

**IMPLEMENTASI SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL,
TATA KELOLA PERUSAHAAN DAN MANAGEMEN
RISIKO TERHADAP PENGELOLAAN PIUTANG
(STUDI KASUS MAHAD AISYAH BINTI ABU BAKAR
PERIODE 2020-2023)**

SKRIPSI

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

Oleh :

**SITI RESTIANA
NIM : 2422002046**



**JURUSAN AKUNTANSI
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI GICI
DEPOK
2024**



JURUSAN AKUNTANSI
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI GICI
DEPOK

PERSETUJUAN DAN PENGESAHAN

Skripsi Berjudul

**IMPLEMENTASI SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL,
TATA KELOLA PERUSAHAAN DAN MANAGEMEN
RISIKO TERHADAP PENGELOLAAN PIUTANG
(STUDI KASUS MAHAD AISYAH BINTI ABU BAKAR
PERIODE 2020-2023)**

Oleh :

Nama : SITI RESTIANA
NIM : 2422002046
Jurusan : Akuntansi

Telah Disetujui dan Disahkan di Depok Pada Tanggal 14 Agustus 2024

Dosen Pembimbing

Menyetujui,
Ketua Jurusan Akuntansi

Israfil Munawarah, SE., M.Ak

Israfil Munawarah, SE., M.Ak

Mengesahkan,
Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI

Prof. Dr. Abdul Hamid, MS



JURUSAN AKUNTANSI
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI GICI
DEPOK

Skripsi Berjudul

**IMPLEMENTASI SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL,
TATA KELOLA PERUSAHAAN DAN MANAGEMEN
RISIKO TERHADAP PENGELOLAAN PIUTANG
(STUDI KASUS MAHAD AISYAH BINTI ABU BAKAR
PERIODE 2020-2023)**

Oleh :

Nama : SITI RESTIANA
NIM : 2422002046
Jurusan : Akuntansi

Telah Dipertahankan di Hadapan Sidang Tim Penguji Skripsi, Pada :

Hari : Rabu
Tanggal : 14 Agustus 2024
Waktu : 10.45 -12.00 WIB

DAN YANG BERSANGKUTAN DINYATAKAN LULUS

Tim Penguji Skripsi

Ketua : Rizkison, S.E.I., M.Si ()

Anggota : Wahjuny Djamaa, S.E., M.Sc., Ak ()

Mengetahui,
Ketua Jurusan Akuntansi

Israfil Munawarah, SE., M.Ak

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : SITI RESTIANA

NIM : 2422002046

Program Studi : Akuntansi

Nomor KTP : 3271016009000014

Alamat : Jl. Cibeureum Gg. Sate RT.01/RW.11, Kelurahan
Mulyaharja, Kecamatan Bogor Selatan, Bogor -16135

Dengan ini menyatakan bahwa :

1. Skripsi yang berjudul Implementasi Sistem Pengendalian Internal, Tata Kelola Perusahaan dan Managemen Risiko Terhadap Pengelolaan Piutang di Mahad Aisyah binti Abu Bakar Periode 2020-2023 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, mengalihmediakan atau mengalihformatkan, mengelola, mendistribusikan dan mempublikasikan skripsi ini melalui internet dan atau media lain bagi kepentingan akademis, baik dengan maupun tanpa sepengetahun peneliti.

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 bahwa pernyataan ini tidak benar adanya.

Depok, 14 Agustus 2024

SITI RESTIANA

ABSTRAK

SITI RESTIANA. NIM 2422002046. Implementasi Sistem Pengendalian Internal, Tata Kelola Perusahaan dan Manajemen Risiko Terhadap Pengelolaan Piutang di Mahad Aisyah Periode 2020-2023.

