

REKOMENDASI OPTIMALISASI PENGELOLAAN PIUTANG MELALUI PENINGKATAN EFEKTIVITAS PENGENDALIAN INTERNAL PADA BM XXX

AMANDA PUTRI ARTANTI



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
SEKOLAH VOKASI
INSTITUT PERTANIAN BOGOR
BOGOR
2026**



@Hak cipta milik IPB University

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.



PERNYATAAN MENGENAI LAPORAN PROYEK AKHIR DAN SUMBER INFORMASI SERTA PELIMPAHAN HAK CIPTA

Dengan ini saya menyatakan bahwa laporan proyek akhir dengan judul “Rekomendasi Optimalisasi Pengelolaan Piutang melalui Peningkatan Efektivitas Pengendalian Internal pada BM XXX” merupakan hasil karya orisinal penulis yang disusun di bawah bimbingan dosen pembimbing serta belum pernah diajukan sebagai persyaratan akademik dalam bentuk apa pun pada perguruan tinggi mana pun. Seluruh informasi, gagasan, maupun data yang bersumber dari karya penulis lain, baik yang telah dipublikasikan maupun yang belum dipublikasikan, telah diakui secara semestinya melalui sitasi di dalam naskah dan dicantumkan secara lengkap pada Daftar Pustaka di bagian akhir laporan proyek akhir ini

Dengan ini saya melimpahkan hak cipta dari karya tulis saya kepada Institut Pertanian Bogor.

Bogor, Juli 2026

Amanda Putri Artanti
J0414221076



@Hak cipta milik IPB University

IPB University



IPB University
— Bogor Indonesia —

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.

Perpustakaan IPB University



ABSTRAK

AMANDA PUTRI ARTANTI. Rekomendasi Optimalisasi Pengelolaan Piutang melalui Peningkatan Efektivitas Pengendalian Internal pada BM XXX. Dibimbing oleh IRMA SRIWIJAYANTI.

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh tingginya piutang tidak tertagih pada BM XXX yang mengindikasikan belum optimalnya pengelolaan piutang dan efektivitas pengendalian internal. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis prosedur pengelolaan piutang yang berjalan, mengevaluasi efektivitas pengendalian internal berdasarkan kerangka COSO, serta menyusun rekomendasi optimalisasi prosedur pengelolaan piutang. Metode penelitian yang digunakan adalah deskriptif kualitatif dengan teknik pengumpulan data melalui observasi, wawancara, dokumentasi, dan triangulasi. Hasil penelitian menunjukkan bahwa perusahaan telah memiliki SOP pengelolaan piutang, namun pengendalian internal belum efektif, terutama pada aspek penilaian risiko dan pemantauan. Kelemahan yang ditemukan meliputi belum adanya *aging schedule*, *monitoring* piutang jatuh tempo, *reminder* pembayaran, serta evaluasi piutang secara berkala selama sebulan sekali. Penelitian ini merekomendasikan optimalisasi prosedur melalui penambahan *AR Card*, laporan umur piutang, *monitoring* berkala sebulan sekali, surat teguran, dan eskalasi kepada manajemen. Implementasi rekomendasi tersebut diharapkan dapat meningkatkan efektivitas pengendalian internal dan meminimalkan risiko piutang tidak tertagih.

Kata Kunci: Pengelolaan Piutang, Pengendalian Internal, COSO.

ABSTRACT

AMANDA PUTRI ARTANTI. Recommendations for Optimizing Accounts Receivable Management Procedures to Improve Internal Control Effectiveness at BM XXX. Supervised by IRMA SRIWIJAYANTI.

This study was motivated by the high level of uncollectible accounts receivable at BM XXX, indicating weaknesses in accounts receivable management and internal control. The study aimed to analyze the existing accounts receivable management procedures, evaluate the effectiveness of internal control based on the COSO framework, and propose recommendations for improvement. A qualitative descriptive method was employed using observation, interviews, documentation, and triangulation. The findings reveal that although the company has established standard operating procedures (SOPs), its internal control system is not fully effective, particularly in the areas of risk assessment and monitoring. The study recommends implementing Accounts Receivable (AR) Cards, aging reports, periodic monitoring, payment reminders, collection letters, and management escalation. These recommendations are expected to improve internal control effectiveness and reduce the risk of uncollectible accounts receivable.

Keywords: Accounts Receivable Management, Internal Control, COSO.



Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.

© Hak Cipta milik IPB, tahun 2026
Hak Cipta dilindungi Undang-Undang

Sebagian maupun seluruh isi karya tulis ini tidak diperkenankan untuk dikutip tanpa mencantumkan sumber secara jelas. Pengutipan hanya diperbolehkan untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penyampaian kritik, atau kajian terhadap suatu permasalahan, sepanjang tidak menimbulkan kerugian terhadap kepentingan Institut Pertanian Bogor.

Karya tulis ini, baik secara utuh maupun sebagian, tidak diperkenankan untuk direproduksi atau didiseminasikan dalam bentuk apa pun tanpa otorisasi dari Institut Pertanian Bogor.

REKOMENDASI OPTIMALISASI PENGELOLAAN PIUTANG MELALUI PENINGKATAN EFEKTIVITAS PENGENDALIAN INTERNAL PADA BM XXX

AMANDA PUTRI ARTANTI

Laporan Proyek Akhir
sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar
Sarjana Terapan pada
Program Studi Akuntansi

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
SEKOLAH VOKASI
INSTITUT PERTANIAN BOGOR
BOGOR
2026**



@Hak cipta milik IPB University

IPB University



IPB University
— Bogor Indonesia —

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.

Penguji pada ujian Laporan Proyek Akhir: Dr. Muhammad Alam Mauludina, S.E., M.Ak.



