

**ANALISIS PENGENDALIAN INTERNAL PIUTANG DALAM
MEMINIMALISIR PIUTANG MACET**

(Studi Kasus Pada Unit Simpan Pinjam Koperasi Konsumen Karya Bersama Kota
Bandung)

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi salah Satu
Syarat untuk memperoleh gelar sarjana Akuntansi (S.Ak)

Disusun oleh:

ELIZABETH OLIVIA INA BAREK
(C2200007)

Dosen Pembimbing 1 : Drs. Dadan Hamdani, MM

Dosen Pembimbing 2 : Evan Firdaus, SE.,MM



**KONSENTRASI AKUNTANSI KEUANGAN
PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS KOPERASI INDONESIA**

20224

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

Dengan ini saya menyatakan bahwa laporan skripsi dengan judul “Analisis Pengendalian Internal Piutang Dalam Meminimalisir Piutang Macet (Studi Kasus Pada Unit Simpan Pinjam Koperasi Konsumen Karya Bersama Kota Bandung)” 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 dan karya tulis saya kepada Universitas Koperasi Indonesia.

Jatinangor, September 2024

Elizabeth Olivia Ina Barek
C2200007

LEMBAR PENGESAHAN

Judul : Analisis Pengendalian Internal Piutang Dalam Meminimalisir
Piutang Macet (Studi Kasus Pada Unit Simpan Pinjam Koperasi
Konsumen Karya Bersama)

Nama : Elizabeth Olivia Ina Barek

NIM : C2200007

Konsentrasi : Akuntansi Keuangan

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Program Studi : Sarjana Akuntansi

MENYETUJUI DAN MENSAHKAN

Pembimbing 1

Pembimbing 2

Drs. Dadan Hamdani. MM

Evan Firdaus, SE.,MM

Dekan

Ketua Program Studi

Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Sarjana Akuntansi

Dr. Heri Nugraha, SE., M.Si

Dr. Eka Setiajatnika, SE., M.Si

RIWAYAT HIDUP



Elizabeth Olivia Ina Barek (C2200007), lahir pada tanggal 31 Mei 2002 di Waipukang, Kecamatan Ile Ape Kabupaten Lembata Provinsi Nusa Tenggara Timur. Anak ke -2 dari dua bersaudara pada keluarga Bapak Kasmirus K. Sogen dan Ibu Agnes Sabu Bali. Jenjang pendidikan formal yang telah diselesaikan yaitu sebagai berikut:

1. Tahun 2008 menyelesaikan pendidikan di TK Pertiwi Waipukang Kecamatan Ile Ape.
2. Tahun 2014 menyelesaikan pendidikan di SDK Santu Yusuf Waipukang Kecamatan Ile Ape.
3. Tahun 2017 menyelesaikan pendidikan di SMP Santa Theresia Lamahora Kabupaten Lembata.
4. Tahun 2020 menyelesaikan pendidikan di SMA Don Bosco Lewoleba Kabupaten Lembata.

Pada tahun 2020 tercatat sebagai Mahasiswa di Institut Koperasi Indonesia yang kemudian pada tahun 2022 berubah menjadi Universitas Koperasi Indonesia, untuk menempuh pendidikan di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi Sarjana Akuntansi dan mengambil Konsentrasi Akuntansi Keuangan. Saat menempuh pendidikan ini, penulis pernah mengikuti beberapa kegiatan organisasi yaitu Ikopin Bola Voli Club sebagai anggota

periode tahun 2021 – 2022 dan Pramuka sebagai anggota periode tahun 2022.

ABSTRACT

Elizabeth Olivia Ina Barek (2024) "*Analysis of Internal Control of Receivables in Minimizing Doubtful Accounts (Case Study on Mekar Jaya Credit Cooperative city Bandung)*". Under the guidance of **Drs Dadan Hamdani, MM** and **Evan Firdaus, SE,MM**.

