

**SISTEM AKUNTANSI PIUTANG TAK TERTAGIHPADA PT.
KRAKATAU STEEL (Persero), Tbk. KOTA CILEGON**

TUGAS AKHIR

Disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Diploma Ahli Madya
(A.Md)



Disusun Oleh:

IDZHAR ANUGRAH MAHESA

NIM.5501200050

**PROGRAM STUDI DIPLOMA III AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS UNIVERSITAS
SULTAN AGENG TIRTAYASA**

2023

LEMBAR PERSETUJUAN

SIDANG TUGAS AKHIR

Laporan Tugas Akhir ini telah disetujui, dengan :

Judul : Sistem Akuntansi Piutang Tak Tertagih pada PT. Krakatau Steel (Persero), Tbk. Kota Cilegon.

Nama Mahasiswa : Idzhar Anugrah Mahesa

NIM : 5501200050

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Serang, 18 Mei 2023

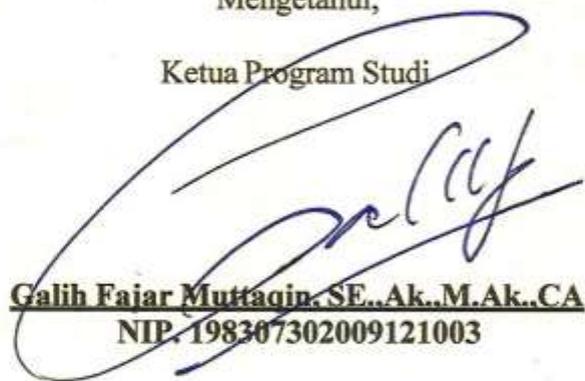
Pembimbing I



Fara Fitriyani, SE., M.Si
NIP. 198409162008122001

Mengetahui,

Ketua Program Studi



Galih Fajar Muttakin, SE., Ak., M.Ak., CA
NIP. 198307302009121003

LEMBAR PENGESAHAN

Dengan ini ditetapkan bahwa Tugas Akhir berikut :

Judul : Sistem Akuntansi Piutang Tak Tertagih pada PT. Krakatau Steel (Persero), Tbk. Kota Cilegon

Nama Mahasiswa : Idzhar Anugrah Mahesa

NIM : 5501200050

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Telah diuji dan dipertahankan pada tanggal 19 Mei 2023 melalui Sidang Tugas Akhir di Universitas Sultan Ageng Tirtayasa dan dinyatakan **LULUS**.

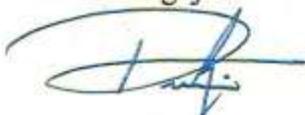
Mengesahkan,

Pembimbing I



Fara Fitriyani, SE., M.Si
NIP. 198409162008122001

Penguji I



Tri Wahyudi, S.Pd., M.Ak
NIP. 198505112019031011

Penguji II



Fara Fitriyani, SE., M.Si
NIP. 198409162008122001

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Ketua Program Studi



Galih Fajar Muttakin, SE., Ak., M.Ak
NIP. 198307302009121003

LEMBAR PERNYATAAN

Dengan ini saya sebagai penulis Tugas Akhir berikut :

Judul : Sistem Akuntansi Piutang Tak Tertagih Pada PT. Krakatau
Steel (Persero) Tbk. Kota Cilegon

Nama Mahasiswa : Idzhar Anugrah Mahesa

NIM : 5501200050

Fakultas : Ekonomi Dan Bisnis

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Tugas Akhir tersebut di atas adalah benar-benar hasil karya asli saya dan tidak memuat hasil karya orang lain, kecuali dinyatakan melalui rujukan yang benar dan dapat dipertanggungjawabkan. Apabila dikemudian hari ditemukan hal-hal yang menunjukkan bahwa sebagian atau seluruh karya ini bukan karya saya, maka saya bersedia dituntut melalui hukum yang berlaku. Saya juga bersedia menanggung segala akibat hukum yang timbul dari pernyataan yang secara sadar dan sengaja saya nyatakan melalui lembar ini.



Idzhar Anugrah Mahesa

5501200050

KATA PENGHANTAR

Alhamdulillah Puji Syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan Hidayah-Nya kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini yang berjudul: “Sistem Akuntansi Piutang Tak Tertagih Pada PT. Krakatau Steel (Persero),Tbk. Kota Cilegon”. Adapun Tugas Akhir ini dibuat oleh penulis dengan tujuan untuk melengkapi salah satu syarat menyelesaikan Pendidikan pada Program Diploma III Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sultan Ageng Tirtayasa.

