

**ANALISIS PENGENDALIAN INTERNAL PIUTANG DALAM  
MENGURANGI RISIKO PIUTANG TAK TERTAGIH**

(Studi Kasus pada Koperasi Pegawai RSUD dr Slamet Garut)

Disusun oleh:

**PUTRI DEWI OKTAVIANI ASHARI**

**C2210030**

**SKRIPSI**

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Memperoleh Gelar Sarjana  
Akuntansi

Konsentrasi Akuntansi Keuangan



**PROGRAM SARJANA AKUNTANSI**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**UNIVERSITAS KOPERASI INDONESIA**

**2025**

## LEMBAR PENGESAHAN

Judul ..Analisis Pengendalian Internal Piutang Dalam Mengurangi  
Risiko Piutang Tak Tertagih (Studi Kasus Pada Koperasi  
Pegawai RSUD dr. Slamet Garut)

Nama • Putri Dewi Oktaviani Ashari

Nomor Pokok : C2210030

Fakultas : Ekonomi Dan Bisnis

Program Studi .. S I -Akuntansi

Konsentrasi ..Akuntansi Keuangan

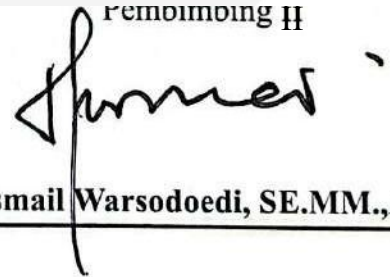
Menyetujui Dan Mengesahkan

Pengetahuan I



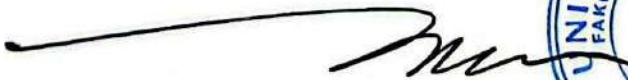
Ir. H. Dady Nurpadi, MP., CQA

Pengetahuan II



Arie Ismail Warsodoedi, SE.MM.,Ak., CA

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Dr. Heri Nugraha, SE., M.Si



Ketua Program Studi Akuntansi



Dr. Eka Setiajenika, SE., M.Si

## SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Putri Dewi Oktaviani Ashari  
Nomor Pokok : C2210030  
Tempat Tanggal Lahir : Bandung, 22 Oktober 2003

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul "Analisis Pengendalian Internal Piutang Dalam Mengurangi Risiko Piutang Tak Tertagih Studi Kasus Pada Koperasi Pegawai RSUD dr. Slamet Garut" 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).



IKOPIN  
University

## **RIWAYAT HIDUP**

**Putri Dewi Oktaviani Ashari**, dilahirkan di Bandung pada tanggal 22 Oktober 2003. Peneliti merupakan anak terakhir dari Alm Bapak Tarmedi dan Ibu Nani Rohayani. Adapun jenjang pendidikan formal yang ditempuh oleh peneliti sebagai berikut:

1. Tahun 2015 menyelesaikan pendidikan di SD Negeri Permata Hijau
2. Tahun 2018 menyelesaikan pendidikan di SMP Negeri 4 Rancaekek
3. Tahun 2021 menyelesaikan pendidikan di SMA Negeri 1 Rancaekek

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 Departemen Human Resource Himpunan Mahasiswa S1 Akuntansi Periode 2021 – 2022 dan Periode 2023 – 2024
2. Bendahara Accounting Festival tahun 2022
3. Bendahara Mentoring Perkoperasian tahun 2022
4. Panitia Pelaksana Vaksinasi Covid-19 tahun 2022
5. Mentor dalam Mentoring Perkoperasian tahun 2023
6. Master Of Ceremony acara Latihan Dasar Kepemimpinan Mahasiswa (LDKM) tahun 2023
7. Ketua Pelaksana Accounting Festival tahun 2024
8. Bendahara Umum Swara Radio Periode 2023 - 2024

## ABSTRACT

**Putri Dewi Oktaviani Ashari, 2025.** *Analysis of Internal Control of Accounts Receivable in Reducing the Risk of Bad Debt Expense (Case Study on Cooperative Employee RSU dr Slamet Garut) under the guidance of H. Dady Nurpadi and Arie Ismail Warsodoedi.*

