

**ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL ATAS  
PIUTANG SIMPAN PINJAM  
( Studi Kasus Koperasi Karyawan Fakultas Matematika Dan  
Ilmu Pengetahuan Alam Universitas Indonesia )**

**SKRIPSI**

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



**NAMA : Mulat Dwi Utami  
NIM : 43215310085**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MERCU BUANA  
BEKASI**

**2017**

## SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI

Yang bertandatangan dibawah ini :

Nama : Mulat Dwi Utami

NIM : 43215310085

Program Studi : S1 Akuntansi

Menyatakan bahwa skripsi ini adalah murni hasil karya sendiri apabila saya mengutip 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.

Bekasi, 8 September 2017



Mulat Dwi Utami  
NIM : 43215310085

## LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Mulat Dwi Utami  
NIM : 43215310085  
Program Studi : S1 Akuntansi  
JudulSkripsi : Analisis Sistem Pengendalian Internal Atas Piutang Simpan  
Pinjam ( Studi Kasus Koperasi FMIPA UI ).

Tanggal Lulus Ujian : 8 September 2017

Pembimbing,



Dr. Fardinal SE., M.Si., Akt.

Tanggal :

Disahkanoleh :



KetuaPenguji,



Siti Choiriah, SE., M.Ak

Tanggal :

Dekan,



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

Tanggal :

Ketua Program Studi S1 Akuntansi,



Dr. Fardinal SE., M.Si.,Akt.

Tanggal :

## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini sebagai tugas akhir, tak lupa pula sholawat beriring salam kepada junjungan Nabi Besar Muhammad SAW. Penulisan skripsi ini merupakan salah satu syarat menyelesaikan pendidikan Program Strata I Jurusan Akuntansi di Fakultas Ekonomi Universitas Mercu Buana. Adapun skripsi ini berjudul “Analisis Sistem Pengendalian Internal Atas Piutang Simpan Pinjam (Studi Kasus pada Koperasi Karyawan Fakultas Matematika dan Ilmu Pengetahuan Alam Universitas Indonesia)”.

Dalam menyelesaikan skripsi ini penulis menyadari masih banyak kekurangan dikarenakan keterbatasan pengetahuan dan pengalaman. Penyusunan skripsi ini tidak lepas dari bimbingan, bantuan dan dukungan yang sangat berarti dari berbagai pihak, khususnya Dr. Fardinal SE., M.Si., Akt., selaku dosen pembimbing skripsi yang telah memberikan saran, waktu, bimbingan, semangat, pengetahuan dan nasehat-nasehat yang sangat bermanfaat yang telah diberikan kepada penulis. Pada kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu penyusunan skripsi ini terutama kepada:

1. Keluarga penulis terutama suami Fakhur Rizqillah dan anak – anak saya yang soleh dan sholehah serta saudara - saudara saya yang telah memberikan semangat, doa dan dukungan moral yang tiada-hentinya kepada penulis.

2. Bapak Dr. Ir. Arisetyanto Nugroho, MM., selaku Rektor Universitas Mercu Buana.

3. Bapak Dr. Harnovinsah, Ak., MSi., CA, selaku Dekan dan Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.

4. Bapak Panji Putranto, SE, Ak., Selaku Sekprodi Jurusan Akuntansi Mercu Buana Bekasi dan selaku dosen penelaah proposal skripsi yang telah memberikan masukan dan nasehat-nasehat yang bermanfaat untuk penulis.

5. Seluruh karyawan Rektorat Universitas Indonesia dan Pengurus dan karyawan FMIPA Universitas Indonesia yang telah memberikan semangat, doa dan bantuan dalam menyelesaikan skripsi ini.

6. Seluruh Dosen program studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana Bekasi yang telah memberikan segenap ilmunya.

7. Kepada teman - teman seperjuangan S1 Akuntansi Mercu Buana Bekasi, terima kasih banyak atas doa, ilmu, saran, semangat dan bantuan yang sangat bermanfaat bagi penulis dalam menyelesaikan skripsi.

