

**ANALISIS PENERAPAN *FRAMEWORK* COSO DALAM PENGENDALIAN
INTERNAL PIUTANG USAHA DI PT MARGA NUSANTARA JAYA
CABANG TEGAL**



TUGAS AKHIR

OLEH:

NAJWA

NIM 22030083

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

2025

HALAMAN PERSETUJUAN

Tugas akhir yang berjudul:

ANALISIS PENERAPAN *FRAMEWORK* COSO DALAM PENGENDALIAN
INTERNAL PIUTANG USAHA DI PT MARGA NUSANTARA JAYA CABANG
TEGAL

Oleh mahasiswa:

Nama : Najwa

NIM : 22030083

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

Pembimbing I,



Anita Karunia, SE., M.Si.
NIPY. 09.015.240

Tegal, 24 Juli 2025

Pembimbing II,



Fitri Amalivah, SE., M.ak., Ak.
NIPY. 11.011.092

LEMBAR PENGESAHAN

Tugas Akhir yang berjudul:

ANALISIS PENERAPAN *FRAMEWORK* COSO DALAM PENGENDALIAN
INTERNAL PIUTANG USAHA DI PT MARGA NUSANTARA JAYA CABANG
TEGAL

Oleh:

Nama : Najwa

NIM : 22030083

Program Studi: Akuntansi

Jenjang : Diploma III

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

Tegal, 29 Juli 2025

1. Ida Farida, SE, M.Si, Ak

Ketua Penguji

2. Asrofi Langgeng NS., S.Pd, M.Si, Ak, BKP

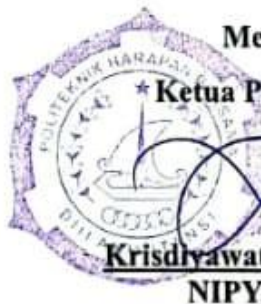
Anggota Penguji I

3. Fitri Amaliyah, SE, M.Ak, Ak

Anggota Penguji II

Mengetahui

Ketua Program Studi,


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

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TUGAS AKHIR (TA)

Dengan ini saya menyatakan bahwa karya tulis dalam bentuk Tugas Akhir ini yang berjudul "ANALISIS PENERAPAN *FRAMEWORK* COSO DALAM PENGENDALIAN INTERNAL PIUTANG USAHA DI PT MARGA NUSANTARA JAYA CABANG TEGAL", 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, 24 Juli 2025

Yang membuat pernyataan



NAJWA

22030083

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 : NAJWA

NIM : 22030083

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 PENERAPAN *FRAMEWORK* COSO DALAM PENGENDALIAN INTERNAL PIUTANG USAHA DI PT MARGA NUSANTARA JAYA CABANG TEGAL.**

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, 24 Juli 2025

Yang Membuat Pernyataan,



NAJWA

NIM 22030083

HALAMAN MOTTO

"Dan janganlah kamu (merasa) lemah, dan jangan (pula) bersedih hati, sebab kamu paling tinggi (derajatnya), jika kamu orang beriman."

(Ali Imran Ayat:139)

"Dan janganlah kamu berputus asa dari rahmat Allah. Sesungguhnya tiada berputus dari rahmat Allah melainkan orang-orang yang kufur."

(QS Yusuf: 87)

"Bersemangatlailah atas hal-hal yang bermanfaat bagimu. Minta tolonglah pada Allah, jangan engkau lemah."

(HR. Muslim)

"Belajarlailah mengucap syukur dari hal-hal baik di hidupmu. Belajarlailah menjadi kuat dari hal-hal buruk di hidupmu."

(Prof. Dr. Ing. H. Bacharuddin Jusuf Habibie, FREng)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Dengan memanjatkan puji syukur ke hadirat Allah SWT atas segala limpahan rahmat, kasih sayang, serta kekuatan yang telah diberikan, sehingga tugas akhir ini dapat terselesaikan dengan baik.

