

**ANALISIS PENGENDALIAN INTERN PIUTANG DALAM
MEMINIMALISASI PIUTANG TAK TERTAGIH**

(Studi Kasus Pada Koperasi Kredit Mekar Jaya, Kiaracodong – Bandung)

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Memperoleh Gelar
Sarjana Akuntansi Di Institut Manajemen Koperasi Indonesia

Disusun Oleh:

Ega Nurmala

(C2170001)

Dosen Pembimbing:

Pembimbing 1 : **Dr. Ami Purnamawati, SE., M.Si**

Pembimbing 2 : **Dr. Sugiyanto Ikhsan, S.Pd.,MM**



IKOPIN

KONSENTRASI AKUNTANSI KEUANGAN

PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI

INSTITUT MANAJEMEN KOPERASI INDONESIA

2021

LEMBAR PENGESAHAN

Judul Skripsi : ANALISIS PENGENDALIAN INTRN
PIUTANG DALAM MEMINIMALISASI
PIUTANG TAK TERTAGIH
(Studi Kasus Pada Koperasi Kredit Mekar Jaya,
Kiaracondong - Bandung)

Nama Mahasiswi : Ega Nurmala
Nomor Pokok : C2170001
Program Studi : S1 - Akuntansi
Konsentrasi : Akuntansi Keuangan

Menyetujui dan Pengesahan

Pembimbing I

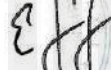


(Dr. Ami Purnamawati, SE., M.Si)

Pembimbing II



(Dr. Sugiyanto Ikhsan S.Pd., MM)

Direktur Program
Studi S1 - Akuntansi

(Dr. Eka Setjajitnika, S.E., M.Si)

IKOPIN

SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Ega Nurmala
NRP : C2170001
Tempat, Tanggal Lahir : Subang, 20 Juni 1999

Menyatakan bahwa ini skripsi ini yang berjudul “Analisis Pengendalian Intern Piutang dalam Meminimalisasi Piutang Tak Tertagih” adalah benar pekerjaan saya sendiri. Apabila terbukti melanggar, saya bersedia menerima sanksi yang dijatuhkan kepada saya (sesuai Permendiknas Nomor 17 tahun 2010 tentang Pencegahan dan Penanggulangan Plagiat di Perguruan Tinggi).

Jatinangor, Agustus 2021



Ega Nurmala

IKOPIN

RIWAYAT HIDUP

Ega Nurmala, Lahir di Subang pada tanggal 20 Juni 1999. Merupakan anak ke-2 dari Keluarga Bapak Ade Haerudin dan Ibu Maryatul Iffiah. Dan penulis telah menempuh pendidikan formal yaitu:

1. Tahun 2004 menyelesaikan Pendidikan di TK ITTIHADUL UMMAM
2. Tahun 2011 menyelesaikan pendidikan di SD Negeri Moch Tohha
3. Tahun 2014 menyelesaikan pendidikan di SMP Modern Riyadhul Jannah
4. Tahun 2017 menyelesaikan pendidikan di SMA Negeri 1 Ciasem

Pada tahun 2017 penulis tercatat sebagai mahasiswa Institut Manajemen Koperasi Indonesia IKOPIN program studi Sarjana Akuntansi, Konsentrasi Akuntansi Keuangan. Selama masa perkuliahan, penulis aktif dalam kegiatan kehamasiswaan, yaitu

1. Ikopin Badminton Club pada periode 2017-2019



IKOPIN

ABSTRACT

Ega Nurmala (2021) "*Analysis of Internal Control of Receivables in Minimizing Doubtful Accounts (Case Study on Mekar Jaya Credit Cooperative Kiaracondong - Bandung)*". Under the guidance of **Ami Purnamawati** and **Sugiyanto Ikhsan**.

In internal control there are conditions for granting loans that must be carried out properly. Functions related to billing and granting credit are separated according to their respective parts or functions. Analysis of lending is also one way to be able to control bad debts that exist in cooperatives. The purpose of this study was to determine how the internal control of bad debts at the Mekar Jaya Credit Cooperative and to determine the factors causing bad debts at the Mekar Jaya Credit Cooperative.

This research was conducted with a qualitative descriptive analysis method. The object of this research is the annual member meeting report at the Mekar Jaya Credit Cooperative for the 2016-2020 period. Data collection is done by documentation method and interview method. The analytical technique used is descriptive qualitative analysis.

