

**ANALISIS PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP PIUTANG
KOPERASI SMUN 03 BEKASI PERIODE 2020-2022**

SKRIPSI

Disusun Guna Memenuhi Persyaratan Ujian
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Pada Jurusan Akuntansi
Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI

Oleh:

MUAFATUL IZZAH

NIM: 2421901857



**JURUSAN AKUNTANSI
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI GICI
DEPOK
2023**



JURUSAN AKUNTANSI
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI GICI
DEPOK

PERSETUJUAN DAN PENGESAHAN

Skripsi Berjudul

**ANALISIS PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP PIUTANG
KOPERASI SMUN 03 BEKASI PERIODE 2020-2022**

Oleh:

Nama : MUAFATUL IZZAH
NIM : 2421901857
Program Studi : Akuntansi

Telah Disetujui dan Disahkan di Depok Pada Tanggal _____ 2023

Dosen Pembimbing,

Menyetujui,
Ketua Jurusan Akuntansi

M.Hari Purnomo, SE, MM

Israfil Munawarah, SE, M.Ak

Mengesahkan,
Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI

Prof. Dr. Sri Gambir Melati Hatta, SH



JURUSAN AKUNTANSI
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI GICI
DEPOK

Skripsi Berjudul

**ANALISIS PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP PIUTANG
KOPERASI SMUN 03 BEKASI PERIODE 2020-2022**

Oleh:

Nama : MUAFATUL IZZAH
NIM : 2421901857
Jurusan : Akuntansi

Telah Dipertahankan di Hadapan Sidang Tim Penguji Skripsi, Pada:

Hari : Selasa
Tanggal : 8 Agustus 2023
Waktu : 14:20 WIB

DAN YANG BERSANGKUTAN DINYATAKAN LULUS

Tim Penguji Skripsi

Ketua	: Wahjuny Djamaa, SE.,M.Sc.,Ak	(	)
Anggota I	: Afrizal Aziz,SE, MM, Ak, CA, CTA, Asean CPA	(	)
Anggota II	: M.Hari Purnomo, SE, MM	(	)

Mengetahui,
Ketua Jurusan Akuntansi

Israfil Munawarah, SE, M.Ak

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : MUAFATUL IZZAH
NIM : 2421901857
Jurusan : AKUNTANSI
Nomor KTP : 3174096412000006
Alamat : Jl. Kaum II RT 05 RW 025, Desa. Setiamekar,
Kecamatan Tambun Selatan, Kabupaten. Bekasi, Jawa
Barat

Dengan ini Menyatakan bahwa:

1. Skripsi yang berjudul Analisis pengendalian internal terhadap piutang koperasi SMUN 03 Bekasi periode 2020-2022 ini merupakan hasil karya tulis saya sendiri dan bukan merupakan hasil karya orang lain (*Plagiat*).
2. Memberikan izin hak bebas Royalti Non-Eksklusif kepada Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI untuk menyimpan, mengalih mediakan atau mengalih formatkan, mengelola mendistribusikan dan mempublikasikan skripsi ini melalui internet dan atau media lain bagi kepentingan akademis baik dengan maupun tanpa sepengetahuan saya sebagai penulis.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan penuh rasa tanggung jawab dan saya bersedia menerima konsekuensi dalam bentuk apapun sesuai dengan aturan yang berlaku termasuk dicopot gelar kesarjanaan saya apabila di kemudian hari diketahui bahwapernyataan ini tidak benar adanya.

Depok, _____ 2023

MUAFATUL IZZAH

ABSTRAK

MUAFATUL IZZAH. NIM 2421901857. Analisis Pengendalian Internal Terhadap Piutang Koperasi SMUN 03 Bekasi Periode 2020-2022.