Piutang dana studi merupakan sumber pendapatan terbesar terutama bagi instansi pendidikan yang bersumber dari Sumbangan Penyelenggaraan Pendidikan (SPP) dan Sumbangan Mahasiswa Baru. Jumlah piutang *outstanding* di akhir tahun 2020-2023 menyebabkan besarnya kemungkinan risiko piutang tak tertagih. Hal ini dipengaruhi oleh kurang optimalnya peran sistem informasi akuntansi yang digunakan serta manajemen pengelolaan piutang. Peneliti memilih judul ini karena tertarik untuk menganalisis implementasi sistem pengendalian internal, tata kelola perusahaan, serta manajemen risiko dalam pengelolaan piutang.

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui bagaimana implementasi sistem pengendalian internal, tata kelola perusahaan dan manajemen risiko terhadap pengelolaan piutang di Mahad Aisyah. Jenis penelitian yang digunakan adalah kualitatif dengan menggunakan metode deskriptif. Populasi dalam penelitian ini yaitu sistem pengendalian internal, tata kelola perusahaan dan manajemen risiko terhadap pengelolaan piutang dan sampel dari penelitian ini yaitu laporan piutang *outstanding* dana studi mahasiswa tahun 2020-2023. Teknik pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini yaitu wawancara, observasi dan dokumentasi. Analisis data dilakukan melalui tahapan observasi data, pengumpulan data dan informasi, interpretasi hasil penelitian sampai memberikan rekomendasi atas hasil penelitian.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa dalam pengelolaan piutang dana studi di Mahad Aisyah telah menerapkan lima komponen pengendalian internal yang dianalisis menggunakan teori COSO yaitu lingkungan pengendalian, penilaian risiko, prosedur pengendalian, pengawasan serta informasi dan komunikasi dengan hasil yang cukup baik tetapi belum optimal sehingga perlu penyempurnaan, sedangkan untuk tata kelola perusahaan yang dianalisis menggunakan lima prinsip GCG yaitu transparansi, akuntabilitas, pertanggungjawaban, kemandirian dan pertanggungjawaban sudah berjalan dengan baik dan efektif. Adapun untuk penerapan tujuh prinsip manajemen risiko yaitu inklusif, komprehensif dan sistematis, terintegrasi, efektif dan efisien, berdasarkan pada informasi terbaik yang tersedia dan perbaikan terus menerus sudah berjalan dengan baik tetapi belum optimal, sehingga perlu adanya pengembangan strategi manajemen.

Kata kunci : sistem pengendalian internal, tata kelola perusahaan, manajemen risiko, piutang, Mahad Aisyah binti Abu Bakar.

ABSTRACT

SITI RESTIANA. NIM 2422002046. *Implementation of the Internal Control System, Corporate Governance and Risk Management towards Accounts Receivable Management at Mahad Aisyah for the 2020-2023 Period.*

Study fund receivables are the largest source of income, especially for educational institutions, which comes from the Education Implementation Contribution (SPP) and New Student Contribution. The number of outstanding receivables at the end of 2020-2023 causes a high possibility of the risk of uncollectible receivable. This is influenced by the less than optimal role of the accounting information system used and the management of accounts receivable management. Researchers chose this title because they were interested in analyzing the implementation of the internal control system, corporate governance, and risk management in managing receivables.

The purpose of this study was to determine how the implementation of the internal control system, corporate governance and risk management on account receivable management at Mahad Aisyah. The type of research used is qualitative using descriptive methods. The population in this study is the internal control system, corporate governance and risk management on the management of accounts receivable report of the 2020-2023 student study fund. The data collection techniques used in this research are interviews, observation and documentation. Data analysis is carried out through the stages of data observation, data and information collection, interpretation of research results to provide recommendations on research results.

The results showed that in the management of study fund receivables at Mahad Aisyah, five components of internal control have been implemented which are analyzed using COSO theory, namely the control environment, risk assessment, control procedures, supervision and information and communication with fairly good results but not optimal so that it needs improvement, while for corporate governance analyzed using five GCG principles, namely transparency, accountability, responsibility, independence and accountability, it has been running well and effectively. As for the application of the seven principles of risk management, namely inclusive, comprehensive and systematic, integrated, effective and efficient, based on the best available information and continuous improvement, it has been running well but not optimal, so it is necessary to develop a management strategy.