Effective internal control in bad debt management is very important because it can reduce the risk of fraud, transaction monitoring, prevention of bad debts, evaluation of creditworthiness, increase transparency and performance monitoring. Internal control analysis is important to ensure operational effectiveness and efficiency, and can manage bad debts more effectively. Minimizing bad debts is very important for the financial health of a cooperative. The reasons internal control is important in minimizing bad debts are prevention of errors and fraud, monitoring and evaluation, clear credit policies, improving the collection process, improving customer relations and data and trend analysis. By implementing effective internal control, cooperatives can reduce the risk of bad debts and increase their liquidity.

Internal control is a process that makes the operational activities of an organization and is an integral part of basic management activities. Receivables are a type of financing in the form of purchasing and or transferring receivables or short-term bills of a company that originate from business transactions. A cooperative is a business entity whose members are individuals or cooperative legal entities by basing its activities on cooperative principles as well as a people's economic movement based on the principle of family.

This research was conducted by survey research. The approach in this study is a descriptive approach and uses qualitative analysis methods. The data obtained in this study were observations, interviews, literature studies and documentation.

The results of the analysis can be concluded that internal control of receivables to minimize bad debts as a whole in the implementation still does not fully meet the COSO components. The factors causing bad debts are caused by two factors, namely internal factors and external factors. Efforts that can be made are to set strict and clear credit terms and conditions for members including credit limits, payment terms and credit approval processes and conduct a comprehensive credit analysis of prospective members to assess payment risks before providing credit

Keywords: Internal control, Uncollectible accounts, Cooperation

ABSTRAK

Elizabeth Olivia Ina Barek (2024) “Analisis Pengendalian Internal Piutang dalam Meminimalisir Piutang macet (Studi Kasus Pada Unit Simpan Pinjam Koperasi Konsumen Karya Bersama Kota Bandung)”. Dibawah bimbingan **Drs Dadan Hamdani, MM** dan **Evan Firdaus, SE,MM**.

Pengendalian internal yang efektif dalam manajemen piutang macet sangat penting karena dapat mengurangi risiko kecurangan, pengawasan transaksi, pencegahan piutang macet, evaluasi kelayakan kredit, peningkatan transparansi dan pemantauan kinerja. Analisis pengendalian internal penting untuk memastikan efektivitas dan efisiensi operasional, serta dapat mengelola piutang macet secara lebih efektif. Meminimalisir piutang macet sangat penting bagi kesehatan finansial suatu koperasi. Alasan pengendalian internal penting dalam meminimalisir piutang macet adalah pencegahan kesalahan dan kecurangan, monitoring dan evaluasi, kebijakan kredit yang jelas, peningkatan proses penagihan, peningkatan hubungan pelanggan dan analisis data dan tren. Dengan menerapkan pengendalian internal yang efektif, koperasi dapat mengurangi risiko piutang macet dan meningkatkan likuiditasnya.

Pengendalian internal adalah suatu proses yang membuat kegiatan operasional organisasi dan merupakan bagian integral dari kegiatan manajemen dasar. Piutang adalah jenis pembiayaan dalam bentuk pembelian dan atau pengalihan piutang atau tagihan jangka pendek suatu perusahaan yang berasal dari transaksi usaha. Koperasi adalah suatu badan usaha yang beranggotakan orang seorang atau badan hukum koperasi dengan melandaskan kegiatannya berdasarkan prinsip koperasi sekaligus sebagai gerakan ekonomi rakyat yang berdasar atas asas kekeluargaan

Penelitian ini dilakukan dengan penelitian survey. Pendekatan pada penelitian ini adalah pendekatan deskriptif dan menggunakan metode analisis kualitatif. Perolehan data pada penelitian ini adalah observasi, wawancara, studi pustaka dan dokumentasi.

Hasil analisis dapat disimpulkan bahwa pengendalian internal piutang untuk meminimalisir piutang macet secara keseluruhan dalam penerapan masih belum sepenuhnya memenuhi komponen COSO. Faktor penyebab terjadinya piutang macet disebabkan oleh dua faktor yaitu faktor internal dan faktor eksternal. Upaya-upaya yang dapat dilakukan adalah menetapkan syarat dan ketentuan kredit yang ketat dan jelas untuk anggota termasuk batas kredit, syarat pembayaran dan proses persetujuan kredit dan melakukan analisis kredit yang menyeluruh terhadap calon anggota untuk menilai risiko pembayaran sebelum memberikan kredit.

