

## DAFTAR ISI

|                       | Halaman |
|-----------------------|---------|
| ABSTRAK .....         | i       |
| KATA PENGANTAR .....  | ii      |
| DAFTAR ISI .....      | iv      |
| DAFTAR GAMBAR .....   | viii    |
| DAFTAR TABEL .....    | ix      |
| DAFTAR LAMPIRAN ..... | x       |

### **BAB I PENDAHULUAN**

|   |          |
|---|----------|
| 1.1 Latar Belakang .....                      | 1        |
| 1.2 Identifikasi Masalah .....                | 3        |
| <b>1.3 Maksud dan Tujuan Penelitian .....</b> | <b>3</b> |
| <b>1.4 Kegunaan Penelitian.....</b>           | <b>3</b> |
| 1.5 Kerangka Pemikiran .....                  | 4        |
| 1.6 Metode Penelitian .....                   | 11       |
| 1.6.1 Metode Penelitian .....                 | 11       |
| 1.6.2 Teknik Pengumpulan Data .....           | 11       |
| 1.7 lokasi dan Waktu .....                    | 11       |

### **BAB II TINJAUAN PUSTAKA**

|   |    |
|---|----|
| 2.1 Piutang .....   | 12 |
| 2.1.1 Pengertian Piutang .....  | 12 |
| 2.1.2 Masalah-masalah yang Dijumpai dama Akuntansi baik untuk Piutang Usaha .....   | 17 |
| 2.1.3 Dasar-dasar Pembebanan Piutang Tidak Tertagih .....                           | 18 |
| 2.1.4 Piutang Usaha Sebagai Sumber Kas ( <i>Account as a Source of Cash</i> ) ..... | 20 |

|  |    |
|--|----|
| 2.1.5 Cadangan Kerugian Piutang .....  | 24 |
| 2.1.6 Pentingnya Piutang .....   | 29 |
| 2.1.7 Pengakuan Pendapatan .....   | 29 |
| 2.1.8 Perlakuan Akuntansi atas Piutang Usaha Air dan Pendapatan Air, sesuai dengan Keputusan Menteri Negara Otonomi Daerah No. 8 Tahun 2000 tentang Pedoman Akuntansi PDAM ..... | 30 |
| 2.1.9 Prosedur Penagihan dan Penerimaan Uang.....  | 31 |
| 2.2 Pengendalian Internal atas Piutang .....   | 31 |
| 2.3 Pengendalian Internal .....  | 33 |
| 2.3.1 Pengertian Pengendalian Internal .....   | 33 |
| 2.3.2 Pentingnya Pengendalian Intern .....   | 35 |
| 2.3.3 Unsur pengendalian Internal .....  | 36 |
| 2.3.4 Tujuan Pengendalian Internal .....   | 38 |
| 2.3.5 Keterbatasan Pengendalian Internal .....   | 40 |
| 2.3.6 Peran dan Tanggung Jawab .....   | 41 |

### BAB III OBJEK dan METODOLOGI PENELITIAN

|  |    |
|--|----|
| 3.1 Objek Penelitian.....  | 43 |
| 3.1.1 Sejarah Singkat Perusahaan Daerah Air Minum (PDAM) .....         | 43 |
| 3.1.2 Tugas Pokok dan Fungsi PDAM Kab. Daerah Tingkat II Bulungan .... | 43 |
| 3.1.3 Maksud dan Tujuan Pendirian PDAM .....                           | 45 |
| 3.1.4 Visi dan Misi PDAM Kab. Daerah Tingkat II Bulungan .....         | 45 |
| 3.1.5 Perkembangan PDAM Kab. Daerah Tingkat II Bulungan .....          | 46 |
| 3.1.6 Struktur Organisasi dan Tata Kerja .....                         | 47 |
| 3.2 Metode Penelitian .....  | 56 |
| 3.2.1 Teknik Pengumpulan Data .....                                    | 57 |
| 3.2.2 Penentuan Responden .....  | 59 |
| 3.2.3 Operasional Variabel .....                                       | 59 |

|   |    |
|---|----|
| 3.2.4 Variabel dan Skala Pengukuran .....         | 59 |
| 3.2.5 Analisis Data dan Pengujian Hipotesis ..... | 62 |
| 3.3 Pengujian Hipotesis .....                     | 63 |
| 3.3.1 Pemilihan dan Pengujian Uji Statistik ..... | 63 |
| 3.3.2 Penetapan Tingkat Signifikansi .....        | 64 |
| 3.3.3 Pengambilan Kesimpulan .....                | 64 |

## BAB IV HASIL PENELITIAN dan PEMBAHASAN

|   |    |
|---|----|
| 4.1 Hasil Penelitian .....  | 66 |
| 4.1.1 Pengendalian Internal atas Piutang Usaha .....  | 66 |
| a. Prosedur Penjualan Air .....   | 66 |
| b. Prosedur Piutang Usaha .....   | 67 |
| 4.1.2 Kebijakan Perusahaan Daerah Air Minum (PDAM) Kab. Bulungan dalam Proses Penagihan Piutang Usaha ..... | 70 |
| 4.1.3 Pelaksanaan Prosedur Penagihan dan Penerimaan Uang .....  | 70 |
| 4.1.4 Sistem Informasi Akuntansi Atas Piutang Usaha .....   | 75 |
| 4.2 Pembahasan .....  | 77 |
| 4.2.1 Pengendalian Umum .....   | 77 |
| 4.2.2 Tujuan Pengendalian Internal atas Kegiatan Penagihan .....  | 77 |
| 4.2.3 Prosedur-prosedur Pengendalian .....  | 78 |
| 4.3 Pengujian Hipotesis .....   | 79 |

## BAB V KESIMPULAN dan SARAN

5.1 Kesimpulan ..... 100

5.2 Saran-saran ..... 101

**DAFTAR PUSTAKA** ..... 115

**LAMPIRAN** ..... xi

