

**ANALISIS PENGENDALIAN INTERNAL ATAS PIUTANG UNTUK
MEMINIMALISIR PIUTANG TAK TERTAGIH PADA
PT BPR MEGA ARTHA MUSTIKA**



TUGAS AKHIR

OLEH:
FATIMAH NUROHMA
21031046

**PROGRAM STUDI DIPLOMA III AKUNTANSI
POLITEKNIK HARAPAN BERSAMA
2024**

HALAMAN PERSETUJUAN

**ANALISIS PENGENDALIAN INTERNAL ATAS PIUTANG UNTUK
MEMINIMALISIR PIUTANG TAK TERTAGIH PADA
PT BPR MEGA ARTHA MUSTIKA**

Nama : Fatimah Nurohma

Nim : 21031046

telah diperiksa dan dikoreksi dengan baik dan cermat. Oleh karena itu, pembimbing menyetujui mahasiswa tersebut menempuh ujian tugas akhir.

Tegal, 26 Juli 2024

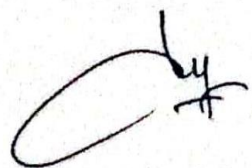
Pembimbing I

Pembimbing II



Dr. Yeni Priatna Sari, SE.,MSi,Ak,CA

NIPY 03.013.142



Anita Karunia, SE,M.Si

NIPY 09.015.240

LEMBAR PENGESAHAN

**ANALISIS PENGENDALIAN INTERNAL ATAS PIUTANG UNTUK
MEMINIMALISIR PIUTANG TAK TERTAGIH PADA PT. BPR MEGA
ARTHA MUSTIKA**

Nama : Fatimah Nurohma
Nim : 21031046
Program Studi : Akuntansi
Jenjang : Diploma III


Dinyatakan lulus setelah dipertahankan didepan tim penguji tugas akhir program studi akuntansi politeknik harapan bersama Tegal.

Tegal, 26 Juli 2024

1. Dr. Hesti Widianti, SE., M.Si
Ketua penguji
2. Imam Hasan, S.Pd., M.Pd
Anggota penguji I
3. Anita Karunia, SE, M.Si
Anggota penguji II



Mengetahui
Ketua Program Studi,


Dr. Yenni Priatna Sari, SE, MSi, Ak, CA
NIPY 03.013.142

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TUGAS AKHIR (TA)

Dengan ini saya menyatakan bahwa karya tulis dalam bentuk Tugas akhir ini yang berjudul "ANALISIS PENGENDALIAN INTERNAL ATAS PIUTANG UNTUK MEMINIMALISIR PIUTANG TAK TERTAGIH PADAPT BPR MEGA ARTHA MUSTIKA." Beserta isinya adalah benar-benar karya saya sendiri.

Dalam penulisan Tugas akhir ini saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara yang tidak sesuai dengan etika yang berlaku dalam masyarakat keilmuan sebagaimana mestinya.

Demikian pernyataan ini untuk dapat dijadikan pedoman bagi yang berkepentingan, dan saya siap menanggung segala resiko/sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran atas etika keilmuan dalam karya tulis saya ini, atas adanya klaim terhadap keaslian karya tulis saya ini.

Tegal, 26 Juli 2024

Yang membuat pernyataan



Fatimah Nurohma

Nim 21031046

**LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH
UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS.**

Sabagai mahasiswa program studi DIII Akuntansi Politeknik Harapan Bersama Tegal, yang bertandatangan dibawah ini, saya :

Nama : Fatimah Nurohma

Nim : 21031046

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Prodi Akuntansi Politeknik Harapan Bersama Tegal hak bebas Royalti Non Eksklusif (Non-Exclusive Royalty Free Right) atas karya ilmiah saya yang berjudul ANALISIS PENGENDALIAN INTERNAL ATAS PIUTANG UNTUK MEMINIMALISIR PIUTANG TAK TERTAGIH PADA PT BPR MEGA ARTHA MUSTIKA.

Dengan hak bebas Royalti non eksklusif ini Program DIII Akuntansi Politeknik Harapan Bersama berhak menyimpan, mengalih mediakan/formatkan mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya dan menampilkan/mempublikasikannya ke internet atau media lain untuk kepentingan akademik tanpa perlu meminta ijin dari saya selama mencantumkan saya sebagai penulis/pencipta. Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Prodi DIII Akuntansi Politeknik Harapan Bersama Tegal, segala bentuk hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam Ilmiah saya ini.

Demikian surat pernyataan ini saya buat sebenarnya.

