

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI TERJADINYA
PIUTANG TAK TERTAGIH**

(Studi Kasus Pada PT PINDAD (Persero) Bandung)

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat
Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi

Disusun Oleh :

Nur Afina Wandayanti
C2160070

Dosen Pembimbing

Hj. Yeni Wipatini, SE., M.Ti
Toufiq Agung P.SP, SE., M.Ak



**KONSENTRASI AKUNTANSI KEUANGAN
PROGRAM STUDI S-1 AKUNTANSI
INSTITUT MANAJEMEN KOPERASI INDONESIA**

2020

LEMBAR PENGESAHAN

Judul Usulan Penelitian : ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG
MEMPENGARUHI TERJADINYA
PIUTANG TAK TERTAGIH
(Studi Kasus Pada PT.PINDAD (Persero)
Bandung)

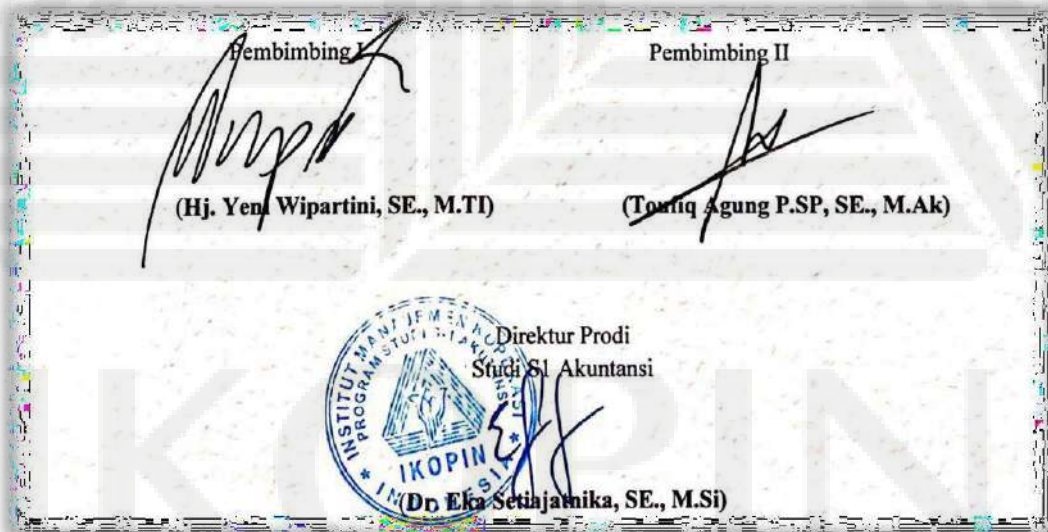
Nama Mahasiswa : Nur Afina Wandayanti

Nomor Pokok : C2160070

Program Studi : S1 - Akuntansi

Konsentrasi : Akuntansi Keuangan

Menyetujui Dan Mengesahkan



SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Nur Afina Wandayanti

NRP : C2160070

Jurusan : Akuntansi Keuangan

Judul Skripsi : Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Terjadinya Piutang Tak Tertagih .

Menyatakan bahwa penulisan skripsi ini adalah hasil penelitian, pemikiran dan pemaparan asli dan karya tulisan saya sendiri. Baik dari naskah laporan maupun data-data yang tercantum pada skripsi, jika terdapat karya tulis milik orang lain, saya akan mencantumkan sumber dengan jelas. Demikian surat pernyataan ini saya buat dalam keadaan sadar dan kondisi sehat.

Jatinangor, 10 Desember 2020



Nur Afina Wandayanti

ABSTRAK

Nur Afina Wandayanti. “Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Terjadinya Piutang Tak Tertagih” studi kasus pada PT.PINDAD (Persero) Bandung. Skripsi jurusan Akuntansi Keuangan, Program Studi S-1 Akuntansi, Institut Koperasi Indonesia. Pembimbing I: Hj.Yeni Wipartini, SE., M.TI dan Pembimbing II: ToufiqAgung P.SP, SE., M.Ak.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui faktor-faktor apa saja yang mempengaruhi terjadinya piutang tak tertagih pada PT.PINDAD (Persero) Bandung dan penerapan pengakuan dan pengukuran cadangan kerugian piutang atas laporan keuangan. Data yang digunakan adalah data primer dan sekunder. Teknik pengumpulan data yang digunakan yaitu wawancara, compliance test dan dokumentasi. Analisis data yang digunakan adalah analisis dengan metode kualitatif deskriptif.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa yang mempengaruhi terjadinya piutang tak tertagih berasal dari faktor internal yaitu lemahnya pada sistem penagihan pihak perusahaan kepada pihak debitur, sistem pengawasan kredit belum optimal dalam memecahkan penyimpangan yang berkaitan dengan pelunasan kredit. Selain itu terdapat pada faktor eksternal yaitu pihak debitur mengalami penurunan kondisi ekonomi, kegagalan usaha debitur, dan debitur melarikan diri. Pengakuan mengakui piutang dalam laporan posisi keuangan dan mengakui cadangan kerugian piutang sebagai kerugian pada akhir periode dimasukan kedalam laporan laba rugi. Pengukuran piutang tergantung pada klasifikasinya pada saat pengakuan awal.