Tugas akhir ini peneliti persembahkan dengan penuh cinta dan ketulusan kepada:

1. Mamah dan Papah tercinta, atas cinta, kasih sayang, doa, dan dukungan yang tak pernah putus. Segala pengorbanan dan ketulusan kalian menjadi semangat utama dalam setiap langkah saya.
2. Najwa, diri saya sendiri, atas keteguhan hati untuk terus bertahan, belajar, dan tumbuh dalam setiap tantangan yang datang.
3. Kedua nenek saya, yang menjadi sumber doa dan semangat. Serta Almarhumah uti dan Almarhumah mbaen, yang semasa hidupnya telah memberikan kasih sayang dan dukungan, meski tak sempat menyaksikan saya sampai di titik ini. Doa dan kenangan tentang kalian selalu hidup dalam hati.
4. Tante, Bude, Sepupu, serta seluruh keluarga besar Almarhum Nadjib Al-Jaidi dan Almarhum Nasori, yang senantiasa menjadi penyemangat dan bagian dari perjalanan hidup saya.
5. Seorang yang istimewa, yang telah membersamai saya selama lima tahun ini, memberikan dukungan, kekuatan, dan keyakinan bahwa saya mampu melalui semuanya.
6. Adik-adik tersayang, Navira, Naveen, dan Nadine, yang dengan kehadiran dan semangat polosnya selalu mampu menyuntikkan kebahagiaan dan motivasi di tengah lelah peneliti.
7. Sahabat-sahabat terbaik, Ambar Weni, Naula, dan Bintang, yang selalu hadir memberi dukungan, pelukan hangat, dan semangat di saat saya hampir menyerah.
8. Teman-teman SMA tercinta, yang terus memberikan semangat dan optimisme.
9. Teman-teman istimewa yang saya temui di kampus, Maissindi, Silvia, Angel, dan Alya, yang telah menemani perjalanan ini dengan dukungan, semangat, serta kata-kata positif yang begitu berarti.

Semoga segala kebaikan, cinta, dan dukungan yang telah kalian berikan menjadi berkah dalam kehidupan saya dan mendapatkan balasan terbaik dari Allah SWT. Terima kasih telah menjadi bagian dari perjalanan ini.

KATA PENGANTAR

Segala puji syukur peneliti panjatkan kepada Allah SWT yang telah memberikan rahmat, hidayah, serta karunia-Nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan penyusunan Tugas Akhir dengan judul “ANALISIS PENERAPAN *FRAMEWORK* COSO DALAM PENGENDALIAN INTERNAL PIUTANG USAHA DI PT MARGA NUSANTARA JAYA CABANG TEGAL”. Tugas Akhir ini diajukan dalam rangka memenuhi syarat guna mencapai gelar Ahli Madya (A.Md) pada Program Studi Diploma III Akuntansi Politeknik Harapan Bersama.

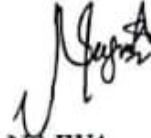
Penulis menyadari bahwa dalam proses penyusunan tugas akhir ini tidak terlepas dari bantuan, bimbingan, dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

Penulis menyadari bahwa dalam proses penyusunan tugas akhir ini tidak terlepas dari bantuan, bimbingan, dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Dr.apr Heru Nur Cahyo, S.Farm., M.Sc. selaku Direktur Politeknik Harapan Bersama Tegal yang telah memberikan fasilitas dan dukungan dalam proses perkuliahan hingga penyusunan Tugas Akhir ini.
2. Ibu Anita Karunia, SE., M.Si, selaku Dosen Pembimbing 1 yang telah memberikan arahan, masukan, serta dukungan selama proses penyusunan tugas akhir ini.
4. Ibu Fitri Amaliyah, SE, M.Ak, Ak selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, arahan, dan masukan yang sangat berarti dalam penyusunan Tugas Akhir ini.
5. Seluruh pihak di PT MNJ Tegal yang telah bersedia memberikan izin dan data untuk keperluan penelitian ini.

membangun demi perbaikan di masa mendatang. Semoga tugas akhir ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca maupun pihak-pihak yang berkepentingan.

