

**EVALUASI PENERAPAN PENGENDALIAN INTERNAL
ATAS PIUTANG PADA KOPERASI SIMPAN PINJAM
MAJU JAYA**

SKRIPSI

Program Studi Akuntansi

Nama : SRI RAHMAYANITA

NIM : 43206010030



FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS MERCU BUANA

JAKARTA

2012

**EVALUASI PENERAPAN PENGENDALIAN INTERNAL
ATAS PIUTANG PADA KOPERASI SIMPAN PINJAM
MAJU JAYA**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar

SARJANA EKONOMI

Program Studi Akuntansi – Strata 1

Nama : SRI RAHMAYANITA

NIM : 43206010030



FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS MERCU BUANA

JAKARTA

2012

SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Sri Rahmayanita

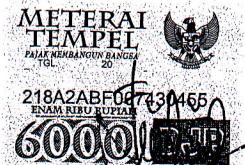
Nim : 43206010030

Program Studi : Akuntansi

Menyatakan bahwa skripsi ini adalah murni hasil sendiri. Apabila saya mengutip dari karya orang lain, maka saya mencantumkan sumbernya sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Saya bersedia dikenai sanksi pembatalan skripsi ini apabila terbukti melakukan tindakan plagiat (penjiplakan).

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jakarta, Januari 2012



(Sri Rahmayanita)

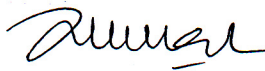
43206010030

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : SRI RAHMAYANITA
NIM : 43206010030
Program Studi : Akuntansi
Judul Skripsi : Evaluasi Penerapan Pengendalian Internal Atas Piutang Pada Koperasi
Simpan Pinjam Maju Jaya
Tanggal Ujian Skripsi : 2012

Disahkan oleh :

Pembimbing



Dr. Ir. Augustina Kurniasih, ME

Tanggal : 27 Januari 2012

Dekan



Dr. Wiwik Utami, SE. Ak., M. Si

Tanggal :

Ketua Jurusan Akuntansi



Nurul Hidayah, SE. Ak., M. Si

Tanggal :

LEMBAR PENGESAHAN DEWAN PENGUJI

Skripsi Berjudul

EVALUASI PENERAPAN PENGENDALIAN INTERNAL ATAS PIUTANG PADA KOPERASI SIMPAN PINJAM MAJU JAYA

Dipersiapkan dan Disusun oleh :

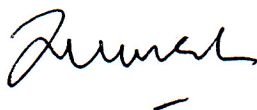
SRI RAHMAYANITA

NIM : 43206010030

Telah dipertahankan didepan Dewan Penguji pada tanggal januari 2012 dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima

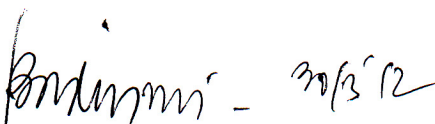
Susunan dewan Penguji

Ketua Penguji / Pembimbing Skripsi



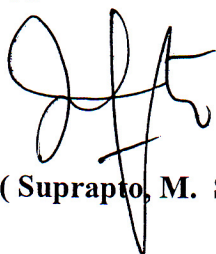
(Dr. Ir. Augustina Kurniasih, ME)

Anggota Dewan Penguji



(Sabarudin Muslim, SE. M. Si)

Anggota Dewan Penguji



(Suprpto, M. Si)

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah. Puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT atas rahmat dan karunia yang telah diberikan kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul Evaluasi Penerapan Pengendalian Internal Atas Piutang Pada Koperasi Simpan Pinjam (Koperasi Simpan Pinjam Maju Jaya). Skripsi ini merupakan syarat untuk memperoleh gelar sarjana pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Mercu Buana.

Penulis mengungkapkan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada Ibu Dr. Ir. Augustina Kurniasih, ME selaku dosen pembimbing yang telah memberikan saran, waktu, bimbingan, semangat, pengetahuan dan nasehat-nasehat yang bermanfaat yang telah diberikan kepada penulis. Penulis juga ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Ibu Dr. Wiwik Utami, SE, Ak., M. Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Mercu Buana
2. Ibu Nurul Hidayah, SE. Ak., M.Si., selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Mercu Buana
3. Seluruh dosen-dosen dan staf Program Studi Akuntansi Universitas Mercu Buana
4. Kepada kedua orang tuaku tercinta yang telah mencurahkan seluruh tenaga, pikiran dan do'anya

5. Seluruh rekan-rekan seperjuangan Akuntansi S1 yang tidak bisa disebutkan satu persatu atas kebersamaan selama menuntut ilmu di kampus tercinta.

Penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat dan menambah khasanah ilmu pengetahuan bagi kita semua. Amin ya Rabbal a'lamin...

Jakarta, 2012

Sri Rahmayanita

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN	i
ABSTRACT (BAHASA INGGRIS)	ii
KATA PENGANTAR	iii
DAFTAR ISI	iv
DAFTAR GAMBAR	v
DAFTAR LAMPIRAN	vi

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang	1
B. Perumusan Masalah	6
C. Tujuan Dan Kegunaan Penelitian	6

BAB II LANDASAN TEORI

A. Piutang	7
1. Pengertian Piutang	7
2. Metode Pencatatan Piutang.....	11
3. Prosedur Terjadinya Piutang	12
B. Pengertian Pengendalian Internal.....	15
1. Pengertian Pengendalian Internal.....	15
2. Tujuan Pengendalian Internal	17
3. Unsur-unsur Pengendalian Internal	19
C. Pengendalian Internal Atas Piutang	22

1. Kebijakan Dalam Hal Pemberian Kredit.....	23
2. Cara Penagihannya.....	24
3. Pengendalian Internal Piutang	26
D. Koperasi	31
1. Pengertian Koperasi.....	31
2. Macam-macam Koperasi	32
3. Prosedur Pemberian Pinjaman Kepada Nasabah	36
4. Sistem Pengendalian Internal Atas Piutang	36
5. Proses Pengendalian Internal Atas Piutang	37
E. Penelitian Terdahulu	37

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

A. Gambaran Umum Perusahaan.....	40
1. Lokasi Penelitian	40
2. Sejarah Singkat	40
3. Struktur Organisasi	41
B. Metode Penelitian....	46
C. Metode Pengumpulan Data.....	46
D. Metode Analisis Data.....	47

BAB IV ANALISIS HASIL DAN PEMBAHASAN

A. Proses Pinjaman Oleh Nasabah Pada Koperasi Simpan Pinjam Maju Jaya.....	48
1. Deskripsi Nasabah dan Piutang Pada Koperasi Simpan Pinjam Maju Jaya	48

2.	Prosedur Pemberian Pinjaman Pada Koperasi Simpan Pinjam Maju Jaya.....	51
3.	Penjelasan Prosedur Pemberian Pinjaman Pada Koperasi Simpan Maju Jaya.....	58
3.	Pemberian Pinjaman di Koperasi Simpan Pinjam Maju Jaya Menurut PenelitianTerdahulu dan Sekarang.....	59
B.	Proses Pengendalian Internal Atas Piutang Pada Koperasi Simpan Pinjam Maju Jaya	59
1.	Lingkungan Pengendalian.....	59
2.	Penaksiran Resiko.....	61
3.	Aktivitas Pengendalian.....	62
4.	Informasi Dan Komunikasi.....	63
5.	Pemantauan.....	63
C.	Evaluasi Pengendalian Internal Atas Piutang Pada Koperasi Simpan Maju Jaya	65
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN		
A.	Kesimpulan.....	67
B.	Saran	67
DAFTAR PUSTAKA.....		68
LAMPIRAN-LAMPIRAN		
RIWAYAT HIDUP PENULIS		

DAFTAR GAMBAR

GAMBAR 2.1	PROSEDUR TERJADINYA PIUTANG.....	13
GAMBAR 2.2	BAGAN ARUS PIUTANG SECARA UMUM.....	28
GAMBAR 2.3	PROSEDUR PEMBERIAN PINJAMAN PADA KOPERASI	30
GAMBAR 2.4	SKEMA KEGIATAN KOPERASI SIMPAN PINJAM.....	35
GAMBAR 2.5	FLOWCHART PROSES PENGENDALIAN INTERNAL PADA PIUTANG	37
GAMBAR 3.1	STRUKTUR ORGANISASI KOPERASI SIMPAN PINJAM MAJU JAYA.....	41
GAMBAR 4.1	PROSEDUR PEMBERIAN PINJAMAN PADA KOPERASI SIMPAN PINJAM MAJU JAYA	55
GAMBAR 4.2	BAGAN PENGENDALIAN INTERNAL ATAS PIUTANG PADA KOPERASI.....	62

DAFTAR LAMPIRAN

1. PANDUAN WAWANCARA PERUSAHAAN.....	69
2. LAPORAN REKAP GLOBAL PIUTANG UNIT.....	71
3. DAFTAR WILAYAH PENAGIHAN DAN TERGET UNIT.....	72
3. PANDUAN PEMBERIAN PINJAMAN.....	73
4. PANDUAN PEMBUKUAN.....	74
5. FORMULIR PROMISE.....	75