

ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL PIUTANG PADA PT.PNM MEKAAR CABANG TAMAN SIDOARJO

Reni saputri jaelani¹, Sigit Prihanto Utomo²

Universitas PGRI Adi Buana Surabaya^{1,2}

Email: putrijaelani17@gmail.com

ABSTRAK

Tujuan dari riset ini buat mengenali keefektifan sistem pengendalian internal piutang pada PT. PNM Mekaar Cabang Halaman Sidoarjo.

Objek riset ini berbentuk dokumen yang terpaut dengan pemberian kredit serta sistem pengendalian internal atas piutang yang diberikan. Sebaliknya subjek riset merupakan segala pegawai yang terdiri dari bagian pemberian kredit, bagian penerimaan pembayaran angsuran, bendahara serta kepala cabang PT. PNM Mekaar Cabang Halaman Sidoarjo dalam menganalisis riset ini periset memakai tata cara Deskriptif kualitatif Hasil riset ini menampilkan kalau sistem pengendalian internal piutang pada PT. PNM Mekaar Cabang Halaman Sidoarjo sudah cocok dengan kajian teori serta pengendalian internal piutang yang diterapkan oleh PT. PNM Mekaar Cabang Halaman Sidoarjo.

Kata kunci: sistem pengendalian internal piutang, Lembaga pembiayaan serta daya guna sistem

ABSTRACT

The purpose of this research is to recognize the effectiveness of accounts receivable internal control systems at PT. PNM Mekaar Sidoarjo Page Branch.

The object of this research is in the form of documents linked to the granting of credit as well as an internal control system for receivables. Instead the research subject is all employees consisting of the lending division, the installment payment receipt section, treasurer and branch heads of PT. PNM Mekaar Page Page Sidoarjo in analyzing this research researchers used qualitative descriptive procedures The results of this research show that the internal control system of receivables at PT. PNM Mekaar Page Page Sidoarjo already matches the theoretical study and internal control of receivables applied by PT. PNM Mekaar Sidoarjo Page Branch.

Keyword: : internal control system for receivables, financial institutions and system usability

PENDAHULUAN

Latar belakang

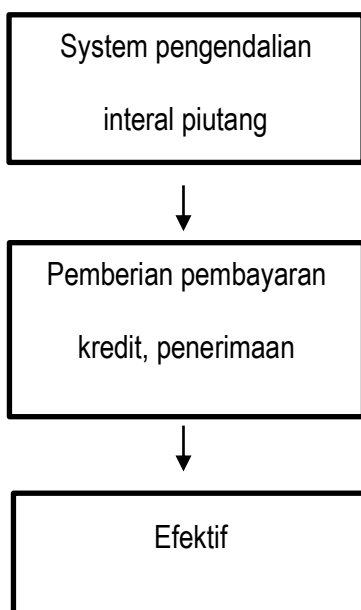
Pada Lembaga pembiayaan ada sesuatu usaha pokok, ialah menghimpun dana nasabah serta mengalokasikan

dana tersebut buat dipinjamkan kepada nasabah lain yang memerlukan dana, setelah itu dana tersebut hendak dipulangkan cocok dengan jangka waktu

yang sudah disepakati. Dana yang terhimpun dari seluruh nasabah bisa dipinjamkan kepada nasabah lain yang memanglah memerlukan dana buat usaha yang diucap bagaikan bentuk kredit(piutang).

Dikala transaksi pengajuan peminjam banyak perihal yang butuh dipertimbangkan, ialah jumlah pengajuan peminjaman dana, riwayat keuangan(apakah mempunyai tanggungan kredit yang lain), berkas ataupun dokumen yang dapat jadi jaminan atas kredit yang diajukan. Pertimbangan- pertimbangan tersebut mencermati sistem perhitungan yang sudah diterapkan pada sesuatu Lembaga pembiayaan.

Kerangka konseptual



kerangka konseptual pada riset ini bisa dipaparkan kalau sistem pengendalian internal piutang pada suatu Lembaga pembiayaan terdiri dari pemberian kredit, prosedur pencatatan piutang, serta penerimaan pembayaran piutang/ angsuran. Sistem pengendalian internal piutang bisa efisien apabila sistem pengendalian tersebut berjalan dengan baik cocok prosedur.

Rumusan masalah

Diambil rumusan masalah penelitian ini diantaranya berikut ini:

Apakah sistem pengendalian internal piutang pada PT. PNM Mekaar Cabang taman Sidoarjo telah efisien?