Keywords: *internal control system, corporate governance, risk management, receivables, Mahad Aisyah binti Abu Bakar.*

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah rabbal'Aalamiin, puji serta syukur atas kehadiran Allah *Subhanahu Wa ta'ala* karena berkat rahmat, taufik, hidayah dan inayah-Nya pendapat menyelesaikan penulisan Skripsi dengan judul **“Implementasi Sistem Pengendalian Internal, Tata Kelola Perusahaan dan Manajemen Risiko Terhadap Pengelolaan Piutang di Mahad Aisyah binti Abu Bakar Periode 2020-2023”** Shalawat dan salam senantiasa tercurah kepada Rasulullah *Shallallahu 'Alaihi Wasallam*. Penulisan Skripsi ini disusun guna memenuhi persyaratan ujian memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI.

Tidak lupa peneliti mengucapkan terima kasih kepada seluruh pihak yang telah mendoakan, memberikan dukungan, bimbingan, arahan serta semangat sehingga penulisan skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik, untuk itu peneliti ingin mengucapkan terimakasih kepada :

1. Bapak Mildy Rifa'i, SE selaku Ketua Yayasan Nusa Jaya Depok yang telah berusaha untuk selalu mengembangkan dan memajukan Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI ini dengan baik.
2. Bapak Prof. Dr. Abdul Hamid, MS selaku Ketua STIE GICI yang telah memberikan kontribusi keilmuan untuk pengembangan dan kemajuan Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI.
3. Bapak Israfil Munawarah, SE., M.Ak selaku Ketua Program Studi Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI yang terus berusaha memajukan prodi akuntansi hingga kini mendapatkan Akreditasi B dan Selaku Dosen Pembimbing yang telah bersedia membimbing serta mengarahkan peneliti dari awal hingga peneliti berhasil menyusun skripsi dengan baik.
4. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen Pengajar Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI khususnya program studi akuntansi yang tidak dapat peneliti sebutkan satu persatu yang penuh dedikasi dalam menyalurkan ilmu perkuliahan selama masa studi di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI.
5. Seluruh staff akademika dan karyawan Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI yang memberikan pelayanan akademik dengan sepenuh hati kepada peneliti selama menempuh masa studi di STIE GICI.
6. Rekan-rekan DA Akuntansi Angkatan 2020 yang telah bersama sama menjalani masa studi selama empat dengan penuh perjuangan dan suka cita.

7. Bapak Dr. Edi Suwanto, Lc, SH., M.Pd selaku Pimpinan dan Ibu Dalfa Dalilatul Hidayah selaku Staff Keuangan yang telah memberikan izin serta memfasilitasi peneliti dalam melakukan penelitian di Divisi Keuangan Mahad Aisyah binti Abu Bakar.
8. Kedua Orang Tua, serta ketiga adik tercinta yang tidak pernah berhenti memberikan doa, serta dukungan kepada peneliti, sehingga peneliti dapat menyelesaikan perkuliahan dan menyusun skripsi dengan penuh motivasi. *semoga Allah ta'ala memberikan balasan atas segala kebaikan kalian..*
9. Seluruh sahabat yang selalu memberikan doa tulus serta dukungan terbaik kepada peneliti untuk terus menuntut ilmu dan mengejar segala impian.
10. Serta seluruh pihak yang tidak dapat peneliti sebutkan satu persatu yang telah memberikan dukungan luar biasa selama penyusunan skripsi.

