

**ANALISIS SISTEM PEMBERIAN PINJAMAN DAN
PENGENDALIAN INTERNAL DALAM
MEMINIMALKAN PIUTANG TAK TERTAGIH**
(Studi Kasus Pada Unit Simpan Pinjam Koperasi Konsumen Ranca Badak Bandung)

Disusun Oleh:

YUNITA PUSPITA KENCANA
C2190028

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Memperoleh Gelar
Sarjana Akuntansi
Konsentrasi Akuntansi Keuangan



PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS KOPERASI INDONESIA
2023

**ANALISIS SISTEM PEMBERIAN PINJAMAN DAN
PENGENDALIAN INTERNAL DALAM
MEMINIMALKAN PIUTANG TAK TERTAGIH**
(Studi Kasus Pada Unit Simpan Pinjam Koperasi Konsumen Ranca Badak Bandung)

Disusun Oleh:

YUNITA PUSPITA KENCANA
C2190028

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Memperoleh Gelar
Sarjana Akuntansi
Konsentrasi Akuntansi Keuangan

Dosen Pembimbing I:
Dr. Heri Nugraha, SE., M.Si

Dosen Pembimbing II:
Evan Firdaus, SE., MM



PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS KOPERASI INDONESIA
2023

LEMBAR PENGESAHAN

Judul : Analisis Sistem Pemberian Pinjaman Dan Pengendalian Internal Dalam Meminimalkan Piutang Tak Tertagih (Studi Kasus Pada Unit Simpan Pinjam Koperasi Konsumen Ranca Badak Bandung)

Nama : Yunita Puspita Kencana

Nomor Pokok : C2190028

Fakultas : Ekonomi Dan Bisnis

Program Studi : S1-Akuntansi

Konsentrasi : Akuntansi Keuangan

Menyetujui Dan Mengesahkan

Pembimbing I



Dr. Heri Nugraha, SE., M.Si

Pembimbing II



Evan Firdaus, SE., MM

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Dr. Heri Nugraha, SE., M.Si

Ketua Program Studi Akuntansi



Dr. Eka Setiajtnika, SE., M.Si



SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Yunita Puspita Kencana

Nomor Pokok : C2190028

Tempat Tanggal Lahir : Bandung, 29 Juni 2001

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “Analisis Sistem Pemberian Pinjaman Dan Pengendalian Internal Dalam Meminimalkan Piutang Tak Tertagih Studi Kasus Pada Unit Simpan Pinjam Koperasi Konsumen Ranca Badak Bandung” adalah benar pekerjaan saya sendiri. Apabila terbukti melanggar, saya bersedia menerima sanksi yang diberikan kepada saya (Sesuai Permendiknas Nomor 17 Tahun 2010 Tentang Pencegahan Dan Penanggulangan Plagiat di Perguruan Tinggi).

Jatinangor, Agustus 2023



Yunita Puspita Kencana

RIWAYAT HIDUP

Yunita Puspita Kencana, dilahirkan di kota Bandung pada tanggal 29 Juni 2001. Peneliti merupakan putri kedua dari pasangan Bapak Nana Sumpena dan Ibu Lia Muliawati. Adapun jenjang pendidikan formal yang ditempuh oleh peneliti sebagai berikut:

1. Tahun 2013 menyelesaikan pendidikan di SD Negeri Abdi Negara
2. Tahun 2016 menyelesaikan pendidikan di SMP Negeri 3 Rancaekek
3. Tahun 2019 menyelesaikan pendidikan di SMK Negeri 1 Bandung

Pada tahun 2019, peneliti diterima sebagai mahasiswa program sarjana (S-1) di Program Studi Akuntansi Konsentrasi Akuntansi Keuangan di Ikopin University. Selama masa perkuliahan, peneliti aktif dalam kegiatan kemahasiswaan yaitu:

1. Anggota Divisi Logistik Bidang Peralatan Ikopin Badminton Club Universitas Koperasi Indonesia periode 2019-2020
2. Anggota Divisi Kesekretariatan Ikopin Badminton Club Universitas Koperasi Indonesia periode 2020-2021
3. Pembimbing PK2MB Universitas Koperasi Indonesia tahun 2021

ABSTRACT

Yunita Puspita Kencana, 2023. *Analysis of Lending System and Internal Control in Minimizing Bad Debts. Case Study on Saving and Loan Unit of Ranca Badak Bandung Consumer Cooperative, under the guidance of Heri Nugraha and Evan Firdaus.*

Ranca Badak Bandung Consumer Cooperative is a consumer cooperative that has three business units, namely the Savings and Loan Business Unit, the Food and Beverage Stall Business Unit, and the Mini Market Business (Aglonemart). The problem faced by Ranca Badak Bandung Consumer Cooperative is the increasing bad debts.

