

**ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL PIUTANG PADA  
KPRI KOKARDAN**  
(Studi Kasus Pada KPRI Kokardan di Majalengka)

**SKRIPSI**

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat

Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi

Disusun oleh:

**Adrin Nuradha Diana**

**C2170068**

Dosen Pembimbing

**Drs. Deddy Supriyadi, M.Sc**

**M. Ardi Nupi Hasyim, SE., M.AB., CFP**



**KONSENTRASI AKUNTANSI KEUANGAN  
PROGRAM STUDI S-1 AKUNTANSI  
INSTITUT MANAJEMEN KOPERASI INDONESIA**

**2021**

**LEMBAR PENGESAHAN**

**Judul Skripsi** : ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL  
PIUTANG PADA KPRI KOKARDAN  
(Studi Kasus Pada KPRI Kokardan di Majalengka)

**Nama Mahasiswa/I** : Adrin Nuradha Diana

**Nomor Pokok** : C2170068

**Program Studi** : S1 - Akuntansi

**Konsentrasi** : Akuntansi Keuangan

**Menyetujui dan Pengesahan**

**Pembitabing 1**

**Pembimbing 2**

  
(Drs. Deddy Supriyadi, M.Sc)

  
(M. Ardi Nupl Hasyim, SE., M.AB., CFP)

**Direktur Program**  
**Studi S-1 Akuntansi**

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

## **SURAT PERNYATAAN**

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Adrin Nuradha Diana

NRP : C2170068

Tempat, Tanggal Lahir: Majalengka, 20 Maret 1999

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “Analisis Sistem Pengendalian Internal Piutang Pada KPRI Kokardan” 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

Adrin Nuradha Diana

IKOPIN

## **RIWAYAT HIDUP**

Adrin Nuradha Diana dilahirkan di Majalengka, Provinsi Jawa Barat, tanggal 20 Maret 1999, anak satu-satunya dari Bapak Adang Ridarsa dan Ibu Rina Kustiana.

Berikut riwayat mengenai penulis:

### **I. Data Pribadi**

Nama : Adrin Nuradha Diana

Tempat, Tanggal Lahir : Majalengka, 20 Maret 1999

Jenis Kelamin : Perempuan

Agama : Islam

Alamat : Blok Minggu, RT/RW 002/002 Desa Parakan,  
Kecamatan Leuwimunding Kabupaten Majalengka

### **II. Pendidikan**

2004-2005 TK Rambut Kasih

2005-2011 Sekolah Dasar Negeri (SDN) Parakan III

2011-2014 Sekolah Menengah Pertama Negeri (SMPN) 1 Rajagaluh

2014-2017 Sekolah Menengah Atas Negeri (SMAN) 1 Rajagaluh

2017-2021 Institut Manajemen Koperasi Indonesia

## **ABSTRACT**

*Adrin Nuradha Diana, Analysis of Internal Receivable Control System at KPRI Kokardan (Case Study on KPRI Kokardan in Majalengka). This research is under the guidance of Drs. Deddy Supriyadi, M.Sc. and Mr. M. Ardi Nupi Hasyim, SE., M.AB., CFP.*

*The purpose of this research is to know the existence of internal control system, procedures of internal receivable control system, assessment of internal receivable control system and know the efforts to improve the internal control system of receivables.*

*This research method uses qualitative methods and types of research using descriptive research. Data collection techniques used are field research (interviews, observations and documentation) and library studies (books and journals).*

*Based on the results of research conducted at KPRI Kokardan shows the state of the internal control system of receivables is less effective this can be seen from not all the implementation of COSO components. The internal control system procedure is quite good, as seen from the submission from members to the monitoring stage to members. Assessment of the internal control system is less effective this is seen from the absence of separation of receivables functions and the absence of rotation of positions, Tukin cut reports are not submitted to members and hesitant receivables are not examined.*

**Keywords:** *System, Internal Control, Audit, Cooperative*

## ABSTRAK

**Adrin Nuradha Diana**, Analisis Sistem Pengendalian Internal Piutang Pada KPRI Kokardan (Studi Kasus Pada KPRI Kokardan di Majalengka). Penelitian ini di bawah bimbingan Bapak Drs. Deddy Supriyadi, M.Sc. dan Bapak M. Ardi Nupi Hasyim, SE., MAB., CFP.

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui keberadaan sistem pengendalian internal, prosedur sistem pengendalian internal piutang, penilaian sistem pengendalian internal piutang dan mengetahui upaya perbaikan sistem pengendalian internal piutang.

