

**ANALISIS PENERAPAN PENGENDALIAN  
INTERNAL AKUNTANSI PENJUALAN KREDIT  
TERHADAP PENDAPATAN KOPERASI**

(Studi Kasus Pada Unit Usaha Susu Segar Koperasi Serba Usaha Tandangsari)

Disusun Oleh:

**Apriyani Sulistian**

**C2180090**

**SKRIPSI**

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi**

**Program Studi Akuntansi**

**Konsentrasi Akuntansi Keuangan**



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

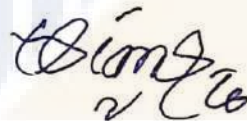
## LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Judul : Analisis Penerapan Pengendalian Internal Akuntansi  
Penjualan Kredit Terhadap Pendapatan Koperasi  
(Studi Kasus Pada Unit Usaha Susu Segar Koperasi  
Serba Usaha Tandangsari)

Nama : Apriyani Sulistian  
NRP : C2180090  
Program Studi : Strata 1 Akuntansi  
Konsentrasi : Akuntansi Keuangan  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

### MENYETUJUI DAN MENGESAHKAN

Pembimbing



Dr. Sugiyanto Ikhsan, S.Pd., MM, CIIQA

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Dr. Heri Nugraha, SE., M.Si

Ketua Program Studi Akuntansi



Dr. Eka Setiawanika, S.E., M.Si

## RIWAYAT HIDUP

**Apriyani Sulistian**, lahir di Kabupaten Sumedang, Jawa Barat pada tanggal 08 April 2000, putri ketiga dari tiga bersaudara, pasangan dari Bapak Jeje Supriatna dan Ibu Entang Suryani.

Adapun riwayat pendidikan yang telah ditempuh adalah sebagai berikut:

1. Tahun 2012 menyelesaikan pendidikan di SD Negeri Cipacing 1, Kecamatan Jatinangor, Kabupaten Sumedang, Jawa Barat.
2. Tahun 2015 menyelesaikan pendidikan di SMP Negeri Jatinangor, Kecamatan Jatinangor, Kabupaten Sumedang, Jawa Barat.
3. Tahun 2018 menyelesaikan pendidikan di SMA Negeri Jatinangor, Kecamatan Jatinangor, Kabupaten Sumedang, Jawa Barat.

Pada tahun 2018 peneliti melanjutkan pendidikan Strata 1 (S1) di Universitas Koperasi Indonesia Jatinangor, Jawa Barat. Dengan mengambil Program Studi Akuntansi. Konsentrasi Akuntansi Keuangan. Fakultas Ekonomi dan Bisnis. Selama masa perkuliahan, peneliti aktif dalam kegiatan kemahasiswaan yaitu Ikopin Badminton Club (IBC) sebagai pengurus periode 2019-2021.

## **SURAT PERNYATAAN**

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Apriyani Sulistian

NRP : C2180090

Program Studi : Akuntansi, Konsentrasi Keuangan

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “Analisis Penerapan Pengendalian Internal Akuntansi Penjualan Kredit Terhadap Pendapatan Koperasi (Studi Kasus Pada Unit Usaha Susu Segar Koperasi Serba Usaha Tandangsari)”, merupakan hasil karya sendiri, dan apabila dikemudian hari ditemukan adanya bukti plagiasi, manipulasi dan/atau pemalsuan data maupun bentuk-bentuk kecurangan yang lain, saya bersedia untuk menerima sanksi dan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Koperasi Indonesia.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan penuh tanggung jawab.

Jatinangor,

Yang menyatakan

Apriyani Sulistian

## **ABSTRAK**

Skripsi dengan judul “Analisis Penerapan Pengendalian Internal Akuntansi Penjualan Kredit Terhadap Pendapatan Koperasi” ini diteliti oleh Apriyani Sulistian, NRP C2180090, pembimbing Dr. Sugiyanto Ikhsan, S.Pd.,MM, CIIQA.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui apakah pengendalian internal penjualan kredit diterapkan pada KSU Tandangsari telah berjalan secara efektif dan apakah penjualan kredit berpengaruh pada pendapatan koperasi. Metode penelitian yang digunakan yaitu metode kualitatif. Teknik pengumpulan data yaitu wawancara, observasi, studi pustaka dan dokumentasi.

