

# **ANALISIS PENGENDALIAN INTERNAL DALAM UPAYA MENINGKATKAN PERFORMA PIUTANG**

(Studi Kasus Pada Koperasi Simpan Pinjam Rukun Ikhtiar)

Disusun Oleh:

**Novia Resmiati**

**C2180019**

**SKRIPSI**

**Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar**

**Sarjana Akuntansi**

**Konsentrasi Akuntansi Keuangan**



**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS KOPERASI INDONESIA  
TAHUN 2022**



### **LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI**

Judul	Analisis Sistem Pengendalian Internal Dalam Upaya Meningkatkan Performa Piutang
Nama	Novia Resmiati
Nomor Pokok	C2180019
Program Studi	S1 Akuntansi
Konsentrasi	Akuntansi Keuangan
Fakultas	Ekonomi dan Bisnis

#### **Menyetujui dan Mengesahkan**

Pembimbing I

Pembimbing II

**Dr. Heri Nugraha, SE.,M.Si**

Toufiq Agang P.S.P SE.,M.Ak

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Ketua Program Studi S-1 Akuntansi



Dr. Heri Nugraha, SE-M.Si

Dr. Eka Setiawati, SE, M.Si

## **SURAT PERNYATAAN**

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Novia Resmiati

NRP : C-2180019

Tempat, Tanggal Lahir : Sumedang, 29 Juni 2000

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “Analisis Pengendalian Internal Dalam Upaya Meningkatkan Performa Piutang (Studi Kasus Pada Koperasi Simpan Pinjam Rukun Ikhtiar)” adalah benar pekerjaan saya sendiri. Apabila terbukti melanggar, saya bersedia menerima sanksi yang diberikan kepada saya (sesuai dengan PERMENDIKNAS nomor 17 tahun 2010 tentang pencegahan dan penanggulangan plagiat di perguruan tinggi).

Jatinangor, Juli 2022



Novia Resmiati

## **RIWAYAT HIDUP PENULIS**

**Novia Resmiati**, lahir di Sumedang Jawa Barat, pada tanggal 29 Juni 2000. Anak ke tiga dari tiga bersaudara pasangan dari Bapak Warya dan Ibu Umi Tarmini. Jenjang Pendidikan Formal yang telah ditempuh adalah sebagai berikut :

1. SDN Darangdan Lama, Kotakulon, Kecamatan Sumedang Selatan, Kabupaten Sumedang, Jawa Barat pada Tahun 2012
2. Sekolah Menengah Pertama Negeri 4 Sumedang, Jl. Pangeran Soeriaatmadja No. 12, Kotakulon, Kecamatan Sumedang Selatan, Kabupaten Sumedang, Jawa Barat pada Tahun 2015
3. Sekolah Menengah Atas Negeri 2 Sumedang, Jl. 11 April Km 3 Sumedang, Rancamulya, Kecamatan Sumedang Utara, Kabupaten Sumedang, Jawa Barat pada Tahun 2018

Pada tahun 2018, Penulis tercatat sebagai Mahasiswa di Universitas Koperasi Indonesia (IKOPIN University) Program Strata 1 (S-1) Akuntansi, Konsentrasi Akuntansi Keuangan. Adapun Pengalaman Organisasi yang pernah diikuti yaitu sebagai anggota departemen Pendidikan di Himpunan Mahasiswa S-1 Akuntansi (HIMAKA) periode 2019-2020. Adapun kegiatan lain yang di ikuti oleh penulis adalah mengikuti Komunitas Galeri Investasi BEI IKOPIN periode 2019-2020.

## **ABSTRACT**

*Novia Resmiati, 2022. Analysis Of Internal Control Systems In An Effort To Improve Accounts Receivable Performance (Case Study On The Savings And Loans Of Cooperative Rukun Ikhtiar Bandung)*

*This study aims to analyze internal control in an effort to improve the performance of receivables at the savings and loans of cooperative Rukun Ikhtiar Bandung.*

*This research method is descriptive qualitative research with data collection methods used are interviews, observation and literature study. With resource persons consisting of 4 administrators, namely the Chairperson, Secretary, Treasurer, and Supervisor.*