*According to the Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO), internal control is a process carried out by the board of directors, management, and other personnel of an entity, designed to provide reasonable assurance regarding the achievement of objectives related to operations, reporting, and compliance. Meanwhile, its application in cooperatives can be interpreted as a process carried out by supervisors, administrators, and members, which is designed to provide certainty regarding the achievement of objectives related to operations, reporting, and compliance. The objectives of internal control are operational efficiency and effectiveness, presentation of financial statements, and compliance with applicable laws and regulations. Meanwhile, receivables are company bills to other parties that have a term of no more than one year. These receivables arise from the sale of goods or services to consumers in installments (credit). And uncollectible receivables are non-current receivables that require further analysis to estimate whether they can be collected within a period of one year or more.*

*The purpose of this study is to create a working paper on the Internal Control System for Receivables using COSO components at the Cooperative Employee RSU dr Slamet Garut, so that what efforts need to be made to minimize bad debts. This study uses a qualitative method with a descriptive approach, through the process of observation, interviews, documentation and research literature studies which are then analyzed and conclusions can be drawn.*

*Based on the COSO working paper, the implementation of the internal control system for receivables at the Cooperative Employee RSU dr Slamet Garut showed a percentage of 47% and was categorized as High, meaning it is not yet optimal and still carries a high risk. Several contributing factors include limited management competency (control environment component), inadequate risk analysis prior to loan disbursement (risk consideration), and a lack of understanding of recording and coordinating data on member obligations to third parties (information and communication). Although control activities have been effective, consistency still needs to be maintained. Regarding the monitoring component, the cooperative does not yet have a dedicated system or team for regular receivables monitoring.*

**Keywords:** *Internal Control, Bad Debt Expense*

## ABSTRAK

**Putri Dewi Oktaviani Ashari, 2025.** Analisis Pengendalian Internal Piutang Dalam Mengurangi Risiko Piutang Tak Tertagih (Studi Kasus Pada Koperasi Pegawai RSUD dr. Slamet Garut) dibawah bimbingan H. Dady Nurpadi dan Arie Ismail Warsodoedi.

Menurut *The committee of sponsoring organizations of the Treadway Commission* (COSO) pengendalian internal adalah suatu proses yang dilakukan oleh dewan direksi, manajemen, dan personel lain suatu entitas, yang dirancang untuk memberikan keyakinan yang wajar mengenai pencapaian tujuan yang berkaitan dengan operasi, pelaporan, dan kepatuhan. Sedangkan penerapan didalam koperasi dapat diartikan bahwa pengendalian internal merupakan proses yang dilakukan oleh pengawas, pengurus dan anggota, yang disusun untuk memberikan kepastian mengenai pencapaian tujuan yang berkaitan dengan operasi, pelaporan, dan kepatuhan. Adapun tujuan pengendalian internal yaitu Efisiensi dan Efektivitas operasi, Penyajian laporan keuangan dan Ketaatan terhadap undang-undang dan aturan yang berlaku. Sedangkan untuk piutang merupakan tagihan perusahaan kepada pihak lainnya yang memiliki jangka waktu tidak lebih dari satu tahun. Piutang ini terjadi akibat dari penjualan barang atau jasa kepada konsumennya secara angsuran (kredit). Dan piutang tak tertagih merupakan piutang tidak lancar yang memerlukan analisis lebih lanjut untuk dapat diperkirakan apakah dapat ditagih dalam jangka waktu satu tahun atau lebih.

Tujuan dari penelitian ini adalah membuat kertas kerja mengenai sistem Pengendalian internal atas piutang dengan menggunakan komponen COSO pada Koperasi Pegawai RSUD dr. Slamet Garut, sehingga upaya apa saja yang perlu dilakukan untuk meminimalkan piutang tak tertagih. Penelitian ini menggunakan metode kualitatif dengan pendekatan deskriptif, melalui proses observasi, wawancara, dokumentasi dan studi pustaka penelitian yang kemudian dianalisis dan dapat ditarik kesimpulan.

Berdasarkan hasil kertas kerja COSO, penerapan sistem pengendalian internal piutang di Koperasi Pegawai RSUD dr. Slamet Garut menunjukkan persentase 47% dan tergolong kategori High, yang berarti belum optimal dan masih memiliki risiko tinggi. Beberapa faktor penyebabnya antara lain keterbatasan kompetensi pengurus (komponen lingkungan pengendalian), belum kuatnya analisis risiko sebelum pinjaman diberikan (pertimbangan risiko), serta kurangnya pemahaman pencatatan dan koordinasi data kewajiban anggota kepada pihak ketiga (informasi dan komunikasi). Meski kegiatan pengendalian sudah berjalan efektif, konsistensinya tetap perlu dijaga. Adapun pada komponen monitoring, koperasi belum memiliki sistem atau tim khusus untuk pengawasan piutang secara berkala.

