

ANALISIS PENGENDALIAN INTERNAL PADA LAPORAN KEUANGAN KOPERASI

(Studi Kasus pada Koperasi Konsumen Pegawai Hanukarya Kota Bandung Jawa Barat)

Disusun Oleh :

Dimas Soleh Baihaqi

C2200006

SKRIPSI

Diajukan sebagai salah satu syarat memperoleh
Sarjana Akuntansi
Konsentrasi Akuntansi Keuangan

Dosen Pembimbing 1 :

Drs. Udin Hidayat, SE., M.Ti

Dosen Pembimbing 2 :

Toufiq Agung, SE.,M.Ak



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

2024

LEMBAR PENGESAHAN

Judul : Analisis Pengendalian Internal Pada Laporan Keuangan Koperasi (Studi Kasus Koperasi Konsumen Pegawai Hanukarya)

Nama Mahasiswa : Dimas Soleh Baihaqi

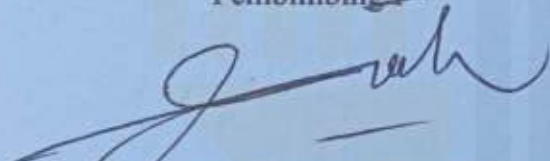
NIM : C2200006

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Program Studi : Sarjana Akuntansi

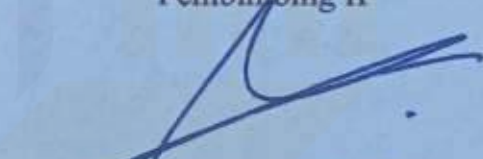
Konsentrasi : Akuntansi Keuangan

Pembimbing I



Drs. Udin Hidayat, SE., M.Ti

Pembimbing II



Toufik Agung, SE., M.AK

Dekan Fakultas Ekonomi dan
Bisnis



Dr. Heri Nugraha, SE., M.Si

Ketua Program Studi S1
Akuntansi

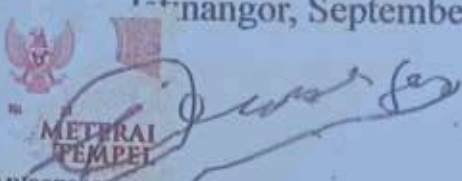
Dr. Eka Setiajatnika, SE., M.Si

PERNYATAAN MENGENAI LAPORAN SKRIPSI DAN SUMBER INFORMASI SERTA PELIMPAHAN HAK CIPTA

Dengan ini saya menyatakan bahwa laporan skripsi dengan judul “Analisis Pengendalian Internal Pada Laporan Keuangan Koperasi (Studi kasus : Koperasi Konsumen Pegawai Hanukarya)” adaah karya saya dengan arahan perguruan tinggi manapun. Sumber informasi yang berasal atau dikutip dari karya yang diterbitkan maupun tidak diterbitkan mauput dari penulis lain telah disebutkan dalam teks dan dicantumkan dalam daftar pustaka dibagian akhir laporan skripsi ini.

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

1. Pangor, September 2024



Dimas Soleh Baihaqi

C2200006

IKOPIN
University

MOTO

“Hidup seperti Larry The Lobster!, hidup ditepi jurang, hidup yang penuh dengan perjuangan, berani mengambil risiko, dan menjalani kehidupan dengan percaya diri.”



RIWAYAT HIDUP



Dimas Soleh Baihaqi, dilahirkan di Bandung Pada tanggal 27 Oktober 2001 sebagai anak kedua dari pasangan Bapak Kayatno dan Ibu Pipin Supini. Pendidikan Sekolah Menengah Atas (SMA) Jurusan Matematika dan Ilmu Pengentahuan Alam ditempuh di SMA BINA MUDA Cicalengka pada tahun 2017 – 2020, Penulis diterima sebagai mahasiswa program sarjana (S-1) di Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Koperasi Indonesia.

Selama mengikuti program S-1, Penulis Aktif menjadi :

1. Staf Muda Departemen Media Informasi dan Komunikasi Kabinet Progresif Badan Eksekutif Mahasiswa (BEM) Universitas Koperasi Indonesia, Pada Tahun 2021-2022
2. Staf Inti Kementrian Media Informasi dan Komunikasi Kabinet Adhisti Badan Eksekutif Mahasiswa (BEM) Universitas Koperasi Indonesia, Pada Tahun 2022-2023

ABSTRACT

DIMAS SOLEH BAIHAQI. 2024. *Analysis of Internal Control in Cooperative Financial Reporting: A Case Study of Koperasi Konsumen Pegawai Hanukarya, under the guidance of Udin Hidayat and Toufiq Agung*

Internal control plays a crucial role in managing cooperative finances, especially in mitigating risks that could impact financial reporting. Effective internal control allows the organization to monitor and manage financial reports more optimally. A sound internal control system also includes task segregation to ensure that no individual has complete control over all processes, thereby minimizing the risk of errors or misuse. Thus, internal control contributes to maintaining financial stability through comprehensive oversight of cooperative activities.

