

**IMPLIKASI KONSEP KONSERVATISME DALAM
PENGENDALIAN INTERN PIUTANG PADA
PD. PASAR SURYA**

SKRIPSI



**Oleh:
ERIS CATUR WULANDARI
NIM : 20101220023**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURABAYA
AGUSTUS 2014**

**IMPLIKASI KONSEP KONSERVATISME DALAM
PENGENDALIAN INTERN PIUTANG PADA
PD. PASAR SURYA**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi
salah satu persyaratan dalam menyelesaikan
Program Sarjana Ekonomi

Oleh :

ERIS CATUR WULANDARI

NIM : 20101220023

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURABAYA

AGUSTUS 2014

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Eris Catur Wulandari

NIM : 20101220023

Jurusan/prodi : Akuntansi

Fakultas : Ekonomi

Menyatakan bahwa skripsi dengan judul : “Implikasi Konsep Konservatisme dalam Pengendalian Intern Piutang Pada PD. Pasar Surya” adalah benar hasil karya saya sendiri, dan judul dimaksud belum pernah dimuat, dipublikasi, atau diteliti oleh mahasiswa lain dalam konteks penulisan skripsi level program S1 Akuntansi.

Semua sumber data dan informasi yang diperoleh telah dinyatakan dengan jelas dan benar adanya. Apabila di kemudian hari pernyataan ini tidak benar, saya bersedia menerima sanksi yang ditetapkan oleh Universitas Muhammadiyah Surabaya.

Surabaya, 19 Agustus 2014

Yang Membuat Pernyataan,

Eris Catur Wulandari

Persetujuan Untuk Ujian Skripsi

**IMPLIKASI KONSEP KONSERVATISME DALAM
PENGENDALIAN INTERN PIUTANG PADA PD. PASAR SURYA**

Oleh;

Eris Catur Wulandari

NIM: 20101220023

Skripsi ini telah memenuhi persyaratan dan disetujui untuk diujikan

Surabaya, 15 Juli 2014

Dosen Pembimbing I,

Dosen Pembimbing II,

Dr. Anna Marina Ak, M. Si

Dr. Didin Fatihudin, SE, M.Si

Mengetahui,

Ketua Jurusan Program Studi Akuntansi

Drs. Ec. Ezif Moh. Fahmi W, Ak

PENGESAHAN PANITIA PENGUJI

Skripsi ini telah diujikan dan disyahkan dihadapan Komisi penguji.

Program Studi : Akuntansi
Fakultas Ekonomi
Universitas Muhammadiyah Surabaya

Pada Hari / Tanggal : Rabu / 13 Agustus 2014
Pukul 09.00 WIB sampai dengan 10.00 WIB

Komisi Penguji terdiri dari :
Ketua Penguji :

Drs. Misrin Hariyadi, SE, M.Ak

Anggota

Anggota

Dr. Anna Marina, Ak, M.Si

Dr. Didin Fatihudin, SE.,M.Si

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi

Kaprodi

Dr. Anna Marina, Ak, M.Si

Drs. Ec. Ezif M.Fahmi W, Ak, MM

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO

“Segala usaha tidak akan sia-sia jika ada niat, kemauan, usaha, serta doa”

“ Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan, maka apabila kamu telah selesai (dari suatu urusan) kerjakan dengan sungguh-sungguh (urusan) yang lain dan hanya kepada Tuhanmulah hendaknya kamu berharap.”
(Q.S: Al- Insyiroh 6-8)

“Sesungguhnya semua urusan (perintah) apabila Allah menghendaki segala sesuatunya, Allah hanya berkata “Jadilah” maka jadilah.”
(Q.S: Yasin 82)

PERSEMBAHAN

Skripsi ini saya persembahkan untuk kedua orang tua tercinta, sebagai wujud pengabdian dan baktiku atas limpahan kasih sayang, doa, pengorbanan dan dukungan yang mereka berikan dengan tulus dan penuh perjuangan, untuk keluargaku serta orang tersayang yang selalu memberikan motivasi dan doanya.

KATA PENGANTAR

Puji syukur atas ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa yang telah melimpahkan rahmat, taufik serta hidayah-Nya sehingga penulis diberi kesempatan untuk menyelesaikan Tugas Akhir ini. Tugas Akhir ini dibuat oleh penulis sebagai persyaratan yang harus dipenuhi oleh mahasiswa Strata 1 guna memperoleh gelar Sarjana di program Akuntansi.