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

## KATA PENGANTAR

Puji Syukur panjatkan kehadiran Tuhan Yang Maha Esa, atas rahmat dan karunia – Nya. Puji Syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat, hidayah-Nya, serta senantiasa memberikan Kesehatan dan kekuatan kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan Skripsi yang berjudul “Analisis Pengendalian Internal Piutang Dalam Mengurangi Risiko Piutang Tak Tertagih (Studi Kasus pada Koperasi Pegawai RSUD dr Slamet Garut)” 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 Ir. H. Dady Nurpadi, MP., CQA selaku dosen pembimbing 1 yang telah memberikan bimbingan, pengarahan, serta saran dalam penyusunan skripsi ini sampai dengan selesai.
2. Yang terhormat, Bapak Arie Ismail Warsodoedi, SE.MM.,Ak., CA selaku dosen pembimbing 2 yang telah memberikan bimbingan, pengarahan, serta saran dalam penyusunan skripsi ini sampai dengan selesai,

3. Yang terhormat, Bapak Dr. M. Ardi Nupi Hasyimn, SE.M.AB.CFP selaku dosen penelaah konsentrasi yang telah memberikan masukan serta nasehat dalam penyusunan skripsi ini.
4. Yang terhormat, Bapak Dr. H. Indra Fahmi, Ir., M.Si selaku dosen penelaah koperasi yang telah memberikan masukan serta nasehat dalam penyusunan skripsi ini.
5. Yang terhormat, Bapak Prof Dr. Ir Agus Pakpahan, MS selaku Rektor Universitas Koperasi Indonesia.
6. Yang terhormat, Bapak Dr. Heri Nugraha, SE., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Koperasi Indonesia.
7. Yang terhormat, Bapak Dr. Eka Setiajatnika, SE., M.Si selaku Ketua Program Studi S-1 Akuntansi Universitas Koperasi Indonesia.
8. Seluruh Dosen Universitas Koperasi Indonesia yang telah memberi bekal ilmu pengetahuan serta senantiasa memberikan arahan dan motivasi.
9. Seluruh Civitas Akademik Universitas Koperasi Indonesia yang telah memberikan bantuan kepada peneliti.
10. Pengurus, Pengawas, Karyawan Koperasi Pegawai RSU dr Slamet Garut yang telah mengizinkan untuk melakukan penelitian di Koperasi tersebut.
11. Cinta pertama saya, Ayahanda Tercinta Alm. Bapak Tarmed. Beliau memang tidak menemani penulis sampai dengan selesai dalam perjalanan menempuh Pendidikan. Kepergianmu yang sangat mendadak dan menyakitkan yaitu ketika penulis sedang dalam proses perjalanan menyelesaikan pendidikannya beliau harus dipanggil oleh sang maha

pencipta pada hari Rabu, 14 Mei 2025. Hal tersebut membuat peneliti mengerti bahwa rindu yang paling menyakitkan adalah merindukan seseorang yang telah tiada, ragamu memang sudah tidak bisa penulis jangkau tapi namamu akan tetap menjadi motivasi terkuat sampai detik ini. Ayah, alhamdulillah mput sudah berada di tahap ini, menyelesaikan tugas akhir ini walaupun pada akhirnya penulis harus berjuang tertatih sendiri tanpa kau temani. Terimakasih atas pengorbanan dan cinta tulus kasih yang diberikan walaupun singkat tapi 21 tahun ditemani oleh ayah sangat berarti. Semoga Allah SWT melapangkan kubur dan menempatkan ayah ditempat yang paling indah disisi Allah SWT.

