

ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL PIUTANG

(Studi Kasus Koperasi Konsumen Mitra Usaha Cisempur)

Disusun Oleh:

RANI NURAENI

C2200019

SKRIPSI

Diajukan sebagai salah satu syarat memperoleh gelar

Sarjana Akuntansi

Konsentrasi Akuntansi Keuangan



KONSENTRASI AKUNTANSI KEUANGAN

PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS KOPERASI INDONESIA

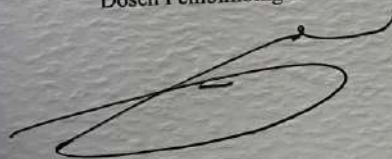
2024

LEMBAR PENGESAHAN

Judul Skripsi : Analisis Sistem Pengendalian Internal Piutang (Studi Kasus Koperasi Konsumen Mitra Usaha Cisempur)
Nama : Rani Nuraeni
NRP : C2200019
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : S1 - Akuntansi
Konsentrasi : Akuntansi Keuangan

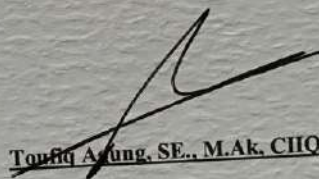
Menyetujui dan Mengesahkan,

Dosen Pembimbing I



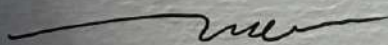
Dr. H. Indra Fahmi, Ir., M.Si

Dosen Pembimbing II



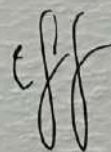
Toufik Agung, SE., M.Ak, CHQA

Dekan
Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Dr. Heri Nugraha, SE., M.Si

Ketua Program Studi
Sarjana Akuntansi



Dr. Eka Setiajatnika, SE., M.Si

University

**PERNYATAAN MENGENAI LAPORAN SKRIPSI DAN SUMBER
INFORMASI SERTA PELIMPAHAN HAK CIPTA**

Dengan ini saya menyatakan bahwa laporan skripsi dengan judul “Analisis Sistem Pengendalian Internal Piutang (Studi Kasus Koperasi Konsumen Mitra Usaha Cisempur) adalah karya saya dengan arahan dari dosen pembimbing dan belum diajukan dalam bentuk apapun kepada perguruan tinggi manapun. Sumber informasi yang berasal atau dikutip dari karya yang diterbitkan maupun tidak diterbitkan dari penulis lain telah disebutkan dalam teks dan dicantumkan dalam daftar pustaka di bagian akhir laporan akhir skripsi ini.

Dengan ini saya melimpahkan hak cipta dari karya tulis saya kepada Universitas Koperasi Indonesia.

Jatinangor, Agustus 2024



Rani Nuraeni
C2200019

University

RIWAYAT HIDUP



Rani Nuraeni, anak kedua dari dua bersaudara. Terlahir dari seorang ibu hebat bernama Suminar (Alm) dan ayah yang sangat bijaksana bernama Oman Tarmana. Penulis ini lahir di Sumedang, 16 Oktober 2001. Penulis dan keluarga lahir di

Dusun Sirahcai RT. 02 RW. 03 Desa Cisempur, Kecamatan Jatinangor, Kabupaten Sumedang Provinsi Jawa Barat. Sebelum penulis meraih gelar Sarjana, penulis telah menempuh pendidikan:

1. Tahun 2008 – 2014: SDN Sirahcai
2. Tahun 2014 – 2017: SMPN 2 Jatinangor
3. Tahun 2017 – 2020: SMK Pasundan Jatinangor

Setelah itu, penulis pada tahun 2020 melanjutkan Studi di Universitas Koperasi Indonesia dengan program studi sarjana Akuntansi pada konsentrasi keuangan.

IKOPIN
University

ABSTRAK

RANI NURAENI, 2024. ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL PIUTANG (Studi Kasus Koperasi Konsumen Mitra Usaha Cisempur) di bawah bimbingan bapak Taufiq Agung dan bapak H. Indra Fahmi

Koperasi Konsumen Mitra Usaha Cisempur merupakan Koperasi Konsumen yang memiliki beberapa unit usaha yang dijalankan salah satunya unit simpan pinjam. Pada tahun 1984 masyarakat mengadakan musyawarah untuk membicarakan permasalahan yang terjadi di daerah tersebut. Permasalahan yang terjadi pada koperasi ini adalah piutang macet yang semakin tinggi. Sehingga tujuan dari penelitian adalah untuk mengetahui Sistem Pengendalian Internal Piutang pada Koperasi, penelitian ini menggunakan pendekatan masalah dengan teori-teori Akuntansi, Sistem Pengendalian Internal dan perkoperasian.

Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah studi kasus, data yang diperoleh melalui dianalisis secara deskriptif. Hasil pengolahan data yang diperoleh melalui wawancara, kuesioner, observasi, studi pustaka dianalisis secara deskriptif. Dengan menggunakan Skala Likert bisa menyimpulkan indikator indikator sistem pengendalian internal piutang mana saja yang harus diperhatikan.

Hasil menunjukan bahwa koperasi kepada responden dari Indikator Perlakuan Akuntansi yaitu Pengakuan dan Pengukuran, Penyajian dan Pengungkapan bahwa unsur tersebut dikatakan **“Baik”**, Sedangkan Sistem Pengendalian Internal Piutang bahwa unsur tersebut dikatakan **“Baik”**. Dapat berpengaruh kepada Sistem Pengendalian Internal Piutang agar terhindar dari kerugian risiko penagihan tak tertagih.

Kata Kunci: Sistem Pengendalian Internal, Perlakuan Akuntansi, Koperasi

IKOPIN
University

ABSTRACT

RANI NURAENI, 2024. INTERNAL CONTROL SYSTEM ANALYSIS OF ACCOUNTS RECEIVABLES (Case Study of the Cisempur Business Partner Consumer Cooperative) under the guidance of Mr. Taufiq Agung and Mr. H. Indra Fahmi

Cisempur Mitra Usaha Consumer Cooperative is a Consumer Cooperative which has several business units, one of which is a savings and loan unit. In 1984 the community held a meeting to discuss the problems occurring in the area. The problem that occurs in this cooperative is that bad debts are increasingly high. So the aim of the research is to determine the Internal Control System for Receivables in Cooperatives. This research uses a problem approach with accounting theories, Internal Control Systems and cooperatives.

The method used in this research is a case study, the data obtained is analyzed descriptively. The results of data processing obtained through interviews, questionnaires, observations, literature studies were analyzed descriptively. By using a Likert Scale, you can conclude which indicators of the internal control system for receivables should be paid attention to.

The results show that the cooperative to respondents from the Accounting Treatment Indicators namely Recognition and Measurement, Presentation and Disclosure that these elements are said to be "Good", while the Internal Control System for Receivables says these elements are said to be "Good". Can influence the Internal Control System for Receivables to avoid losses from the risk of uncollectible collections.

Keywords: *Internal Control System, Accounting Treatment, Cooperatives*

IKOPIN
University

KATA PENGANTAR

Segala puji serta rasa syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT atas rahmat dan karunia-Nya yang memberikan Rezeki serta Keberkahan kepada kita selaku hambanya, Penulis sadar akan banyaknya hambatan serta keraguan ketika menulis skripsi ini yang tiada lain disebabkan oleh terbatasnya pengetahuan penulis, tetapi dengan adanya dukungan serta do'a dari semua pihak skripsi ini dapat di selesaikan sesuai jadwal yang telah ditentukan.

Pada kesempatan yang berbahagia ini, ijin penulis menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar besarnya kepada:

1. Dosen Pembimbing I yaitu Bapak H. Indra Fahmi, Ir., M. Si dan Dosen Pembimbing II yaitu Bapak Taufiq Agung P. S. P, S.E., M.Ak., CIIQA yang telah dosen membantu banyak memberikan arahan dan bimbingan dalam proses penyelesaian skripsi ini.
2. Ibu Hj. Endang Wahyuningsih, SE., M. Ti selaku penelaah konsentrasi atas bimbingan dan arahannya.
3. Bapak H. Dady Nurpadi, Ir., M.P., selaku penelaah/ penguji koperasi atas bimbingan dan arahannya.
4. Kepada Ibu tercinta almh. Suminar yang selama hidupnya senantiasa memberikan doa yang luar biasa dan selalu mencurahkan kasih sayang tiada henti. Tidak ada yang bisa menggantikan posisimu di hidup kami selamanya.
5. Kepada Bapak terhebat Oman Tarmana yang tiada henti – hentinya memberikan kasih sayang dengan penuh cinta. Terimakasih untuk semuanya berkat doa dan

dukungan bapak aku bisa berada dititik ini. Sehat selalu dan hiduplah lebih lama lagi bapak harus selalu ada disetiap perjalanan dan pencapaia hidupku.