The results of the analysis can be concluded that the internal control of receivables to minimize bad debts has not been effective where the collection of receivables carried out by the cooperative only uses two policies, namely by telephone and personal visits, internal factors and external factors also cause bad debts. The results of this study suggest that it is better to make a letter of agreement at the beginning of the loan to take action if one day there is arrears in installments and the terms of lending are maximized.

Keywords: *Internal control, Uncollectible accounts*

IKOPIN

RINGKASAN

Ega Nurmala (2021) “Analisis Pengendalian Intern Piutang dalam Meminimalisasi Piutang Tak Tertagih (Studi Kasus Pada Koperasi Kredit Mekar Jaya Kiaracondong – Bandung)”. Dibawah bimbingan **Ami Purnamawati** dan **Sugiyanto Ikhsan**

Dalam pengendalian intern terdapat syarat pemberian pinjaman yang harus dijalankan dengan baik. Fungsi yang berkaitan dengan penagihan maupun pemberian kredit dipisahkan sesuai dengan bagian atau fungsinya masing-masing. Analisis pemberian pinjaman juga salah satu cara untuk dapat mengendalikan piutang tak tertagih yang ada pada koperasi. Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui bagaimana pengendalian intern piutang tak tertagih pada Koperasi Kredit Mekar Jaya dan untuk mengetahui faktor penyebab piutang tak tertagih pada Koperasi Kredit Mekar Jaya.

Penelitian ini dilakukan dengan metode analisis deskriptif kualitatif. Objek penelitian ini adalah laporan rapat anggota tahunan pada Koperasi Kredit Mekar Jaya periode 2016-2020. Pengumpulan data dilakukan dengan metode dokumentasi dan metode wawancara. Teknik analisis yang digunakan adalah analisis deskriptif kualitatif.

Hasil analisis dapat disimpulkan bahwa pengendalian intern piutang untuk meminimalkan piutang tak tertagih belum berjalan efektif dimana penagihan piutang yang dilakukan oleh pihak koperasi hanya menggunakan dua kebijakan yaitu melalui telepon dan kunjungan personal, faktor intern dan faktor ekstern juga menyebabkan adanya piutang tak tertagih. Hasil penelitian ini menyarankan sebaiknya membuat surat perjanjian diawal pinjaman untuk mengambil tindakan apabila suatu saat terjadi penunggakan angsuran dan syarat pemberian pinjaman lebih dimaksimalkan.

Kata Kunci: Pengendalian intern, Piutang tak tertagih

IKOPIN

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT karena atas izin-Nya skripsi yang berjudul “Analisis Pengendalian Intern Piutang Dalam Meminimalisasi Piutang Tak Tertagih Studi Kasus Pada Koperasi Kredit Mekar Jaya” dapat diselesaikan. Skripsi ini disusun sebagai syarat dalam menyelesaikan pendidikan Program Strata Satu S1 untuk memperoleh gelar sarjana Akuntansi pada konsentrasi Akuntansi Keuangan, Institut Manajemen Koperasi Indonesia. Dalam pembuatan dan penulisan skripsi ini penulis menyadari tidak dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik tanpa bimbingan, motivasi, saran dan juga bantuan dari berbagai pihak. Maka pada kesempatan ini, penulis ingin mengucapkan terima kasih sebesar-besarnya kepada

1. Dr. Ami Purnamawati, M.Si dan Dr Sugiyanto Ikhsan, SPd.,MM. selaku dosen pembimbing yang telah berkenan meluangkan waktu untuk memberikan arahan, bimbingan serta motivasi dalam penyusunan skripsi ini.
2. Ir. Hj. Nanik Risnawati, M.Si dan Dr. H. Sugiyanto, SE., M.Sc. selaku dosen penelaah koperasi dan konsentrasi yang telah memberikan saran dan arahan yang bermanfaat dalam penulisan skripsi ini.
3. Dr. Eka Setiajatnika, SE. M.Si selaku Direktur Prodi S1 Akuntansi Institut Koperasi Indonesia beserta staf Prodi Akuntansi dan Dosen-dosen IKOPIN yang telah menjadi penerang dan mediator bagi penulis dalam mendapatkan ilmu dan pengetahuan.

