



**EVALUASI PENERAPAN PENGENDALIAN INTERNAL
PIUTANG USAHA DI PT INDOVICKERS FURNITAMA
MENGACU PADA KERANGKA COSO**

LAPORAN TUGAS AKHIR

INKA WILMA PUTRI

2310102071

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI PROGRAM DIPLOMA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"
JAKARTA**

2026



LAPORAN KAJIAN ILMIAH

LAPORAN TUGAS AKHIR

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Ahli
Madya**

INKA WILMA PUTRI

2310102071

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI PROGRAM DIPLOMA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN”
JAKARTA
2026**

PERNYATAAN ORISINALITAS

Laporan Tugas Akhir ini adalah hasil karya sendiri, dan semua sumber yang dikutip maupun yang dirujuk telah saya nyatakan dengan benar.

Nama : Inka Wilma Putri

NIM : 2310102071

Bilamana di kemudian hari ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan saya ini, maka saya bersedia dituntut dan diproses sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Jakarta, 12 Juni 2026

Yang menyatakan,



Inka Wilma Putri

PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai civitas akademika Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta,
saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama	: Inka Wilma Putri
NIM	: 2310102071
Fakultas	: Ekonomi dan Bisnis
Program Studi	: DIII Akuntansi
Jenis Karya	: Laporan Tugas Akhir

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta Hak Bebas Royalti Non Ekstusif (*Non Exclusive Royalty Free Right*) atas Tugas Akhir saya yang berjudul:

EVALUASI PENERAPAN PENGENDALIAN INTERNAL PIUTANG USAHA DI PT INDOVICKERS FURNITAMA MENGACU PADA KERANGKA COSO

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti ini Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan Skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di Jakarta 12 Juni 2026
Yang menyatakan,



Inka Wilma Putri

LAPORAN TUGAS AKHIR
EVALUASI PENERAPAN PENGENDALIAN INTERNAL
PIUTANG USAHA DI PT INDOVICKERS FURNITAMA
MENGACU PADA KERANGKA COSO

Dipersiapkan dan disusun oleh:

INKA WILMA PUTRI

2310102071

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal : 18 Juni 2026
dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima



Suparna Wijaya, S.E., Ak, M.M., CPA,
CTA, CLI, CSF, BKP
Ketua Penguji



Murdhaningsih, SE., M.Ak.
Penguji I



Nabillah Farras Luthfi, S.Ak., M.A.
Penguji II (Pembimbing)



Dr. Amrie Firmansyah, MM.,
M.Ak., ME., MA., MH., CSRS.,
CSRA., CSP., CRP.
Ketua Jurusan Akuntansi



Masripah, SE., M.S.Ak., CPASK
Koordinator Program Studi

Disahkan di : Jakarta
Pada tanggal : 18 Juni 2026

BERITA ACARA TUGAS AKHIR



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS, DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAKARTA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Jalan Rumah Sakit Fatmawati, Pondok Labu, Jakarta Selatan 12450

Telepon 021-7656971, Fax 021-7656904

Laman : www.feb.upnvj.ac.id , e-mail : febupnvj@upnvj.ac.id

BERITA ACARA SIDANG TUGAS AKHIR SEMESTER GENAP TA. 2025/2026

Pada hari ini, Kamis, tanggal 18 Juni 2026, telah dilaksanakan Sidang Tugas Akhir

bagi mahasiswa:

Nama : Inka Wilma Putri

NIM : 2310102071

Program Studi : Akuntansi D-III

Judul Tugas Akhir :

**EVALUASI PENERAPAN PENGENDALIAN INTERNAL PIUTANG USAHA DI PT
INDOVICKERS FURNITAMA MENGACU PADA KERANGKA COSO**

Dinyatakan yang bersangkutan *Lulus / Tidak Lulus/Sidang Ulang**, dengan Nilai Rata-Rata *84.83*
dan Nilai Huruf *A-*.