*The results showed that the internal control in the savings and loan cooperatives Rukun Ikhtiar was not well enough to implement 5 components with several principles and points of view according to COSO theory, as for the factors causing the increase in bad debts there were two factors, namely internal and external factors and the most frequent What happens is that members are on behalf of loans for other members, then the accounting treatment of accounts receivable that is applied can be said to almost meet the provisions of SAK ETAP, only that the cooperative does not make allowances for bad debts and efforts to improve the performance of receivables in the Savings and Loans Cooperative Rukun Rukun This effort is carried out in the management of receivables , service management, as well as cash and bank management.*

**Keywords:** *Internal, Control, Receivables, Doubtful*

## **ABSTRAK**

Novia Resmiati, 2022. Analisis Sistem Pengendalian Internal Dalam Upaya Meningkatkan Performa Piutang (Studi Kasus Pada Koperasi Simpan Pinjam Rukun Ikhtiar Bandung)

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengendalian internal dalam upaya meningkatkan performa piutang pada Koperasi Simpan Pinjam Rukun Ikhtiar Bandung

Metode penelitian ini adalah penelitian deskriptif kualitatif dengan metode pengumpulan data yang digunakan adalah metode wawancara, observasi serta studi pustaka. Dengan narasumber yang terdiri dari 4 pengurus yaitu Ketua, Sekretaris, Bendahara, dan Pengawas.

Hasil penelitian menunjukkan, bahwa pengendalian internal pada koperasi simpan pinjam rukun ikhtiar belum efektif karena melaksanakan 5 komponen dengan beberapa prinsip serta point of view menurut teori COSO saja, adapun faktor-faktor penyebab meningkatnya piutang tak tertagih ada dua faktor yaitu faktor internal dan eksternal dan yang paling sering terjadi adalah anggota yang mengatasnamakan pinjaman untuk anggota lain, kemudian perlakuan akuntansi piutang yang diterapkan dapat dikatakan hampir memenuhi ketentuan SAK ETAP hanya saja koperasi tidak melakukan penyisihan piutang tak tertagih dan upaya dalam meningkatkan performa piutang pada Koperasi Simpan Pinjam Rukun Ikhtiar ini dilakukan adalah dalam pengelolaan piutang, pengelolaan pelayanan, serta pengelolaan kas dan bank.

**Kata Kunci : Pengendalian, Internal, Piutang, Piutang, Tak, Tertagih**

## KATA PENGANTAR

Dengan memanjatkan puji dan syukur kehadirat Allah SWT. Yang telah melimpahkan hidayahnya dan memberi penulis kesempatan dalam menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Analisis Pengendalian Internal Dalam Upaya Meningkatkan Performa Piutang”** studi kasus pada Koperasi Simpan Pinjam Rukun Ikhtiar. Sebagai salah satu syarat menyelesaikan program Studi Strata 1 bagi para Mahasiswa dari Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Koperasi Indonesia.

Pada kesempatan ini, penulis mengucapkan terima kasih kepada pihak-pihak terkait yang telah memberikan dukungan moral maupun bimbingannya. Penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada :

1. Teristimewa untuk kedua orang tua yang tidak pernah ada hentinya mendukung saya dengan do'a, waktu, tenaga, dan pikiran. Tidak pernah ada yang cukup untuk membala jasa-jasanya saya persembahkan skripsi saya untuk mereka.
2. Bapak Dr. Heri Nugraha, SE., M.Si selaku Dosen pembimbing I yang telah membimbing, memberikan arahan serta saran kepada peneliti dalam menyusun skripsi ini.
3. Bapak Toufiq Agung Pratomo Sugito Putra.,SE.,M.Ak selaku Dosen Pembimbing II yang telah membimbing, memberikan arahan serta saran kepada peneliti dalam menyusun skripsi ini.
4. Bapak Dr. Burhanudin Abdullah, Ir., MA., Selaku Rektor Universitas Koperasi Indonesia.