Metode penelitian ini menggunakan metode kualitatif dan jenis penelitian menggunakan penelitian deskriptif. Teknik pengumpulan data yang digunakan adalah penelitian lapangan (wawancara, pengamatan dan dokumentasi) dan studi pustaka (buku dan jurnal).

Berdasarkan hasil penelitian yang dilakukan pada KPRI Kokardan menunjukkan keadaan sistem pengendalian internal piutang kurang efektif hal ini dapat dilihat dari belum semua terlaksananya komponen COSO. Prosedur sistem pengendalian internal sudah cukup baik hal ini dilihat dari adanya pengajuan dari anggota sampai tahap monitoring ke anggota. Penilaian sistem pengendalian internal kurang efektif hal ini dilihat dari tidak adanya pemisahan fungsi piutang dan tidak dilakukannya rotasi jabatan, laporan potongan Tukin tidak disampaikan kepada anggota dan piutang ragu-ragu tidak diperiksa.

**Kata Kunci: Sistem, Pengendalian Internal, Audit, Koperasi**

## KATA PENGANTAR

Puji syukur saya panjatkan kehadirat Tuhan Yang Maha Esa, atas rahmat dan karunia-Nya. Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat, hidayah-Nya, serta senantiasa memberikan kesehatan dan kekuatan kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulisan skripsi ini dibuat sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan pendidikan pada Institut Manajemen Koperasi Indonesia (IKOPIN) untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi. Adapun judul skripsi ini adalah **“Analisis Sistem Pengendalian Internal Piutang Pada KPRI Kokardan (Studi Kasus Pada KPRI Kokardan di Majalengka)”**.

Dalam penulisan skripsi ini penulis banyak mendapat bantuan dan bimbingan dari beberapa pihak sehingga hambatan dalam penulisan dapat diatasi. Selanjutnya penulis juga ingin menyampaikan terimakasih kepada pihak yang telah memberikan bantuan, yaitu:

1. Bapak Dr. (H.C). Ir. Burhanuddin Abdullah, M.A selaku Rektor Institut Manajemen Koperasi Indonesia (IKOPIN);
2. Bapak Dr. Eka Setiajatnika, SE., M.Si selaku Direktur Program Studi Akuntansi;
3. Bapak Drs. Agus Arifin, Ak., M.Si selaku Direktur Kemahasiswaan dan Alumni sekaligus sebagai dosen wali bagi penulis;
4. Bapak Drs. Deddy Supriyadi, M.Sc selaku dosen pembimbing I yang telah meluangkan waktu, memberi arahan, memberikan saran-saran, dan

membimbing penulis dengan penuh kesabaran sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini;

5. Bapak M. Ardi Nupi Hasyim, SE., M.AB., CFP selaku dosen pembimbing II yang telah meluangkan waktu, memberi arahan, memberikan saran-saran, dan membimbing penulis dengan penuh kesabaran sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini;
6. Bapak Dr. H. Ery Supriyadi, Ir., M.Ti selaku dosen penelaah koperasi yang telah memberikan arahan dan bimbingan kepada penulis;
7. Bapak Dr. Rima Elya Dasuki, SE., M.Sc selaku dosen penelaah konsentrasi yang telah memberikan arahan dan bimbingan kepada penulis;
8. Bapak/Ibu Dosen pengajar IKOPIN yang telah memberikan ilmu pengetahuan kepada penulis selama perkuliahan;
9. Bapak/Ibu staff Sekretariat Program Studi Akuntansi IKOPIN yang telah memberikan pelayanan dan kelancaran proses kuliah kepada penulis;
10. Orang Tua tercinta, Bapak Adang Ridarsa dan Ibu Rina Kustiana yang senantiasa memberikan doa dan dukungan baik moral maupun materil, motivasi, pengorbanan dan kasih sayang yang besar kepada penulis;
11. Bapak dan Ibu pengurus serta karyawan KPRI Kokardan yang telah menerima penulis untuk melakukan penelitian di koperasi ini, meluangkan waktu dan memberikan bantuan kepada penulis dalam memperoleh data-data yang diperlukan selama penelitian;
12. Saudara-saudaraku yang telah membantu dan memberikan dukungan kepada penulis;



13. Teman seperbimbingan angkatan 2017;
14. Teman seperjuangan Akuntansi B angkatan 2017;
15. Terimakasih juga kepada seluruh pihak yang telah membantu dan memberikan dukungan kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Akhir kata, penulis menyadari skripsi ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu kepada semua pihak, penulis mengharapkan kritik dan saran untuk perbaikan dan kemajuan skripsi ini sehingga dapat bermanfaat bagi kita semua.