This study aims to analyze the implementing the five components of the COSO framework in the internal control system of Koperasi Konsumen Pegawai Hanukarya, which includes control environment, risk assessment, control activities, information and communication, and monitoring activities. Additionally, this research identifies both internal and external factors that influence the effectiveness of internal control in financial reporting within the cooperative's accountability reports. Based on the analysis, this study formulates appropriate and effective solutions to enhance the internal control system, ensuring more reliable and compliant financial reporting in accordance with applicable accounting standards.

The research indicate that the internal control system at Koperasi Konsumen Pegawai Hanukarya operates relatively well. The adoption of SAK ETAP (Financial Accounting Standards for Entities Without Public Accountability) has been shown to improve the quality of financial reporting, as reflected in the annual external audits. However, financial reports are often incomplete due to time constraints, lack of attention from management, and reliance on external audits, which this year faced financial challenges. To strengthen internal control, the cooperative is advised to implement

stricter task segregation, independent verification, tighter asset oversight, and regular reviews. Maintaining the application of SAK ETAP is essential to ensure accurate financial reporting and enhance member trust. Furthermore, the cooperative must ensure that financial reports are complete according to applicable accounting standards and address limitations by improving internal capacity and optimizing scheduling.

Keywords: Internal Control, Financial Reporting, Cooperative



ABSTRAK

DIMAS SOLEH BAIHAQI. 2023. Analisis Pengendalian Internal Dalam Laporan Keuangan Koperasi, Studi Kasus pada Koperasi Konsumen Pegawai Hanukarya, di bawah bimbingan **Udin Hidayat dan Toufiq Agung**

Pengendalian internal memiliki peran penting dalam pengelolaan keuangan koperasi, terutama dalam mengurangi risiko yang dapat berakibat pada laporan keuangan koperasi. Dengan pengendalian internal yang efektif, perusahaan dapat mengawasi dan mengelola laporan keuangan dengan lebih optimal. pengendalian internal yang baik juga mencakup pemisahan tugas untuk memastikan tidak ada individu yang memiliki kontrol penuh atas seluruh proses, sehingga risiko kesalahan atau penyalahgunaan dapat diminimalkan. Dengan demikian, pengendalian internal berperan dalam menjaga stabilitas keuangan perusahaan melalui kontrol penuh terhadap kegiatan di koperasi.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis penerapan lima komponen framework COSO dalam pengendalian internal Koperasi Konsumen Pegawai Hanukarya, yaitu lingkungan pengendalian, penilaian risiko, aktivitas pengendalian, informasi dan komunikasi, serta pemantauan aktivitas. Selain itu, penelitian ini juga mengidentifikasi faktor-faktor internal dan eksternal yang memengaruhi efektivitas penerapan pengendalian internal dalam penyajian laporan keuangan pada laporan pertanggungjawaban pengurus koperasi. Berdasarkan hasil analisis, penelitian ini merumuskan solusi yang tepat dan efektif untuk meningkatkan efektivitas penerapan pengendalian internal guna memastikan penyajian laporan keuangan yang lebih andal dan sesuai dengan standar akuntansi yang berlaku.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa sistem pengendalian internal di Koperasi Konsumen Pegawai Hanukarya telah berjalan dengan cukup baik. Penerapan SAK ETAP (Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik) terbukti meningkatkan kualitas laporan keuangan yang mengacu pada audit eksternal tahunan. Namun, laporan keuangan seringkali tidak lengkap karena keterbatasan waktu, perhatian pengurus, serta ketergantungan pada audit eksternal yang tahun ini terhambat oleh masalah keuangan. Untuk memperkuat pengendalian internal, koperasi disarankan untuk

menerapkan pemisahan tugas yang lebih tegas, verifikasi independen, pengawasan aset yang lebih ketat, serta peninjauan berkala. Penerapan SAK ETAP perlu terus dipertahankan guna memastikan laporan keuangan yang akurat dan meningkatkan kepercayaan anggota. Selain itu, koperasi harus memastikan kelengkapan laporan keuangan sesuai dengan standar akuntansi yang berlaku dan mengatasi keterbatasan melalui peningkatan kapasitas internal serta pengaturan jadwal yang lebih efektif.