5. Bapak Dr. Heri Nugraha, SE., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Koperasi Indonesia.
6. Bapak Dr. Eka Setiajatnika SE.,M.Si selaku Direktur Program Studi S-1 Akuntansi Universitas Koperasi Indonesia.
7. Ibu Ratna Juwita, SE dan pak Rainaldi S.Ant., selaku bagian sekretariat Prodi S1 Akuntansi Universitas Koperasi Indonesia yang telah memberikan pelayanan terbaiknya kepada peneliti selama perkuliahan.
8. Seluruh Dosen Universitas Koperasi Indonesia yang telah memberikan bekal ilmu dan pengetahuan yang berguna selama peneliti menempuh Pendidikan di Universitas Koperasi Indonesia.
9. Bapak Dr. Sugiyanto Ikhsan, S.Pd., MM, CIIQA selaku Dosen Penelaah Konsentrasi yang telah banyak memberikan masukan serta nasihat dalam penyusunan skripsi ini.
10. Bapak Drs. Iwan Mulyana, M.Si selaku Dosen Penelaah Koperasi yang telah banyak memberikan masukan serta nasihat dalam penyusunan skripsi ini.
11. Bapak Dj. Ilyas, SE sebagai ketua Koperasi Simpan Pinjam Rukun Ikhtiar.
12. Seluruh Jajaran pengurus, pengawas, dan anggota Koperasi Simpan Pinjam Rukun Ikhtiar yang telah membantu dalam pelaksanaan penelitian Skripsi dalam hal pengumpulan data dan informasi.
13. Teruntuk kakak dan sepupu saya, terima kasih dukungan serta waktunya untuk mendengarkan dan menemani setiap keluh kesah penulis.

14. Teruntuk sahabat kecil tercinta saya Ninda Salsabillah, Risma Rosmayanti terima kasih atas pengertian dan dukungan yang selalu diberikan.
15. Teruntuk sahabat seperjuangan saya Dita Andini dan Syifa Fitria terima kasih atas waktu dan tenaga yang telah diluangkan untuk selalu turut membantu serta memotivasi penulis agar tetap berdiri dan berjalan menuju garis finish perkuliahan.
16. Teruntuk Panji Laga Jayusman terima kasih atas *Act of Service* terbaiknya.
17. Teruntuk kawan saya yang jauh disana Jundi Abdullah terima kasih atas dukungan dan semangatnya.
18. Teruntuk teman-teman seperjuangan, terima kasih atas semangat dan motivasinya.
19. Dan semua pihak lainnya yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu yang telah membantu dalam persiapan dan penelitian skripsi ini.

Penulis berharap semoga Penelitian ini dapat memberikan manfaat bagi penyusun khususnya dan perkembangan Koperasi Simpan Pinjam Rukun Ikhtiar serta pembaca pada umumnya serta bagi yang membaca Skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan Skripsi ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, kritik dan saran yang bersifat membangun sangat penulis harapkan. Penulis berharap Skripsi ini dapat memberikan manfaat dan wawasan bagi penulis pada khususnya dan pembaca pada umumnya.

Jatinangor, Juli 2022

Penyusun



## DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN .....	Error! Bookmark not defined.
RIWAYAT HIDUP PENULIS .....	iii
<i>ABSTRACT</i> .....	iv
ABSTRAK .....	v
KATA PENGANTAR .....	vi
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR .....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN .....	xiv
BAB I PENDAHULUAN .....	1
1.1 Latar Belakang Penelitian .....	1
1.2 Identifikasi Masalah .....	7
1.3 Maksud dan Tujuan Penelitian .....	7
1.3.1 Maksud Penelitian.....	7
1.3.2 Tujuan penelitian .....	7
1.4 Kegunaan Penelitian.....	8
1.4.1 Kegunaan Teoritis.....	8
1.4.2 Kegunaan Praktis .....	8
BAB II PENDEKATAN MASALAH DAN METODE PENELITIAN .....	10
2.1 Pendekatan Masalah.....	10
2.1.1 Pendekatan Perkoperasian .....	10
2.1.2 Pendekatan Akuntansi.....	21
2.1.3 Pengendalian Internal .....	37
2.1.4 Kinerja Keuangan .....	43
2.1.5 Penelitian Terdahulu .....	48
2.1.6 Kerangka Pemikiran .....	52
2.2 Metode Penelitian.....	52
2.2.1 Metode Penelitian yang Digunakan .....	53
2.2.2 Data yang Diperlukan .....	53

2.2.3 Sumber data dan cara menentukan sumber data .....	54
2.2.4 Teknik pengumpulan data.....	55
2.2.5 Subjek Penelitian .....	55
2.2.6 Objek Penelitian.....	55
2.2.7 Rancangan Analisis.....	56
2.2.8 Tempat Penelitian .....	58
2.2.9 Jadwal Penelitian .....	58
<b>BAB III KEADAAN UMUM TEMPAT PENELITIAN.....</b>	<b>59</b>
3.1 Keadaan Umum Organisasi.....	59
3.1.1 Sejarah Terbentuknya Koperasi .....	59
3.1.2 Struktur Organisasi Koperasi .....	61
3.2 Keanggotaan Koperasi .....	66
3.3 Kegiatan Usaha dan Permodalan Koperasi .....	67
3.3.1 Kegiatan Usaha Koperasi.....	67
3.3.2 Permodalan Koperasi .....	69
3.4 Alur Pengajuan Pinjaman .....	70
3.4 Rasio Keuangan di Koperasi Rukun Ikhtiar.....	72
3.5 Implementasi Jati Diri Koperasi .....	82
3.5.1 Implementasi Definisi Koperasi .....	82
3.5.2 Implementasi Prinsip-Prinsip Koperasi .....	84
3.5.3 Implementasi Nilai-Nilai Koperasi .....	87
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>91</b>
4.1 Analisis Pengendalian Internal yang Diterapkan di KSPRI .....	91
4.2 Faktor-Faktor yang Menjadi Penyebab Meningkatnya Piutang Tak Tertagih di KSPRI .....	103
4.3 Perlakuan Akuntansi Piutang di KSPRI .....	105
4.4 Upaya Dalam Meningkatkan Performa Piutang Pada KSPRI.....	108
<b>BAB V SIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>111</b>
5.1 Simpulan.....	111
5.2 Saran.....	113
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>115</b>
<b>LAMPIRAN .....</b>	<b>118</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Data Piutang dan Piutang Macet KSP Rukun Ikhtiar Tahun 2017-2021 .....	3
Tabel 2.1	Penelitian Terdahulu .....	48
Tabel 3.1	Jumlah Anggota KSP Rukun Ikhtiar .....	67
Tabel 3.2	Alur Pengajuan Pinjaman .....	70
Tabel 3.3	Klasifikasi <i>Current Ratio</i> .....	73
Tabel 3.4	Rasio likuiditas KSP Rukun Ikhtiar .....	74
Tabel 3.5	Klasifikasi <i>Debt to Assets Ratio</i> .....	75
Tabel 3.6	<i>Debt to Assets Ratio</i> KSP Rukun Ikhtiar .....	76
Tabel 3.7	Klasifikasi <i>return on Assets</i> .....	77
Tabel 3.8	<i>Return on Assets</i> KSP Rukun Ikhtiar .....	78
Tabel 3.9	Data piutang dan piutang macet KSP Rukun ikhtiat .....	79
Tabel 3.10	Pedoman Penilaian Receivable Turnover .....	80
Tabel 3.11	Data <i>Receivable Turnover</i> KSP Rukun Ikhtiar Tahun 2017-2021 .....	80
Tabel 3.12	Data <i>Days of Receivable</i> KSP Rukun Ikhtiar 2017-2021 .....	81
Tabel 3.13	Pedoman Penilaian Total <i>Assets Turnover</i> .....	81
Tabel 3.14	Data <i>Total Assets Turnover</i> KSP Rukun Ikhtiar 2017-2021 ..	82
Tabel 3.15	Implementasi Definisi Koperasi pada Koperasi Simpan Pinjam Rukun Ikhtiar .....	82
Tabel 3.16	Implementasi Prinsip Koperasi pada Koperasi Simpan Pinjam Rukun Ikhtiar .....	82
Tabel 3.17	Implementasi Nilai Koperasi pada Koperasi Simpan Pinjam Rukun Ikhtiar .....	87
Tabel 4.1	Hasil Analisis Pengendalian Internal Pada Koperasi Simpan Pinjam Rukun Ikhtiar .....	91
Tabel 4.2	Kesesuaian Perlakuan Akuntansi Piutang di Koperasi Simpan Pinjam Rukun Ikhtiar .....	105

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 2.1	Kerangka Pemikiran .....	52
Gambar 3.1	Struktur Organisasi KSPRI .....	62
Gambar 3.2	Struktur Organisasi yang Disarankan .....	63

## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1	Pedoman Hasil Wawancara Pengendalian Internal .....	119
Lampiran 2	Pedoman Hasil Wawancara Faktor Penyebab Piutang Tak Tertagih .....	140
Lampiran 3	Laporan Neraca Perbandingan .....	149
Lampiran 4	Kondisi Koperasi .....	156