Majalengka, Agustus 2021

Penulis

Adrin Nuradha Diana



IKOPIN

## DAFTAR ISI

|  |            |
|--|------------|
| <b>ABSTRACT</b> .....  | <b>i</b>   |
| <b>ABSTRAK</b> .....   | <b>ii</b>  |
| <b>KATA PENGANTAR</b> .....                                  | <b>iii</b> |
| <b>DAFTAR ISI</b> .....                                      | <b>vi</b>  |
| <b>DAFTAR TABEL</b> .....                                    | <b>ix</b>  |
| <b>DAFTAR GAMBAR</b> .....                                   | <b>x</b>   |
| <b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....                                 | <b>xi</b>  |
| <b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....                               | <b>1</b>   |
| 1.1 Latar Belakang .....                                     | 1          |
| 1.2 Identifikasi Masalah .....                               | 9          |
| 1.3 Maksud dan Tujuan Penelitian .....                       | 9          |
| 1.3.1 Maksud Penelitian.....                                 | 9          |
| 1.3.2 Tujuan Penelitian .....                                | 9          |
| 1.4 Kegunaan Penelitian.....                                 | 10         |
| 1.4.1 Kegunaan Teoritis .....                                | 10         |
| 1.4.2 Kegunaan Praktis .....                                 | 10         |
| <b>BAB II PENDEKATAN MASALAH DAN METODE PENELITIAN</b> ..... | <b>12</b>  |
| 2.1 Pendekatan Masalah .....                                 | 12         |
| 2.1.1 Koperasi .....   | 12         |
| 2.1.2 Akuntansi .....  | 21         |
| 2.1.3 Sistem Akuntansi .....                                 | 21         |
| 2.1.4 Sistem Akuntansi Piutang .....                         | 23         |

|   |  |           |
|---|--|-----------|
| 2.1.5   | Sistem Pengendalian Internal.....                              | 26        |
| 2.1.6   | Piutang .....  | 33        |
| 2.1.7   | Penelitian Terdahulu .....                                     | 36        |
| 2.2   | Metode Penelitian.....   | 39        |
| 2.2.1   | Metode Penelitian yang Digunakan .....                         | 39        |
| 2.2.2   | Sumber Data dan Cara Menentukan Sumber Data .....              | 40        |
| 2.2.3   | Teknik Pengumpulan Data.....                                   | 41        |
| 2.2.4   | Analisis Data .....  | 42        |
| 2.2.5   | Kerangka Pemikiran.....  | 46        |
| 2.2.6   | Tempat Penelitian.....   | 47        |
| 2.2.7   | Jadwal Penelitian.....   | 47        |
| <b>BAB III KEADAAN UMUM TEMPAT PENELITIAN .....</b> |  | <b>49</b> |
| 3.1   | Keadaan Umum Organisasi.....                                   | 49        |
| 3.1.1   | Sejarah Terbentuknya KPRI Kokardan.....                        | 49        |
| 3.1.2   | Struktur Organisasi KPRI Kokardan .....                        | 50        |
| 3.2   | Keanggotaan KPRI Kokardan .....                                | 56        |
| 3.3   | Kegiatan Usaha KPRI Kokardan.....                              | 64        |
| 3.4   | Keadaan Permodalan KPRI Kokardan .....                         | 65        |
| 3.5   | Keadaan Piutang Usaha dan Piutang Macet KPRI Kokardan .....    | 67        |
| 3.6   | Implementasi Jati Diri Koperasi KPRI Kokardan .....            | 69        |
| <b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>            |  | <b>76</b> |
| 4.1   | Hasil Penelitian.....  | 76        |
| 4.2   | Pembahasan .....   | 94        |
| 4.2.1   | Keadaan Sistem Pengendalian Internal Piutang KPRI Kokardan ... | 94        |
| 4.2.2   | Prosedur Sistem Pengendalian Internal Piutang KPRI Kokardan.   | 110       |

|                                      |  |            |
|--------------------------------------|--|------------|
| 4.2.3                                | Penilaian Sistem Pengendalian Internal Piutang KPRI Kokardan               | 125        |
| 4.2.4                                | Upaya Perbaikan Sistem Pengendalian Internal Piutang KPRI<br>Kokardan..... | 133        |
| <b>BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....</b> |  | <b>135</b> |
| 5.1                                  | Simpulan.....  | 135        |
| 5.2                                  | Saran.....   | 138        |
| <b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>           |  | <b>140</b> |