6. Para dosen pengajar yang telah banyak memberikan ilmu yang sangat berharga bagi penulis.
7. Seluruh pimpinan dan staf Tenaga Kependidikan Program Studi S1 Akuntansi Ikopin University yang telah memberikan kemudahan dan bantuan kepada penulis.
8. Pengurus dan Karyawan dar Koperasi Konsumen Mitra Usaha Cisempur terimakasih atas bantuannya.
9. Kepada Kakak Tersayang Nida Paojan dan Saudara saya Rosanah yang selalu memberikan doa dan dukungan untuk selalu berjuang dan menyelesaikannya.
10. Sahabat sahabat terbaik yang selalu ada untuk saya selama ini: Devika Aenulguri, Ayu Handayani, Resti Purnamasari, Debby Chintya, Melinda Kurnia, Elisabeth Olivia Ina Barek, Karina Komariah Hidayat, Rifa Nuraini Jauharah, Serda Dinda Pitanosalia yang selalu mensupport.

Akhirnya penulis berharap agar Allah SWT membalas segala kebaikan yang telah diberikan kepada penulis. Penulis sadar bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna. Penulis berharap skripsi ini dapat memberikan manfaat, baik bagi diri sendiri maupun bagi pembaca.

Jatinangor, 2024

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
LEMBAR PENGESAHAN	i
RIWAYAT HIDUP	i
ABSTRAK	i
ABSTRACT	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
DAFTAR ISI.....	vi
DAFTAR TABEL	ix
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Identifikasi Masalah	12
1.3 Maksud dan Tujuan Penelitian	13
1.3.1 Maksud Penelitian.....	13
1.3.2 Tujuan Penelitian	13
1.4 Kegunaan Penelitian.....	13
1.4.1 Kegunaan Teoritis.....	13
1.4.2 Kegunaan Praktis	14
BAB II PENDEKATAN MASALAH DAN METODE PENELITIAN.....	15
2.1 Pendekatan Masalah	15
2.1.1 Jati Diri Koperasi.....	15
2.1.2 Pendekatan Akuntansi.....	29

2.1.3	Akuntansi Piutang.....	31
2.1.4	Sistem Pengendalian Internal.....	32
2.1.5	Sistem Akuntansi Piutang.....	45
2.2	Metodologi Penelitian	53
2.2.1	Metode Transformasi Data	54
2.2.2	Data Yang Diperlukan (Operasionalisasi Variabel)	56
2.2.3	Kerangka Pemikiran	59
2.2.4	Sumber Data	60
2.2.5	Teknik Pengumpulan Data.....	61
2.2.6	Rancangan Analisis Data	62
2.3	Tempat Penelitian.....	64
2.4	Jadwal Penelitian.....	64
BAB III KEADAAN UMUM TEMPAT PENELITIAN		65
3.1	Sejarah Koperasi.....	65
3.2	Visi dan Misi Koperasi.....	67
3.3	Kegiatan Usaha dan Permodalan Koperasi	67
3.3.1	Kegiatan Usaha Koperasi.....	67
3.3.2	Permodalan Koperasi dan Keadaan Keuangan Koperasi	69
3.4	Struktur Organisasi.....	79
3.5	Keanggotaan Koperasi	83
3.6	Implementasi Jati Diri Koperasi.....	85
3.6.1	Implementasi Definisi Koperasi	85
3.6.2	Implementasi Tujuan Koperasi.....	88
3.6.3	Implementasi Prinsip – Prinsip Koperasi.....	89
3.6.4	Implementasi Nilai – Nilai Koperasi	94

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	99
4.1 Hasil Penelitian.....	99
4.1.1 Identitas Responden.....	99
4.1.2 Pengakuan, Pengukuran, Penyajian Dan Pengungkapan.....	100
4.1.3 Pengendalian Internal Piutang Menurut COSO (Committee Of Sponsoring Organizations)	111
4.2 Pembahasan Penelitian	126
4.2.1 Pengakuan, Pengukuran, Penyajian dan Pengungkapan.....	126
4.2.2 Sistem Pengendalian Internal Piutang berbasis Framework Coso.	135
4.3 Solusi Sistem Pengendalian Internal Piutang.....	145
BAB V SIMPULAN DAN SARAN	156
5.1 Simpulan.....	156
5.2 Saran	157
DAFTAR PUSTAKA	xi
LAMPIRAN.....	xv