Tim Penguji

No	Dosen Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
1	Suparna Wijaya, S.E., Ak, M.M., CPA, CTA, CLI, CSF, BKP	Ketua	
2	Murdhaningsih, SE., M.Ak.	Anggota I	
3	Nabillah Farras Luthfi, S.Ak., M.A.	Anggota II **)	

Keterangan:

*) Coret yang tidak perlu

**) Dosen Pembimbing

Nilai dalam Skala

85 - 100 = A
80 - 84.99 = A-
75 - 79.99 = B+
70 - 74.99 = B
65 - 69.99 = B-
60 - 64.99 = C+
55 - 59.99 = C
40 - 54.99 = D
0 - 39.99 = E

Jakarta, 18 Juni 2026

Mengesahkan
a.n. DEKAN

Koordinator Prodi Akuntansi D-III

Masripah, SE., M.S.Ak., CPSAK

EVALUASI PENERAPAN PENGENDALIAN INTERNAL PIUTANG USAHA DI PT INDOVICKERS FURNITAMA MENGACU PADA KERANGKA COSO

Oleh :
Inka Wilma Putri

ABSTRACT

PT Indovickers Furnitama is a company engaged in the furniture and interior industry, where most sales transactions are conducted on a credit basis, resulting in accounts receivable. Proper management of accounts receivable is essential to minimize the risk of late payments and uncollectible receivables. This final project aims to identify the company's policies and procedures in managing accounts receivable, evaluate the implementation of internal control over accounts receivable based on the COSO framework, and identify obstacles encountered in the management and collection process. Data were collected through documentation studies, interviews, and literature reviews. The analysis method used was descriptive qualitative analysis by comparing the existing practices within the company with the components of the COSO internal control framework. The results indicate that PT Indovickers Furnitama has implemented internal control over accounts receivable fairly well, as evidenced by the existence of an Account Receivable Standard Operating Procedure (SOP), the use of Microsoft Dynamics AX, clear segregation of duties, and monitoring through Accounts Receivable Aging Reports. However, several obstacles were identified, including late payments caused by incomplete customer documentation, Site Not Ready (SNR) conditions, Repair Orders (RO), and less-than-optimal coordination among departments. Therefore, the company should strengthen internal coordination, improve the consistency of collection activities, and optimize the utilization of its information system to enhance the effectiveness of accounts receivable management.

Keywords : Internal Control, Accounts Receivable, COSO.

EVALUASI PENERAPAN PENGENDALIAN INTERNAL PIUTANG USAHA DI PT INDOVICKERS FURNITAMA MENGACU PADA KERANGKA COSO

Oleh :
Inka Wilma Putri

ABSTRAK

PT Indovickers Furnitama merupakan perusahaan yang bergerak di bidang furnitur dan interior dengan sistem penjualan yang sebagian besar dilakukan secara kredit sehingga menimbulkan piutang usaha. Pengelolaan piutang yang baik diperlukan untuk meminimalkan risiko keterlambatan pembayaran dan piutang tak tertagih. Tugas akhir ini bertujuan untuk mengetahui kebijakan dan prosedur pengelolaan piutang usaha, mengevaluasi penerapan pengendalian internal piutang usaha berdasarkan kerangka COSO, serta mengidentifikasi kendala yang dihadapi dalam proses pengelolaan dan penagihan piutang. Pengumpulan data dilakukan melalui studi dokumentasi, wawancara, dan studi pustaka. Metode yang digunakan adalah analisis deskriptif kualitatif dengan membandingkan kondisi yang ada di perusahaan dengan komponen pengendalian internal menurut COSO. Hasil analisis menunjukkan bahwa PT Indovickers Furnitama telah menerapkan pengendalian internal piutang usaha yang cukup baik, ditunjukkan dengan adanya *SOP Account Receivable*, penggunaan sistem *Microsoft Dynamics AX*, pembagian tugas yang jelas, serta pemantauan piutang melalui laporan *AR Aging*. Namun, masih terdapat beberapa kendala seperti keterlambatan pembayaran akibat ketidaklengkapan dokumen pelanggan, *Site Not Ready (SNR)*, *Repair Order (RO)*, dan koordinasi antarbagian yang belum optimal. Oleh karena itu, perusahaan perlu meningkatkan koordinasi internal, kedisiplinan dalam proses penagihan, serta optimalisasi penggunaan sistem untuk mendukung efektivitas pengelolaan piutang usaha.

Kata Kunci : Pengendalian Piutang, Piutang Usaha, COSO

PRAKATA

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas segala karunia-Nya sehingga karya ilmiah ini berhasil diselesaikan. Laporan Tugas Akhir (TA) yang di laksanakan sejak bulan Februari sampai dengan Mei 2026 dengan judul ” **Dampak Pengendalian Internal Piutang Usaha pada PT Indovickers Furnitama**” di susun berdasarkan hasil observasi dan pengalaman selama melaksanakan Praktek Kerja Lapangan.

Pada kesempatan ini penulis menyampaikan terima kasih kepada Ibu Nabillah Farras Luthfi, SAK., M.A., selaku dosen pembimbing, Bapak Suparna Wijaya, S.E., Ak, M.M., CPA, CTA, CLI, CSF, BKP & Ibu Murdhaningsih, SE., M.Ak. selaku dosen penguji atas arahan, saran, dan masukan yang diberikan selama penyusunan laporan ini.