Koperasi adalah 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. Koperasi melakukan kegiatannya berdasarkan prinsip-prinsip koperasi yaitu Keanggotaan bersifat sukarela dan terbuka, pengelolaan dilakukan secara demokratis, pembagian sisa hasil usaha dilakukan secara adil sebanding dengan besarnya jasa usaha masing-masing anggota, pemberian balas jasa yang terbatas terhadap modal. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui apakah pengendalian piutang pada koperasi SMUN 03 Kota Bekasi sudah efektif. Jenis penelitian yang digunakan peneliti yaitu penelitian deskriptif kualitatif. Sumber data yang digunakan yaitu data primer dan data sekunder berupa wawancara dan dokumentasi. Teknik analisis data pada penelitian ini yaitu dengan mendeskripsikan faktor-faktor yang terdapat dalam Standar Operasional prosedur dan COSO (*Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission*).

Hasil dari penelitian ini adalah sistem pengendalian intern terhadap piutang pada Koperasi SMUN 03 Kota Bekasi kini sudah efektif baik dari sisi prosedur maupun dari sisi penerimaannya. Kinerja yang telah sesuai dengan Standar Operasional Prosedur dan juga memperhatikan lima konsep pengendalian internal, yaitu lingkungan pengendalian, penentuan risiko, kegiatan pengendalian, informasi dan komunikasi, serta kegiatan pemantauan membuat piutang koperasi SMUN 03 Kota Bekasi bersifat likuid, bahkan piutang Koperasi SMUN 03 Kota Bekasi. Adanya bukti dari hasil penelitian adalah Peningkatan nilai aktiva tiap tahun, memberikan indikasi bahwa koperasi sedang mengalami pertumbuhan dan keberhasilan dalam bisnisnya. Peningkatan nilai aktiva dapat mencerminkan peningkatan pendapatan, laba, dan pangsa pasar koperasi. Hasilnya didapatkan pada tahun 2020 sebesar 13,7%, tahun 2021 sebesar 11,6%, dan tahun 2022 sebesar 11,02%. Hal ini menunjukkan terjadinya trend penurunan nilai piutang tak tertagih terhadap nilai piutang yang ada, sehingga dapat disimpulkan bahwa terdapat pengendalian yang cukup bagus dalam mengontrol kondisi anggota yang melakukan piutang selama 3 tahun terakhir.

Kata kunci: Sistem pengendalian internal, piutang usaha, SOP, COSO.

ABSTRACT

MUAFATUL IZZAH. NIM 2421901857. *Analysis of Internal Control of SMUN 03 Bekasi Cooperative Receivables for the 2020-2022 Period.*

A cooperative is a business entity consisting of a person or cooperative legal entity by basing its activities on the cooperative principle as well as a people's economic movement based on the principle of kinship. Cooperatives carry out their activities based on cooperative principles, namely membership is voluntary and open, management is carried out democratically, the distribution of the remaining business results is carried out fairly in proportion to the amount of business services of each member, the provision of remuneration limited to capital. This study aims to determine whether the control of receivables at the SMUN 03 Bekasi City cooperative has been effective. The type of research used by researchers is qualitative descriptive research. The data sources used are primary data and secondary data in the form of interviews and documentation. The data analysis technique in this study is by describing the factors contained in Standard Operational procedures and COSO (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission).

The result of this study is that the internal control system for receivables at the SMUN 03 Bekasi City Cooperative is now effective both in terms of procedures and in terms of receipts. Performancethat is in accordance with Standard Operational Procedures and also pays attention to five internalcontrol concepts, namely the control environment, risk determination, control activities, information and communication, and monitoring activities makes SMUN 03 Bekasi City cooperative receivables liquid, even SMUN 03 Bekasi City Cooperative receivables. The evidence from the results of the research is the increase in the value of assets every year, giving an indication that the cooperative is experiencing growth and success in its business. An increase in asset value can reflect an increase in the cooperative's revenue, profits, and market share. The results were obtained in 2020 at 13.7%, in 2021 at 11.6%, and in 2022 at 11.02%. This shows a downward trend in the value of bad debts against the value of existing receivables, so it can be concluded that there is a fairly good control in controlling the condition of members who make receivables for the last 3 years.