4. Bapak Nur Handoyo, S.T beserta Pengurus dan Karyawan Koperasi Kredit Mekar Jaya yang telah bersedia meluangkan waktu untuk memberikan informasi yang dibutuhkan demi terselesaikan penulisan skripsi ini
5. Teristimewa kepada kedua orang tua yang saya cintai yaitu Mpah Ade Haerudin dan mama Mariatul Iftiah, kakaku Fitri Wulandari, Asep Rizal, keponakanku Earlyta Aisyasahra Maharani, Ibnu Amar Faruq dan juga seluruh keluarga besar yang telah memberikan semangat, motivasi, doa, dukungan materi sehingga penulisan skripsi ini berjalan dengan lancar
6. Sahabat sedari kecil Tia Hertidiningsih Usman, Miftah Agung Fauzi yang telah membantu dan memberi dukungan sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi ini.
7. Fadhia Nuril Hakiki, Inka Aurana Aprilia yang selalu menemani dikala stres dan mendengarkan keluh kesah penulis selama skripsian ini berjalan.
8. Atik Atikah, Hany Shifa safhira, Karmila yang selalu bersedia direpotkan selama skripsi ini berjalan.
9. Seluruh teman-teman angkatan, terutama untuk kelas Akuntansi A angkatan 2017 yang senantiasa mengisi hari-hari saya menjadi sangat menyenangkan.