Kata kunci : Faktor Internal, Faktor Eksternal, Cadangan Kerugian Penurunan nilai

IKOPIN

ABSTRACT

Nur Afina Wandayanti. "Analysis of Factors Affecting Uncollectible Receivables" case study at PT.PINDAD (Persero) Bandung. Thesis, majoring in Financial Accounting, S1 Accounting Study Program, Indonesian Cooperative Institute. Supervisor I: Hj.Yeni Wipartini, SE., M.TI and Supervisor II: ToufiqAgung P.SP, SE., M.Ak.

This study aims to determine what factors affect the occurrence of uncollectible accounts at PT.PINDAD (Persero) Bandung and the application of recognition and measurement of allowance for losses on financial statements. The data used are primary and secondary data . Data collection techniques used are interviews, compliance tests and documentation. The data analysis used was descriptive qualitative analysis.

The research results show that what affects the occurrence of uncollectible accounts comes from internal factors, namely weaknesses in the billing system of the company to the debtor, the credit supervision system has not been optimal in solving irregularities related to credit repayment. In addition, there are external factors, namely the debtor experiencing a decline in economic conditions, the debtor's business failure, and the debtor running away. Recognition recognizes receivables in the statement of financial position and recognizes an allowance for possible losses as a loss at the end of the period is included in the profit or loss. The measurement of receivables depends on their classification at initial recognition.

Keywords: Internal Factors, External Factors, Allowance for Losses Receivables

IKOPIN

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Segala puji syukur kehadiran Allah SWT Shalawat serta salam senantiasa penulis haturkan kepada baginda Nabi Muhammad SAW, karena atas rahmat dan hidayah-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini sebagai salah satu syarat kelulusan pada program studi strata-1 (S1) di Institut Koperasi Indonesia (IKOPIN) dengan judul **“Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Terjadinya Piutang Tak Tertagih”**.

Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih banyak kekurangan, kesalahan dan kelemahannya, hal ini disebabkan karena keterbatasan yang dimiliki penulis. Akan tetapi hal ini adalah suatu proses pembelajaran bagi penulis. Oleh karena itu penulis berharap adanya saran dan kritik demi kesempurnaan perbaikan skripsi ini. Dalam penyelesaian skripsi ini penulis mendapat bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terimakasih atas bantuan dan do'a kepada :

1. Kedua orangtua, ayahanda Nandang Suwandana, ibunda Ida Widayanti, yang telah memberikan kasih sayang, do'a dan dukungannya baik moral maupun material kepada penulis.
2. Bapak Dr. (HC) Ir. Burhanuddin Abdullah, MA, selaku Rektor dari Institut Koperasi Indonesia.
3. Bapak Dr. Eka Setiajtnika, SE., M.Si, selaku Direktur Prodi S1 Akuntansi.

4. Ibu Hj. Yeni Wipartini, SE ., M.TI, selaku Dosen pembimbing I yang selalu memberikan arahan, dukungan serta bimbingan dalam penyusunan skripsi ini sehingga menjadi lebih baik.
5. Bapak Toufiq Agung P. SP,SE., M.Ak selaku Dosen pembimbing II yang selalu memberikan arahan, dukungan serta bimbingan dalam penyusunan skripsi ini sehingga menjadi lebih baik.
6. Bapak Drs.Sukmahadi, MSi. AK selaku Dosen Penelaah Koperasi dan bapak M.Ardi Nupi, SE, MAB selaku Dosen Penelaah Konsentrasi yang selalu memberikan arahan serta masukan dalam penyusunan skripsi ini.
7. Seluruh Dosen, Staff dan Karyawan yang berada di lingkungan IKOPIN, dimana tempat penulis menempuh pendidikan selama ini.
8. Bapak Wikanto, bapak Fauzan, bapak Nandang, Bapak Wildan, Ibu Rizka, Ibu Evi dan seluruh pegawai PT.PINDAD (Persero) yang telah meluangkan waktunya dan membantu penulis dalam memperoleh data dalam menulis skripsi ini.
9. Sahabat- sahabat seperjuangan Riska, Dwi,Annisa yang selalu memberikan semangat, dorongan dan berbagi cerita dalam proses penulisan sehingga penulis semangat menyelesaikan skripsi ini
10. Adiku tercinta Firman yang selalu memberikan semangat , keceriaan dan do'a yang membuat penulis lebih termotivasi.
11. Teman-teman Akuntansi B atas lingkungan yang menyenangkan selama masa perkuliahan.