Kata Kunci: *Pengendalian Internal, Piutang Macet, Koperasi*

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kehadiran Tuhan Yang Maha Esa atas segala limpahan kasih, bimbingan, penyertaan dan kehendaknya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Analisis Pengendalian Internal Piutang Dalam Meminimalisir Piutang Macet” dapat diselesaikan dengan baik. Skripsi disusun sebagai syarat dalam menyelesaikan pendidikan Program Strata Satu S1 untuk memperoleh gelar sarjana Akuntansi pada konsentrasi Akuntansi Keuangan, Universitas 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. Drs. Dadan Hamdani, MM dan Evan Firdaus. SE.,MM selaku dosen pembimbing yang telah berkenan meluangkan waktu untuk memberikan arahan, bimbingan serta motivasi dalam penyusunan skripsi ini.
2. Dr. Ami Punamawati, 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 Universitas Koperasi Indonesia beserta staf Prodi Akuntansi dan Dosen-

Dosen IKOPIN yang telah menjadi penerang dan mediator bagi penulis dalam mendapatkan ilmu dan pengetahuan.

4. Teristimewa kepada kedua orang tua yang saya cintai yaitu Ibu Agnes Sabu Bali dan Bapak Kasmirus Kasian Sogen, Maria Ephifania Ina Buka dan Yulkiflianus Muda selaku kaka penulis, Charles Bartolomeus Kia Penana selaku adik penulis, Benediktus Pati Muda selaku keponakan penulis dan juga seluruh keluarga besar Solor dan Adonara yang telah memberikan semangat, motivasi, doa, dukungan materi sehingga penulisan skripsi ini berjalan dengan lancar.
5. Seluruh teman-teman angkatan, terutama untuk kelas Akuntansi keuangan angkatan 2020 yang senantiasa mengisi hari-hari saya menjadi sangat menyenangkan.

DAFTAR ISI

RIWAYAT HIDUP	i
ABSTRACT	ii
ABSTRAK	ii
KATA PENGANTAR	iii
DAFTAR ISI	v
DAFTAR TABEL	viii
DAFTAR LAMPIRAN	viii
BAB 1 PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Identifikasi Masalah	12
1.3 Maksud Dan Tujuan Penelitian	12
1.3.1 Maksud Penelitian	13
1.3.2 Tujuan Peneltian	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 Pendekatan Akuntansi	15
2.1.2 Pendekatan Perkoperasian	21
2.1.3 Pengendalian Internal	31
2.1.4 Piutang	39
2.1.5 Kredit	48
2.1.6 Penelitian Terdahulu	53
2.1.7 Kerangka Berpikir	54
2.2 Metode Penelitian	49
2.2.1 Metode Penelitian	49
2.2.2 Data yang Digunakan (Operasionalisasi Variabel)	49

2.2.3 Sumber Data dan Cara Menentukan Sumber Data.....	51
2.2.4 Teknik Pengumpulan Data	52
2.2.5 Analisis Data	52
2.2.6 Tempat Penelitian.....	53
2.2.7 Jadwal Penelitian.....	53
BAB III KEADAAN UMUM TEMPAT PENELITIAN.....	58
3.1 Keadaan Umum Organisasi Koperasi Konsumen Karya Bersama	58
3.1.1 Sejarah Koperasi Konsumen Karya Bersama	58
3.1.2 Struktur Organisasi Koperasi Konsumen Karya Bersama	60
3.2 Keanggotaan Koperasi Konsumen Karya Bersama	67
3.3 Kegiatan Usaha dan Permodalan Koperasi Konsumen Karya Bersama	68
3.3.1 Unit Usaha Simpan Pinjam Koperasi Konsumen Karya Bersama...	68
3.3.2 Unit Usaha Perdagangan Umum	70
3.3.3 Unit Usaha Fotocopy	70
3.4 Keadaan Permodalan dan Keuangan Koperasi Konsumen Karya Bersama	70
3.4.1 Permodalan Koperasi Konsumen Karya Bersama	70
3.4.2 Perkembangan Rasio-Rasio Koperasi Konsumen Karya Bersama ..	72
3.5 Keadaan Umum dan Wilayah.....	77
3.6 Implementasi Jatidiri Koperasi Konsumen Karya Bersama.....	77
3.6.1 Implementasi Jatidiri Definisi Koperasi Konsumen Karya Bersama	77
3.6.2 Implementasi Prinsip-Prinsip Koperasi Konsumen Karya Bersama	79
3.6.3 Implementasi Nilai-Nilai Koperasi Konsumen Karya Bersama	82
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	86
4.2 Faktor Penyebab Piutang Macet Pada Koperasi Konsumen Karya Bersama	93
4.4 Kesesuaian Pengendalian Internal Pada Koperasi Konsumen Karya Bersama dengan Konsep Pengendalian Internal Menurut COSO.....	99