The purpose of this research is to describe the lending system, internal control of receivables, and recognition and presentation of receivables at Ranca Badak Consumer Cooperative Bandung.

The method used in this research is a qualitative method, the data obtained through descriptive analysis. The results of data processing were obtained through observation, interviews, documentation, and literature study.

The results showed that the lending system at the Ranca Badak Consumer Cooperative in Bandung had not been fully implemented such as not conducting direct checks. Internal control is not fully appropriate because there are still some parts that are not implemented such as rotation of positions and the formation of organizational units in charge of checking the effectiveness of other elements of the internal control system. Recognition of receivables in the balance sheet report is appropriate but the presentation of receivables in the balance sheet report is not fully in accordance with the Regulation of the Minister of Cooperatives and Small and Medium Enterprises Number 13 of 2015.

Keywords: *Loans, Internal Control, Receivables*

ABSTRAK

Yunita Puspita Kencana, 2023. Analisis Sistem Pemberian Pinjaman dan Pengendalian Internal Dalam Meminimalkan Piutang Tak Tertagih. Studi Kasus Pada Unit Simpan Pinjam Koperasi Konsumen Ranca Badak Bandung, di bawah bimbingan Heri Nugraha dan Evan Firdaus.

Koperasi Konsumen Ranca Badak Bandung merupakan Koperasi Konsumen yang memiliki tiga unit usaha yaitu Unit Usaha Simpan Pinjam, Unit Usaha Warung Makanan dan Minuman, dan Usaha Mini Market (Aglonemart). Permasalahan yang dihadapi Koperasi Konsumen Ranca Badak Bandung yaitu adanya piutang macet yang meningkat.

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mendeskripsikan sistem pemberian pinjaman, pengendalian internal piutang, dan pengakuan dan penyajian atas piutang di Koperasi Konsumen Ranca Badak Bandung.

Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode kualitatif, data yang diperoleh melalui analisis secara deskriptif. Hasil pengolahan data diperoleh melalui observasi, wawancara, dokumentasi, dan studi pustaka.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa sistem pemberian pinjaman di Koperasi Konsumen Ranca Badak Bandung belum sepenuhnya dilakukan seperti tidak melakukan pemeriksaan secara langsung. Pengendalian internal belum sepenuhnya sesuai karena masih ada beberapa bagian yang tidak terlaksana seperti perputaran jabatan dan pembentukan unit organisasi bertugas untuk mengecek efektivitas unsur-unsur sistem pengendalian internal yang lain. Pengakuan atas piutang dalam laporan neraca sudah sesuai namun penyajian atas piutang dalam laporan neraca belum sepenuhnya sesuai dengan Peraturan Menteri Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah Nomor 13 Tahun 2015.

Kata Kunci: Pinjaman, Pengendalian Internal, Piutang

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur panjatkan kehadiran Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat serta karunia-Nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan Skripsi yang berjudul “Analisis Sistem Pemberian Pinjaman dan Pengendalian Internal Dalam Meminimalkan Piutang Tak Tertagih“ dengan baik dan lancar. Skripsi ini diajukan untuk memenuhi syarat dalam memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Konsentrasi Akuntansi Keuangan Universitas Koperasi Indonesia.

Peneliti menyadari bahwa berbagai kesulitan dan rintangan dalam penyusunan skripsi ini tidak dapat dilewati tanpa adanya dukungan dan bantuan dari berbagai pihak dari masa perkuliahan hingga proses penyusunan skripsi ini. Oleh karena itu, peneliti ingin menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Yang terhormat, Bapak Prof Dr. Ir. Agus Pakpahan, MS. selaku Rektor Universitas Koperasi Indonesia.
2. Yang terhormat, Bapak Dr. Heri Nugraha, SE., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Koperasi Indonesia.
3. Yang terhormat, Bapak Dr. Eka Setiajatnika, SE., MSi selaku Ketua Program Studi S-1 Akuntansi Universitas Koperasi Indonesia.
4. Yang terhormat, Bapak Dr. Heri Nugraha, SE., M.Si selaku dosen pembimbing 1 yang telah memberikan bimbingan, pengarahan, serta saran dalam penyusunan skripsi ini sampai dengan selesai.

5. Yang terhormat, Bapak Evan Firdaus, SE., MM selaku dosen pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, pengarahan, serta saran dalam penyusunan skripsi ini sampai dengan selesai.
6. Yang terhormat, Innas Susantira K., SE., M.Ak., selaku dosen penelaah konsentrasi yang telah memberikan masukan serta nasehat dalam penyusunan skripsi ini.
7. Yang terhormat, Dr. H. Wawan Lulus Setiawan, Ir., M.Sc selaku dosen penelaah koperasi yang telah memberikan masukan serta nasehat dalam penyusunan skripsi ini.
8. Seluruh Dosen Universitas Koperasi Indonesia yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan serta senantiasa memberikan arahan dan motivasi
9. Seluruh staf sekretariat, perpustakaan dan juga karyawan Universitas Koperasi Indonesia yang telah memberikan bantuan kepada peneliti.
10. Pengurus, Pengawas, Karyawan Koperasi Konsumen Ranca Badak Bandung yang telah mengizinkan untuk melakukan penelitian di Koperasi tersebut.

