

**ANALISIS PENERAPAN SISTEM PENGENDALIAN INTERN  
ATAS PIUTANG USAHA  
(Studi kasus pada Koperasi Dian Mandiri)**

**SKRIPSI**

**Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Memperoleh  
Gelar Sarjana Ekonomi Pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program  
Studi Akuntansi Universitas Mercu Buana Jakarta**



**NAMA : KEYA REMITA APRINA**

**NIM : 43211110158**

**Program Studi Akuntansi**

**FAKULTASI EKONOMI DAN BISNIS**

**UNIVERSITAS MERCUBUANA**

**JAKARTA**

**2016**

## SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Keya Remita Aprina

Nim : 43211110158

Program Studi : S1 Akuntansi

Menyatakan bahwa skripsi ini adalah murni hasil karya sendiri apabila saya megutip dari hasil 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, 22 Januari 2017



**Keya Remita Aprina**

NIM: 43211110158

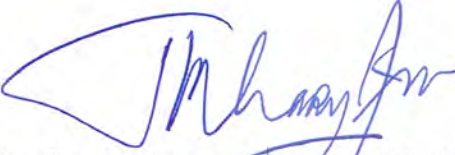
## LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Keya Remita Aprina  
NIM : 43211110158  
Program Studi : S1 Akuntansi  
Judul Skripsi : Analisis Penerapan Sistem Pengendalian Intern atas Piutang Usaha  
( studi kasus pada Koperasi Dian Mandiri)  
Tanggal Lulus Ujian : 20 Januari 2017

Disahkan Oleh:

Pembimbing,

Ketua Penguji



Dr. Hari Setiyawati, SE Ak., MS., CA.,



Prof. Dr. Wiwik Utami, Ak., MS., CA.,


Tanggal: 24 Januari 2017

Tanggal: 24 Januari 2017

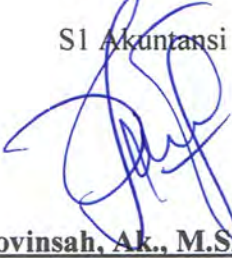
Dekan

Ketua Program Studi

S1 Akuntansi



Dr. Harnovinsah, Ak., M.Si, CA.,



Dr. Harnovinsah, Ak., M.Si, CA.,

Tanggal: 26 Jan 2017

Tanggal: 26 Jan 2017

## KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Tuhan Yang maha esa yang telah memberikan rahmat dan karunia –Nya kepada peneliti, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan Judul “**Analisis Penerapan Sistem Pengendalian Intern atas Piutang Usaha ( studi kasus pada Koperasi Dian Mandiri)**”. Skripsi ini merupakan syarat untuk memperoleh gelar sarjana pada Program Studi AKuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.

Penulis menyadari sebagai Manusia biasa dalam penelitian ini tidak lepas dari kesalaham dan kekurangan akibat keterbatasan dan pengerathuan serta pengalaman. Penyusunan skripsi ini tidak lepas dari bimbingan, bantuan, dan dukungan yang sangat bearti dari berbagai pihak, khususnya Ibu Dr. Hari Setiyawati,SE Ak., MS.,CA, selaku dosen Pembimbing skripsi yang telah memberikan saran, waktu bimbingan, semangat, pengetahuan dan nasehat-nasehat yang sangat bermanfaat yang telah di berikan kepada penulis. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini penulis haturkan ucapan syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa atas angurah yang telah di berikan dan ingin berterima kasih pada semua pihak yang membantu dalam penyusunan skripsi ini terutama kepada:

1. Kedua orang tua tercinta dan kedua adik saya yang telah memberikan semangat, doa dan dukungan moral dan material yang tiada henti-hentinya

kepada penulis seperti member semangat dan memberikan banyak inspirasi dalam menyelesaikan tugas skripsi ini.

