

**ANALISIS PENGENDALIAN INTERNAL PIUTANG DALAM
MEMINIMALISIR PIUTANG TAK TERTAGIH
PADA PT. BPR ARTHAPUSPA MEGA**

TUGAS AKHIR



OLEH:

IMAWAN TRI ARYADI

NIM 22030104

**PROGRAM STUDI DIPLOMA III AKUNTANSI
POLITEKNIK HARAPAN BERSAMA
2025**

HALAMAN PERSETUJUAN

Tugas Akhir yang berjudul :

ANALISIS PENGENDALIAN INTERNAL PIUTANG DALAM
MEMINIMALISIR PIUTANG TAK TERTAGIH PADA PT. BPR ARTHAPUSPA
MEGA'

Oleh mahasiswa :

Nama : Imawan Tri Aryadi

NIM : 22030104

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

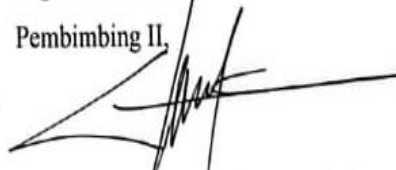
Pembimbing I



Arifia Yasmin, SE, M.Si., Ak.
NIPY. 09.017.335

Tegal, 16 Juli 2023

Pembimbing II.



Imam Hasan, S.Pd., S.Akun., M.Pd.
NIPY. 02.021.485

LEMBAR PENGESAHAN

Tugas Akhir yang berjudul :

ANALISIS PENGENDALIAN INTERNAL PIUTANG DALAM
MEMINIMALISIR PIUTANG TAK TERTAGIH PADA PT. BPR ARTHAPUSPA
MEGA

Oleh :

Nama : Imawan Tri Aryadi
NIM : 22030104
Program Studi : Akuntansi
Jenjang : Diploma III

Dinyatakan lulus setelah dipertahankan di depan Tim Penguji Tugas Akhir
Program Studi Akuntansi Politeknik Harapan Bersama Tegal

Tegal, 28 Juli 2025

1. Dr. Hesti Widiyanti, SE, M. Si
Ketua Penguji
2. Aryanto, SE, M.Ak., CPAT.
Anggota Penguji I
3. Imam Hasan, S.Pd., S.Akun., M.Pd.
Anggota Penguji II



Mengetahui

Ketua Program Studi,



Krisdiyawati, SE., M.Ak., Ak.
NIPY. 10.005.014

HALAMAN PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa karya tulis dalam bentuk Tugas Akhir ini yang berjudul "ANALISIS PENGENDALIAN INTERNAL PIUTANG DALAM MEMINIMALISIR PIUTANG TAK TERTAGIH PADA PT. BPR ARTHAPUSPA MEGA." 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, atau adanya klaim terhadap keaslian karya tulis saya ini.

Tegal, 28 Juli 2025

pernyataan

METERAL
TEMPEL
07ANX008290035

IMAWAN TRI ARYADI

NIM 22030104

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

Sebagai mahasiswa Program Studi DIII Akuntansi Politeknik Harapan Bersama yang bertandatangan di bawah ini, saya:

Nama : IMAWAN TRI ARYADI

NIM : 22030104

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Prodi Akuntansi Politeknik Harapan Bersama Hak Bebas Royalti Non Eksklusif (Non Exclusive Royalty Free Right) atas karya ilmiah saya yang berjudul ANALISIS PENGENDALIAN INTERNAL PIUTANG DALAM MEMINIMALISIR PIUTANG TAK TERTAGIH PADA PT. BPR ARTHAPUSPA MEGA.

Dengan Hak Bebas Royalti non eksklusif ini Program Studi 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, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian surat pernyataan ini saya buat sebenarnya.

Tegal, 28 Juli 2025

Yang membuat pernyataan.



IMAWAN TRI ARYADI

NIM 22030104

HALAMAN MOTO

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya”

(Al-Baqarah : 286)

“Berlari tidak selalu tentang Kaki, tapi juga tentang Hati dan Pikiran”

(Eliud Kipchoge)

“Semua orang memiliki gilarannya masing-masing, bersabarlah dan tunggulah, itu akan datang dengan sendirinya.”