Hasil penelitian yang dilakukan menunjukkan bahwa pengendalian internal penjualan kredit yang diterapkan pada KSU Tandangsari sudah memadai dan berjalan dengan efektif sehingga pendapatan pun berpengaruh serta sesuai dengan standar COSO yang meliputi lima komponen pengendalian internal yaitu lingkungan pengendalian, penilaian risiko, aktivitas pengendalian, informasi dan komunikasi serta pemantauan dan pengawasan.

Kata kunci : pendapatan, pengendalian internal, penjualan kredit.



## **ABSTRACT**

The thesis with the title "Analysis of the Implementation of Credit Sales Accounting Internal Controls on Cooperative Income" was researched by Apriyani Sulistian, NRP C2180090, supervisor Dr. Sugiyanto Ikhsan, S.Pd., MM, CIIQA.

This study aims to determine whether the internal control of credit sales applied to KSU Tandangsari has been running effectively and whether credit sales have an effect on cooperative income. The research method used is a qualitative method. Data collection techniques are interviews, observation, literature study and documentation.

The results of the research conducted indicate that the internal control of credit sales applied to KSU Tandangsari is adequate and running effectively so that income is also influential and in accordance with COSO standards which includes five components of internal control, namely the control environment, risk assessment, control activities, information and communication and monitoring and supervision.

Keywords: income, internal control, credit sales.



## KATA PENGANTAR

Alhamdulillah puji dan syukur kehadirat Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“Analisis Penerapan Pengendalian Internal Akuntansi Penjualan Kredit Terhadap Pendapatan Koperasi (Studi Kasus Pada Unit Usaha Susu Segar Koperasi Serba Usaha Tandangsari)”** dengan baik. Dan tak lupa pula tercurah limpahkan kepada nabi besar Muhammad SAW yang telah membawa kita dari zaman kegelapan menuju zaman yang terang benderang dalam membawa risalahnya kepada kita semua. skripsi ini diajukan sebagai salah satu syarat kelulusan dalam menyelesaikan program strata satu (S1) Universitas Koperasi Indonesia.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa dalam penulisan skripsi ini masih banyak kekurangan dalam segi penulisan, karena terbatasnya pengetahuan dan literatur baca yang kami lakukan. Oleh karena itu, kami sangat menerima kritik, saran, masukan kepada semua pembaca dalam skripsi ini agar dalam penulisan skripsi ini bisa menjadi lebih baik lagi.

Dengan selesainya laporan ini tidak lepas dari dukungan dan support orang-orang terdekat kami, dan juga tidak lepas dari izin Allah SWT yang telah memberikan kemudahan kepada penulis, serta dukungan dari berbagai pihak. Dengan rasa hormat dan terima kasih kami sampaikan kepada :

1. Kepada kedua orang tua tercinta yang tidak pernah lelah berdoa dan memberikan dukungan moral materil yang tiada ternilai harganya.

2. Dr. Sugiyanto Ikhsan, S.Pd., MM, CIIQA selaku dosen pembimbing yang telah banyak meluangkan waktu, tenaga, dan pikirannya untuk membimbing dan mengarahkan penulis hingga terwujudnya skripsi ini.
3. Innas Susantira Katuruni, SE.,M.Ak selaku dosen penguji konsentrasi yang telah meluangkan waktu serta memberikan kritik dan saran demi perbaikan skripsi ini.
4. Drs. Wahyudin, M.Ti selaku dosen penguji koperasi yang juga telah meluangkan waktu serta memberikan kritik dan saran demi perbaikan skripsi ini.
5. Bapak dan Ibu Dosen program studi S1 Akuntansi yang telah mendidik dan membekali ilmu pengetahuan.
6. Staf sekretariat prodi S1 Akuntansi yang telah membantu penulis dalam menyampaikan informasi-informasi.
7. Seluruh staf karyawan Universitas Koperasi Indonesia.
8. Pengurus dan pengawas Koperasi Serba Usaha Tandangsari Kabupaten Sumedang, khususnya kepada Bapak Cahyana selaku Manajer Sumber Daya Manusia di Koperasi Serba Usaha Tandangsari yang selalu membantu peneliti dalam memberikan informasi, data, serta keterangan yang peneliti perlukan dalam penelitian ini.
9. KIP (Kartu Indonesia Pintar) yang telah memberikan beasiswa penuh sehingga sangat membantu dari segi pembiayaan selama masa perkuliahan.
10. Teman-teman dan sahabat khususnya kepada Meiliyani Jumiati, Farny Elisabeth Leba, Falisha Laylani Amelia Putri, Salma Fannia Aqilah dan



Oktana yang telah mendengarkan keluh kesah penulis dan terus memberikan motivasi dan semangat untuk segera menyelesaikan penelitian ini.