12. Pintu surga saya, Ibu Nani Rohayani seseorang yang biasa saya sebut mamah. Terima kasih atas setiap tetes keringat dan air mata dalam setiap doa, pengorbanan, dan kerja keras yang dilakukan. Beliau memang tidak sempat merasakan pendidikan bangku perkuliahan namun beliau senantiasa memberikan yang terbaik, tak kenal lelah mendoakan serta memberikan perhatian dan dukungan hingga penulis mampu menyelesaikan studinya hingga memperoleh gelar Sarjana. Semoga mamah selalu sehat, Panjang umur dan bahagia, agar selalu senantiasa menemani penulis sampai kapanpun.

13. Kepada kakak kandung saya A Dani, A Ade, Teh Icha . Serta kakak ipar saya Teh Nina, Teh Ajeng dan A Hayi. Lalu keponakan – keponakan saya Kenzie, Khairy, Narra, Ihsan dan Widi. Yang telah memberikan semangat, nasehat, dan canda tawa dalam penyusunan skripsi ini.

14. Kepada seseorang yang tak kalah penting kehadirannya, yaitu Syams Rizky Nur Sidik terima kasih telah menjadi bagian dari perjalanan hidup penulis, yang menjadi salah satu penyemangat karena selalu ada dalam suka maupun duka. Berkontribusi dalam penelitian ini, baik tenaga, waktu, maupun moril kepada penulis.
15. Terima kasih kepada geng cuakzzzz Diandra, Sri, Juli, Salum, Wida, Wildan, Rizky dan Mufid 3 tahun bersama – sama menemani dan berjuang bersama dari awal ketika ada di himpunan dan sampai hingga sekarang berjuang bersama hingga memperoleh gelar Sarjana.
16. Dan terakhir, terima kasih kepada diri saya sendiri yang sudah mampu berjuang sampe detik ini, sudah bertahan dan bangkit dari masa duka yang tak pernah ada obatnya. Apresiasi yang sebesar – besarnya karena telah bertanggung jawab untuk menyelesaikan semua ini. Selamat berpetualang dalam perjalanan selanjutnya yang sudah pasti tidak mudah.

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

Jatinangor, Agustus 2025

Putri Dewi Oktaviani Ashari  
C2210030

## DAFTAR ISI

|                                                              |             |
|--------------------------------------------------------------|-------------|
| <b>RIWAYAT HIDUP .....</b>                                   | <b>i</b>    |
| <b>ABSTRACT .....</b>                                        | <b>ii</b>   |
| <b>ABSTRAK .....</b>                                         | <b>iii</b>  |
| <b>KATA PENGANTAR.....</b>                                   | <b>iv</b>   |
| <b>DAFTAR ISI .....</b>                                      | <b>viii</b> |
| <b>DAFTAR TABEL .....</b>                                    | <b>xi</b>   |
| <b>DAFTAR GAMBAR .....</b>                                   | <b>xii</b>  |
| <b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>                                 | <b>xiii</b> |
| <b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>                                | <b>1</b>    |
| 1.1 Latar Belakang .....                                     | 1           |
| 1.2 Indetifikasi Masalah .....                               | 10          |
| 1.3 Maksud dan Tujuan Penelitian .....                       | 11          |
| 1.3.1 Maksud Penelitian .....                                | 11          |
| 1.3.2 Tujuan Penelitian.....                                 | 11          |
| 1.4 Kegunaan Penelitian.....                                 | 11          |
| 1.4.1 Kegunaan Teoritis .....                                | 11          |
| 1.4.2 Kegunaan Praktis .....                                 | 12          |
| <b>BAB II PENDEKATAN MASALAH DAN METODE PENELITIAN .....</b> | <b>13</b>   |
| 2.1 Pendekatan Masalah.....                                  | 13          |
| 2.1.1 Koperasi .....                                         | 13          |
| 2.1.2 Akuntansi .....                                        | 26          |
| 2.1.3 Sistem Pengendalian Internal .....                     | 29          |
| 2.1.4 Piutang .....                                          | 41          |
| 2.1.5 Penelitian Terdahulu.....                              | 49          |
| 2.2 Metode Penelitian.....                                   | 54          |
| 2.2.1 Metode Penelitian yang Digunakan .....                 | 54          |
| 2.2.2 Sumber Data dan Cara Menentukannya.....                | 54          |
| 2.2.3 Teknik Pengumpulan Data .....                          | 55          |
| 2.2.4 Rancangan Analisis Data .....                          | 57          |