Tidak lupa, peneliti juga ingin mengucapkan terima kasih kepada orang-orang terdekat yang selalu memberikan semangat, dukungan dan do'a agar penulis mengerjakan skripsi dengan lancar, yaitu kepada:

1. Kedua orang tua tercinta yaitu Bapak Nana Sumpena dan Ibu Lia Muliawati yang selalu ada dalam keadaan senang maupun sedih. Bapak dan Ibu yang selalu tulus ikhlas, selalu sabar, memberikan semangat, mendengarkan keluhan dan tak berhenti selalu berdoa demi kesuksesan dan kelancaran anaknya.

2. Kakak saya Reza Yogi Andria yang telah memberikan semangat, nasehat dalam penyusunan skripsi.
3. Sahabat seperjuangan Andriana, Hanny, Putri, Ela, Kania, dan Salsa yang menemani juga memberi semangat dari awal masuk kuliah sampai menyusun skripsi.
4. Sahabat segugus Deti, Putri, Ria, dan Maulana yang menemani juga memberi semangat dari awal masuk kuliah sampai menyusun skripsi.
5. Teman-teman Akuntansi A Angkatan 2019 yang telah bersama-sama menemani dalam berjuang bersama.
6. Kepada seluruh pihak yang tidak bisa peneliti sebutkan satu-persatu. Namun telah memberikan banyak bantuan kepada penulis dalam penyusunan skripsi ini.

Peneliti sadar bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, oleh karena itu saran dan kritik selalu dibutuhkan peneliti untuk perbaikan kedepannya. Semoga skripsi skripsi ni bermanfaat bagi pihak yang membutuhkan dan bagi kemajuan ilmu pengetahuan.

Jatinangor, Agustus 2023

Yunita Puspita Kencana
C2190028

DAFTAR ISI

RIWAYAT HIDUP	i
ABSTRACT	ii
ABSTRAK	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR.....	xi
DAFTAR LAMPIRAN	xii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Permasalahan.....	1
1.2 Identifikasi Masalah.....	9
1.3 Maksud dan Tujuan Penelitian	10
1.3.1 Maksud Penelitian	10
1.3.2 Tujuan Penelitian.....	10
1.4 Kegunaan Penelitian	10
1.4.1 Kegunaan Teoritis	10
1.4.2 Kegunaan Praktis.....	11
BAB II PENDEKATAN MASALAH DAN METODE PENELITIAN.....	12
2.1 Pendekatan Masalah	12
2.1.1 Pendekatan Perkoperasian	12
2.1.2 Pendekatan Akuntansi	22
2.1.3 Pendekatan Sistem Pemberian Pinjaman.....	23
2.1.4 Pendekatan Pengendalian Internal.....	30
2.1.5 Pendekatan Piutang	36
2.1.6 Penelitian Terdahulu.....	44
2.1.7 Kerangka Pemikiran	46
2.2 Metode Penelitian	47
2.2.1 Metode Penelitian Yang Digunakan.....	47
2.2.2 Sumber Data dan Cara Menentukannya	48

2.2.3	Teknik Pengumpulan Data	48
2.2.4	Rancangan Analisis Data.....	49
2.2.5	Tempat Penelitian.....	53
2.2.6	Jadwal Penelitian	53
BAB III KEADAAN UMUM TEMPAT PENELITIAN		54
3.1	Keadaan Umum Organisasi	54
3.1.1	Sejarah Terbentuknya Koperasi	54
3.1.2	Visi, Misi dan Strategi Koperasi	58
3.1.3	Struktur Organisasi Koperasi	59
3.2	Keanggotaan Koperasi.....	65
3.3	Kegiatan Usaha dan Permodalan Koperasi.....	67
3.3.1	Unit Usaha Koperasi.....	67
3.3.2	Keadaan Permodalan	70
3.3.3	Keadaan Keuangan	73
3.4	Implementasi Jati Diri Koperasi	78
3.4.1	Implementasi Definisi Koperasi	78
3.4.2	Implementasi Nilai-Nilai Koperasi.....	79
3.4.3	Implementasi Prinsip Koperasi.....	80
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN		83
4.1	Hasil Penelitian	83
4.1.1	Sistem Pemberian Pinjaman pada Koperasi Konsumen Ranca Badak Bandung.....	84
4.1.2	Pengendalian Internal pada Koperasi Konsumen Ranca Badak Bandung.....	85
4.1.3	Pengakuan dan Penyajian atas Piutang pada Koperasi Ranca Badak Bandung.....	92
4.2	Pembahasan	97
4.2.1	Sistem Pemberian Pinjaman pada Koperasi Konsumen Ranca Badak Bandung.....	97
4.2.2	Pengendalian Internal pada Koperasi Konsumen Ranca Badak Bandung.....	102
4.2.3	Pengakuan dan Penyajian atas Piutang pada Koperasi Konsumen Ranca Badak Bandung	119