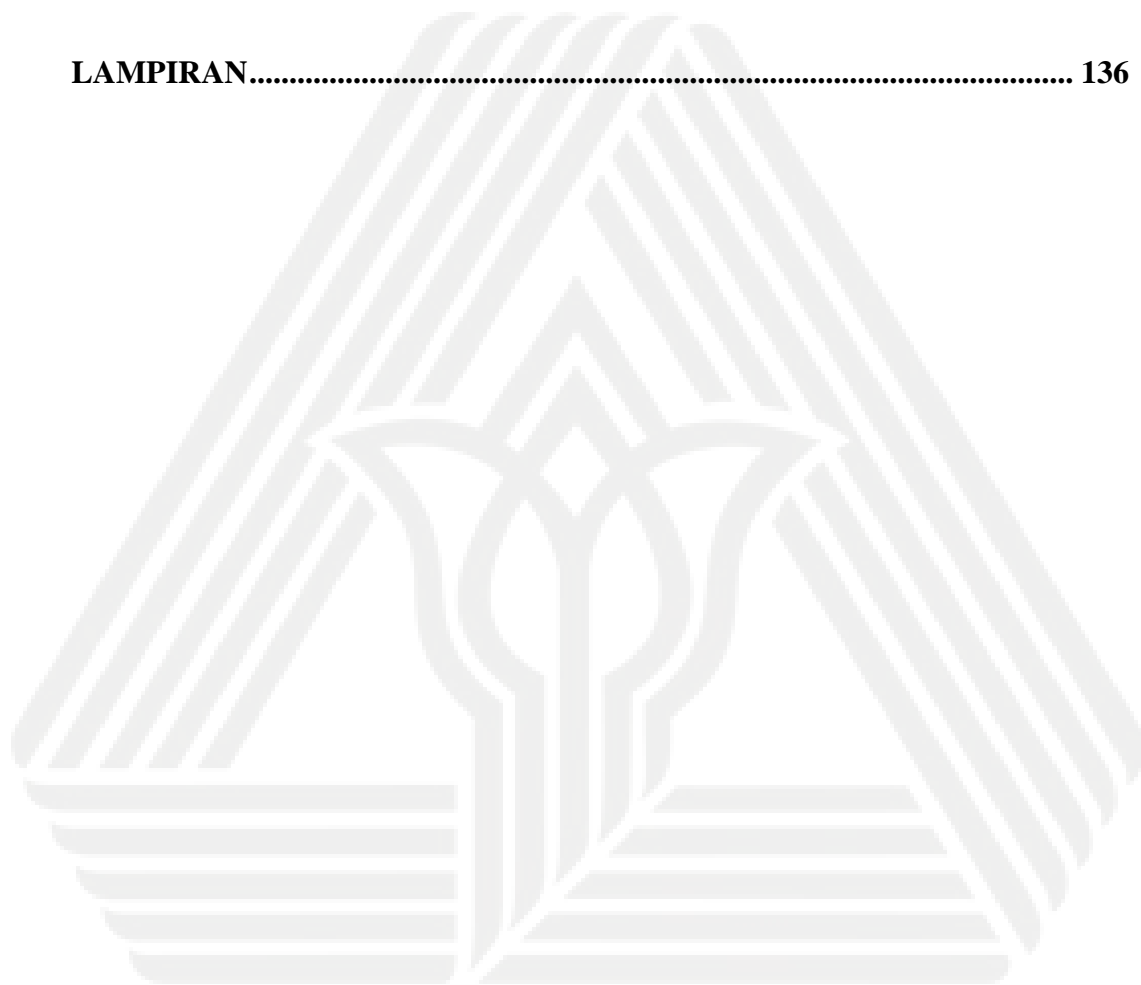
IKOPIN

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN	ii
SURAT PERNYATAAN	iii
RIWAYAT HIDUP	iv
ABSTRACT	v
RINGKASAN	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Penelitian.....	1
1.2 Identifikasi Masalah	8
1.3 Maksud dan Tujuan Penelitian	8
1.3.1 Maksud Penelitian	8
1.3.2 Tujuan Penelitian	8
1.4 Kegunaan Penelitian	9
1.4.1 Kegunaan Aspek Teoritis	9
1.4.2 Aspek guna laksana	9
BAB II PENDEKATAN MASALAH DAN METODE PENELITIAN.....	10
2.1 Pendekatan Masalah	10

2.1.1 Pendekatan Perkoperasian	10
2.1.2 Pendekatan Akuntansi	32
2.1.3 Sistem Pengendalian Internal.....	39
2.1.4. Piutang	50
2.2 Metode Penelitian.....	61
2.2.1 Metode Penelitian yang Digunakan.....	61
2.2.2 Data Yang Diperlukan Operasionalisasi Variabel.....	61
2.2.3 Sumber Data dan Cara Menentukannya	63
2.2.4 Teknik Pengumpulan Data.....	64
2.2.5 Analisis Data.....	64
2.2.6 Tempat Penelitian	65
2.2.7 Jadwal Penelitian	65
BAB III KEADAAN UMUM TEMPAT PENELITIAN	66
3.1 Keadaan Umum Organisasi Koperasi Kredit Mekar Jaya.....	66
3.1.1 Sejarah Koperasi Koperasi Kredit Mekar Jaya.....	66
3.1.2 Struktur Organisasi Koperasi Koperasi Kredit Mekar Jaya.....	67
3.2 Keanggotaan Koperasi Kredit Mekar Jaya.....	76
3.3 Kegiatan Usaha dan Permodalan Koperasi Kredit Mekar Jaya.....	77
3.4 Keadaan Permodalan dan Keuangan Koperasi Kredit Mekar Jaya.....	78
3.4.1 Permodalan Koperasi Kredit Mekar Jaya	78
3.4.2 Perkembangan Rasio-Rasio Koperasi Kredit Mekar Jaya.....	81
3.5 Implementasi Jatidiri Koperasi Kredit Mekar Jaya	90
3.5.1 Implementasi Jatidiri Definisi Koperasi Kredit Mekar Jaya	90
3.5.2. Implementasi Prinsip-Prinsip Koperasi Kredit Mekar Jaya	93
3.5.3 Implementasi Nilai-Nilai Koperasi Kredit Mekar Jaya	96
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	100
4.1 Pengendalian Intern Piutang Pada Koperasi Kredit Mekar Jaya.....	100
4.2 Faktor Penyebab Piutang Tak Tertagih Pada Koperasi Kredit Mekar Jaya	108
4.3 Kesesuaian Sistem Pengendalian Intern Piutang Pada Koperasi Kredit Mekar Jaya Dengan Konsep Sistem Pengendalian Internal Menurut COSO..	116

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	130
5.1 Kesimpulan.....	130
5.2 Saran.....	131
DAFTAR PUSTAKA	134
LAMPIRAN.....	136