(Gol D Roger)

“Jika aku menyerah sekarang aku akan menyesalinya nanti”

(Monkey D Luffy)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Tugas Akhir ini dipersembahkan untuk :

1. Puji syukur kepada Allah SWT yang telah memberikan nikmat yang luar biasa memberi nikmat sehat dan kekuatan serta kemudahan yang engkau berikan hingga tugas akhir ini dapat terselesaikan dengan lancar dan baik
2. Kedua orang tua penulis Bapak Saryoko, S.Pd. dan Ibu Suherni yang telah memberikan dukungan do'a maupun materi sehingga penulis mampu menyelesaikan tugas akhir ini. Terima kasih telah berjuang untuk kehidupan penulis sampai dititik ini. Sehat selalu untuk Bapak Ibu agar dapat kebersamai penulis disetiap perjalanan dan pencapaian penulis.
3. Kepada keluarga, teman, dan saudara terimakasih selalu mendoakan dan memberikan semangat. Semoga kalian selalu diberikan kesehatan, kelancaran rezeki, kemudahan dan selalu dalam lindungan Allah SWT
4. Ibu Arifia Yasmin, SE, M.Si., Ak. dan Bapak Imam Hasan, S.Pd.,S.Akun., M.Pd. atas bimbingan, ilmu, dan kesabaran yang tiada henti. Setiap arahan, kritik, dan motivasi yang diberikan telah menjadi semangat dalam menyelesaikan tugas akhir ini. Semoga Allah membalas segala kebaikan dan ketulusan hati Bapak/Ibu.
5. Terima kasih untuk sepeda motor vario saya Pablo yang telah kebersamai perjalanan penulis disetiap kilometernya baik pagi, siang, maupun malam panas terik maupun hujan dari mulai maba hingga terselesaikannya tugas akhir ini.
6. Untuk diri sendiri, terima kasih telah semangat dan berjuang serta bertahan. Semoga ini menjadi awal dari perjalanan yang akan dimenangkan.

KATA PENGANTAR

Segala Puji Syukur kami panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah memberikan rahmat, hidayah serta karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan Tugas Akhir dengan judul “Analisis Pengendalian Internal Piutang Dalam Meminimalisir Piutang Tak Tertagih Pada PT. BPR Arthapuspa Mega.”.

Tugas Akhir ini diajukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat guna mencapai gelar Ahli Madya (A.Md) pada Program Studi Diploma III Akuntansi Politeknik Harapan Bersama Tegal.

Penulis menyadari akan keterbatasan dan kemampuan yang dimiliki, dalam penyusunan Tugas Akhir ini banyak mendapatkan bantuan dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dalam kesempatan kali ini saya ingin mengucapkan terima kasih yang tak terhingga kepada yang terhormat :

1. Bapak Dr. apt. Heru Nurcahyo, S.Farm., M.Sc. selaku Direktur Politeknik Harapan Bersama Kota Tegal.
2. Ibu Krisdiyawati SE., M.Ak., Ak. selaku Ka. Prodi DIII Akuntansi Politeknik Harapan Bersama Tegal.
3. Ibu Arifia Yasmin, SE, M.Si., Ak. sebagai Dosen Pembimbing I yang senantiasa telah membantu dan membimbing saya dalam menyelesaikan Tugas Akhir ini.
4. Bapak Imam Hasan, S.Pd.,S.Akun., M.Pd. sebagai Dosen Pembimbing II saya yang sudah sangat sabar membimbing serta memberikan arahan dengan baik dalam proses penyelesaian Tugas Akhir ini.
5. Manajemen PT. BPR Arthapuspa Mega yang telah memberi izin kepada penulis untuk melakukan penelitian pada PT. BPR Arthapuspa Mega
6. Teman-teman baik di kampus maupun di luar kampus, yang telah memberikan dorongan dan semangat serta semua pihak baik secara langsung maupun tidak langsung, turut membantu selesainya Tugas Akhir ini.

Penulis menyadari bahwa Tugas Akhir ini jauh dari sempurna, masih banyak kekurangan dan kelemahan disana-sini. Oleh karena itu, penulis memohon

maaf atas segala kekurangan dan kelemahan yang ada. Akhirnya, penulis sangat berharap Tugas Akhir ini bermfaat bagi para pembaca.

S

Tegal, .. Juli 2025



IMAWAN TRI ARYADI

NIM 22030104

ABSTRAK

Imawan Tri Aryadi. 2025. *Analisis Pengendalian Internal piutang dalam Meminimalisir Piutang Tak Tertagih pada PT. BPR Arthapuspa Mega*. Program Studi Diploma III Akuntansi. Politeknik Harapan Bersama. Pembimbing I: Arifia Yasmin; Pembimbing II: Imam Hasan.

Pengendalian internal merupakan proses yang dirancang untuk memberikan keyakinan memadai terkait pencapaian tujuan operasional, pelaporan, dan kepatuhan dalam sebuah organisasi. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengendalian internal piutang dalam meminimalisir piutang tak tertagih pada PT. BPR Arthapuspa Mega dengan menggunakan kerangka COSO 2013. Sumber data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data primer yang diperoleh melalui wawancara dan data sekunder berupa dokumentasi serta hasil observasi. Metode analisis data menggunakan deskriptif kualitatif. Metode pengumpulan data dalam penelitian ini meliputi wawancara, observasi, dan dokumentasi. Berdasarkan hasil penelitian, pengendalian internal piutang pada PT. BPR Arthapuspa Mega telah mengacu pada lima komponen COSO 2013, namun masih terdapat beberapa indikator yang belum berjalan optimal, seperti komitmen terhadap integritas dan nilai etika, penetapan struktur dan wewenang, analisis risiko dan risiko fraud, komunikasi internal, serta monitoring penagihan piutang. Dengan demikian, PT. BPR Arthapuspa Mega perlu meningkatkan pengendalian internal pada indikator-indikator tersebut agar risiko piutang tak tertagih dapat diminimalkan dan proses pengelolaan kredit berjalan lebih efektif.