11. Seluruh teman-teman Angkatan 2018 khususnya kelas B Akuntansi terima kasih atas kenangan selama di perkuliahan.

12. Dan juga kepada orang-orang terdekat yang terkait dalam penyusunan skripsi ini, penulis tidak bisa menyebutkan satu persatu. Terima kasih telah membantu dalam memberikan masukan, arahan, dan juga motivasi kepada penulis dalam penyusunan penelitian ini.

Akhir kata, semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis sendiri khususnya dan para pembaca pada umumnya.



## DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI .....	i
RIWAYAT HIDUP.....	ii
SURAT PERNYATAAN.....	iii
ABSTRAK .....	iv
ABSTRACT.....	v
KATA PENGANTAR .....	vi
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GRAFIK.....	xiii
DAFTAR GAMBAR .....	xiv
LAMPIRAN.....	xv
BAB I LATAR BELAKANG.....	1
1.1 Latar Belakang Penelitian .....	1
1.2 Identifikasi Masalah .....	8
1.3 Maksud dan Tujuan Penelitian .....	8
1.4 Kegunaan Penelitian.....	9
BAB II PENDEKATAN MASALAH DAN METODE PENELITIAN.....	11
2.1 Pendekatan Masalah Penelitian .....	11
2.1.1 Pendekatan Perkoperasian .....	11
2.1.2 Pendekatan Akuntansi.....	22
2.1.3 Pendekatan Sistem Informasi Akuntansi .....	24
2.1.3.1 Tujuan Sistem Informasi Akuntansi .....	24
2.1.4 Pendekatan Pengendalian Internal .....	25
2.1.4.1 Definisi Pengendalian Internal.....	25
2.1.4.2 Tujuan Pengendalian Internal .....	26
2.1.4.3 Jenis Pengendalian Internal .....	27
2.1.4.4 Unsur Pengendalian Internal.....	28
2.1.4.5 Komponen Pengendalian Internal.....	29
2.1.5 Pendekatan Penjualan .....	30

2.1.5.1	Definisi Penjualan.....	30
2.1.5.2	Tujuan Penjualan .....	31
2.1.6	Pendekatan Penjualan Kredit .....	31
2.1.6.1	Dokumen Dan Catatan Yang Digunakan Dalam Penjualan Kredit....	32
2.1.7	Pendekatan Sistem Akuntansi Penjualan kredit.....	32
2.1.8	Pendekatan Pendapatan.....	34
2.1.8.1	Jenis-Jenis Pendapatan.....	35
2.1.8.2	Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pendapatan.....	35
2.1.9	Penelitian Terdahulu .....	36
2.2	Metode Penelitian.....	39
2.2.1	Metode Penelitian Yang Digunakan .....	39
2.2.2	Data Yang Diperlukan (Operasionalisasi Variabel) .....	39
2.2.3	Sumber Data Dan Cara Menentukan Sumber Data .....	40
2.2.4	Teknik Pengumpulan Data.....	41
2.2.5	Analisis Data.....	42
2.2.6	Tempat/Lokasi Penelitian .....	43
2.2.7	Jadwal Waktu Penelitian.....	43
<b>BAB III KEADAAN UMUM TEMPAT PENELITIAN.....</b>		<b>44</b>
3.1.	Keadaan Umum Organisasi.....	44
3.1.1	Sejarah Berdirinya Koperasi Serba Usaha Tandangsari .....	44
3.1.2	Landasan Asas dan Visi Koperasi .....	46
3.1.3	Fungsi dan Misi Koperasi .....	47
3.1.4	Struktur Organisasi Koperasi.....	48
3.2.	Keanggotaan Koperasi .....	53
3.3.	Kegiatan Usaha dan Permodalan Koperasi Serba Usaha Tandangsari ..	55
3.3.1	Kegiatan Usaha Koperasi Serba Usaha Tandangsari.....	55
3.3.2	Manajemen Keuangan Koperasi.....	65
3.4.	Keadaan Umum Wilayah Kerja Unit Pakan Ternak KSU Tandangsari.	69
3.5.	Implementasi Jati Diri KSU Tandangsari .....	71
3.5.1	Implementasi Jatidiri Definisi KSU Tandangsari.....	72
3.5.2	Implementasi Jatidiri Prinsip KSU Tandangsari .....	73
3.5.3	Implementasi Jatidiri Nilai KSU Tandangsari.....	75