Tujuan penelitian

Buat mengenali apakah sistem pengendalian internal pada PT. PNM Mekaar Cabang taman sidoarjo sudah berjalan cocok dengan prosedur.

TELAAH PUSTAKA

Penelitian Terdahulu

Andi Maujung Tjodi, David Paul Elia Saerang, Meily Yoke Betsy Kalalo (2018), (Analisis Sistem Pengendalian Internal Piutang Usaha) Kokok Marinto, Raden Rustam Hidayat ,Zahroh (2018), (Analisis Sistem dan Prosedur Auntansi Pemberian Kredit Uang Dalam Upaya Meningkatkan Pengendalian Internal), Faradila A. Salim (2018), (Analisis Penerapan Sistem Informasi Akuntansi Dalam Mendukung Pengendalian Internal Pemberian Kredit).

Prosedur Sistem Informasi Akuntansi Piutang pada Pada simpanan tabungan

Bagian pemberi kredit akan menerima simpanan tabungan kemudian menyampaikan simpanan pada bendahara keuangan untuk dicatat Pemberian kredit diberikan dengan mencatat transaksi simpanan tabungan kepada AO (*Account Officer*) selaku

bagian pertama penerima simpanan tabungan.

Bagian akuntansi, atau bendahara keuangan akan mencatat kas keluar semua simpanan tabungan dari penarikan/pengambilan maupun digunakan untuk pembayaran angsuran yang tidak dibayar. Dan mencatat kas masuk berdasarkan bukti penerimaan pembayaran kredit dan pencatatan pada buku tabungan simpanan.

METODE PENELITIAN

Tata cara riset yang dipakai di riset ini ialah memakai pengumpulan informasi observasi, wawancara, dokumentasi. Objek riset periset ialah sistem pengendalian internal piutang pada pengembalian piutang kredit pada PT. PNM Mekaar Cabang Halaman Sidoarjo. Serta subjek yang diteliti merupakan pegawai

PT. PNM Mekaar Cabang taman Sidoarjo, yg terdiri dari: ketua cabang, bendahara keangan & AO (*Account Officer*). Teknik pengumpulan data, peneliti menggunakan pengumpulan data, yaitu:

1. **Observasi**, observasi adalah Teknik pengumpulan data dengan mengamati eksklusif kea

daan di lapangan, pada penelitian ini peneliti terjun pribadi dalam proses pengamatan di PT.PNM Mekaar Cabang Taman Sidoarjo.

2. **Dokumentasi**, Teknik pengumpulan ini peneliti memakai Teknik dokumentasi yang telah dikumpulkan setelah dilakukan observasi. Meliputi:

HASIL PENELITIAN

1. Analisis sistem data akuntansi piutang

sistem akuntansi piutang pada Lembaga pembiayaan, mutasi piutang Lembaga pembiayaan bisa diakibatkan oleh transaksi peminjam kredit. Pembayaran pinjaman dari debitur, serta penghapusan piutang, data yang diperlukan manajemen menimpa piutang meliputi Saldo piutang tiap debitur pada periode tertentu, Usia piutang debitur pada periode tertentu, Riwayat pembayaran dan pelunasan piutang yang dicoba oleh setiap debitur. Teori ini cocok dengan PT. PNM Mekaar Cabang taman Sidoarjo, ialah pada data saldo piutang

form pengajuan kredit, buku simpanan nasabah, form pembayaran angsuran piutang.

3. **Wawancara**, Teknik pengumpulan data ini adalah Teknik wawancara yang dilakukan untuk mengkroscek hasil dari observasi, dokumentasi yang berupa tanya jawab secara lisan kepada narasumber

menimpa pencatatan informasi debitur

tadinya, serta usia piutang menimpa perjanjian berapa lama kredit bisa terlunasi.

2. Analisis sistem pengendalian internal piutang

Ada struktur organisasi yang memisahkan tugas serta tanggung jawab, Struktur organisasi yang memisahkan tugas serta tanggung jawab tiap-tiap bagian. Pada sistem akuntansi piutang di PT. PNM Mekaar Cabang Halaman Sidoarjo, bagian yang menanggulangi piutang ataupun kredit merupakan bagian pemberian kredit, ialah pada

