

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1
Penelitian Terdahulu

No.	Judul, Peneliti, Tahun	Fokus Penelitian	Metode Penelitian	Hasil Penelitian
1.	“Analisis Pengendalian Intern Piutang Usaha pada Adira Finance Cabang Manado”, Nabila Habibie, 2013	Pengendalian intern piutang usaha	Deskriptif Kualitatif	1. Secara keseluruhan, pengendalian intern terhadap piutang usaha pada PT. Adira Finance Cabang Manado berjalan efektif, dimana manajemen perusahaan sudah menerapkan konsep dan prinsip-prinsip pengendalian intern, di sisi lain terdapat beberapa prosedur yang belum mencerminkan konsep pengendalian intern. 2. Pengendalian intern piutang usaha pada PT. Adira Finance Manado menurut kerangka COSO: 1. Lingkungan pengendalian terhadap piutang usaha pada PT. Adira Manado sudah berjalan efektif, hal ini ditandai salah satunya dengan penerapan SOP (<i>Standard Operating Procedures</i>) pada divisi <i>collection</i>. 2. Penentuan resiko terhadap piutang usaha pada PT. Adira Finance Manado kurang efektif karena fungsi yang melakukan penagihan piutang tidak diasuransikan oleh perusahaan. 3. Aktivitas pengendalian intern terhadap piutang usaha pada PT. Adira Finance Manado tidak

				efektif. Penyebabnya antara lain pengiriman barang dilakukan tanpa adanya otorisasi berupa tanda tangan pada surat order pengiriman oleh fungsi kredit, faktur penjualan yang merupakan dokumen sumber bertambahnya piutang usaha tidak diotorisasi oleh fungsi penagihan. 4. Informasi dan komunikasi mengenai piutang usaha telah diterapkan secara efektif, baik informasi yang disampaikan oleh manajemen kepada bawahannya maupun informasi yang berasal dari karyawan kepada manajemen. 5. Pengawasan atau pemantauan terhadap piutang usaha telah berjalan dengan baik dan efektif, baik pengawasan yang dilakukan oleh <i>section head</i> maupun audit terhadap piutang usaha oleh komite audit.
2.	“Peranan Internal Audit dalam Meningkatkan Pengendalian Intern Piutang (Studi Kasus pada PT. Vaksindo Satwa Nusantara)”, Bambang Pamungkas, 2005.	Internal Audit terhadap Pengendalian Intern Piutang	Deskriptif Kualitatif	1. PT Vaksindo Satwa Nusantara merupakan produsen vaksin dan obat hewan yang melaksanakan penjualan secara tunai maupun kredit. 2. Prosedur penjualan kredit PT Vaksindo Satwa Nusantara telah berjalan sesuai dengan ketentuan perusahaan. 3. Peranan internal audit PT Vaksindo Satwa Nusantara

				telah berjalan cukup baik dalam pengendalian intern piutang. 4. Internal audit yang dilakukan perusahaan dengan membuat prosedur tetap terhadap proses penagihan piutang perusahaan.
3.	“Evaluasi Penerapan Sistem Pengendalian Intern atas Penjualan dan Penagihan Piutang pada PT. Laris Manis Utama Cabang Manado”, Dolli Paulina Surupati, 2013	Sistem Pengendalian Intern Penjualan dan Penagihan Piutang	Deskriptif Kualitatif	1. Unsur-unsur pengendalian intern atas penjualan PT. Laris Manis Utama Cabang Manado belum efektif. Belum terdapat fungsi kredit dalam melakukan penjualan kredit. Dalam pemberian kredit kepada <i>customer</i> tidak dilakukan survei untuk mengetahui tempat tinggal dan tempat usaha dari <i>customer</i> serta tidak ada identitas pendukung dari <i>customer</i>. Tidak ada otorisasi atas pemberian kredit dan faktur penjualan tunai dari pejabat yang berwenang. 2. Unsur-unsur pengendalian intern atas penagihan piutang PT. Laris Manis Utama Cabang Manado pada umumnya sudah efektif hal ini dapat dilihat dari adanya pemisahan fungsi antara fungsi piutang, fungsi penagihan piutang, fungsi penerimaan hasil penagihan dan fungsi pencatatan piutang. Adanya batas maksimum <i>cash on hand</i>, adanya <i>rolling collector</i> dalam melakukan penagihan.
4.	“Evaluasi Sistem Pengendalian Intern terhadap	Sistem Pengendalian Intern	Deskriptif Kualitatif	1. Sistem pengendalian intern unsur lingkungan pengendalian pada PT

	Piutang pada PT Nusantara Surya Sakti”, Gary Hamel, 2013	Piutang	Nusantara Surya kurang efektif diakibatkan kurangnya pemeriksaan yang dilakukan audit internal untuk mengatasi praktek pelaporan keuangan dan membantu struktur keuangan dalam menyelesaikan fungsi pertanggungjawaban, sehingga dapat membuka peluang terjadinya kecurangan. Selain itu tidak adanya filosofi perusahaan yang dapat menuntun perusahaan dan karyawan lebih memahami arah tujuan perusahaan, serta menyebabkan adanya parameter bagi karyawan dan perusahaan. 2. Penilaian resiko pada PT Nusantara Surya Sakti Amurang telah berjalan dengan efektif, yaitu dengan adanya prosedur dan kebijakan kredit untuk mengendalikan resiko kredit. Perusahaan juga mengasuransikan fungsi yang melakukan penagihan. 3. Informasi dan Komunikasi PT Nusantara Surya Sakti mengenai piutang usaha telah diterapkan dengan cukup efektif, baik informasi yang disampaikan oleh manajemen kepada bawahannya maupun informasi yang berasal dari karyawan kepada manajemen. 4. Aktivitas pengendalian intern kurang efektif karena admin piutang menerima pembayaran dari debitur, ini
--	--	---------	---