8. Pihak-pihak lain yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu. Terima kasih atas bantuan, motivasi serta doanya, semoga Allah SWT senantiasa memberikan berkat yang sangat luar biasa kepada semua pihak yang telah membantu penyusunan skripsi ini.

Penulis menyadari sepenuh hati bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang membangun demi kesempurnaan skripsi ini. Akhir kata penulis berharap

semoga skripsi ini dapat bermanfaat khususnya bagi penulis, dan umumnya bagi para pembaca.

Bekasi, 8 September 2017



Mulat Dwi Utami



UNIVERSITAS  
MERCU BUANA

## DAFTAR ISI

### Halaman

LEMBAR JUDUL	
SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI .....	i
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI .....	ii
ABSTRAK .....	iii
KATA PENGANTAR .....	v
DAFTAR ISI .....	viii
DAFTAR TABEL .....	x
DAFTAR GAMBAR .....	xi
<b>BAB I</b>	
<b>PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Penelitian .....	1
B. Rumusan Masalah Penelitian .....	6
C. Tujuan Penelitian .....	7
D. Manfaat Penelitian .....	7
<b>BAB II</b>	
<b>KAJIAN PUSTAKA DAN KERANGKA PEMIKIRAN</b>	
A. Kajian Pustaka .....	9
1. Pengendalian Internal .....	9
a. Pengertian Pengendalian Internal .....	9
b. Fungsi dan Tujuan Pengendalian Internal .....	10
c. Sasaran Pengendalian Internal .....	11
d. Prosedur Pengendalian Internal .....	15
e. Kerangka Pengendalian Internal COSO .....	17
2. Piutang Usaha .....	18
a. Pengertian Piutang Usaha .....	18
b. Pengakuan Piutang Usaha .....	19
c. Penilaian Piutang Usaha .....	22
3. Pengendalian Internal Piutang Usaha .....	29
a. Pengendalian Internal atas Piutang Usaha .....	29
b. Tujuan Pengendalian Internal Piutang Usaha .....	34

c. Komponen Pengendalian Internal Piutang Usaha Menurut COSO .....	35
4. Penelitian Terdahulu .....	43
B. Kerangka Pemikiran .....	44

### **BAB III**

#### **METODOLOGI PENELITIAN**

A. Waktu dan Tempat Penelitian .....	48
B. Desain Penelitian .....	49
C. Jenis dan Sumber Data .....	49
D. Teknik Pengumpulan Data .....	50
E. Unit Analisis, Unit Observasi dan Responden .....	52
F. Metode Analisis Data .....	53

### **BAB IV**

#### **HASIL DAN PEMBAHASAN**

A. Hasil Penelitian .....	54
1. Gambaran Umum Tempat Penelitian .....	54
2. Struktur Organisasi .....	55
3. Pengendalian Internal atas Piutang Usaha pada Koperasi Karyawan FMIPA UI .....	62
a. Lingkungan Pengendalian .....	62
b. Aktivitas Pengendalian .....	66
c. Informasi dan Komunikasi .....	66
d. Pengawasan atau Pemantauan .....	67
B. Pembahasan .....	68

### **BAB V**

#### **KESIMPULAN DAN SARAN**

A. Kesimpulan .....	74
B. Saran .....	79

### **DAFTAR PUSTAKA**

.....	<b>80</b>
-------	-----------



## DAFTAR TABEL

No.	Keterangan	Halaman
2.1	Penelitian Terdahulu .....	46
4.1	Daftar Umur Piutang per 31 Desember 2017 .....	70
4.2	Langkah-Langkah Penanganan <i>Account-Account Past Due</i> ..	72



**DAFTAR GAMBAR**

<b>No.</b>	<b>Keterangan</b>	<b>Halaman</b>
2.1	Kerangka Pemikiran .....	47