4.5 Upaya-Upaya Yang Dilakukan Untuk Meminimalisir Piutang Macet Melalui Pengendalian Internal Piutang Pada Unit Simpan Pinjam Koperasi Konsumen Karya Bersama	112
4.6 Jurnal Akuntansi.....	113
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	117
5.1 Kesimpulan.....	117
5.2 Saran.....	118
DAFTAR PUSTAKA	xi
LAMPIRAN PEDOMAN WAWANCARA.....	xii

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jumlah Perkembangan Anggota Koperasi Konsumen Karya Bersama ..	3
Tabel 1.2 Kolektibilitas Pinjaman Bermasalah Pada Koperasi Konsumen Karya Bersama.....	6
Tabel 1.3 Keadaan Piutang Macet pada Koperasi Konsumen Karya Bersama	6
Tabel 2.1 Tabel Penelitian Terdahulu	53
Tabel 2.2 Operasionalisasi Variabel	49
Tabel 2.3 Jadwal dan Waktu Penelitian	53
Tabel 3.1 Jumlah Anggota Koperasi Konsumen Karya Bersama.....	68
Tabel 3.2 Perkembangan Modal Sendiri Koperasi Konsumen Karya Bersama ...	70
Tabel 3.3 Perkembangan Aset Koperasi Konsumen Karya Bersama	71
Tabel 3.4 Perkembangan Rasio Likuiditas Koperasi Konsumen Karya Bersama Tahun 2019 - 2023	72
Tabel 3.5 Perkembangan Rasio Solvabilitas Koperasi Konsumen Karya Bersama Tahun 2019 - 2023	74
Tabel 3.6 Perkembangan Rasio Profitabilitas Koperasi Konsumen Karya Bersama Tahun 2019 – 2023.....	75
Tabel 3.7 Penerapan Definisi Implementasi Koperasi Pada Koperasi Konsumen Karya Bersama	78
Tabel 3.8 Implementasi Prinsip-Prinsip Koperasi Pada Koperasi Konsumen Karya Bersama	80
Tabel 3.9 Implementasi Nilai-Nilai Koperasi Pada Koperasi Konsumen Karya Bersama	83
Tabel 4.1 Implementasi Penerapan Indikator COSO Pengendalian Internal Piutang Pada Koperasi Konsumen Karya Bersama	106

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Mekanisme Pinjaman Di Koperasi Konsumen Karya Bersama.....	8
Gambar 2.1 Kerangka Berpikir	54
Gambar 3.1 Struktur Organisasi Koperasi	61
Gambar 3.2 Struktur Organisasi Koperasi Konsumen Karya Bersama	61
Gambar 4.1 Flowchart Pemberian Pinjaman	91

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Pedoman Wawancara	xiv
Lampiran 2 Laporan Keuangan Neraca 2022	xvi
Lampiran 3 Laporan Keuangan PHU 2023.....	xvii
Lampiran 4 Laporan Keuangan Neraca 2021	xviii
Lampiran 5 Laporan Keuangan PHU 2022.....	xix
Lampiran 6 Laporan Keuangan Neraca 2020	xx
Lampiran 7 Laporan Keuangan PHU 2021.....	xxi
Lampiran 8 Laporan Keuangan Neraca 2019	xxii
Lampiran 9 Laporan Keuangan PHU 2020.....	xxiii
Lampiran 10 Laporan Keuangan Neraca 2018	xxiv
Lampiran 11 Laporan Keuangan PHU 2019.....	xxv