

**AUDIT OPERASIONAL ATAS PIUTANG USAHA, SIKLUS
PENDAPATAN, DAN SIKLUS PENGELUARAN
(STUDI KASUS PADA PT. ABC)**

Oleh:

Nama : Fransiskus Adithia C

NIM : 30209122

Skripsi

**Diajukan sebagai salah satu syarat untuk
memperoleh gelar Sarjana Akuntansi
Program Studi Akuntansi
Konsentrasi Audit**



**KWIK KIAN GIE
SCHOOL OF BUSINESS**

INSTITUT BISNIS dan INFORMATIKA KWIK KIAN GIE

JAKARTA

Februari 2022

© Hak cipta milik IBI KKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)

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 dan tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie

PENGESAHAN

AUDIT OPERASIONAL ATAS PIUTANG USAHA, SIKLUS PENDAPATAN, DAN SIKLUS PENGELUARAN (STUDI KASUS PADA PT. ABC)

Diajukan Oleh

Nama : Fransiskus Adithia C

NIM : 30209122

Jakarta, 4 Maret 2022

Disetujui Oleh :

Yustina Triyani, Dra., M.M., M.Ak.

**INSTITUT BISNIS dan INFORMATIKA KWIK KIAN GIE
JAKARTA 2022**

© Hak cipta milik IBI KKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie



KWIK KIAN GIE
SCHOOL OF BUSINESS

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 dan tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.



ABSTRAK

Fransiskus Adithia C / 30209122 / 2022 / Audit Operasional atas Piutang Usaha, Siklus Pendapatan, dan Siklus Pengeluaran pada PT ABC / Dosen Pembimbing : Yustina Triyani, Dra.,M.M.,M.Ak.

Penelitian ini bertujuan untuk melakukan audit operasional atas piutang usaha, siklus pendapatan, dan siklus pengeluaran, dimana bertujuan menemukan solusi dan mendalami permasalahan yang terjadi pada PT ABC. Permasalahan tersebut terjadi karena terdapat beberapa sistem operasional yang bermasalah karena adanya piutang yang macet. Untuk itu akan dijabarkan proses permasalahan penelitian dengan mencari prosedur transaksi piutang usaha, siklus pendapatan, dan siklus pengeluaran. Kemudian membandingkan antara standar piutang usaha dengan realisasinya, standar siklus pendapatan dengan realisasinya, dan siklus pengeluaran dengan realisasinya.

Teori utama yang mendasari penelitian ini adalah bagian dari teori *agency*, yaitu teori *stewardship*, yang menjelaskan tentang tujuan manajemen yang sebenarnya adalah untuk kepentingan perusahaan bukan untuk pribadi. Teori *stewardship* sesuai dengan penelitian ini untuk menjawab apakah masalah yang terjadi di PT ABC adalah karena seseorang yang menginginkan keuntungan untuk kepentingan pribadi atau masalah tersebut terjadi karena faktor lain. Lalu teori tersebut akan dihubungkan dengan kinerja manajemen PT ABC dalam kaitannya dengan piutang usaha, siklus pendapatan, dan siklus pengeluaran dengan tujuan manajemen.

Penelitian yang dilakukan akan menggunakan data primer yang berasal dari PT ABC sebagai objek penelitian. Pengambilan data dilakukan dengan beberapa metode, yaitu kuesioner, observasi, dan mengambil standar piutang, standar siklus pendapatan, serta standar siklus pengeluaran. Lalu akan dilakukan analisis hasil kuisisioner dengan menggunakan skala *likert*. Dari hasil analisis skala *likert*, akan dilakukan perbandingan dengan hasil observasi terhadap realisasi piutang usaha, siklus pendapatan, dan siklus pengeluaran PT ABC.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa realisasi piutang usaha PT ABC kurang baik walaupun standar piutang usaha PT ABC sudah tertulis dengan mendapatkan skor 41,88. Untuk variabel siklus pendapatan berada dalam kondisi cukup baik karena standar siklus pendapatan sudah dijalankan dengan mendapatkan skor 64,58%. Untuk siklus pengeluaran diperoleh hasil cukup baik juga dengan skor 51,14%. Standar siklus piutang usaha, siklus pendapatan, dan siklus pengeluaran sudah ada secara tertulis namun dalam realisasi masih terdapat masalah yaitu adanya piutang usaha yang macet.

Kesimpulan dari penelitian adalah standar piutang usaha, siklus pendapatan, dan siklus pengeluaran PT ABC sudah cukup baik karena standar tersebut sudah tertulis dan dibukukan sehingga PT ABC sudah memiliki acuan yang jelas. Namun dalam realisasinya, keadaan piutang usaha sering kali macet akibat keterlambatan pembayaran dari pelanggan dan belum memiliki kebijakan mengenai piutang usaha yang macet. Realisasi siklus pendapatan dan pengeluaran sudah dijalankan dengan cukup baik walaupun masih memiliki kendala dengan jumlah pendapatan yang sering kali lebih kecil daripada pengeluaran akibat piutang macet.