2. Teman-teman kerja di Koperasi Dian mandiri cabang cengkareng khususnya etty simanjuntak, betty susanti yang selalu mengingatkan tentang skripsi dan sahabat saya edward tommy yang selalu memberikan dukungan agar cepat menyelesaikan skripsi.
3. Bapak Dr. Ir, Arisetyanto Nugroho, MM selaku Rektor Universitas Mercu Buana
4. Bapak Dr. Harnovinsah, Ak., M.Si, CA., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana
5. Bapak Dr. Harnovinsah, Ak., M.Si, CA., selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana
6. Seluruh dosen dan staf Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana yang telah memberikan segenap ilmunya.
7. Pihak- pihak lain yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu. Terimakasih atas bantuan, motivasi serta doanya.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna dikarenakan terbatasnya pengalaman dan pengetahuan yang dimiliki penulis. Oleh karena itu, penulis mengharapkan segala bentuk saran serta masukan bahkan kritik yang membangun dari berbagai pihak. Semoga skripsi ini bermanfaat dan dapat menambah pengetahuan khususnya bagi penulis dan pembaca umumnya.

Akhir kata dengan segala ketulusan dan kerendahan diri, penulis mohon maaf apabila ada kesalahan dan kelemahan dalam skripsi ini.

Jakarta, 22 Januari 2017

**Keya Remita Aprina**



## DAFTAR ISI

<b>SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI.....</b>	<b>i</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI .....</b>	<b>ii</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>iii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>v</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>viii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Penelitian.....	1
B. Rumus Masalah Penelitian.....	4
C. Tujuan dan Kontribusi Penelitian.....	5
1. Tujuan Penelitian.....	5
2. Kontribusi Penelitian.....	5
<b>BAB II KAJIAN PUSTAKA, RERANGKA PEMIKIRAN</b>	
A. Kajian Pustaka	
1. Sistem Pengendalian Intern .....	6
1.1 Pengertian Sistem Pengendalian Intern .....	6
1.2 Tujuan Sistem Pengendalian Intern.....	8
1.3 Keterbatasan Sistem Pengendalian Intern.....	9
1.4 Unsur-unsur Sistem pengendalian Intern .....	10

2. Piutang Usaha.....	25
2.1. Pengertian Piutang Usaha.....	25
2.2. Pengakuan Piutang Usaha Menurut PSAK 55 .....	30
2.3. Penilaian Piutang Usaha.....	31
3. Pengendalian internal Atas Piutang.....	35
3.1 Kebijakan dalam hal Pemberian Kredit .....	35
3.2 Prosedur pemberian Kredit.....	38
3.3 Jaminan Kredit .....	47
3.4 Penagihan dan penyelesaian kredit mace .....	48
4 . Penelitian Terdahulu .....	54
B. RERANGKA PENELITIAN .....	59

### **BAB III METODE PENELITIAN**

A. Waktu dan Tempat Penelitian .....	60
B. Definisi dan Operasional Variabel.....	60
1. Definisi Variabel .....	61
C. Teknik Pengumpulan Data.....	62
D. Metode Analisis Data .....	63

### **BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN**

A. Gambaran Umum Perusahaan.....	64
1. Sejarah Singkat Perusahaan .....	64
2. Struktur Organisasi dan pemisahan Tugas.....	65



B. Proses Pinjaman Oleh Nsabah Pada Koperasi Dian Mandiri	
1. Produk Koperasi Dian Mandiri .....	66
2. Prosedur Pemberian Pinjaman Menurut Produk Pinjaman Koperasi Dian Mandiri.....	72
C. Analisis dan Hasil Penelitian .....	73
1. Lingkungan Pengendalian.....	73
a. Integritas dan nilai-nilai etis.....	73
b. Komitmen terhadap kompetensi .....	74
c. Filosofi dan gaya operasi manajemen.....	75
d. Struktur organisasi .....	76
e. Penugasan wewenang dan tanggung jawab .....	76
f. Kebijakan sumberdaya manusia dan prosedur.....	77
2. Penaksiran Resiko .....	78
3. Aktivitas Pengendalian.....	79
a. Review kinerja .....	80
b. Pengendalian pengolahan Informasi .....	81
c. Pengendalian fisik .....	82
d. Pemisahan tugas .....	82
4. Informasi Dan Komunikasi.....	83
5. Pemantauan .....	85

## **BAB V KESIMPULAN DAN SARAN**

A. Kesimpulan.....	87
B. Saran.....	89

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN