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....	79
4.1 Analisis Penerapan Pengendalian Internal Akuntansi Penjualan Kredit Pada Koperasi Unit Susu Segar KSU Tandangsari .....	79
4.2 Aktivitas Penjualan Kredit Pada KSU Tandangsari .....	84
4.2.1 Dokumen Dan Catatan Yang Digunakan Dalam Penjualan Kredit Susu Segar KSU Tandangsari .....	87
4.2.2 Unsur-Unsur Pengendalian Internal .....	89
4.3 Pendapatan Penjualan Kredit .....	94
4.3.1 Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pendapatan .....	96
4.4 Analisis Penerapan Pengendalian Internal Akuntansi Penjualan Kredit Terhadap Pendapatan Koperasi .....	97
4.5 Kendala Dalam Pengendalian Internal Akuntansi Penjualan Kredit Terhadap Pendapatan Koperasi pada unit usaha susu segar KSU Tandangsari	98
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN .....	100
5.1. Kesimpulan .....	100
5.2. Saran .....	101
DAFTAR PUSTAKA .....	102
LAMPIRAN .....	105

## DAFTAR TABEL

Tabel 3. 1 Perkembangan Pembelian dan Pemasaran Susu Murni Tahun 2016-2020 Pada Koperasi Tandangsari.....	57
Tabel 3. 2 Perkembangan Penyaluran Susu Murni KSU Tandangsari .....	58
Tabel 3. 3 Perkembangan Produksi dan Penjualan Konsentrat Tahun 2016-2020 pada Koperasi Serba Usaha Tandangsari .....	59
Tabel 3. 4 Perkembangan Populasi Sapi .....	61
Tabel 3. 5 Kredit Yang Disalurkan Unit Usaha Simpan Pinjam KSU Tandangsari .....	62
Tabel 3. 6 Perkembangan Sisa Hasil Usaha Unit Simpan Pinjam KSU Tandangsari .....	63
Tabel 3. 7 Jumlah Unit Pelayanan Kesehatan Hewan KSU Tandangsari.....	64
Tabel 3. 8 Kondisi Permodalan KSU Tandangsari Tahun 2019-2020.....	67
Tabel 4. 1 Jumlah Penjualan Kredit, Harga Pokok Penjualan dan Pendapatan Susu Segar KSU Tandangsari Tahun 2018-2020 .....	95



## DAFTAR GRAFIK

Grafik 3. 1 Perkembangan Jumlah Anggota KSU Tandangsari Periode 2016-2020 .....	55
--	----



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 3. 1 Struktur Organisasi KSU Tandangsari.....	48
Gambar 4. 1 Bagan Alur Penjualan Kredit pada Bagian Penjualan Susu Segar di KSU Tandangsari Unit Usaha Susu Segar.....	90
Gambar 4. 2 Bagan Alur Sistem Akuntansi Penjualan kredit pada Bagian Divisi Produksi dan Distribusi di KSU Tandangsari Unit Usaha Susu Segar .....	91
Gambar 4. 3 Bagan Alur Sistem Penjualan Kredit Pada Bagian Kredit Di KSU Tandangsari Unit Usaha Susu Segar.....	92
Gambar 4. 4 Bagian Alur Sistem Penjualan Kredit pada Bagian pengiriman dan Bagan Penagihan di KSU Tandangsari Unit Usaha Susu Segar .....	93



## LAMPIRAN

<b>Lampiran 1</b> : Struktur Organisasi Divisi Produksi Dan Distribusi Susu.....	105
<b>Lampiran 2</b> : Perangkat Struktur Organisasi Koperasi Serba Usaha Tandangsari (yang disarankan).....	106
<b>Lampiran 3</b> : Pedoman Wawancara.....	107
<b>Lampiran 4</b> : Pedoman Wawancara.....	108
<b>Lampiran 5</b> : Pedoman Observasi .....	109
<b>Lampiran 6</b> : Pedoman Studi Pustaka.....	110
<b>Lampiran 7</b> : Contoh Surat Jalan KSU Tandangsari .....	111
<b>Lampiran 8</b> : Laporan Rapat Anggota Tahunan (RAT) 2016-2020.....	112