				diakibatkan tidak ada pemisahan tugas bagian pembukuan dan bagian penerimaan kas. 5. Aktivitas pemantauan telah dilaksanakan dengan baik oleh perusahaan yaitu setiap bagian melaporkan kinerja masing-masing kepada pusat. Namun kurangnya pemantauan dari audit internal yang hanya melakukan pemeriksaan satu kali dalam setahun, hal ini memungkinkan terjadinya kecurangan. 6. PT Nusantara Surya Sakti telah menetapkan prosedur penjualan kredit dan kebijakannya dengan memenuhi persyaratan pengendalian intern yang efektif. Adanya <i>list</i> atau daftar penilaian untuk menilai kelayakan dari konsumen yang dipegang oleh setiap surveyor, hal ini menunjukkan bahwa PT Nusantara Surya Sakti tidak sembarangan dalam melakukan penjualan kredit.
5.	<i>“The Effect of a Credit Sales Accounting Information System on the Effectiveness of Account Control in PT Megah Kayu Industri Bandung”</i>, Karissa Rizka and Remon Gunanta, 2021 “Pengaruh	<i>Credit Sales Accounting Information System on the Effectiveness of Account Control</i> Sistem Informasi Akuntansi Penjualan	<i>Qualitative Descriptive</i> Deskriptif Kualitatif	1. <i>There is a significant effect of the Credit Sales Accounting Information System on the Effectiveness of Accounts Receivable Control.</i> 2. <i>There is a significant effect of the Cash Receipts Accounting Information System on the Effectiveness of Accounts Receivable Control.</i> 3. <i>There is a significant effect of the Credit Sales Accounting Information</i>

	Sistem Informasi Akuntansi Penjualan Kredit terhadap Efektivitas Pengendalian Akun di PT Megah Kayu Industri Bandung”, Karissa Rizka dan Remon Gunanta, 2021	Kredit tentang Efektivitas Pengendalian Akun		<i>System and the Cash Receipts Accounting Information System on the Effectiveness of Accounts Receivables Control.</i> 1. Terdapat pengaruh yang signifikan Sistem Informasi Akuntansi Penjualan Kredit terhadap Efektivitas Pengendalian Piutang Usaha. 2. Terdapat pengaruh yang signifikan Sistem Informasi Akuntansi Penerimaan Kas terhadap Efektivitas Pengendalian Piutang Usaha. 3. Terdapat pengaruh yang signifikan Sistem Informasi Akuntansi Penjualan Kredit dan Sistem Informasi Akuntansi Penerimaan Kas terhadap Efektivitas Pengendalian Piutang Usaha.
--	--	--	--	--

Sumber: Data penelitian diolah, 2021

Tabel 4.1 Data Customer yang Telat Pembayaran di PT. Farza Indo Cahaya Abadi

No.	Nama Customer	Alamat	Lahan	Telat Bayar (Bulan)
1.	Sri Wahyuni	Jl. Basar RT 03 RW 04 Bugih, Pamekasan, Madura	1. Jatipelem A-6 2. Jatipelem A-7	10 10
2.	Estuningsih	Jambangan 7-B/2-A RT 01 RW 03 Jambangan, Surabaya	Jatipelem	6
3.	Rachmat	-	Jatipelem	6
4.	Tri Sukarni	Gunungsari 4/65 RT 03 RW 01 Gunungsari, Dukuh Pakis, Surabaya	1. Alang2 Caruban 2. Alang2 Caruban	5 4
5.	Sholikul H	Warungdowo Utara RT 02 RW 03 Warungdowo, Pohjentrek, Pasuruan	Janti	7
6.	Agus Riwanto	Dsn. Jombatan 3 RT 02 Rw 01 Jombatan, Kesamben, Jombang	Ceweng	10
7.	Korniasa Prayitno	Dsn. Gerbong RT 04 RW 04 Sambirejo, Jogoroto	Jogoroto	9
8.	Herlina	Dsn. Pengalangan RT 03 RW 01	1. Alang2 Caruban	7

		Alang-Alang Caruban, Jogoroto	2. Alang2 Caruban	7
9.	Fitri Yunia	Jl. Yos Sudarso Gg. 7 No. 38 Rt 01 RW 04 Denanyar	Jogoroto	8
10.	Maria Muida	Jl. Garuda 143 RT 12 RW 6 Betro, Sedati, Sidoarjo	Jogoroto	4
11.	Umi Zuhro	Dsn. Geger Rt 02 RW 01 Plososari, Puri, Mojokerto	Janti	4
12.	Umaiyyah	Dsn. Sambirejo Rt 02 Rw 01 Sambirejo, Jogoroto	Alang2 Caruban	3
13.	Wardanah	-	Alang2 Caruban	3
14.	Yaumul Janah	Jl. Delima Dsn. Ponen RT 07 RW 04 Pulogedang	Jatipelem	5
15.	Amanda Fitri	Dsn. Pulowetan RT 04 RW 01 Pulo Lor, Jombang	Pagotan	Pelunasan
16.	Puji Astutik	-	Pagotan	Pelunasan

Sumber: Data *Customer* PT Farza Indo Cahaya Abadi diolah, 2021