12. Dan kepada seluruh pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, yang telah membantu penulis selama penelitian dan dalam penyelesaian skripsi.

Penulis memohon semoga Allah SWT.dapat memberikan balasan yang terbaik atas bantuan yang telah diberikan kepada penulis. Penulis juga menyadari bahwa skripsi ini mungkin masih jauh dari kata sempurna, maka untuk itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun, sehingga skripsi ini menjadi lebih baik lagi. Semoga skripsi ini memberi manfaat bagi penulis sendiri maupun penulis berikutnya dan juga bagi pembaca dalam mengembangkan keilmuan di masa yang akan datang.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Jatinangor, 29 September 2020

Penulis

IKOPIN

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR.....	i
DAFTAR ISI.....	iv
DAFTAR TABEL.....	vi
DAFTAR GAMBAR.....	vii
DAFTAR LAMPIRAN	ix
BAB I.....	1
PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Identifikasi Masalah	8
1.3 Maksud dan Tujuan Penelitian	8
1.3.1 Maksud Penelitian.....	8
1.3.2 Tujuan Penelitian	8
1.4 Kegunaan Penelitian.....	9
1.5 Lokasi dan Waktu Penelitian.....	9
1.5.1 Lokasi Penelitian.....	9
1.5.2 Waktu Penelitian	10
BAB II	11
2.1. Kajian Pustaka	11
2.1.1 Laporan Keuangan	11
2.1.2 Pengertian Piutang Usaha.....	12

2.1.3 Jenis Piutang dan Klasifikasi Piutang.....	13
2.1.4 Pencatatan Piutang.....	19
2.1.5 Penghapusan Piutang.....	21
2.1.6 Piutang Tak Tertagih	24
2.1.7 Faktor Penyebab Piutang Tak Tertagih	27
2.1.8 Prosedur Penagihan Piutang	28
2.1.9 Teknik Penyelesaian Piutang Tak Tertagih	29
2.1.10 PSAK No. 55 Instrumen Keuangan	32
2.2 Penelitian Terdahulu	34
2.3 Kerangka Pemikiran	39
BAB III.....	40
OBJEK DAN METODE PENELITIAN.....	40
3.1. Objek dan Subjek Penelitian.....	40
3.2. Metode Penelitian	40
3.3. Metode Pengumpulan Data	41
3.4. Metode Analisis data	43
BAB IV	47
4.1 Hasil Penelitian	47
4.1.1 Sejarah Singkat Perusahaan.....	47
4.1.2 Struktur Organisasi PT. PINDAD (Persero).....	51
4.1.3 Data Piutang PT.PINDAD (Persero) Bandung.....	56
4.1.4 Hasil Wawancara	58

4.2 Hasil Pembahasan	65
4.2.1 Prosedur pemesanan produk yang dihasilkan PT.PINDAD (Persero).....	65
4.2.2 Analisis Faktor-Faktor Terjadinya Piutang Tak Tertagih	68
4.2.3 Pengakuan dan pengukuran cadangan kerugian penurunan nilai atas laporan keuangan	78
BAB V.....	84
KESIMPULAN DAN SARAN	84
5.1 Kesimpulan	84
5.2 Saran	86
DAFTAR PUSTAKA	87
Lampiran	91