Keywords: *Internal control system, accounts receivable, SOP, COSO.*

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadirat Allah SWT, Tuhan Yang Maha Esa Peneliti panjatkankarena berkat rahmat, taufik, hidayah serta inayah-Nya, peneliti dapat menyelesaikan penelitian dan skripsi ini tepat pada waktunya. Shalawat serta salam juga peneliti haturkan untuk jungjungan kita semua, Nabi Muhammad SAW dengan harapan kita semua mendapatkan syafaatnya di hari pembalasan nanti.

Penelitian dengan judul Analisis Pengendalian Internal Terhadap Piutang Koperasi SMUN 03 Kota Bekasi Periode 2020-2022 ini disusun guna memenuhi persyaratan ujian memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI. Alasan pemilihan judul tersebut karena peneliti melihat pentingnya pengendalian internal kepada koperas dapat menggambarkan kualitas Tata Kelola Perusahaan yang baik dan sehat. Oleh sebab itu perlu adanya penelitian kembali untuk melihat sejauh mana pengendalian internal koperasi ini berjalan

Dalam proses penulisannya, tentunya peneliti dibantu oleh banyak pihak. Oleh karena sebab itu pada kesempatan ini peneliti mengucapkan terima kasih yang kepada:

1. Bapak H. Nurdin Rifa'i, SE., MAP selaku Ketua Yayasan Nusa Depok yang telah berusaha untuk selalu mengembangkan Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI ini dengan baik.
2. Ibu Prof. Dr. Sri Gambir Melati Hatta, SH selaku Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI yang telah mengelola kampus dengan cukup baik.
3. Bapak Israfil Munawarah, SE, M.Ak selaku Ketua Jurusan Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI yang terus berusaha untuk memajukan Prodi Akuntansi.
4. Bapak Aldi Friyatna Dira, SE. MM. selaku Pimpinan Cabang Cibitung Bekasi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI yang telah mengelola kampus dengan cukup baik.
5. Bapak M.Hari Purnomo, SE, MM selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah dengansabar bersedia membimbing dan mengarahkan peneliti dari awal hingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini.
6. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Gici khususnya Program Studi Akuntansi yang tidak dapat peneliti sebutkan satu persatu yang telah dengan penuh ketekunan dan dedikasi yang tinggi mengajar peneliti hingga peneliti bisa

menjadi seorang Sarjana Ekonomi seperti sekarang ini.

7. Para staff dan karyawan Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Gici yang telah melayani peneliti dengan sepenuh hati.
8. Shena Alfath, yang senantiasa mendengarkan keluhan kesah peneliti, memberi dukungan, motivasi, pengingat, dan menemani peneliti sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
9. Rekan-rekan mahasiswa angkatan 2019 yang telah bersama-sama peneliti menjalani masa perkuliahan di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Gici selama empat tahun dengan penuh suka cita.
10. Ayahanda Syamsul anwar, Ibunda Shofiyatun, Muhammad Wafi Maulana yang telah memberikan do'a dan dukungan yang begitu luar biasa kepada peneliti sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi dengan baik.
11. Shena Alfath, seseorang yang selalu menemani dalam keadaan suka maupun duka, yang selalu mendengar keluhan kesah saya, dan selalu memberikan dukungan terhadap saya. Terimakasih karena sudah bersedia menemani dan mendukung saya hingga saat ini.

Peneliti menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini banyak memerlukan penyempurnaan. Oleh sebab itu, peneliti selalu mengharapkan saran dan kritik dari para pembaca semuanya. Harapannya, dimasa yang akan datang nanti peneliti mampu menulis dengan lebih baik lagi. Akhir kata sekali lagi peneliti mengucapkan terima kasih yang tidak terhingga dan semoga kita semua selalu diberikan kesuksesan. Amiin.