Dalam pelaksanaan sampai penyelesaian Tugas Akhir, Penulis menyadari bahwa laporan ini tidak akan berhasil tanpa bimbingan dan arahan dari berbagai pihak yang sudah meluangkan waktu dalam proses pembuatan Tugas Akhir ini. Terutama teruntuk orang tua penulis yang selalu mendukung, memotivasi dan mengiringi banyak doa untuk penulis dalam proses penyelesaian Tugas Akhir ini. Dalam kesempatan ini, Penulis juga menyampaikan terimakasih kepada :

1. Prof. Dr. Ir. H. Fatah Sulaiman, S.T.,M.T., selaku Rektor Universitas Sultan Ageng Tirtayasa.
2. Dr. H. Akhmadi, S.E.,M.M., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sultan Ageng Tirtayasa.
3. Tri Lestari, S.E.,M.Sc.Ak.,Ph.D., selaku Ketua Jurusan Akuntansi Universitas Sultan Ageng Tirtayasa.

4. Galih Fajar Muttaqin, S.E.,Ak.,M.Ak., selaku Ketua Program Studi Diploma III Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sultan Ageng Tirtayasa.
5. Fara Fitriyani, S.E., M.Si selaku Dosen Pembimbing yang telah meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan dan arahan dalam penyelesaian Tugas Akhir ini
6. Orang tua penulis yang selalu mendoakan serta memenuhi kebutuhan terkait Penyelesaian Tugas Akhir ini baik secara Moral maupun Material.
7. Keluarga penulis terutama kakak-kakak penulis yang selalu mensupport dan memberikan semangat dalam proses penyelesaian Tugas Akhir ini
8. Ibu Dian Wilis Kristantri selaku Manager Dept. Credit & Collection PT. Krakatau Steel (Persero),Tbk. Kota Cilegon yang telah mengizinkan dan memberikan kesempatan untuk melaksanakan Praktek Magang Industri
9. Ibu Fitria Ramadhania Susanto dan Ibu Jelita Kaesara selaku Superintendent Collection di Dept. Credit & Collection PT. Krakatau Steel (Persero),Tbk. Kota Cilegon yang sudah bersedia menjadi pembimbing selama pelaksanaan Magang Industri.
10. Seluruh karyawan Dept. Credit & Collection PT. Krakatau Steel (Persero),Tbk. Kota Cilegon yang telah membimbing, memberikan arahan, ilmu dan motivasi kepada penulis dalam menyelesaikan Laporan Tugas Akhir ini.

11. Staff Program Studi Diploma III Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang telah memberikan pelayanan terbaik
12. Dimas Muhammad Ichsan selaku teman kelas, teman main, teman magang, teman beribadah yang selalu mensupport dan membantu penulis dalam proses penyelesaian Tugas Akhir ini.
13. Kepada teman-teman kelas seperjuangan yang sama-sama menghadapi tahap Tugas Akhir ini.
14. Kepada Ratu Aliya Azzahra yang selalu membantu dalam proses penyelesaian Tugas Akhir ini.

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN TUGAS AKHIR.....	II
LEMBAR PERNYATAAN.....	III
KATA PENGANTAR.....	IV
DAFTAR ISI.....	VII
ABSTRAK.....	X
ABSTRACT.....	XI
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	4
C. Tujuan Penulisan.....	4
D. Manfaat Penelitian.....	5
BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA.....	6
A. Definisi Akuntansi.....	6
B. Tujuan Akuntansi.....	7
C. Definisi Piutang.....	8
D. Jenis-Jenis Piutang.....	9
E. Prosedur Pemberian Piutang.....	10
F. Proses Penagihan Piutang.....	12
G. Pengertian Piutang Tak Tertagih.....	14
H. Factor-faktor Piutang Tak Tertagih.....	17