Tegal, 26 Juli 2024

Yang membuat pernyataan,



Fatimah Nurohma

NIM 21031046

HALAMAN PERSEMBAHAN

Tugas Akhir ini kupersembahkan untuk :

1. Kedua orang tua dan adik-adikku yang senantiasa mendoakan dan mendukung dalam pembuatan tugas akhir ini.
2. Ibu Ratnasari, S.E.,M.M. selaku direktur utama dan faizal khumaidi selaku manajemen resiko SDM & Kepatuhan PT. BPR Mega Artha Mustika yang sudah memberikan informasi terkait tugas akhir.
3. Teman-teman kelas 6F Politeknik Harapan Bersama Tegal khususnya inne, indah dan monita yang sudah mendoakan dan sudah mau menjadi patner dalam pengerjaan tugas akhir ini.
4. Risma ikhlima sari yang selalu menjadi orang yang terus memberikan semangat saya untuk menyelesaikan tuagas akhir ini.
5. Semua teman-teman dan saudara-saudara yang sudah membantu saya dalam menyelesaikan tugas akhir ini.

HALAMAN MOTTO

“ selalu berusaha yang terbaik. belajarlh dari setiap pengalaman dan jadilah diri kita sendiri, karena orang lain tidak tau masa sulitnya kita yang mereka tau hanya kesuksesannya saja.”

(Fatimah Nurohma)

“ Sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan. Maka apabila engkau telah selesai (dari suatu urusan), tetaplah bekerja keras (untuk urusan yang lain). Dan hanya kepada Tuhan-Mu lah engkau berharap.”

(Q.S AL-Insyirah:5-6)

“ Terlambat bukan berarti gagal, cepat bukan berarti hebat. Terlambat bukan menjadi alasan untuk menyerah, setiap orang memiliki proses yang berbeda. percaya proses itu yang paling penting, karena Allah telah mempersiapkan hal baik dibalik kata proses yang kamu anggap rumit.”

(Edwar Satria)

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, puja dan puji syukur penulis panjatkan kehadirat ALLAH SWT yang telah melimpahkan rahmat, taufiq dan hidayat serta karunia-Nya. Sehingga penulis dapat mengerjakan tugas akhir ini tepat waktu. penulis mendapat bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak oleh karena itu, dengan segala hormat dan ketulusan hati penulis ungkapan terimakasih kepada:

1. Bapak Agung Hendarto, SE., MA. Selaku Direktur Politeknik Harapan Bersama Tegal. Yang telah
2. Ibu Dr. Yeni Priatna Sari, SE., M.S.Si., AK., CA. selaku Ka. Prodi DIII Akuntansi dan juga sebagai dosen pembimbing I yang senantiasa telah membantu dan membimbing saya dalam menyelesaikan tugas akhir ini.
3. Ibu Anita Karunia, SE,M.Si. sebagai dosen pembimbing II saya yang sudah membimbing serta memberikan arahan dengan baik dalam proses penyelesaian tugas akhir ini.
4. Ibu Ratna sari selaku Direktur Utama dan karyawan-karyawan serta staff PT. BPR Mega Artha Mustika yang telah membantu dalam proses pembuatan tugas akhir ini.
5. Rekan-rekan kelas 6F Akuntansi khususnya inne, indah, monita terimakasih telah memberikan dukungan dan kerjasamanya selama menempuh pendidikan.

6. Semua pihak yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu yang telah banyak membantu memberikan pemikiran demi kelancaran penyusunan tugas akhir ini.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa laporan ini masih jauh dari kesempurnaan. oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran untuk menyempurkan laporan ini.

Tegal, 26 Juli 2024

Fatimah Nurohma

ABSTRAK

Fatimah Nurohma. 2024. *Analisis pengendalian internal atas piutang untuk meminimalisir piutang tak tertagih pada PT. BPR Mega Artha Mustika.* Program Studi Diploma III Akuntansi. Politeknik Harapan Bersama. Pembimbing I: Yeni Priatna Sari; Pembimbing II: Anita Karunia.