IKOPIN
University

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Perkembangan Pinjaman Yang disalurkan Koperasi Konsumen Mitra Usaha Cisempur	6
Tabel 1. 2 Perkembangan Piutang Macet Koperasi Konsumen Mitra Usaha Cisempur	7
Tabel 2. 1 Operasional Variabel.....	57
Tabel 3. 1 Permodalan Koperasi Konsumen Mitra Usaha Cisempur	70
Tabel 3. 2 Perkembangan Likuiditas Koperasi Konsumen Mitra Usaha Cisempur Tahun 2019-2023.....	71
Tabel 3. 3 Rasio Likuiditas	73
Tabel 3. 4 Perkembangan Solvabilitas Koperasi Konsumen Mitra Usaha Cisempur Tahun 2019 – 2023	74
Tabel 3. 5 Rasio Solvabilitas.....	75
Tabel 3. 6 Perkembangan Rentabilitas Koperasi Konsumen Mitra Usaha Cisempur Tahun 2019 – 2023.....	76
Tabel 3. 7 Rasio Rentabilitas	78
Tabel 3. 8 Perkembangan Jumlah Anggota Koperasi Konsumen Mitra Usaha Cisempur.....	83
Tabel 3. 9 Implementasi Defisini Koperasi.....	85
Tabel 3.10 Implementasi Tujuan Koperasi	88
Tabel 3. 11 Implementasi Prinsip – Prinsip Koperasi.....	89
Tabel 3. 12 Implementasi Nilai - Nilai Koperasi	94
Tabel 4. 1 Identitas Responden Usia.....	99
Tabel 4. 2 Identitas Responden berdasarkan Jenis Kelamin	99
Tabel 4. 3 Identitas Responden berdasarkan Pendidikan.....	100
Tabel 4. 4 Tabel Penjabaran Hasil Penelitian Jawaban Responden tentang Transaksi piutang usaha diakui sebagai aset dan dicatat sebagai nilai perolehan.	100

Tabel 4. 5 Penjabaran Hasil Penelitian Jawaban Responden tentang Membukukan penambahan dan pengurangan piutang dagang ke dalam buku harian/jurnal.....	101
Tabel 4. 6 Tabel Kategorisasi Skor Tanggapan Responden Tentang Pengakuan	102
Tabel 4. 7 Penjabaran Hasil Penelitian Jawaban Responden tentang Koperasi mengukur piutang usaha berdasarkan jumlah yang dapat ditagih.....	103
Tabel 4. 8 Penjabaran Hasil Penelitian Jawaban Responden tentang Koperasi menggunakan metode cadangan untuk menilai kemungkinan tidak tertagihnya piutang	103
Tabel 4. 9 Kategorisasi Skor Tanggapan Responden Tentang Pengukuran	104
Tabel 4. 10 Penjabaran Hasil Penelitian Jawaban Responden tentang Piutang usaha disajikan dalam laporan secara terpisah dari asset lainnya. ...	105
Tabel 4. 11 Penjabaran Hasil Penelitian Jawaban Responden tentang Penyajian piutang usaha yang sudah tidak tertagih disajikan di Laporan Keuangan.....	106
Tabel 4. 12 Kategorisasi Skor Tanggapan Responden Tentang Penyajian.....	107
Tabel 4. 13 Penjabaran Hasil Penelitian Jawaban Responden tentang Koperasi mengungkapkan informasi piutang usaha dalam catatan atas laporan keuangan.....	107
Tabel 4. 14 Penjabaran Hasil Penelitian Jawaban Responden tentang Mengungkapkan rincian piutang tentang jenis jenis piutang (usaha dan non usaha) serta analisis umur piutang.	108
Tabel 4. 15 Kategorisasi Skor Tanggapan Responden Tentang Pengungkapan .	109
Tabel 4. 16 Rekapitulasi Skor Tanggapan Responden tentang Pengakuan, Pengukuran, Penyajian dan Pengungkapan.....	110
Tabel 4. 17 Penjabaran Hasil Penelitian Jawaban Responden tentang Nilai etika integritas dalam suatu organisasi.....	111
Tabel 4. 18 Penjabaran Hasil Penelitian Jawaban Responden tentang Koperasi berkomitmen terhadap nilai integritas dan etika.	112
Tabel 4. 19 Kategorisasi Skor Tanggapan Responden Tentang Lingkungan Pengendalian	113