Skripsi ini mengangkat suatu penelitian “Implikasi Konsep Konservatisme Dalam Pengendalian Intern Piutang Pada PD. Pasar Surya”. Penelitian ini merupakan sarana untuk mengkaji konsep konservatisme dalam pengendalian intern piutang pada suatu perusahaan yang merupakan BUMD kota Surabaya yakni PD. Pasar Surya.

Pada kesempatan ini pula penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada berbagai pihak yang telah mendukung dan mendorong baik secara moril maupun materil sehingga terselesaikannya Tugas Akhir ini. Dalam hal ini, penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada :

- 1 Bapak Dr. dr. Sukadiono, MM. selaku rektor Universitas Muhammadiyah Surabaya
- 2 Ibu Dr. Anna Marina, Ak, M.Si , selaku Dosen Pembimbing I dan Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surabaya atas waktu yang telah diberikan selama ini dan saran serta ilmu yang telah diberikan.
- 3 Bapak Dr. Didin Fatihudin, SE.,M.Si , selaku dosen pembimbing II yang telah meluangkan waktunya dan memberikan nasehat, dorongan serta bantuannya.

- 4 Bapak Drs. Misrin Hariyadi, S.E.,M.Ak, selaku dosen penguji yang telah memberikan masukan, saran, dan kritik sehingga ada masukan untuk membangun skripsi ini menjadi lebih baik lagi.
- 5 Bapak Achmad Prihadi, SE.,M.Si , kepala bagian akuntansi PD.Pasar surya serta selaku dosen Universitas Muhammadiyah Surabaya yang telah memberikan kesempatan untuk bisa melakukan penelitian di PD. Pasar Surya.
- 6 Seluruh Kasubag, staf dan karyawan di Perusahaan Daerah Pasar Surya Kota Surabaya yang telah berkenan dalam membantu penulis memperoleh informasi dan data-data dibutuhkan selama melaksanakan penelitian skripsi di PD. Pasar Surya sehingga Tugas Akhir ini dapat terselesaikan.
- 7 Buat keluargaku, khususnya Ayah dan Ibu yang tiada berbatas rasa terima kasih ini yang selalu memberikan doa, dorongan dan motivasi serta semangat untuk menyelesaikan Tugas Akhir ini sampai selesai.
- 8 Buat special one Rudi Hariyanto, S.H yang selalu memotivasi, memberikan doa dan dukungan baik secara moral dan material sehingga Tugas Akhir ini bisa terselesaikan.
- 9 Seluruh pihak yang telah turut membantu dan mendukung penyelesaian Laporan penelitian Program Strata 1.
- 10 Sahabat-sahabat mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surabaya Tahun 2010 yang tidak mungkin saya sebutkan satu persatu.
- 11 Semua pihak yang telah membantu baik secara langsung maupun tidak langsung yang tidak dapat penulis sebutkan namanya satu per satu. Terima kasih buat kalian semua.

Penulis menyadari bahwa penulisan Tugas Akhir Program Sarjana ini tidak terlepas dari kekurangan, sehingga saran dan kritik yang membangun dari pembaca sangat diperlukan.

Surabaya, 19 Juli 2014

Penulis

DAFTAR ISI

| | Halaman |
|--|----------------|
| KATA PENGANTAR | i |
| ABSTRAK | iv |
| DAFTAR ISI | v |
| DAFTAR TABEL | viii |
| DAFTAR GAMBAR | ix |
| DAFTAR LAMPIRAN..... | x |
| BAB I PENDAHULUAN | |
| A. Latar Belakang Masalah..... | 1 |
| B. Rumusan Masalah | 8 |
| C. Tujuan Penelitian | 8 |
| D. Manfaat Penelitian | 9 |
| E. Sistematika Penulisan Skripsi..... | 9 |
| BAB II KAJIAN PUSTAKA | |
| A. LandasanTeori..... | 10 |
| 1. Konsep konservatisme..... | 10 |
| 2. Konsep Piutang | 11 |
| 3. Klasifikasi Piutang | 12 |
| 4. Akuntansi Piutang Usaha..... | 14 |
| 5. Penilaian Piutang Usaha..... | 14 |
| 6. Piutang Tak Tertagih (<i>Uncollectible Receivable</i>)..... | 15 |