Depok, _____ 2023

Penulis,

MUAFATUL IZZAH

NIM : 2421901857

DAFTAR ISI

LEMBAR JUDUL	i
LEMBAR PERSETUJUAN DAN PENGESAHAN	ii
LEMBAR SIDANG	iii
PERNYATAAN.....	iv
ABSTRAK	v
ABSTRACT.....	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
 BAB I	
PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang Masalah.....	1
1.2. Identifikasi Masalah.....	6
1.3. Batasan Masalah	6
1.4. Rumusan Masalah	6
1.5. Tujuan Penelitian	6
1.6. Manfaat Penelitian	7
1.7. Sistematika Penulisan	7
 BAB II	
TINJAUAN PUSTAKA.....	9
2.1. Landasan Teori.....	9
2.1.1. Koperasi	9
2.1.2. Konsep Pengendalian Internal Menurut COSO	12
2.1.3. Standar Operasional Prosedur (SOP)	22
2.1.4. Piutang	24
2.2. Penelitian Terdahulu	30
2.3. Kerangka Konseptual.....	34
 BAB III	
METODOLOGI PENELITIAN.....	36
3.1. Tempat dan Waktu Penelitian	36
3.2. Jenis Penelitian.....	36
3.3. Populasi dan Sampel Penelitian	37
3.3.1. Populasi.....	37
3.3.2 Sampel.....	37
3.4. Teknik Pengumpulan Data	39

3.5. Devinisi Operasional Variabel	40
3.5.1 Variabel Bebas.....	40
3.5.2 Variabel Terikat.....	41
3.6. Teknik Analisis Data	41
 BAB IV	
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	43
4.1. Hasil Penelitian	43
4.1.1. Gambaran Umum Perusahaan	43
4.1.2. Karakteristik Responden	55
4.1.3 Alur Peminjaman Piutang	57
4.1.4. Kondisi Piutang Koperasi.....	61
4.2. Pembahasan.....	67
4.2.1. Penerapan Sistem Pengendalian Internal Terhadap Piutang Koperasi SMUN 03 Kota Bekasi.....	67
4.2.2 Efektivitas Pengendalian Internal Terhadap Piutang Koperasi SMUN 03 Kota Bekasi	76
 BAB V	
KESIMPULAN DAN SARAN.....	78
5.1. Kesimpulan	78
5.2. Saran	78
 DAFTAR PUSTAKA	80
LAMPIRAN	83

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1. Penelitian Terdahul	33
Tabel 3. 1. Jadwal Rencana Penelitian.....	36
Tabel 4. 1. Laporan Posisi Keuangan Dalam Rapat Anggota Tahunan Pertanggal 31 Desember (2020-2022).....	52
Tabel 4. 2. Daftar Informasi Dari Keanggotaan Koperasi SMUN 03 Kota Bekasi.....	57
Tabel 4. 3. Laporan Posisi Keuangan Koperasi SMUN 03 Kota Bekaasi 2020-2022	62

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1. Framework COSO IC 1992 dan 2013.....	13
Gambar 2.2 kubus kubus ini menjelaskan dimensi-dimensi yang dijabarkan dalam Kerangka Kerja Pengendalian Internal COSO 2013. (Gambar: COSO 2013)	18
Gambar 2. 3. Flowchart Aktivitas Pemberian Piutang.....	27
Gambar 2. 4. Kerangka Konseptual Penelitian.....	35
Gambar 4. 1. Bagan Struktur Organisasi Koperasi SMUN 03 Kota Bekasi	44
Gambar 4. 2. Bagan Alur Peminjaman Dana Di Koperasi SMUN 03 Kota Bekasi.....	61

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Daftar Pertanyaan Wawancara Informan Dari Anggota KOSMUN 03 Bekasi	83
Lampiran 2. Hasil Wawancara Informan Dari Anggota KOMUN 03 Kota Bekasi	84
Lampiran 3. Kartu Bimbingan	92
Lampiran 4. Daftar Riwayat Hidup.....	93
Lampiran 5. Dokumentasi Wawancara Pengurus Koperasi.....	94