Piutang bermasalah merupakan risiko yang terdapat pada setiap penyaluran dana yang diberikan oleh suatu lembaga keuangan kepada anggota yang mana piutang tersebut tidak berjalan dengan tepat waktu atau melebihi waktu yang sudah disepakati. Tujuan utama penelitian ini untuk mengetahui analisis dari pengendalian internal atas piutang untuk meminimalisir piutang tak tertagih. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah pendekatan deskriptif kualitatif. Sumber data pada penelitian ini menggunakan data primer serta menggunakan teknik pengumpulan data observasi, wawancara, studi Pustaka dan dokumentasi. Dari hasil penelitian menunjukkan bahwa, Kendala yang ditemukan dalam sistem pengendalian internal atas piutang PT. BPR Mega Artha Mustika dipengaruhi oleh dua faktor yaitu, faktor internal dan faktor eksternal. BPR Mega Artha Mustika menerapkan pengendalian internal untuk mengatasi piutang tak tertagih, dengan cara menganalisis unsur-unsur pengendalian internal menurut kerangka kerja COSO meliputi Lingkungan pengendalian, kegiatan pengendalian, penaksiran risiko, informasi dan komunikasi serta pemantauan telah berjalan dengan baik. Berdasarkan hasil penelitian dan analisis mengenai sistem pengendalian internal atas piutang pada PT.BPR Mega Artha Mustika dalam menghindari risiko kerugian piutang tak tertagih belum bisa dikatakan baik karena masih ada unsur-unsur pengendalian internal menurut COSO yang belum terlaksana dengan baik. Hal ini juga di dukung data piutang tak tertagih yang masih naik turun atau belum stabil pada laporan keuangan tahun 2023-2024.

Kata Kunci : Pengendalian Internal, Piutang Tak Tertagih, *The Communittee Of Sponsoring Organization (COSO)*

ABSTRACT

Nurohma, Fatimah. 2024. *Analysis of internal control over receivables to minimize bad debts at PT. BPR Mega Artha Mustika. Accounting Associate Degree Study Program. Politeknik Harapan Bersama. Advisor : Yeni Priatna Sari; Co-Advisor : Anita Karunia.*

Problematic receivables are a risk that arises from any distribution of funds provided by a financial institution to members where the receivables do not proceed on time or exceed the agreed time. The main objective of this research is to determine the analysis of internal control over receivables to minimize bad debts. The method used in this research is a qualitative descriptive approach. The data source in this research uses primary data and observation, interviews, literature study, and documentation data collection techniques. The research results show the obstacles found in the internal control system for PT's receivables. BPR Mega Artha Mustika is influenced by two factors, namely, internal factors and external factors. BPR Mega Artha Mustika implements internal control to overcome bad debts, by analyzing the elements of internal control according to the COSO framework, including the control environment, control activities, risk assessment, information and communication, and monitoring, which has been running well. Based on the results of research and analysis regarding the internal control system for receivables at PT BPR Mega Artha Mustika in avoiding the risk of losses on bad debts, it cannot be said to be good because there are still elements of internal control according to COSO that have not been appropriately implemented. This is also supported by data on bad debts, which are still fluctuating or unstable in the 2023-2024 financial reports.

Keywords: internal control, bad debts, the committee of sponsoring organizations (COSO)

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	
HALAMAN PERSETUJUAN.....	i
LEMBAR PENGESAHAN.....	ii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TUGAS AKHIR (TA).....	ii
LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS.....	iii
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	v
HALAMAN MOTTO.....	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
ABSTRAK.....	ix
ABSTRACT.....	x
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar belakang masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	7
1.3 Tujuan Penelitian.....	7
1.4 Manfaat Penelitian.....	8
1.5 Batasan Masalah.....	8
1.6 Kerangka Berpikir.....	9
1.7 Sistem Penulisan.....	11
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	12
2.1 Kajian Pustaka.....	12
2.1.1 Pengendalian Internal.....	12
2.1.2 Piutang.....	17
2.2 Penelitian Terdahulu.....	20
BAB III METODE PENELITIAN.....	26
3.1 Lokasi Penelitian.....	26
3.2 Waktu Penelitian.....	26
3.3 Jenis Data.....	26

3.4 Sumber Data	26
3.5 Metode Pengumpulan Data	27
3.6 Metode Analisis Data.....	28
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	30
4.1 Gambaran umum objek penelitian.....	30
4.2 Hasil penelitian.....	31
4.2.1 Analisis Piutang Tak Tertagih	31
4.2.2 Penerapan sistem pengendalian internal COSO dalam meminimalkan piutang tak tertagih	37
4.3 Pembahasan.....	40
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	46
5.1 Kesimpulan.....	46
5.2 saran	46
DAFTAR PUSTAKA	45
LAMPIRAN	48

DAFTAR TABEL

Table 1 penelitian terdahulu	20
Table 2 Sistem pengendalian internal model COSO terhadap piutang pada PT.BPR Mega Artha Mustika	40

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 Kredit Angsuran PT.BPR Mega Artha Mustika.....	3
Gambar 2 Kerangka Berpikir	10
Gambar 3 Penanganan Kredit Umum (Kredit Produktif)	36
Gambar 4 penanganan kredit konsumtif	37

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Laporan publikasi triwulanan laporan posisi keuangan	48
Lampiran 2. Laporan publikasi triwulananan laporan laba rugi.....	58
Lampiran 3. Buku Bimbingan Laporan Tugas Akhir	66