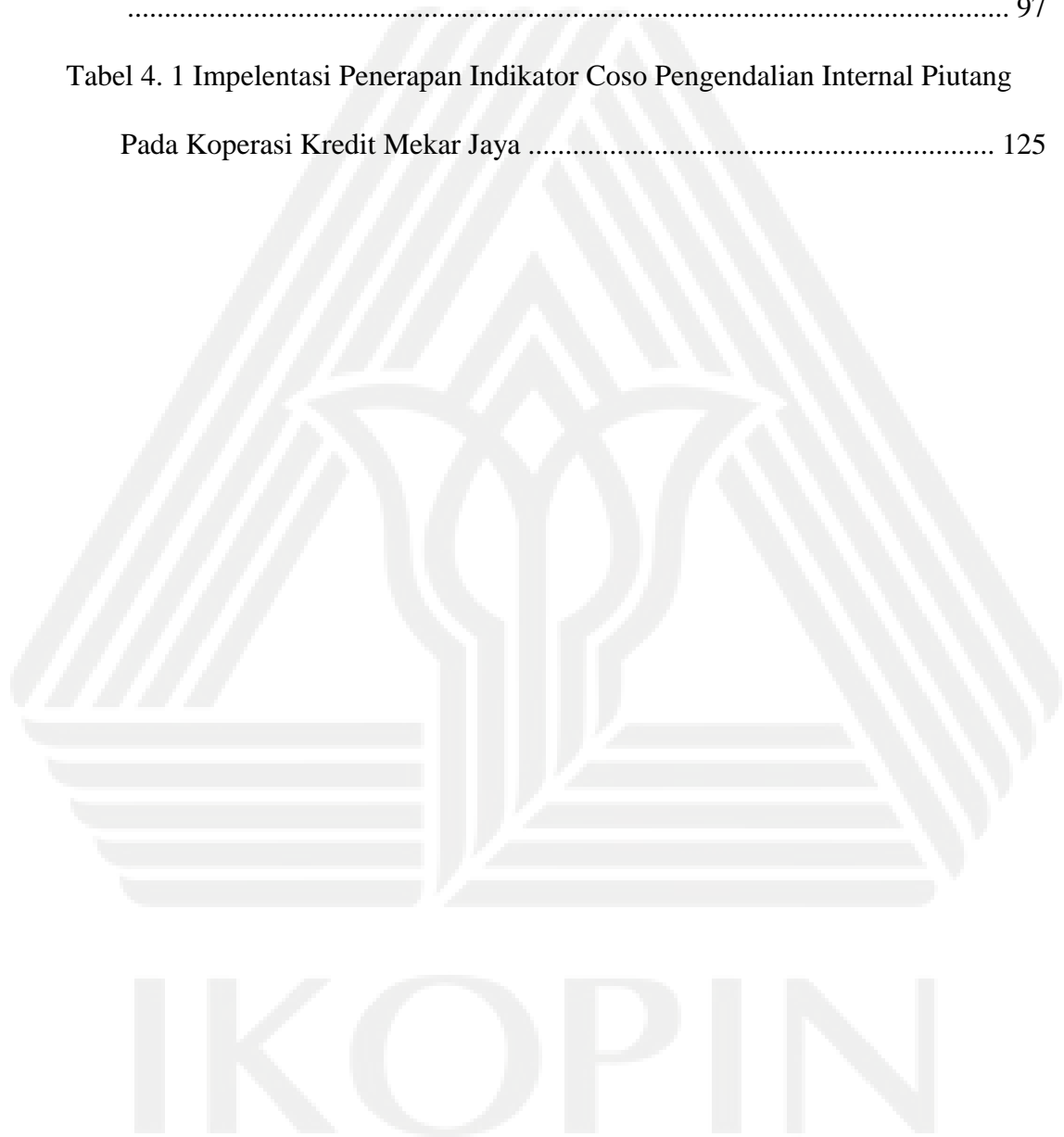


IKOPIN

DAFTAR TABEL

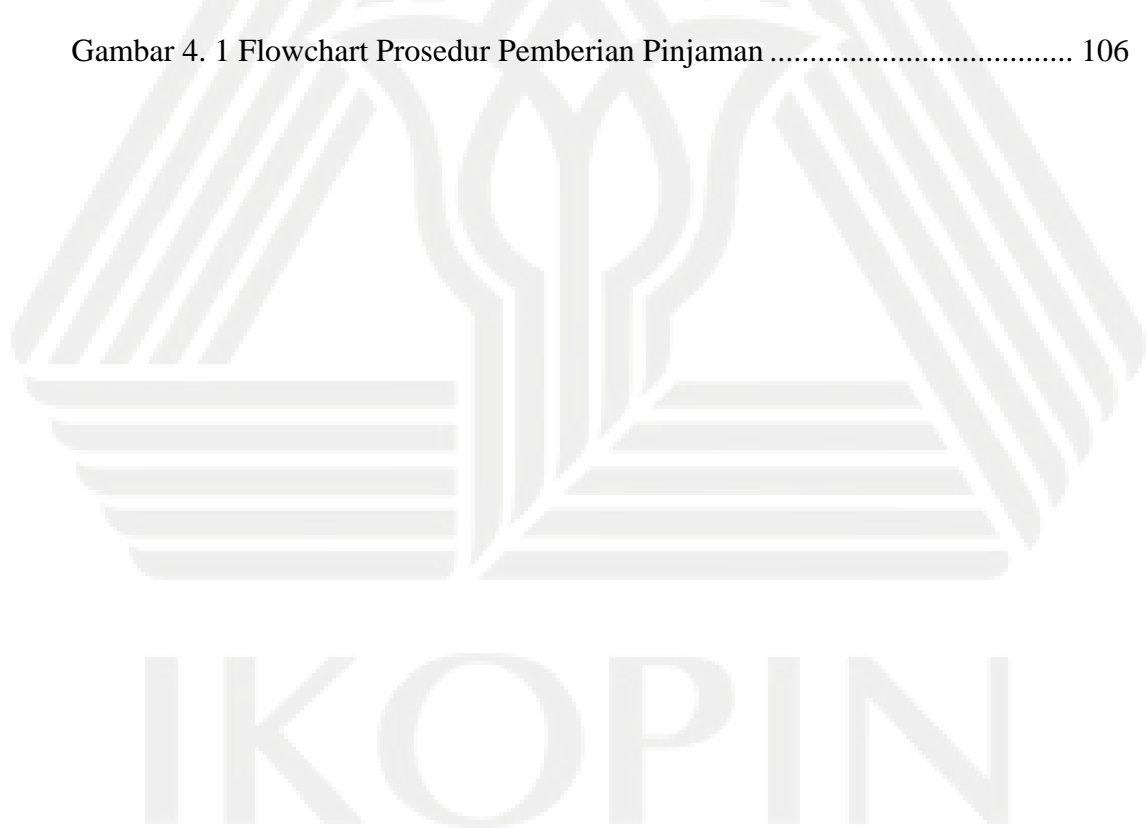
Tabel 1. 1 Profil Anggota Koperasi Kredit Mekar Jaya Tahun 2020	3
Tabel 1. 2 Perkembangan Piutang Macet Koperasi Kredit Mekar Jaya Tahun 2016 - 2020	5
Tabel 2. 1 Operasionalisasi Variabel Pengendalian Intern	63
Tabel 2. 2 Jadwal Penelitian.....	65
Tabel 3. 1 Jumlah Anggota Koperasi Kredit Mekar Jaya Tahun 2016 - 2020.....	76
Tabel 3. 2 Perkembangan Modal Sendiri Koperasi Kredit Mekar Jaya.....	78
Tabel 3. 3 Perkembangan Aset Koperasi Kredit Mekar Jaya	79
Tabel 3. 4 Perkembangan Sisa Hasil Usaha Setelah Pajak Koperasi Kredit Mekar Jaya	80
Tabel 3. 5 Perkembangan Rasio Lancar Pada Koperasi Kredit Mekar Jaya Tahun 2016 - 2020	82
Tabel 3. 6 Perkembangan Rasio Hutang Pada Koperasi Kredit Mekar Jaya Tahun 2016 - 2020	84
Tabel 3. 7 Perkembangan Rasioi Hutang Terhadap Modal Pada Koperasi Kredit Mekar Jaya Tahun 2016 - 2020	85
Tabel 3. 8 Perkembangan Rasio Rentabilitas Pada Koperasi Kredit Mekar Jaya Tahun 2016 - 2020	87
Tabel 3. 9 Perkembangan Rasio Rentabilitas Pada Koperasi Kredit Mekar Jaya Tahun 2016 - 2020.....	88
Tabel 3. 10 Penerapan Definisi Implementasi Jatidiri Koperasi Pada Koperasi Kredit Mekar Jaya.....	91

Tabel 3. 11 Implementasi Prinsip-Prinsip Koperasi Pada Koperasi Kredit Mekar Jaya	94
Tabel 3. 12 Implementasi Nilai-Nilai Koperasi Pada Koperasi Kredit Mekar Jaya	97
Tabel 4. 1 Impelentasi Penerapan Indikator Coso Pengendalian Internal Piutang Pada Koperasi Kredit Mekar Jaya	125