Kata kunci: audit operasional, siklus pendapatan, siklus pengeluaran.



ABSTRACT

Fransiskus Adithia C / 30209122 / 2022 / Operational Audit for Account receivable, Revenue Cycle, and Expenditure Cycle on PT ABC / Dosen Pembimbing : Yustina Triyani, Dra.,M.M.,M.Ak.

This purpose of this research is to do operational audit for accounts receivable, revenue cycle, and expenditure cycle to find solution and explore deeply regarding issues that happens on PT ABC. The issues occurred because there are some issues regarding operational system that related to business debt. This research will spill the issues with obtaining the procedures about accounts receivable, revenue cycle, and expenditure cycle. And then comparing with their realisation regarding accounts receivable, revenue cycle, and expenditure cycle.

Grant theory for this research is part of agency theory, which is stewardship theory, which explained about the true purpose of management are for company not personal errand. This theory really suited with this research to find are the problems that occurred in PT ABC happened because somebody that wants advantage for personal interest or the problem occurred because of another factor. And this theory will comparing management performance on managing accounts receivable, revenue cycle, and expenditure cycle.

This research will use primary data that comes from PT ABC itself as an research object. Process to obtained the data will use a few methods like questionnaire, observation, and took account receivable standart, revenue cycle standart, and also expenditure cycle standart. After obtained questionnaire data, it will analized with likert scale and will compared with the observation results regarding realisation on accounts receivebale, revenue cycle, and expenditure cycle.

The result of this research is the condition is pretty bad eventhough accounts receivable standart has been booked by getting a score of 41.88%. For revenue cycle, it is in pretty good conditions because revenue cycle procedure has been done by management by getting a score of 64.58%. For expenditure cycle got pretty good conditions with categorized score 51,14%. All procedures of accounts receivable, revenue cycle, and expenditure cycle has been booked but the realization still has an issue that is bad debt expense.

The conclusion of the research is that the standards of accounts receivable, revenue cycle, and expenditure cycle of PT ABC are quite good because these standards have been written and recorded so that PT ABC already has a clear reference. However, in reality, the state of trade receivables is often jammed due to late payments from customers and does not yet have a policy regarding bad trade receivables. Then the realization of the income and expenditure cycle has been carried out quite well although it still has problems with the amount of income which is often smaller than expenses due to bad debts.

Keywords: operational audit, revenue cycle, expenditure cycle.

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.

© Fakultas Informatika dan Sistem Informasi Kwik Kian Gie

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur peneliti panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa karena hanya oleh kasih karunia-Nya maka peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini tepat pada waktunya. Pada kesempatan ini, peneliti ingin mengucapkan rasa terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu peneliti selama proses penyusunan skripsi; baik berupa bimbingan, nasihat, petunjuk, maupun dorongan sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini. Peneliti khususnya mengucapkan terima kasih kepada:

1. Yustina Triyani, Dra., M.M., M.Ak. selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu dengan penuh kesabaran dalam memberikan saran dan kritik yang bersifat membangun, serta membantu peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini sehingga skripsi ini selesai dengan hasil yang memuaskan.
2. Seluruh dosen Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie yang telah mengajar dan memberikan ilmu pengetahuan kepada peneliti selama menjalankan proses kuliah sehingga peneliti dapat menyelesaikan Program Studi Pendidikan Strata 1 dengan lancar.
3. Seluruh staf perpustakaan Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie atas bantuannya terhadap proses pengumpulan data seperti: karya tulis (skripsi), buku, dan jurnal-jurnal.
4. Keluarga inti yang sudah memotivasi dan mendorong peneliti untuk menyelesaikan skripsi dengan lancar.
5. Kepada teman-teman seperjuangan lainnya yang bersedia bertukar pikiran serta membantu memberikan ide dan semangat kepada peneliti mengenai pengerjaan skripsi ini.



- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKGG.
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKGG.



Akhir kata, peneliti mengharapkan saran dan kritik yang dapat menjadi masukan bagi peneliti di kemudian hari karena peneliti menyadari skripsi ini jauh dari kata sempurna.

Demikian skripsi ini dibuat, semoga dapat memberikan manfaat bagi pihak yang akan membaca.

Bogor, 21 Februari 2022

Fransiskus Adithia C

Hak Cipta Milik IBI KKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie

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 dan tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.