Kata kunci : Pengendalian Internal, Laporan keuangan, Koperasi



KATA PENGANTAR

Puji dan Syukur atas kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya serta shalawat dan salam tercurah limpahkan kepada Rasulullah SAW, sehingga skripsi dengan judul "Analisis Pengendalian Internal Dalam Laporan Keuangan Koperasi" dapat terselesaikan. Skripsi ini disusun sebagai syarat dalam menyelesaikan pendidikan Program Strata Satu (S1) untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Konsentrasi Akuntansi keuangan, Program Studi Manajemen di Universitas Koperasi Indonesia

Penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada seluruh pihak yang telah memberikan bimbingan, bantuan, serta dukungan, terutama kepada

1. Yang terhormat, Drs. Udin Hidayat, M.Ti, selaku Dosen pembimbing I yang telah meluangkan waktu, tenaga, serta pikiran dalam memberikan pengarahan, bimbingan dan saran kepada penulis. Terimakasih
2. Yang terhormat, Toufiq Agung Pratomo Sugito Putra, SE.,M.Ak, CIIQA selaku Dosen pembimbing II yang telah meluangkan waktu, tenaga, serta pikiran dalam memberikan pengarahan, bimbingan dan saran kepada penulis. Terimakasih
3. Yang terhormat, Ibu Innas Susantira Katuruni, SE.,M.Ak selaku dosen penguji konsentrasi yang telah memberikan arahan dan masukan kepada penulis
4. Yang terhormat, Ibu Ir. Hj. Nanik Risnawati, M.Si. CIIQA selaku dosen penguji koperasi yang telah memberikan arahan dan masukan kepada penulis

5. Yang terhormat, Seluruh Civitas Akademika Universitas Koperasi Indonesia yang telah memberikan pelajaran, bantuan serta kenyamanan selama berada di bangku perkuliahan
6. Koperasi Konsumen Pegawai Hanukarya yang telah memberikan izin untuk melakukan penelitian kepada penulis.
7. Ayah dan Ibu saya, Bapak kayatno dan Ibu Pipin Supini yang selalu memberi motivasi, dukungan, kasih sayang, perhatian serta doa tulus dan ikhlas yang selalu dipanjatkan.
8. Kakak dan Adik saya, Mas Ridzky Ramadhan dan Rio Valent fadilah serta seluruh keluarga besar yang telah memberikan semangat dan dukungan dalam menyelesaikan skripsi ini.
9. Tectona Vergiano Vega, Nur Wildan Wijayanto, Muhammad Farid Siddiq, Karina komariah, Elizabeth Olivia Ina Barek, Aa Sopana, dan Reza Hari Anggoro yang selalu ada untuk memberi semangat dan dukungan, serta waktu untuk bertukar pikiran selama ini.
10. Keluarga besar BEM Kabinet progresif yang telah memberikan banyak pengalaman dan Ilmu
11. Keluarga besar BEM Kabinet Adhisiti yang telah memberikan banyak pengalaman dan Ilmu
12. Teman-Teman dari Akuntansi A dan B angkatan 2020 terimakasih untuk dukungan dan bantuan serta kebersamaannya selama duduk di bangku kuliah.
13. Teman-teman Manajemen Bisnis, terimakasih atas dukungan dan bantuannya.

14. Keluarga Booth Angyok Mas Shirojudin dan Taufik Maulana Hidayat, terimakasih atas dukungan dan bantuannya.

15. Semua teman-teman dan pihak-pihak yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu. Terimakasih atas doa dan dukungannya.

Penulis sangat menyadari dalam penyusunan skripsi ini jauh dari kata sempurna yang disebabkan oleh keterbatasan pengetahuan, kemampuan, pengalaman dan referensi yang dimiliki. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati, kritik dan saran yang membangun sangat diharapkan untuk perbaikan di masa mendatang.



