagian yang cukup besar dari total aktiva perusahaan. Menurut Iwan Setiawan (2010:199) Piutang usaha merupakan salah satu unsur terpenting dalam aktiva lancar karena biasanya hanya membutuhkan satu tahapan lagi untuk

dikonversi menjadi kas. Oleh karena itu, pengendalian intern suatu piutang ini sangat penting diterapkan.

Pengendalian intern merupakan alat bantu manajemen dalam melaksanakan fungsi pengendalian, baik langsung maupun yang tidak langsung. Pengendalian diartikan sebagai suatu kegiatan untuk mengetahui apakah kegiatan telah berjalan sesuai dengan rencana dan kemudian hasil dari pengawasan tersebut dapat digunakan sebagai bahan untuk melakukan tindakan perbaikan. Selain diperlukannya pengendalian intern piutang dalam pemberian piutang terhadap customer perusahaan, diperlukan pula standar operasional prosedur dalam pemberian piutang. Standar operasional prosedur piutang bertujuan agar bagian piutang dapat secara sistimatis melakukan proses penagihan *invoice* ke semua pelanggan, sehingga setiap hari pihak manajemen perusahaan dapat mengetahui dengan pasti berapa total piutang yang masih harus diterima dari semua pelanggan.

Standar operasional prosedur adalah aturan yang diterapkan oleh perusahaan dalam menangani berbagai kegiatan yang terjadi di perusahaan. Sehingga setiap kegiatan perusahaan akan mempunyai standar prosedur operasional untuk menjamin kegiatan ditangani dengan sebaik-baiknya. Standar operasional prosedur atas piutang sebuah perusahaan dapat mengatur dan mengontrol proses pemberian piutang hingga penagihan kepada pelanggan agar tidak terjadinya kerugian material dan sulit bayar dari pihak pelanggan. Pengendalian intern piutang dan Standar operational prosedur piutang mempengaruhi cash flow perusahaan, karena jika pengendalian intern piutang dan standar operasional

prosedur diterapkan sesuai dengan prosedur maka piutang dapat tertagih dengan tepat dan kas perusahaan akan meningkat.

Oleh karena itu, berdasarkan uraian diatas penulis tertarik untuk meneliti data piutang melalui pengendalian intern piutang dan prosedur pengendalian piutang **“Fungsi Sistem Pengendalian Intern Piutang terhadap Cash Flow Perusahaan Manufaktur CV. Exel Mandiri – Malang, Jawa Timur Tahun 2012 sampai dengan 2015.”**

## **1.2 Rumusan Masalah**

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan diatas, maka perlu ditentukan beberapa perumusan masalah yang akan dibahas dalam penelitian ini, antara lain:

- a. Apakah fungsi pengendalian intern piutang mempengaruhi cash flow perusahaan manufaktur CV. Exel Mandiri?
- b. Apakah standar operasional prosedur piutang mempengaruhi cash flow perusahaan manufaktur CV. Exel Mandiri?

## **1.3 Tujuan dan Kegunaan Penelitian**

1. Adapun tujuan yang akan dicapai dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

- a. Untuk mengetahui fungsi pengendalian intern piutang mempengaruhi cash flow perusahaan?
- b. Untuk mengetahui standar operasional prosedur piutang

mempengaruhi cash flow perusahaan?

2. Kegunaan Penelitian ini diharapkan dapat berguna untuk.

Adapun kegunaan dari penelitian ini untuk akademik keilmuan ekonomi khususnya akuntansi dan bermanfaat antara lain:

- a. Bagi peneliti, dapat memberikan tambahan pengetahuan dari hasil penelitian.
- b. Bagi perusahaan, penelitian ini dapat membantu pemeriksaan keuangan perusahaan tersebut.
- c. Bagi kalangan akademisi, penelitian ini dapat menambah literatur dalam pengembangan ilmu pengetahuan mengenai penjualan kredit, piutang dagang dan laba perusahaan.
- d. Bagi penelitian selanjutnya, sebagai bahan masukan dan dapat dijadikan sebagai referensi untuk penelitian selanjutnya yang sejenis.