DAFTAR ISI

© Hak cipta milik IBIKKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)

PENGESAHAN.....	i
ABSTRAK.....	ii
KATA PENGANTAR.....	iv
DAFTAR ISI	vi
DAFTAR TABEL	ix
DAFTAR LAMPIRAN	x
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Identifikasi Masalah	3
C. Batasan Masalah.....	4
D. Batasan Penelitian.....	4
E. Rumusan Masalah.....	5
F. Tujuan Penelitian.....	5
G. Manfaat Penelitian.....	6
BAB II KAJIAN PUSTAKA	7
A. Landasan Teori	7
1. Teori Stewardship.....	7
2. Pengertian Audit	8
3. Jenis-jenis Auditing	8
4. Audit Operasional.....	11
5. Standar Audit.....	14
6. Pengertian Piutang.....	15
7. Klasifikasi Piutang.....	16
8. Prosedur Pencatatan Piutang Usaha.....	16
9. Prosedur Pencatatan Kerugian Piutang.....	16
10. Pengertian Siklus Pendapatan	17
11. Pengertian Siklus Pengeluaran	18
B. Penelitian Terdahulu.....	18

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 dan tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.



C. Kerangka Pemikiran	24
BAB III METODE PENELITIAN	26
A. Objek Penelitian	26
B. Desain Penelitian	26
1. Tingkat Penyelesaian Pertanyaan Penelitian	27
2. Metode Pengumpulan Data.....	27
3. Kontrol Peneliti Terhadap Variabel.....	27
4. Tujuan Studi.....	27
5. Dimensi Waktu	27
6. Cakupan Topik.....	27
7. Lingkungan Penelitian	28
C. Variabel Penelitian	28
1. Piutang Usaha	28
2. Siklus Pendapatan.....	28
3. Siklus Pengeluaran.....	28
D. Teknik Pengumpulan Data	28
E. Teknik Pengambilan Sampel	31
F. Teknik Analisis Data	32
BAB IV HASIL ANALISIS DAN PEMBAHASAN.....	34
A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	34
B. Analisis Deskriptif.....	35
C. Hasil Penelitian.....	35
1. Standar Trasaksi Piutang Usaha PT ABC.....	35
2. Perbandingan Prosedur dengan Realita Transaksi Piutang Usaha PT ABC.....	36

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 dan tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.



3. Standar Siklus Pendapatan PT ABC	38
4. Perbandingan Prosedur dengan Realita Siklus Pendapatan PT ABC	39
5. Standar Siklus Pengeluaran PT ABC.....	40
6. Perbandingan Prosedur dengan Realita Siklus Pengeluaran PT ABC	41
D. Pembahasan	43
1. Standar Transaksi Piutang Usaha PT ABC.....	43
2. Perbandingan Standar Transaksi Piutang Usaha dengan Realita Piutang Usaha PT ABC	43
3. Standar Siklus Pendapatan PT ABC	44
4. Perbandingan Standar Siklus Pendapatan dengan Realita Pendapatan PT ABC	44
5. Standar Siklus Pengeluaran PT ABC.....	44
6. Perbandingan Standar Siklus Pengeluaran dengan Realita Siklus Pengeluaran PT ABC	45
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	46
A. Kesimpulan.....	46
B. Saran	47
DAFTAR PUSTAKA.....	48
LAMPIRAN	50

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Hak cipta milik IBI KKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)

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 dan tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.



DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian terdahulu	18
Tabel 3.1 Tabel Kuisisioner	30
Tabel 4.1 Standar Transaksi Piutang Usaha	36
Tabel 4.2 Hasil Kuisisioner Piutang Usaha.....	37
Tabel 4.3 Hasil Observasi Piutang Usaha	38
Tabel 4.4 Standar Siklus Pendapatan 39	39
Tabel 4.5 Hasil Kuisisioner Siklus Pendapatan	40
Tabel 4.6 Hasil Observasi Mengenai Piutang Usaha	41
Tabel 4.7 Standar Siklus Pengeluaran	42
Tabel 4.8 Hasil Kuisisioner Siklus Pengeluaran	43
Tabel 4.9 Hasil Observasi Mengenai Siklus Pengeluaran.....	44

© Hak cipta milik IBI KKG (Kwik Kian Gie) Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie

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 dan tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Standar Transaksi Piutang Usaha PT ABC.....	51
Lampiran 2 Standar Siklus Pendapatan PT ABC	52
Lampiran 3 Standar Siklus Pengeluaran PT ABC.....	53
Lampiran 4 Format Kuisisioner	54
Lampiran 5 Hasil Observasi	56
Lampiran 6 Hasil Kuisisioner	57

© Hak Cipta milik IBIKKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie



KWIK KIAN GIE
SCHOOL OF BUSINESS

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
 - Penugutan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.