Peneliti menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini masih banyak memerlukan penyempurnaan. Oleh sebab itu peneliti selalu mengharapkan saran dan masukan yang membangun dari para pembaca semuanya. Harapannya, di masa yang akan datang nanti peneliti mampu menulis dengan lebih baik dan menghasilkan karya tulis di bidang akuntansi sebagai bentuk kontribusi kepada kampus. Akhir kata sekali lagi peneliti mengucapkan terima kasih yang tidak terhingga dan semoga kita semua selalu diberikan kesuksesan. *Amiin..*

Depok, 14 Agustus 2024
Peneliti,

SITI RESTIANA

DAFTAR ISI

LEMBAR JUDUL.....	i
LEMBARAN PERSETUJUAN DAN PENGESAHAN	ii
LEMBARAN 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.....	5
1.3 Pembatasan Masalah.....	5
1.4 Perumusan Masalah	5
1.5 Tujuan Penelitian	6
1.6 Manfaat Penelitian	6
1.7 Sistematika Penulisan	7
 BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	 8
2.1 Landasan Teori.....	8
2.1.1 Sistem Pengendalian Internal	8
2.1.2 Sistem Pengendalian Internal Menurut COSO.....	12
2.1.3 Tata Kelola Perusahaan (<i>Good Corporate Governance</i>).....	14
2.1.4 Manajemen Risiko	16
2.1.5 Piutang	21
2.1.6 Pengertian Piutang Tak Tertagih	25
2.2 Penelitian Terdahulu	27
2.3 Kerangka Konseptual.....	33
 BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....	 34
3.1 Tempat dan Waktu Penelitian	34
3.2 Jenis Penelitian	34
3.3 Populasi dan Sampel.....	35
3.3.1 Populasi	35
3.3.2 Sampel	35
3.4 Teknik Pengumpulan Data	35
3.5 Definisi Operasional Variabel.....	37
3.5.1 Sistem Pengendalian Internal menurut COSO	37
3.5.2 Tata Kelola Perusahaan (<i>Good Corporate Governance</i>).....	37
3.5.3 Prinsip Manajemen Risiko	38
3.5.4 Piutang	38
3.6 Teknik Analisis Data Penelitian	39
 BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	 40
4.1 Hasil Penelitian	40

4.1.1 Gambaran Umum Perusahaan	40
4.2 Hasil Penelitian	50
4.2.1 Implementasi sistem pengendalian interna.	51
4.2.2 Implementasi tata kelola perusahaan.	57
4.2.3 Implementasi manajemen risiko.	59
4.3 Pembahasan	62
4.3.1 Implementasi sistem pengendalian internal.	62
4.3.2 Implementasi tata kelola perusahaan.	65
4.3.3 Implementasi manajemen risiko.	68
 BAB V SIMPULAN DAN SARAN	 72
5.1 Simpulan	72
5.2 Saran	73
5.2.1 Bagi STIE GICI Business School.....	73
5.2.2 Bagi Mahad Aisyah binti Abu Bakar.....	73
5.2.3 Bagi Peneliti Selanjutnya	74
 DAFTAR PUSTAKA	 75
LAMPIRAN.....	78

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Piutang Dana Studi	4
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	29
Tabel 3.1 Jadwal Pelaksanaan Penelitian	34
Tabel 4.1 Tugas dan Tanggung Jawab	49

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Tujuan Pokok Sistem Pengendalian Internal.....	11
Gambar 2.2 Unsur Pokok Sistem Pengendalian Internal	12
Gambar 2.3 Komponen Kerangka Konseptual COSO.....	14
Gambar 2.4 Proses Manajemen Risiko di Kementrian Keuangan	17
Gambar 2.5 Siklus Manajemen Risiko Perusahaan	20
Gambar 2.6 Kerangka Konseptual	33
Gambar 4.1 Logo Mahad Aisyah	41
Gambar 4.2 Lokasi Mahad Aisyah	41
Gambar 4.3 Struktur Organisasi	43

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat Pengantar Penelitian	78
Lampiran 2 Surat Keterangan Penelitian	79
Lampiran 3 Daftar Pertanyaan Wawancara	80
Lampiran 4 Chart Of Account	82
Lampiran 5 POS Pengelolaan Keuangan	83
Lampiran 6 Surat Tagihan Dana Studi Mahasiswi	84
Lampiran 7 Dokumentasi Wawancara	85
Lampiran 8 Kartu Bimbingan Skripsi	86
Lampiran 9 Daftar Riwayat Hidup	87
Lampiran 10 Daftar Riwayat Hidup	88