

BAB V

KESIMPULAN DAN SARAN

5.1 Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian mengenai penerapan pengendalian internal piutang usaha di PT Marga Nusantara Jaya Cabang Tegal yang dianalisis menggunakan lima *framework* COSO, secara umum perusahaan telah menerapkan sistem pengendalian internal dengan cukup baik. Komponen Lingkungan Pengendalian, Penilaian Risiko, Aktivitas Pengendalian, serta Informasi dan Komunikasi menunjukkan kesesuaian terhadap prinsip-prinsip COSO. Hal ini ditunjukkan melalui pembagian tugas yang telah sesuai SOP, prosedur validasi piutang yang berjalan efektif, pemanfaatan sistem ERP 3 yang mendukung efisiensi pengelolaan data, serta komunikasi internal dan eksternal yang berjalan rutin.

Namun demikian, masih ditemukan beberapa kelemahan pada sejumlah indikator tertentu. Pada komponen Lingkungan Pengendalian, penerapan nilai etika belum sepenuhnya optimal, terbukti dari masih adanya praktik penitipan dana tagihan yang berpotensi disalahgunakan. Selain itu, tidak tersedianya pelatihan formal terkait manajemen piutang menandakan rendahnya komitmen terhadap pengembangan kompetensi.

Pada komponen Penilaian Risiko, risiko penyalahgunaan dana tagihan belum sepenuhnya teridentifikasi dan dimitigasi dengan baik. Meskipun telah ada sistem penguncian transaksi untuk pelanggan yang melewati jatuh tempo, celah kontrol masih ditemukan di lapangan.

Sementara itu, pada komponen Informasi dan Komunikasi, sistem ERP 3 yang digunakan telah mendukung dokumentasi piutang, namun terkadang mengalami kendala teknis sehingga memperlambat input data. Hal ini dapat mengganggu ketepatan informasi secara real-time.

Lalu kelemahan pada komponen Pemantauan, terutama pada indikator kontrol lapangan. Terbukti dari adanya kasus penyalahgunaan dana oleh *sales*, menunjukkan bahwa peran *Sales Officer* (SO) dalam melakukan pemantauan dan verifikasi faktur belum berjalan optimal serta belum maksimalnya koordinasi antara SO dan *Pool* Faktur. Hal ini membuka peluang terjadinya *fraud* dan menurunkan efektivitas sistem secara keseluruhan.

5.2 Saran

5.2.1 Untuk PT Marga Nusantara Jaya Cabang Tegal

Berdasarkan hasil analisis dan kesimpulan yang telah dijabarkan, peneliti memberikan beberapa saran yang diharapkan dapat membantu PT Marga Nusantara Jaya Cabang Tegal dalam meningkatkan efektivitas sistem pengendalian internal piutang usaha:

1. Penguatan kontrol lapangan melalui peningkatan peran aktif *Sales Officer* dalam melakukan pemantauan langsung dan kroscek faktur di lapangan secara berkala.
2. Peningkatan koordinasi antara *Sales Officer* dan *Pool* Faktur, terutama dalam hal update data saldo piutang agar proses pemantauan bisa dilakukan secara real-time dan lebih akurat.

3. Penegasan kebijakan terkait penitipan dana, yakni dengan melarang praktik tersebut secara lisan maupun tertulis, atau apabila tetap dilakukan, wajib disertai bukti tertulis dan penyeteran maksimal 1x24 jam. Pelanggan juga dianjurkan menghubungi langsung bagian *Pool* Faktor untuk verifikasi.

5.2.2 Untuk Peneliti Selanjutnya

Bagi peneliti selanjutnya, disarankan untuk memperluas ruang lingkup penelitian. Misalnya dengan membandingkan pengendalian internal piutang antar cabang atau perusahaan sejenis. Selain itu, peneliti juga dapat mempertimbangkan pendekatan kuantitatif untuk mengukur efektivitas tiap komponen COSO secara lebih objektif.