Halaman

| | |
|--|----|
| 7. Cara Menentukan Estimasi Piutang Tak Tertagih | 19 |
| 8. Sistem Pengendalian Intern | 27 |
| 9. Tujuan Pengendalian Intern..... | 28 |
| 10. Unsur- Unsur Pengendalian Intern..... | 28 |
| 11. Pengendalian Internal Atas Piutang Usaha..... | 30 |
| B. Penelitian Terdahulu | 33 |
| C. Kerangka Konseptual | 37 |

BAB III METODE PENELITIAN

| | |
|---------------------------------------|----|
| A. Pendekatan Penelitian..... | 39 |
| B. Keterlibatan Peneliti..... | 39 |
| C. Prosedur Pengumpulan Data..... | 40 |
| D. Pengolahan dan Analisis Data | 40 |
| E. Keabsahan Temuan | 40 |

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

| | |
|---|----|
| A. Gambaran Umum Obyek / Subyek Penelitian..... | 43 |
| 1. Sejarah Singkat Perusahaan..... | 43 |
| 2. Visi, Misi, Moto, dan Logo Perusahaan Daerah Pasar Surya | 46 |
| 3. Struktur Organisasi..... | 47 |
| 4. Biaya-Biaya Perpasaran PD. Pasar Surya..... | 52 |

Halaman

| | |
|--|----|
| B. Deskripsi Hasil Penelitian | 54 |
| 1. Pencatatan Piutang pada PD. Pasar Surya | 55 |
| 2. Periode Perputaran Piutang PD. Pasar Surya..... | 57 |
| 3. Pengendalian Intern Piutang pada PD. Pasar Surya Surabaya | 61 |
| 4. Implikasi Konsep Konservatisme Melalui Metode Pencadangan | 62 |
| C. Pembahasan | 63 |
| 1. Pencatatan piutang pada PD. Pasar Surya | 64 |
| 2. Periode Perputaran Piutang PD. Pasar Surya | 64 |
| 3. Pengendalian Intern Piutang pada PD. Pasar Surya Surabaya | 65 |
| 4. Implikasi Konsep Konservatisme Melalui Metode Pencadangan | 67 |
| BAB V PENUTUP | |
| A. Simpulan..... | 68 |
| B. Saran..... | 69 |
| DAFTAR RUJUKAN | 72 |
| LAMPIRAN | 74 |

DAFTAR TABEL

| No. Tabel | Halaman |
|---|----------------|
| Tabel 2.1. Pencatatan Transaksi Piutang Usaha | 14 |
| Tabel 2.2. Umur Piutang Usaha..... | 24 |
| Tabel 2.3. Estimasi piutang tak tertagih..... | 24 |
| Tabel 4.1. Daftar Nama-Nama Pasar Cabang Utara | 43 |
| Tabel 4.2. Daftar Nama-Nama Pasar Cabang Timur | 44 |
| Tabel 4.3. Daftar Nama-Nama Pasar Cabang Selatan | 44 |
| Tabel 4.4. Biaya Perolehan HPTU..... | 51 |
| Tabel 4.5. Biaya Her Registrasi..... | 52 |
| Tabel 4.6. Biaya-Biaya Lain..... | 52 |
| Tabel 4.7. Umur Piutang PD. Pasar Surya | 55 |
| Tabel 4.8. Estimasi Cadangan Piutang PD. Pasar Surya..... | 56 |

DAFTAR GAMBAR

| No. Gambar | | Halaman |
|-------------------|----------------------------|----------------|
| Gambar 2.1. | Kerangka Konseptual | 37 |
| Gambar 4.1. | Logo PD. Pasar Surya | 45 |
| Gambar 4.2. | Struktur Perusahaan | 47 |