|                                                                                                                                                                                                              |           |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| 2.2.5 Kerangka Pemikiran.....                                                                                                                                                                                | 60        |
| 2.2.1 Tempat Penelitian.....                                                                                                                                                                                 | 61        |
| 2.2.2 Jadwal Penelitian.....                                                                                                                                                                                 | 61        |
| <b>BAB III KEADAAN UMUM TEMPAT PENELITIAN .....</b>                                                                                                                                                          | <b>63</b> |
| 3.1 Keadaan Umum Organisasi.....                                                                                                                                                                             | 63        |
| 3.1.1 Sejarah Terbentuknya Koperasi Pegawai RSUD dr Slamet Garut.....                                                                                                                                        | 63        |
| 3.1.2 Struktur Organisasi Koperasi Pegawai RSUD dr Slamet Garut .....                                                                                                                                        | 65        |
| 3.1.3 Visi, Misi dan Strategi Koperasi .....                                                                                                                                                                 | 73        |
| 3.2 Keanggotaan Koperasi Pegawai RSUD dr Slamet Garut .....                                                                                                                                                  | 74        |
| 3.3 Kegiatan Usaha dan Permodalan Koperasi Pegawai RSUD dr Slamet Garut .....                                                                                                                                | 75        |
| 3.3.1 Unit Usaha Koperasi .....                                                                                                                                                                              | 75        |
| 3.3.2 Keadaan Permodalan.....                                                                                                                                                                                | 77        |
| 3.3.3 Keadaan Keuangan.....                                                                                                                                                                                  | 79        |
| 3.4 Implementasi Jati Diri Koperasi Pegawai RSUD dr Slamet Garut.....                                                                                                                                        | 86        |
| 3.4.1 Implementasi Definisi Koperasi.....                                                                                                                                                                    | 86        |
| 3.4.2 Implementasi Nilai -Nilai Koperasi .....                                                                                                                                                               | 88        |
| 3.4.3 Implementasi Prinsip Koperasi .....                                                                                                                                                                    | 90        |
| <b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>                                                                                                                                                                      | <b>93</b> |
| 4.1 Indetitas Infoman Koperasi RSUD dr Slamet Garut.....                                                                                                                                                     | 93        |
| 4.2 Hasil Penelitian .....                                                                                                                                                                                   | 93        |
| 4.2.1 Penerapan Pengendalian Internal Atas Piutang Pada Koperasi Pegawai RSUD dr Slamet Garut, Serta Sejauh Mana Kesesuaiannya Dengan Konsep Sistem Pengendalian Internal Berdasarkan Kertas Kerja COSO..... | 93        |
| 4.2.2 Penyebab faktor piutang tak tertagih pada Koperasi Pegawai RSUD dr Slamet Garut.....                                                                                                                   | 100       |
| 4.2.3 Implementasi sistem pengendalian internal menurut teori COSO di dalam unit koperasi simpan pinjam.....                                                                                                 | 102       |
| 4.3 Pembahasan Penelitian.....                                                                                                                                                                               | 108       |
| 4.3.1 Penerapan Pengendalian Internal Atas Piutang Pada Koperasi Pegawai RSUD dr Slamet Garut, Serta Sejauh Mana Kesesuaiannya Dengan Konsep Sistem Pengendalian Internal Berdasarkan Kertas Kerja COSO..... | 108       |
| 4.3.2 Penyebab faktor piutang tak tertagih pada Koperasi Pegawai RSUD dr Slamet Garut.....                                                                                                                   | 119       |

|                                                                                                              |            |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| 4.3.3 Implementasi sistem pengendalian internal menurut teori COSO di dalam unit koperasi simpan pinjam..... | 121        |
| 4.3.4 Upaya-upaya dalam meminimalkan piutang tak tertagih pada Koperasi Pegawai RSU dr Slamet Garut.....     | 124        |
| <b>BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....</b>                                                                         | <b>131</b> |
| 5.1 Simpulan .....                                                                                           | 131        |
| 5.2 Saran.....                                                                                               | 133        |
| 5.2.1 Saran Teoritis.....                                                                                    | 133        |
| 5.2.2 Saran Praktis .....                                                                                    | 134        |
| <b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>                                                                                   | <b>135</b> |
| <b>LAMPIRAN.....</b>                                                                                         | <b>138</b> |