IKOPIN

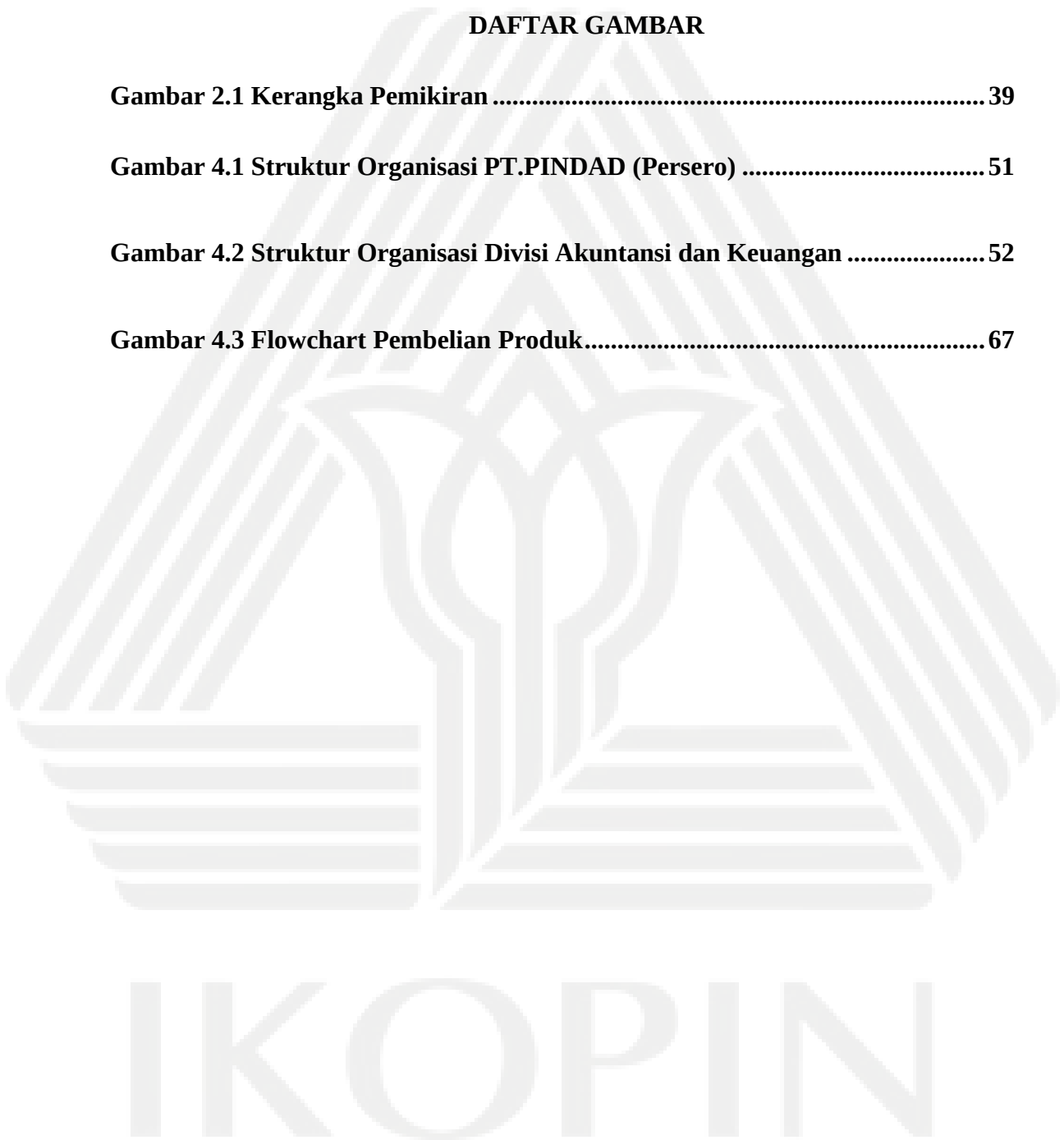
DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Analisa Umur Piutang Usaha.....	5
Tabel 1.2 Waktu Penelitian	10
Tabel 2.1 Penelitian terdahulu	34
Tabel 4.1 Ikhtisar Piutang Usaha	56
Tabel 4.2 Ikhtisar piutang lain-lain	57
Tabel 4.3 Hasil wawancara faktor internal dan eksternal	58
Tabel 4.4 Compliance Test	61
Tabel 4.5 Mutasi Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	81

IKOPIN

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran	39
Gambar 4.1 Struktur Organisasi PT.PINDAD (Persero)	51
Gambar 4.2 Struktur Organisasi Divisi Akuntansi dan Keuangan	52
Gambar 4.3 Flowchart Pembelian Produk.....	67



DAFTAR LAMPIRAN

Daftar Pertanyaan Wawancara.....	91
Compliance Test.....	98
Laporan keuangan	100
Bukti Invoice.....	115
Bukti Rekening Koran.....	116
Bukti Kas Masuk.....	117
Bukti Surat Pengiriman Barang.....	119

IKOPIN