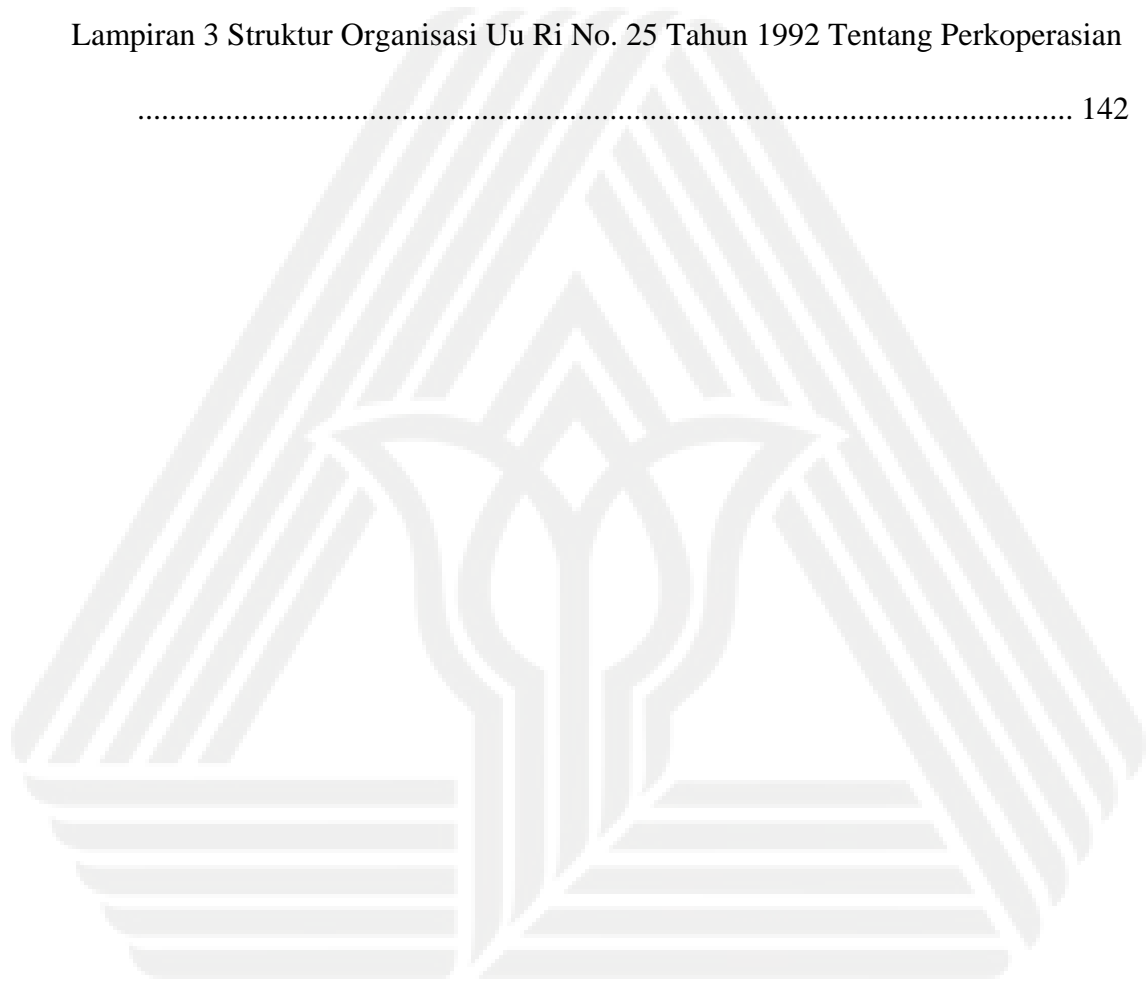
DAFTAR GAMBAR

Gambar 3. 1 Struktur Organisasi Koperasi	68
Gambar 3. 2 Struktur Organisasi Koperasi Kredit Mekar Jaya	69
Gambar 3. 3 Perkembangan Rasio Liquiditas Pada Koperasi Kredit Mekar Jaya Tahun 2016 - 2020.....	82
Gambar 3. 4 Perkembangan Rasio Solvabilitas Pada Koperasi Kredit Mekar Jaya Tahun 2016 - 2020.....	85
Gambar 3. 5 Perkembangan Rasio Rentabilitas Pada Koperasi Kredit Mekar Jaya Tahun 2016 - 2020.....	89
Gambar 4. 1 Flowchart Prosedur Pemberian Pinjaman	106



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Pedoman Observasi	136
Lampiran 2 Pedoman Wawancara	137
Lampiran 3 Struktur Organisasi Uu Ri No. 25 Tahun 1992 Tentang Perkoperasian	142



IKOPIN