	I. Metode Penyisihan Piutang Tak Ter Tagih.....	17
	J. Pencatatan Piutang Tak Tertagih	19
	K. Teknik Penyelesaian Kredit Bermasalah	21
BAB 3	METODELOGI PENULISAN	24
	1. Jenis Data	24
	a. Data Primer.....	24
	b. Data Sekunder	24
	2. Sumber Data	25
	3. Metode Pengumpulan Data	25
	a. Metode Observasi	25
	b. Metode Wawancara.....	26
	c. Metode Dokumentasi	26
	4. Waktu dan Tempat Pelaksanaan	26
BAB 4	HASIL MAGANG INDUSTRI DAN PEMBAHASAN	27
	A. Gambaran Umum Perusahaan	27
	B. Hasil Magang Industri	41
	C. Pembahasan Masalah	50
	1. Prosedur Pemberian Piutang pada PT. Krakatau Steel Tbk.....	50
	2. Perhitungan Penyisihan Piutang pada PT. Krakatau Steel Tbk.....	52
	3. Pencatatan Piutang Tak Tertagih pada PT. Krakatau Steel Tbk.....	53

BAB 5	SIMPULAN DAN SARA.....	55
	A. SIMPULAN.....	55
	B. SARAN	55
	DAFTAR PUSTAKA	57
	LAMPIRAN.....	58

ABSTRAK

SISTEM AKUNTANSI PIUTANG TAK TERTAGIH PADA PT. KRAKATAU STEEL (PERSERO),Tbk. KOTA CILEGON

Oleh : Idzhar Anugrah Mahesa

NIM : 5501200050

Tujuan penulisan Tugas Akhir ini adalah untuk mengetahui Sistem Akuntansi Piutang Tak Tertagih pada PT. Krakatau Steel (PERSERO), Tbk. Kota Cilegon. Apakah metode yang digunakan PT. Krakatau Steel (PERSERO), Tbk. Cilegon sudah sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan (SAK).

Metode yang digunakan dalam penulisan Tugas Akhir ini adalah metode Deskriptif, penulisan ini menggunakan data primer dan sekunder yang diperoleh dari PT. Krakatau Steel (PERSERO), Tbk. Kota Cilegon. Sumber data berasal dari penelitian lapangan dan perpustakaan. Cara pengumpulan data melalui Observasi, Dokumentasi, Wawancara yang dikumpulkan dari PT. Krakatau Steel (PERSERO), Tbk. Kota Cilegon.

Berdasarkan hasil penelitian yang diperoleh bahwa Sistem Akuntansi Piutang Tak Tertagih pada PT. Krakatau Steel (PERSERO), Tbk. Kota Cilegon sudah menerapkan SOP atau Standar Operating Produk sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan (SAK).

Kata Kunci : Sistem, Akuntansi, Piutang tak Tertagih

ABSTRACT

UNCOLLECTED ACCOUNTING SYSTEM AT PT. KRAKATAU

STEEL (PERSERO), Tbk. CILEGON CITY

By : Idzhar Anugrah Mahesa

NIM : 5501200050

The purpose of writing this Final Project is to know the Uncollectible Accounts Accounting System at PT. Krakatau Steel (PERSERO), Tbk. Cilegon City. Is the method used by PT. Krakatau Steel (PERSERO), Tbk. Cilegon is in accordance with Financial Accounting Standards (SAK).

The method used in writing this final project is descriptive method, this study uses primary and secondary data obtained from PT. Krakatau Steel (PERSERO), Tbk. Cilegon City. Sources of data come from field research and libraries. How to collect data through observation, documentation, interviews collected from PT. Krakatau Steel (PERSERO), Tbk. Cilegon City.

Based on the research results obtained that the Uncollectible Accounts Accounting System at PT. Krakatau Steel (PERSERO), Tbk. Cilegon City has implemented SOP or Standard Operating Products in accordance with Financial Accounting Standards (SAK).

Keywords: System, Accounting, Uncollectible Accounts

BAB 1 PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Piutang adalah sebuah tagihan dalam bentuk kas kepada perorangan, badan, atau pihak tertagih lainnya. Bagi perusahaan piutang merupakan pos yang penting karena merupakan bagian aset lancar yang cukup material. Piutang merupakan aset lancar yang likuid karena dapat dijadikan kas dengan segera yaitu dalam jangka waktu paling lama satu tahun. Disamping itu, jumlah piutang perusahaan dalam satu periode umumnya cukup materil, sehingga administrasi pencatatan dan penyajiannya harus dilakukan dengan baik, sesuai dengan ketentuan-ketentuan yang telah diatur dalam prinsip akuntansi keuangan yang berlaku umum.