Tegal, 24 Juli 2025



NAJWA

NIM 22030083

ABSTRAK

Najwa. 2025. *Analisis Penerapan Framework COSO Dalam Pengendalian Internal Piutang Usaha Di Pt Marga Nusantara Jaya Cabang Tegal*. Program Studi Diploma III Akuntansi. Politeknik Harapan Bersama. Pembimbing I: Anita Karunia; Pembimbing II: Fitri Amaliyah.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis penerapan pengendalian internal piutang usaha pada PT Marga Nusantara Jaya Cabang Tegal berdasarkan lima *framework Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission* (COSO). Penelitian ini menggunakan metode kualitatif dengan teknik pengumpulan data melalui wawancara, observasi, dan dokumentasi. Data yang diperoleh dianalisis secara deskriptif kualitatif dengan membandingkan temuan lapangan terhadap indikator COSO. Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara umum pengendalian internal piutang usaha telah berjalan cukup efektif, ditunjukkan dengan beberapa indikator yang sudah sesuai prinsip COSO. Namun, masih terdapat kelemahan pada beberapa indikator, antara lain implementasi nilai integritas yang belum konsisten, pelatihan karyawan yang tidak rutin, celah dalam pengawasan risiko *fraud*, serta kontrol lapangan yang belum optimal.

Kata Kunci: Pengendalian Internal, COSO, Audit, Piutang.

ABSTRACT

Najwa. 2025. *The Analysis of COSO Framework Implementation in Internal Control of Accounts Receivable at PT Marga Nusantara Jaya Branch Tegal.* Diploma III in Accounting Program. Politeknik Harapan Bersama. Advisor: Anita Karunia; Co-Advisor: Fitri Amaliyah.

This research aims to analyze the implementation of internal control over accounts receivable at PT Marga Nusantara Jaya, Tegal Branch, based on the five framework of the Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO). This research employs a qualitative method with data collection techniques through interviews, observation, and documentation. The collected data were analyzed descriptively and qualitatively by comparing field findings with COSO indicators. The results indicate that, in general, internal control over accounts receivable has been implemented quite effectively, as shown by several indicators that are already in line with COSO principles. However, there are still weaknesses in several indicators, including inconsistent implementation of integrity values, irregular employee training, gaps in fraud risk supervision, and suboptimal field control.

Keywords: *Internal Control, COSO, Audit, Receivables.*

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TUGAS AKHIR (TA).....	iv
LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS.....	iv
HALAMAN MOTTO.....	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
KATA PENGANTAR	viii
ABSTRAK.....	x
<i>ABSTRACT</i>	xi
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
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	7
1.6 Kerangka Berfikir	7
1.7 Sistematika Penulisan	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	11

2.1 Pengertian Piutang Usaha.....	12
2.2 Sistem Pengendalian Internal	14
2.3 Unsur Pokok Pengendalian Internal	26
2.4 Penelitian Terdahulu	26
BAB III METODE PENELITIAN	29
3.1 Lokasi Penelitian	29
3.2 Waktu Penelitian.....	29
3.3 Jenis Data.....	29
3.4 Sumber Data	29
3.5 Metode Pengumpulan Data	30
3.6 Metode Analisis Data	32
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	34
4.1 Gambaran Umum PT. Marga Nusantara Jaya Cabang Tegal	34
4.2 Hasil Analisis Penerapan <i>Framework</i> COSO Dalam Pengendalian Internal Piutang Usaha Di PT Marga Nusantara Jaya.....	34
4.3 Pembahasan	45
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	53
5.1 Kesimpulan.....	53
5.2 Saran	54
DAFTAR PUSTAKA	55
LAMPIRAN	58

DAFTAR TABEL

Tabel 1 Kenaikan Piutang Macet di PT. Marga Nusantara Jaya Cabang	4
Tabel 2 Penelitian Terdahulu	26
Tabel 3 Penilaian Kesesuaian Pengendalian Internal Piutang dengan <i>Framework</i> COSO	45

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 Kerangka Berfikir.....	9
Gambar 2 Komponen Pengendalian Internal (COSO <i>Framework</i>).....	20

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Ruang Kerja Pool Faktur	59
Lampiran 2 Kartu Bimbingan Tugas Akhir Dosen Pembimbing 1	59
Lampiran 3 Kartu Bimbingan Tugas Akhir Dosen Pembimbing 2	60