Ucapan terima kasih juga penulis sampaikan kepada mama dan seluruh keluarga atas doa serta dukungan yang diberikan selama proses penyusunan laporan ini. Penulis turut mengucapkan terima kasih kepada Raditya Dzilan Riyadi yang senantiasa memberikan semangat dan dukungan, kepada Ibu Dwi Gono Gini selaku mentor atas arahan dan saran yang diberikan, serta kepada seluruh rekan di PT Indovickers Furnitama yang telah membantu melalui masukan, saran, dan penyediaan data yang diperlukan dalam penyusunan laporan ini. Semoga karya ilmiah ini dapat memberikan manfaat bagi seluruh pihak yang membacanya.

Jakarta, 12 Juni 2026



(Inka Wilma Putri)

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	ii
HALAMAN JUDUL.....	iii
PERNYATAAN ORISINALITAS	iv
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	v
PENGESAHAN	vi
BERITA ACARA TUGAS AKHIR	vii
PRAKATA	x
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN	15
I.1 Latar Belakang.....	15
I.2 Tujuan.....	17
I.3 Manfaat.....	17
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	19
II.1 Pengendalian Internal.....	19
II.1.1 Pengertian Pengendalian Internal	19
II.1.2 Komponen Komponen Pengendalian Internal	19
II.1.3 Tujuan Pengendalian Internal	25
II.2 Pengendalian Internal Menurut Coso	25
II.2.1 Defenisi Pengendalian Internal	25
II.2.2 Tujuan Pengendalian Internal	27
II.2.3 Hubungan antara Tujuan dan Komponen	28
II.2.4 Komponen dan Prinsip.....	28
II.2.5 Lingkungan Pengendalian (Control Environment).....	29
II.2.6 Persyaratan Pengendalian Internal yang Efektif.....	30
II.3 Piutang Usaha.....	30
II.3.1 Pengertian Piutang usaha	30
II.3.2 Jenis Jenis Piutang Usaha	31
II.3.3 Faktor Penyebab Timbulnya Piutang.....	32
II.3.4 Risiko Piutang Usaha	32
II.3.5 Pengelolaan dan Penagihan Piutang	35
II.4 Pengendalian Internal Piutang Usaha	36
II.4.1 Risiko Piutang Tak Tertagih	36
II.4.2 Peran Pengendalian Internal	36
II.4.3 Manfaat Pengendalian Internal Piutang Usaha	37
BAB III METODE PENULISAN	39
III.1 Pengumpulan Data dan Informasi.....	39

III.2 Pengola Data dan Informasi.....	40
III.3 Objek Penulisan.....	40
III.4 Jenis dan Sumber Data	41
III.5 Teknik Analisis Data	41
III.6 Batasan Penulisan.....	42
BAB IV PEMBAHASAN	43
IV.1 Gambaran Umum Pembahasan.....	43
IV.2 Standar Operasi Prosedur (SOP).....	43
IV.2.1 SOP Account Receivable	44
IV.2.2 SOP Cash Management.....	47
IV.3 Evaluasi Penerapan Pengendalian Internal Piutang Usaha Berdasarkan Kerangka COSO.....	51
IV.3.1 Evaluasi Lingkungan Pengendalian (Control Environment)....	53
IV.3.2 Evaluasi Penilaian Risiko (Risk Assessment)	55
IV.3.3 Evaluasi Aktivitas Pengendalian (Control Activities).....	57
IV.3.4 Informasi dan Komunikasi (Information and Communication)59	
IV.3.5 Evaluasi Aktivitas Monitoring (Monitoring Activities).....	60
IV.4 Kendala yang Dihadapi dalam Pengelolaan Piutang	62
IV.5 Evaluasi dan Usulan Perbaikan.....	63
BAB V SIMPULAN DAN SARAN	65
V.1 Simpulan.....	65
V.2 Saran.....	66

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. SOP Account Receivable.....	44
Gambar 2. SOP Account Receivable.....	44
Gambar 3. SOP Account Receivable.....	44
Gambar 4. SOP Cash Management	48
Gambar 5. SOP Cash Management	48
Gambar 6. SOP Cash Manajement	48
Gambar 7. Kerangka Coso.....	52

DAFTAR LAMPIRAN

1.	Lampiran 1 SOP Account Receivable	71
2.	Lampiran 2 SOP Cash Management	74