Kata Kunci: Pengendalian Internal, Piutang Tak Tertagih, COSO 2013, PT. BPR Arthapuspa Mega.

ABSTRACT

Aryadi, Imawan Tri 2025. *The Analysis of Internal Control of Accounts Receivable in Minimizing Uncollectible Receivables at PT. BPR Arthapuspa Mega. Accounting Associate degree Study Program. Politeknik Harapan Bersama. Advisor: Arifia Yasmin; Co-Advisor: Imam Hasan.*

Internal control is a process designed to provide reasonable assurance regarding the achievement of operational, reporting, and compliance objectives within an organization. This study aims to analyze the internal control of accounts receivable in minimizing uncollectible receivables at PT. BPR Arthapuspa Mega using the COSO 2013 framework. The data sources used in this research consist of primary data obtained through interviews and secondary data in the form of documentation and observation results. The data analysis method employed is descriptive qualitative. Data collection methods include interviews, observations, and documentation. Based on the findings, the internal control of accounts receivable at PT. BPR Arthapuspa Mega has referred to the five components of COSO 2013. However, several indicators have not been implemented optimally, such as commitment to integrity and ethical values, establishment of structure and authority, risk and fraud risk analysis, internal communication, and receivables collection monitoring. Therefore, PT. BPR Arthapuspa Mega needs to strengthen its internal control in these areas to minimize the risk of uncollectible receivables and ensure a more effective credit management process.

Keywords: *Internal Control, Uncollectible Receivables, COSO 2013, PT. BPR Arthapuspa Mega.*

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN	iv
LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS	v
HALAMAN MOTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
KATA PENGANTAR	viii
ABSTRAK.....	x
<i>ABSTRACT</i>	xi
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Perumusan Masalah.....	5
1.3 Tujuan Penelitian	6
1.4 Manfaat Penelitian.....	6
1.5 Batasan Masalah	6
1.6 Kerangka Berfikir	7
1.7 Sistematika Penulisan	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	11
2.1 Bank.....	11
2.1.1 Pengertian Bank.....	11
2.1.2 Fungsi Perbankan.....	12
2.2 Pengendalian Internal	13

2.2.1	Pengertian Pengendalian Internal	13
2.2.2	Tujuan Pengendalian Internal	14
2.2.3	Pengendalian Internal Menurut COSO	14
2.3	Piutang	19
2.3.1	Pengertian Piutang	19
2.3.2	Jenis-jenis Piutang	20
2.4	Piutang Tak Tertagih	21
2.5	Penelitian Terdahulu	22
BAB III METODE PENELITIAN		27
3.1	Lokasi Penelitian	27
3.2	Waktu Penelitian	27
3.3	Jenis Data	27
3.4	Sumber Data	28
3.5	Metode Pengumpulan Data	28
3.6	Metode Analisis Data	30
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN		33
4.1	Gambaran Umum PT. BPR Arthapuspa Mega	33
4.2	Hasil Analisis Sistem Pengendalian Internal Dalam Meminimalisir Piutang Tak Tertagih Pada PT. BPR Arthapuspa Mega	34
4.2.1	Lingkungan Pengendalian (<i>Control Environment</i>)	34
4.2.2	Penilaian Risiko (<i>Risk Assesment</i>)	37
4.2.3	Aktivitas Pengendalian (<i>Control Activities</i>)	39
4.2.4	Informasi dan Komunikasi (<i>Information and Communication</i>)	41
4.2.5	Pemantauan (<i>Monitoring</i>)	42
4.3	Pembahasan	43
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN		53
5.1	Kesimpulan	53
5.2	Saran	53
DAFTAR PUSTAKA		56
LAMPIRAN		58

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Piutang Tak Tertagih PT. BPR Arthapuspa Mega	4
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	23
Tabel 4.1 Pembahasan Pengendalian Internal PT. BPR Arthapuspa Mega.....	45

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Kerangka Berfikir.....	8
Gambar 3.1 Metode Analisis Data	32

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Wawancara.....	58
Lampiran 2 Data Piutang Tak Tertagih Tahun 2023	60
Lampiran 3 Data Piutang Tak Tertagih 2024	61
Lampiran 4 Data Piutang Tak Tertagih Tahun 2025	62
Lampiran 5 Buku Bimbingan Tugas Akhir Dosen Pembimbing 1	63
Lampiran 6 Buku Bimbingan Tugas Akhir Dosen Pembimbing 2	64
Lampiran 7 Dokumentasi.....	65