Nama
NIM

Judul Proyek Akhir : Rekomendasi Optimalisasi Pengelolaan Piutang melalui
Peningkatan Efektivitas Pengendalian Internal pada BM
XXX
: Amanda Putri Artanti
: J0414221076

@Hak cipta milik IPB University

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.

Disetujui oleh

Pembimbing:
Irma Sriwijayanti, S.E., M.Ak.

Diketahui oleh

Ketua Program Studi:
Ratih Pratiwi, S.E., M.Ak.
NPI 201807198706232001

Dekan Sekolah Vokasi:
Dr. Ir. Aceng Hidayat, M.T.
NIP 196607171992031003



Tanggal Ujian: 8 Juli 2026

Tanggal Lulus:



@Hak cipta milik IPB University

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.

PRAKATA

Atas segala rahmat, inayah, dan keberlimpahan nikmat dari Allah SWT, penulis memanjatkan rasa syukur yang tiada henti karena telah diberikan kekuatan serta kemudahan dalam menyelesaikan laporan proyek akhir ini dengan judul “Rekomendasi Optimalisasi Pengelolaan Piutang Melalui Peningkatan Efektivitas Pengendalian Internal pada BM XXX”. penulis menyampaikan apresiasi yang setulus-tulusnya kepada seluruh pihak yang telah menghadirkan dukungan, pendampingan, maupun kontribusi berharga hingga karya ini dapat terselesaikan

1. Allah SWT, yang telah memberi kekuatan dan kemudahan sehingga tugas akhir ini dapat diselesaikan dengan baik;
2. Kedua orang tua tercinta Bapak Indriarto dan Ibu Siti Hajar Susanti, atas doa, dukungan moral, dan semangat yang tak henti-hentinya diberikan kepada penulis;
3. Bapak Dr. Ir. Aceng Hidayat, M.T. selaku Dekan Sekolah Vokasi Institut Pertanian Bogor;
4. Ibu Ratih Pratiwi, SE., M.Ak. selaku Ketua Program Studi Akuntansi Sekolah Vokasi Institut Pertanian Bogor;
5. Ibu Irma Sriwijayanti, SE., M.Ak. selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu, memberikan arahan, bimbingan, saran, dan motivasi selama proses penyusunan skripsi;
6. Keluarga dan seluruh kerabat yang senantiasa memberikan doa, kasih sayang, dukungan moral maupun material, serta semangat kepada penulis;
7. Manajemen dan seluruh karyawan BM XXX yang telah memberikan izin, informasi, serta dukungan selama pelaksanaan penelitian;
8. Seluruh pihak yang terlibat yang tidak bisa disebutkan satu persatu.

Tugas akhir ini belum sepenuhnya luput dari berbagai keterbatasan. Oleh sebab itu, penulis membuka ruang bagi setiap kritik dan saran yang konstruktif sebagai bekal untuk penyempurnaan pada kesempatan berikutnya. Harapannya, karya ini dapat memberikan kontribusi yang bermanfaat bagi penulis maupun pembaca.

Bogor, Juli 2026

Amanda Putri Artanti



@Hak cipta milik IPB University

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.

DAFTAR ISI

DAFTAR TABEL	viii
DAFTAR GAMBAR	viii
DAFTAR LAMPIRAN	viii
I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	3
1.3 Tujuan	3
1.4 Manfaat	3
II TINJAUAN PUSTAKA	4
2.1 Piutang	4
2.2 Pengendalian Internal COSO	8
2.3 Diagram Arus Data	11
2.4 Bagan Alir	13
2.5 Penelitian Terdahulu	14
2.6 Kerangka Berpikir	16
III METODE	18
3.1 Gambaran Objek Penelitian	18
3.2 Lokasi dan Waktu Pelaksanaan	18
3.3 Jenis Penelitian dan Sumber Data	19
3.4 Metode Penelitian	19
3.5 Analisis Data	20
IV HASIL DAN PEMBAHASAN	21
4.1 Prosedur Pengelolaan Piutang yang Berjalan Saat Ini	21
4.2 Evaluasi Efektivitas Pengendalian Internal atas Piutang Berdasarkan Kerangka COSO	24
4.3 Rekomendasi Optimalisasi Piutang melalui Peningkatan Efektivitas Pengendalian Internal	31
V SIMPULAN DAN SARAN	42
5.1 Simpulan	42
5.2 Saran	42
DAFTAR PUSTAKA	43
LAMPIRAN	45
RIWAYAT HIDUP	55



DAFTAR TABEL

1	Diagram Arus Data	12
2	Simbol Bagan Alir	14
3	Penelitian Terdahulu	15
4	Aktivitas Penelitian	19
5	Peta Risiko Pengelolaan Piutang BM XXX	25
6	Aktivitas Pengendalian Pengelolaan Piutang BM XXX	27
7	Ringkasan Evaluasi Pengendalian Internal atas Piutang Berdasarkan Kerangka COSO pada BM XXX	30
8	Perbandingan Prosedur Pengelolaan Piutang	37
9	Perbandingan Pengendalian Internal Berdasarkan COSO	38

DAFTAR GAMBAR

1	Umur Piutang <i>Tenant</i> Periode 2024 s.d 2025	2
2	Kerangka Berpikir	17
3	Struktur Organisasi BM XXX	18
4	<i>Flowchart</i> Prosedur Pengelolaan Piutang pada BM XXX	22
5	Rekomendasi <i>Flowchart</i> Prosedur Pengelolaan Piutang	32
6	DFD Level 1	36

DAFTAR LAMPIRAN

1	Prosedur Operasional Baku	45
2	Verbatim Wawancara	52