DAFTAR ISI

RIWAYAT HIDUP	i
ABSTRACT	ii
ABSTRAK	iv
DAFTAR ISI	ix
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	14
1.4.1 Kegunaan Teoritis	14
1.4.2 Kegunaan Praktis.....	17
BAB II PENDEKATAN MASALAH DAN METODE PENELITIAN	19
2.1 Pendekatan Masalah	19
2.1.1 Pendekatan Koperasi.....	19
2.1.2 Pendekatan Akuntansi	31
2.1.3 Pendekatan Kualitas Laporan Keuangan.....	38
2.1.4 Pendekatan Pengelolaan Laporan Keuangan.....	41
2.1.5 Pendekatan SAK-ETAP	45
2.1.6 Pendekatan Pengendalian Internal.....	49
2.2 Metode Penelitian	53
2.2.1 Metodologi yang digunakan	53
2.2.2 Kerangka Berpikir	55
2.2.3 Defisini Variabel	55
2.2.4 Data yang diperlukan.....	58
2.2.5 Sumber Data Cara Menentukannya.....	58
2.2.6 Teknik Pengumpulan Data	59
2.2.7 Tempat Penelitian.....	59

2.2.8	Jadwal Penelitian	60
BAB III KEADAAN UMUM TEMPAT PENELITIAN		61
3.1	Keadaan Umum Organisasi	61
3.1.1	Sejarah Koperasi Koperasi Konsumen Pegawai Hanukarya.....	61
3.1.2	Visi dan Misi Koperasi Koperasi Konsumen Pegawai Hanukarya	63
3.1.3	Struktur Organisasi Koperasi	64
3.2	Keanggotaan Koperasi	73
3.3	Kegiatan Usaha dan Permodalan Koperasi.....	76
3.3.1	Kegiatan Usaha.....	76
3.3.2	Permodalan	83
3.3.3	Rasio Keuangan.....	84
3.4	Implementasi Jati diri Koperasi	89
3.4.1	Implementasi Defisini Koperasi	89
3.4.2	Implementasi Nilai-Nilai Koperasi.....	90
3.4.3	Implementasi Prinsip Koperasi.....	91
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN		94
4.1	Identitas Informan.....	94
4.2.	Hasil Wawancara dan Pembahasan	96
4.3	Penerapan Pengendalian Internal Dalam Penyusunan Laporan keuangan Sesuai SAK-ETAP	106
4.4	Kesesuaian Laporan Keuangan Dengan SAK-ETAP dan Kewajaran Dalam Laporan PertanggungJawaban Koperasi	112
4.5	Rekomendasi Rumusan Untuk meningkatkan Pengendalian Internal dan Keandalan Laporan Keuangan.....	113
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN		120
5.1	Kesimpulan	120
5.2	Saran	121
DAFTAR PUSTAKA.....		124
LAMPIRAN		xiv

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Jadwal Penelitian 2024	60
Tabel 3.1	Keanggotaan Koperasi Konsumen Pegawai Hanukarya	74
Tabel 3.2	Perkembangan jumlah Anggota Tahun 2019-2023	75
Tabel 3.3	Perkembangan Modal Sendiri Koperasi Konsumen Pegawai Hanukarya...	83
Tabel 3.4	Rasio Likuiditas Koperasi Konsumen Pegawai Hanukarya	85
Tabel 3.5	Standar Penilaian Rasio Likuiditas	85
Tabel 3.6	Rasio Solvabilitas Koperasi Konsumen Pegawai Hanukarya	86
Tabel 3.7	Standar Penilaian Rasio Solvabilitas	87
Tabel 3.8	Rasio Rentabilitas Koperasi Konsumen Pegawai Hanukarya	88
Tabel 3.9	Standar Penilaian Rasio Solvabilitas	88
Tabel 3.10	Definisi Jati diri Koperasi Konsumen Pegawai Hanukarya	89
Tabel 3.11	Nilai-Nilai Koperasi Konsumen Pegawai Hanukarya	90
Tabel 3.12	Prinsip-Prinsip Koperasi Konsumen Pegawai Hanukarya	91

IKOPIN
University

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Persamaan Akuntansi.....	33
Gambar 2.2 Kerangka Berpikir	55
Gambar 3.1 Struktur Organisasi Koperasi Konsumen Pegawai Hanukarya	65
Gambar 3.2 Rekomendasi Struktur Organisasi Koperasi	66
Gambar 3.3 Grafik Pendapatan Operasional	77
Gambar 4.1 Job Description Accounting.....	98
Gambar 4.2 Laporan Perhitungan Rugi/Laba Koperasi Konsumen Pegawai Hanukarya Tahun Buku 2021	100



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Pedoman Wawancara	xiv
Lampiran 2 Hasil Wawancara.....	xvii
Lampiran 3 Struktur Organisasi Koperasi Konsumen Pegawai Hanukarya.....	xxxii
Lampiran 4 Laporan Keuangan Koperasi Konsumen Pegawai Hanukarya	xxxiii
Lampiran 5 Dokumentasi	xxxvi