## DAFTAR TABEL

|  |     |
|--|-----|
| Tabel 1.1 Piutang Usaha .....                                    | 2   |
| Tabel 1.2 Piutang Macet .....                                    | 5   |
| Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu .....                             | 36  |
| Tabel 2.2 Waktu Penelitian .....                                 | 48  |
| Tabel 3.1 Mutasi Anggota Tahun 2016.....                         | 56  |
| Tabel 3.2 Anggota Aktif dan Non Aktif Tahun 2016 .....           | 57  |
| Tabel 3.3 Mutasi Anggota Tahun 2017.....                         | 57  |
| Tabel 3.4 Anggota Aktif dan Non Aktif Tahun 2017 .....           | 58  |
| Tabel 3.5 Mutasi Anggota Tahun 2018.....                         | 59  |
| Tabel 3.6 Anggota Aktif dan Non Aktif Tahun 2018 .....           | 59  |
| Tabel 3.7 Mutasi Anggota Tahun 2019.....                         | 60  |
| Tabel 3.8 Anggota Aktif dan Non Aktif Tahun 2019 .....           | 61  |
| Tabel 3.9 Mutasi Anggota Tahun 2020.....                         | 61  |
| Tabel 3.10 Anggota Aktif dan Non Aktif Tahun 2020 .....          | 62  |
| Tabel 3.11 Keadaan modal KPRI Kokardan.....                      | 65  |
| Tabel 3.12 Perkembangan Modal KPRI Kokardan.....                 | 66  |
| Tabel 3.13 Keadaan Piutang KPRI Kokardan .....                   | 67  |
| Tabel 3.14 Keadaan Piutang macet KPRI Kokardan .....             | 68  |
| Tabel 3.15 Implementasi Definisi Koperasi KPRI Kokardan.....     | 69  |
| Tabel 3.16 Implementasi Nilai Koperasi KPRI Kokardan.....        | 71  |
| Tabel 3.17 Implementasi Prinsip Koperasi KPRI Kokardan .....     | 73  |
| Tabel 4.1 Data Display Sistem Pengendalian Internal Piutang..... | 87  |
| Tabel 4.2 Penilaian Sistem Pengendalian Internal Piutang.....    | 125 |

## DAFTAR GAMBAR

|   |     |
|---|-----|
| Gambar 2.1 Hasil Peneliti .....                                       | 47  |
| Gambar 3. 1 Struktur Organisasi KPRI Kokardan.....                    | 51  |
| Gambar 3. 1 Struktur Organisasi KPRI Kokardan.....                    | 51  |
| Gambar 3.2 Struktur Organisasi yang disarankan.....                   | 52  |
| Gambar 4.1 Jumlah Piutang KPRI Kokardan .....                         | 90  |
| Gambar 4.1 Jumlah Piutang KPRI Kokardan .....                         | 90  |
| Gambar 4.2 Jumlah Piutang Macet KPRI Kokardan .....                   | 91  |
| Gambar 4.3 Struktur Organisasi KPRI Kokardan.....                     | 98  |
| Gambar 4.4 Diagram Konteks Sistem Pengendalian Internal Piutang ..... | 112 |
| Gambar 4.5 Data Flow Diagram Level 1 .....                            | 114 |
| Gambar 4.6 Data Flow Diagram Level 2 Proses 1 .....                   | 116 |
| Gambar 4.7 Data Flow Diagram Level 2 Proses 2 .....                   | 117 |
| Gambar 4.8 Data Flow Diagram Level 2 Proses 3 .....                   | 118 |
| Gambar 4.9 Data Flow Diagram Level 2 Proses 4 .....                   | 119 |
| Gambar 4.10 Data Flow Diagram Level 2 Proses 5 .....                  | 120 |
| Gambar 4.11 Flowchart Sistem Pengendalian Internal Piutang .....      | 122 |

## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran I : Formulir Permohonan Pinjaman
- Lampiran II : Faktur Pengeluaran Kas / Bukti Pengeluaran Kas
- Lampiran III : Kartu Simpanan dan Pinjaman
- Lampiran IV : Daftar Piutang Usaha Anggota dan Piutang Usaha Non Anggota  
2016-2020
- Lampiran V : Daftar Piutang Macet
- Lampiran VI : Neraca KPRI Kokardan
- Lampiran VII : Struktur Organisasi KPRI Kokardan
- Lampiran VIII: Laporan Potongan Tukin BJB
- Lampiran IX : Surat Penerimaan Magang dan Penelitian
- Lampiran X : Daftar Pertanyaan Sistem Pengendalian Internal Piutang Untuk  
Penilaian Sistem Pengendalian Internal
- Lampiran XI : Pertanyaan dan Jawaban Wawancara
- Lampiran XII : Dokumentasi

IKOPIN