Piutang usaha pada sebuah perusahaan timbul karena terjadinya penjualan secara kredit. Penjualan secara kredit dilakukan perusahaan untuk menarik pelanggan agar mau membeli barang atau jasa yang dihasilkan oleh perusahaan agar perusahaan tersebut dapat mempertahankan kelangsungan hidupnya dan tetap dapat berkembang. Dalam melakukan penjualan kredit, perusahaan perlu mempertimbangkan resiko yang mungkin akan terjadi. Karena penjualan secara kredit memungkinkan adanya pelanggan atau konsumen yang pembayaran tidak membayar piutangnya, dikarenakan ketidakmampuan atau sengaja tidak membayar kewajibannya. Sehingga menimbulkan piutang yang tidak dapat ditagih yang dalam akuntansi dikenal dengan nama piutang tak tertagih.

Piutang tak tertagih adalah sejumlah piutang yang tidak dapat ditagih oleh

perusahaan karena adanya kemungkinan pelanggan mengalami kebangkrutan atau pelanggan tersebut melarikan diri. Dalam praktiknya, tidak ada perusahaan yang menginginkan adanya pelanggan yang tidak melunasi hutang atau kewajibannya, walaupun dalam proses pemberian kreditnya perusahaan telah melakukan analisis secara teliti. Resiko piutang tak tertagih mungkin akan terjadi, oleh karena itu perusahaan membuat daftar piutang berdasarkan umurnya untuk memudahkan Perusahaan dalam melakukan perhitungan atas piutang dan cadangan atau penyisihan kerugian piutang yang akan dibebankan pada akhir periode. Piutang tak tertagih akan berpengaruh terhadap laba operasional, di mana semakin besar biaya yang disisihkan maka semakin sedikit laba yang akan didapatkan. Adapun faktor-faktor yang menyebabkan piutang tak tertagih adalah faktor internal dan faktor eksternal. Faktor internal muncul dari pihak pemberi piutang yaitu perusahaan, sedangkan faktor eksternal muncul dari pihak yang berhutang yaitu pelanggan.

PT. Krakatau Steel Tbk. Adalah perusahaan yang bergerak di bidang produksi barang berupa Baja, serta optimalisasi sumber daya yang dimiliki perusahaan untuk menghasilkan barang berupa baja yang bermutu tinggi dan berdaya saing untuk memperoleh keuntungan yang dapat meningkatkan nilai perusahaan dengan menerapkan prinsip-prinsip Perseroan Terbatas.

Produk yang dihasilkan PT. Krakatau Steel Tbk. memiliki antara lain *Hot Rolled Coil* (HRC) atau Baja Canai panas dan *Cold Rolled Coil* (CRC) atau Baja Canai Dingin. Penjualan Produk yang dilakukan oleh PT. Krakatau

Steel Tbk. dapat dilakukan secara tunai maupun kredit. Untuk penjualan kredit, pihak manajemen PT. Krakatau Steel Tbk. melakukan klasifikasi pemberian piutang, selain itu pihak manajemen juga membuat batasan waktu untuk pelunasan piutang. Tidak seluruhnya piutang PT. Krakatau Steel Tbk. dapat berjalan lancar. Sebagian piutang yang dimiliki oleh PT. Krakatau Steel Tbk. juga memiliki masalah – masalah yang dihadapi dapat berupa kredit macet ataupun piutang tidak dapat tertagih.

TABEL 1.1

Piutang PT. Krakatau Steel Tbk. Tahun 2018-2020

TAHUN	TOTAL PIUTANG	PIUTANG TERTAGIH	PIUTANG TAK TERTAGIH
2018	50.245.912.443	48.284.110.500	1.961.801.943
2019	47.894.217.700	44.920.100.000	2.974.117.700
2020	52.911.358.436	48.150.252.263	4.761.106.173

SUMBER : PT. KRAKATAU STEEL Tbk. 2023

Dari tabel tersebut terdapat piutang lancar dan piutang tidak lancar, dimana piutang lancar yaitu piutang yang diperkirakan dapat dicairkan pada tahun buku yang bersangkutan dan berumur kurang dari satu tahun, sedangkan Piutang tidak lancar yaitu piutang yang diperkirakan dapat dicairkan pada tahun buku bersangkutan dan berumur lebih dari satu tahun.