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	122
5.1 Kesimpulan	122
5.2 Saran	123
5.2.1 Saran Teoritis.....	123
5.2.2 Saran Praktis	124
DAFTAR PUSTAKA	125
LAMPIRAN.....	127

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Perkembangan Pinjaman Yang Diberikan Pada Koperasi Konsumen Ranca Badak Bandung Tahun 2018-2022	6
Tabel 1. 2 Daftar Piutang Tak Tertagih Pada Koperasi Konsumen Ranca Badak Bandung Tahun 2018-2022	7
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	44
Tabel 2. 2 Jadwal Penelitian.....	53
Tabel 3.1 Keanggotaan Koperasi Konsumen Ranca Badak Bandung	67
Tabel 3.2 Persentase Pendapatan Usaha Simpan Pinjam terhadap Pendapatan Total.....	68
Tabel 3.3 Persentase Penjualan Unit Warmamin terhadap Pendapatan Total	69
Tabel 3.4 Persentase Penjualan Unit Aglonemart terhadap Pendapatan Total	70
Tabel 3.5 Permodalan Koperasi Konsumen Ranca Badak Bandung	73
Tabel 3.7 Rasio Likuiditas Koperasi Konsumen Ranca Badak Bandung Tahun 2018-2022	74
Tabel 3.9 Rasio Solvabilitas Koperasi Konsumen Ranca Badak Bandung Tahun 2018-2022	75
Tabel 3.11 Rasio Rentabilitas Koperasi Konsumen Ranca Badak Bandung Tahun 2018-2022.....	77
Tabel 3.12 Implementasi Definisi Koperasi.....	78
Tabel 3.13 Implementasi Nilai-Nilai Koperasi	79
Tabel 3.14 Implementasi Prinsip Koperasi	81
Tabel 4.1 Prosedur Pemberian Pinjaman pada Koperasi Konsumen Ranca Badak Bandung.....	84
Tabel 4.2 Pengendalian Internal pada Koperasi Konsumen Ranca Badak Bandung.....	86
Tabel 4.3 Perbandingan Pengakuan atas Piutang di Koperasi Konsumen Ranca Badak Bandung dengan Peraturan Menteri Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah Nomor 13 tahun 2015	92
Tabel 4.4 Perbandingan Penyajian atas Piutang di Koperasi Konsumen Ranca Badak Bandung dengan Peraturan Menteri Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah Nomor 13 tahun 2015	94

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	47
Gambar 3. 1 Struktur Organisasi Koperasi Konsumen Ranca Badak Bandung	59
Gambar 3. 2 Struktur Organisasi Koperasi Yang Disarankan	60
Gambar 4.1 Flowchart Pengendalian Internal Pemberian Pinjaman	89
Gambar 4.2 Flowchart Pembayaran Angsuran Pinjaman	90
Gambar 4.3 Flowchart Pelunasan Pinjaman	91
Gambar 4.4 Flowchart Prosedur Pemberian Pinjaman Biasa	108
Gambar 4.5 Flowchart Prosedur Pemberian Pinjaman Khusus	110
Gambar 4.6 Flowchart Prosedur Pemberian Pinjaman Multiguna	112
Gambar 4.7 Alur Proses Pemberian Pinjaman.....	114

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Pedoman Wawancara:	127
Lampiran 2 Foto Dengan Pengurus.....	132
Lampiran 3 Struktur Organisasi Menurut Undang-Undang No 25 Tahun 1992 .	132
Lampiran 4 Slip Masuk Multiguna	133
Lampiran 5 Slip Uang Masuk	133
Lampiran 6 Slip Uang Keluar	133
Lampiran 7 Surat Permohonan Pinjaman Biasa.....	134
Lampiran 8 Surat Permohonan Pinjaman Khusus	135
Lampiran 9 Surat Permohonan Pinjaman Multiguna.....	136
Lampiran 10 Surat Kuasa.....	137
Lampiran 11 Surat Persetujuan Suami Istri	138
Lampiran 12 Surat Pernyataan Tidak Mempunyai Hutang.....	139
Lampiran 13 Surat Pernyataan Bersedia Mengikuti Perubahan Suku Bunga.....	140