usaha pembiayaan pemberian kredit yang ditangani langsung oleh petugas ataupun pegawai AO (Akun Officer) bagaikan administrasi pemberi kredit, Sistem otoritas serta prosedur pencatatan yang baik Pada pembiayaan pemberian kredit yang dikenal brndaara keuangan serta kepala cabang. Pada simpanan tabungan kredit dikenal oleh bendahara keuangan serta AO (Akun Officer). Prosedur pencatatan yang baik pada PT. PNM Mekaar Cabang Halaman Sidoarjo adalag dengan pencatatan yang berbeda dengan usaha yang terdapat. Pencatatan kredit pada usaha pembiayaan pemberian kredit, tiap- tiap ada novel pencatatan kredit tertentu. Aplikasi kerja yang sehat pada PT. PNM Mekaar Cabang Halaman Sidoarjo merupakan dengan dipatuhinya prosedur kerja yang diterapkan pada tiap- tiap bagian tugas. Karyawan yang Bermutu PT. PNM Mekaar Cabang taman Sidoarjo yang mempunyai pegawai dan berkompeten secara serta jujur.

Paling utama dibagian bendahara keuangan pemberian kredit.

3. Analisis Efektifitas Pengendalian internal piutang lewat diagnosis resiko pengendalian tingkatan keandalan(reliability tingkat) serta Desired Upper Precision Limit(DUPL)

Dalam riset ini tingkatan keandalan(reliability tingkat) yang diseleksi merupakan 95% serta DUPL sebesar 5% sebab periset menyimpan keyakinan yang lumayan besar terhadap Sistem Pengendalian Intern yang telah diterapkan di PT. PNM Mekaar Cabang taman Sidoarjo.

PEMBAHASAN

Bersumber pada hasil analisis informasi menimpa sistem pengendalian internal piutang pada PT. PNM Mekaar Cabang taman Sidoarjo, ditemui kalau ada perangkapan tugas serta guna serta tanggung jawab dalam prosedur sistem pendendalian internal piutang Bersumber pada riset pada proses penerimaan kredit, proses verifikasi informasi, proses pencatatan kredit, proses pemberian kredit, proses penerimaan pembayaran kredit, serta proses pencatatan penerimaan pembayaran kredit di PT.

PNM Mekaar Cabang Halaman Sidoarjo, masih ada penyimpangan terhadap teori sistem pengendalian internal dalam perihal tugas serta tanggung jawab yang terpisah. Tetapi pada PT. PNM Mekaar Cabang Halaman Sidoarjo masih ada bagian guna yang merangkap, semacam bagian urusan usaha yang pula merangkap tugas bagaikan pegawai/ karyawan kepala cabang yang dijabat oleh Bunda April pula mengemban tugas dalam perihal pemberian kredit, tetapi informasi kredit diajukan dini pada bagian administrasi/ AO (Akun Officer). Hingga ada perangkapan tugas pada kredit baik pembiayaan pemberian kredit serta simpanan tabungan. Tetapi dalam pencatatan kredit tiap- tiap terpisah buku pencatatan pemberian pembiayaan kredit serta simpanan tabungan.

SIMPULAN

PT. PNM Mekaar Cabang taman Sidoarjo masih ada bagian guna yang merangkap, semacam bagian urusan usaha yang pula merangkap tugas bagaikan pegawai/ karyawan kepala cabang yang dijabat oleh Bunda April pula mengemban tugas dalam perihal pemberian kredit, tetapi informasi kredit diajukan dini pada bagian administrasi/ AO (Akun Officer).

Hingga ada perangkapan tugas pada kredit baik dari pembiayaan pemberian kredit, serta simpanan tabungan. Tetapi dalam pencatatan kredit terpisah pencatatan pemberian pembiayaan kredit serta simpanan tabungan.

Pengujian penngendalian internal piutang di PT. PNM Mekaar Cabang taman Sidoarjo Dalam menganalisis riset ini periset memakai pengujian pengendalian dengan memakai diagnosis resiko pengendalian.

KETERBATASAN PENELITIAN

Dalam riset ini penulis tidak hadapi sebuah keterbatasan dalam mendapatkan informasi, disebabkan penulis ikut serta ikut serta langsung dalam area perusahaan.

DAFTAR RUJUKAN

Suwarno (2009) sistem pengendalian internal atas piutang untuk meminimalkan piutang tak tertagih pada PT.Olympindo multifinance.

Ferry santriandra (2015) system pengendalian internal piutang pada KPRI insko dinas koperasi dan UMKM provinsi sumatera utara

Choiro ummah (2014). Analisis penerapan pengendalian intern SIA pembelian PT wira Bhumi sejati.

Yosef herman (2013) evaluasi system pengendalian internal pemberian kredit di koperasi simpan pinjam kopdit marsydu mulyo.