Dari tabel diatas juga dijelaskan bahwa pada PT. Krakatau Steel Tbk. terdapat piutang tak tertagih untuk masing-masing tahun dan . Hal ini disebabkan. Dalam hal ini PT. Krakatau Steel Tbk. sudah menjalankan SOP sesuai dengan ketentuan dari perusahaan, namun piutang tak tertagih tetap terjadi, karena kurangnya analisis dalam pemberian kredit serta kurangnya kontrol dan penagihan dari pihak terkait. Kejadian ini menyebabkan PT. Krakatau Steel Tbk. harus menyisihkan biaya untuk cadangan kerugian akibat piutang tak tertagih. Maka, tema dalam Tugas Akhir ini adalah : **Sistem Akuntansi piutang tak tertagih pada PT. Krakatau Steel Tbk. Cilegon**

A. Rumusan Masalah Tugas Akhir

Berdasarkan latar belakang yang dinyatakan di atas, maka rumusan masalah dalam penulisan ini adalah:

1. Bagaimana prosedur pemberian piutang pada PT. Krakatau Steel Tbk.?
2. Bagaimana perhitungan penyisihan piutang tak tertagih pada PT Krakatau Steel Tbk.?
3. Bagaimana pencatatan penyisihan piutang tak tertagih pada PT. Krakatau Steel Tbk.?

B. Tujuan penulisan tugas akhir

Mengacu pada perumusan masalah di atas, secara spesifik tujuan penulisan Tugas Akhir dapat di jelaskan sebagai berikut:

1. Untuk mengetahui bagaimana Prosedur Pemberian Piutang pada PT. Krakatau Steel Tbk.
2. Untuk mengetahui cara perhitungan penyisihan piutang pada PT. Krakatau Steel Tbk.

3. Untuk mengetahui prosedur pencatatan penyisihan Piutang pada PT. Krakatau Steel Tbk,

C. Manfaat Penelitian

1. Manfaat Teoritis

- a. Bagi Kampus Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat bagi pengembangan ilmu pengetahuan dan dapat memberikan sumbangan pemikiran khususnya mengenai Sistem Akuntansi piutang tak tertagih pada Perusahaan Dagang.
- b. Bagi Peneliti Selanjutnya Hasil penelitian ini diharapkan dapat menambah ilmu pengetahuan dan wawasan tentang faktor – faktor penyebab timbulnya piutang tak tertagih dan penyelesaiannya pada perusahaan.

2. Manfaat Praktis

- a. Bagi Penulis Penelitian ini dapat menambah pengetahuan dan wawasan penulis tentang piutang tak tertagih pada PT. Krakatau Steel Tbk.
- b. Bagi PT.Krakatau Steel Tbk. Penelitian ini dapat di jadikan sebagai kontribusi dan bahan pertimbangan dalam menilai kinerja.

DAFTAR PUSTAKA

- Demak, Yulindasari Kiay, Jantje.J. Tinangon, Lidia Mawikere. (2018). *Analisis Piutang Tak Tertagih Berdasarkan Umur Piutang Pada PT. Air Manado. Jurnal Riset Akuntansi Going Concern: 347-355.*
- Donald E. Kieso. (2018). *Akuntansi Intermediate*, Jilid Dua, Jakarta: Binarupa Aksara.
- Ferdinan Giri, Efraim. (2012). *Akuntansi Keuangan Menengah I, Edisi I*. Yogyakarta: UPP STIM YKPN.
- Hery. (2014). *Akuntansi Keuangan Menengah*. Jakarta: Bumi Aksara.
- Indah Rahmawati. (2017). *Dasar-Dasar Akuntansi*, Jakarta: Laskar Aksara.
- James C. Van Horne, Jhon M. Wachowicz, Jr. (2014). *Prinsip-Prinsip Manajemen Keuangan. Edisi 13*, Jakarta: Salemba Empat.
- Mardiasmo. (2016). *Perpajakan, Edisi Terbaru*, Yogyakarta: Andi Offset.
- Mulyadi. (2013). *Sistem Akuntansi, Edisi Empat*. Jakarta: Salemba Empat.
- Rivai, Veithal, Andriana Permata Vietzhal, Arifiandy Permata Veizhal. (2013). *Credit Managemen Handbook Manajemen Perkreditan Cara mudah menganalisis Kredit*, Jakarta: PT. Raja Graindo Perkasa.
- Riyanto, Bambang. (2013). *Dasar-Dasar Pembelian Perusahaan*, Yogyakarta: BPFE.
- Sugiyono. (2018). *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D*: Alfabeta, CV. Klasifikasi.