## DAFTAR TABEL

|                                                                                            |     |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| Tabel 1. 1 Daftar Piutang Pada Koperasi Pegawai RSUD Dr.Slamet Garut Tahun 2019-2023 ..... | 5   |
| Tabel 2.1 Persentase Penilaian Kertas Kerja.....                                           | 38  |
| Tabel 2.2 Penelitian Terdahulu.....                                                        | 49  |
| Tabel 2.3 Jadwal Penelitian.....                                                           | 61  |
| Tabel 3.1 Keanggotaan Koperasi Pegawai RSUD dr Slamet Garut.....                           | 75  |
| Tabel 3.2 Permodalanr Koperasi Pegawai RSUD dr Slamet Garut .....                          | 78  |
| Tabel 3.3 Rasio Likuiditas.....                                                            | 80  |
| Tabel 3.4 Rasio Likuiditas Koperasi Pegawai RSUD dr Slamet Garut 2019 - 2023               | 80  |
| Tabel 3.5 Rasio Solvabilitas .....                                                         | 82  |
| Tabel 3.6 Rasio Solvabilitas Koperasi Pegawai RSUD dr Slamet Garut 2019 - 2023 .....       | 83  |
| Tabel 3.7 Rasio Rentabilitas.....                                                          | 84  |
| Tabel 3.8 Rasio Rentabilitas Koperasi Pegawai RSUD dr Slamet Garut 2019 - 2023 .....       | 85  |
| Tabel 3.9 Implementasi Definisi Koperasi.....                                              | 87  |
| Tabel 3.10 Implementasi Nilai – Nilai Koperasi.....                                        | 88  |
| Tabel 3.11 Implementasi Prinsip Koperasi.....                                              | 90  |
| Tabel 4.1 Prosedur Pemberian Pinjaman pada Koperasi Pegawai RSUD dr Slamet Garut.....      | 94  |
| Tabel 4.2 Kertas Kerja COSO Koperasi Pegawai RSUD dr Slamet Garut.....                     | 96  |
| Tabel 4.3 Faktor Piutang Tak Tertagih Pada Koperasi Pegawai RSUD dr Slamet Garut .....     | 100 |
| Tabel 4.4 Implementasi COSO Pada Koperasi Pegawai RSUD dr Slamet Garut                     | 103 |
| Tabel 4.5 Penilain Kertas Kerja COSO .....                                                 | 114 |
| Tabel 4.6 Penilain Risiko Komposit.....                                                    | 114 |
| Tabel 4.7 Rencana Tindak Lanjut.....                                                       | 124 |

IKOPIN  
University

## DAFTAR GAMBAR

|                                                                         |     |
|-------------------------------------------------------------------------|-----|
| Gambar 2. 1 Kubus COSO.....                                             | 35  |
| Gambar 2.2 Kerangka Pemikiran.....                                      | 61  |
| Gambar 3.1 Struktur Organisasi Koperasi Pegawai RSUD Slamet Garut ..... | 67  |
| Gambar 3.2 Struktur Organisasi Koperasi Yang Disarankan.....            | 68  |
| Gambar 4.1 Flowchart Prosedur Pemberian Pinjaman .....                  | 110 |
| Gambar 4.2 Flowchart Pembayaran pinjaman.....                           | 112 |



## DAFTAR LAMPIRAN

|                                                                                         |     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| Lampiran 1 Pedoman Wawancara.....                                                       | 138 |
| Lampiran 2 Kertas Kerja COSO .....                                                      | 155 |
| Lampiran 3 Foto Ketika Wawancara.....                                                   | 160 |
| Lampiran 4 Struktur Organisasi Disarankan Menurut Undang – Undang No 25 Tahun 1992..... | 161 |
| Lampiran 5 Laporan Neraca Rapat Anggota Tahun 2019 – 2023.....                          | 162 |
| Lampiran 6 Bukti Penerimaan Kas .....                                                   | 163 |
| Lampiran 7 Bukti Pengeluaran Kas .....                                                  | 163 |
| Lampiran 8 Surat Permohonan Pinjaman Jangka Pendek.....                                 | 164 |
| Lampiran 9 Akad Pembiayaan Pinjaman Jangka Panjang .....                                | 165 |
| Lampiran 10 Surat Balasan izin penelitian .....                                         | 165 |
| Lampiran 11 Perhitungan Pencadangan Piutang dengan ECL.....                             | 166 |