DAFTAR LAMPIRAN

| No. Lampiran | Halaman |
|--|----------------|
| Lampiran 1 Pernyataan Tidak Melakukan Plagiat..... | 67 |
| Lampiran 2 Pedoman Wawancara dan Hasil Wawancara | 68 |
| Lampiran 3 Surat Permohonan Ijin Survei..... | 70 |
| Lampiran 4 Surat Balasan dari PD. Pasar Surya Surabaya | 71 |
| Lampiran 6 Rekapitulasi Jumlah Pegawai PD. Pasar Surya Surabaya..... | 72 |
| Lampiran 7 Saldo Pencairan Rekening bulan Januari 2012..... | 73 |
| Lampiran 8 Saldo Pencairan Rekening Tempat dan Listrik Desember 2012 | 74 |
| Lampiran 9 Saldo Pencairan Rekening Air dan Parkir Desember 2012..... | 75 |
| Lampiran 10 Saldo Pencairan Rekening Bongkar Muat Desember 2012 | 76 |
| Lampiran 11 Saldo Pencairan Rekening Tempat dan Listrik Desember 2012 | 77 |
| Lampiran 12 Saldo Pencairan Rekening Tempat dan Listrik Januari 2013.... | 78 |
| Lampiran 13 Saldo Pencairan Rekening Air dan Parkir Januari 2013 | 79 |
| Lampiran 14 Saldo Pencairan Rekening Bongkar Muat Januari 2013..... | 80 |
| Lampiran 15 Saldo Pencairan Rekening Bulan Desember 2013..... | 81 |
| Lampiran 16 Neraca Tahun 2011 dan 2012 | 82 |
| Lampiran 17 Laba Rugi Tahun 2011 dan 2012..... | 83 |
| Lampiran 18 Laporan Arus Kas Tahun 2011 dan 2012..... | 84 |
| Lampiran 19 Contoh Daftar Tunggakan Rekening Tempat Gayungsari | 85 |

DAFTAR RUJUKAN

- Artika, Dyahayu, Deviyanti, 2012, *Analisis Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Penerapan Konservatisme Dalam Akuntansi (Studi pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia)*, http://eprints.undip.ac.id/35303/1/Skripsi_14.pdf (7 Maret 2014)
- Fatihudin, Didin, 2012, *Metode Penelitian Untuk Ilmu Ekonomi, Manajemen dan Akuntansi*, Surabaya PPs UMSurabaya.
- Gondodiyoto, Sanyoto, 2007, *Audit Sistem Informasi + Pendekatan Cobit*, Jakarta, Mitra Wacana Media.
- Hery, 2009, *Akuntansi Keuangan Menengah*, Jakarta, PT. Bumi Aksara.
- Ikatan Akuntansi Indonesia, 2009, *Standar Akuntansi Keuangan*, Jakarta, Salemba Empat.
- International Journal of Economics, 2013, *Business and Finance*, <http://ijebf.com/> (7 Maret 2014)
- Irham Fahmi, 2011, *Analisis Laporan Keuangan*, Jakarta, Alfabeta.
- Jumingan, 2009, *Analisis Laporan Keuangan*, Jakarta, PT. Bumi Akasara.
- Karjono, Albertus, 2012, *Analisis Pengendalian Internal Piutang Pada Perusahaan Jasa Studi Kasus PT. Akita Jaya*, http://www.ibn.ac.id/journal/Albertus_Karjono/Albertus_Karjono_Analisis_Pengendalian_Piutang.pdf (7 Maret 2014)
- Keabsahan temuan data kualitatif
<https://www.google.com/search?q=google%3Ecom&ie=utf-8&oe=utf-8&aq=t&rls=org.mozilla:en-US:official&client=firefox-a#q=pengecekan+keabsahan+temuan+penelitian+kualitatif&rls=org.mozilla:en-US:official> (10 Maret 2014)
- KL NAPU, 2014, *Periode Perputaran Piutang Perusahaan Properti*, <http://eprints.ung.ac.id> (tanggal 21 Agustus 2014)
- Mulyadi, 2010, *Auditing*, Jakarta, Salemba Empat.
- Mulyadi, 2014, *Sistem Akuntansi*, Jakarta, Salemba Empat.

Prasetiaji, Surya, 2012, *Sistem Informasi Perusahaan Daerah Pasar Surya Surabaya*, <http://www.eepis-its.edu/uploadta/downloadmk.php?id=1787> (7 Maret 2014)

Reeve, Warren Fess. 2006. *Pengantar Akuntansi Edisi 21*. Jakarta: Salemba Empat.

Sawyer, Dittenhofer, S, Cheiner, 2005, *Internal Auditing*, Jakarta, Salemba Empat

Smith, Skousen, 2004, *Intermediate Accounting*, Jakarta, Salemba Empat.