Tabel 4. 20 Penjabaran Hasil Penelitian Jawaban Responden tentang koperasi menentukan tujuan dalam pengelolaan piutangnya	113
Tabel 4. 21 Penjabaran Hasil Penelitian Jawaban Responden tentang Koperasi selalu menganalisis risiko dalam pengelolaan piutang	114
Tabel 4. 22 Penjabaran Hasil Penelitian Jawaban Responden tentang Koperasi memiliki kebijakan khusus untuk menangani piutang yang bermasalah atau macet.....	115
Tabel 4. 23 Penjabaran Hasil Penelitian Jawaban Responden tentang Koperasi memberikan surat peringatan kepada anggota yang bermasalah atau macet	116
Tabel 4. 24 Kategorisasi Skor Tanggapan Responden Tentang Penentuan Risiko	116
Tabel 4. 25 Penjabaran Hasil Penelitian Jawaban Responden tentang Koperasi sudah menerapkan pemisahan fungsi dokumen dalam pengelolaan piutang	117
Tabel 4. 26 Penjabaran Hasil Penelitian Jawaban Responden tentang Koperasi dalam pengembangan teknologi menggunakan sistem pengelolaan piutang.....	118
Tabel 4. 27 Penjabaran Hasil Penelitian Jawaban Responden tentang Koperasi dalam pengelolaan piutangnya memiliki prosedur dan kebijakan ...	119
Tabel 4. 28 Kategorisasi Skor Tanggapan Responden Tentang Aktivitas Pengendalian	120
Tabel 4. 29 Penjabaran Hasil Penelitian Jawaban Responden tentang Koperasi melakukan survei kepada anggota yang melakukan pinjaman	120
Tabel 4. 30 Penjabaran Hasil Penelitian Jawaban Responden tentang Koperasi melakukan komunikasi dengan anggota yang bermasalah	121
Tabel 4. 31 Kategorisasi Skor Tanggapan Responden Tentang Informasi dan Komunikasi	122
Tabel 4. 32 Penjabaran Hasil Penelitian Jawaban Responden tentang Koperasi melakukan evaluasi seluruh kegiatan pada setiap bulannya yang disampaikan pada rapat anggota	122

Tabel 4. 33 Penjabaran Hasil Penelitian Jawaban Responden tentang Koperasi sering mempertimbangkan kegiatan pengelolaan piutang tahun sebelumnya sebagai bahan rencana kegiatan selanjutnya	123
Tabel 4. 34 Kategorisasi Skor Tanggapan Responden Tentang Pemantauan	124
Tabel 4. 35 Rekapitulasi Skor Tanggapan Responden tentang Sistem Pengendalian Internal Piutang	125
Tabel 4. 36 Ilustrasi Penyajian Laporan Neraca	149



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Grafik Kolektibilitas Jumlah Pinjaman yang bermasalah	8
Gambar 1. 2 Laporan Keuangan Koperasi Konsumen Mitra Usaha Cisempur	10
Gambar 3. 1 Perkembangan Likuiditas Koperasi Konsumen Mitra Usaha Cisempur Tahun 2019-2023.....	72
Gambar 3. 2 Perkembangan Solvabilitas Koperasi Konsumen Mitra Usaha Cisempur Tahun 2019-2023.....	75
Gambar 3. 3 Perkembangan Solvabilitas Koperasi Konsumen Mitra Usaha Cisempur Tahun 2019-2023.....	77
Gambar 3. 4 Struktur Organisasi Koperasi Konsumen Mitra Usaha Cisempur	79
Gambar 3. 5 Perkembangan Jumlah Anggota Koperasi	84
Gambar 4. 1 Garis Kontinum Tentang Pengakuan, Pengukuran, Penyajian dan Pengungkapan Piutang	111
Gambar 4. 2 Garis Kontinum Tentang Sistem Pengendalian Internal Piutang...	126
Gambar 4. 3 Surat Permohonan Pinjaman	127
Gambar 4. 4 Laporan Pendapatan dan Sisa Hasil Usaha (SHU).....	130
Gambar 4. 5 Neraca Koperasi Konsumen Mitra Usaha Cisempur	132

IKOPIN
University

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner.....	xv
Lampiran 2 Neraca Koperasi Konsumen Mitra Usaha Cisempur.....	xviii
Lampiran 3 Perhitungan Pendapatan dan Sisa Hasil Usaha (SHU).....	xix
Lampiran 4 Surat Permohonan Pinjaman	xx
Lampiran 5 Pengurus Koperasi.....	xxi

