



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

SKRIPSI TERAPAN



**PENYUSUNAN PANDUAN TINDAKAN PERBAIKAN SISTEM
PENGENDALIAN INTERNAL PIUTANG PADA KOPERASI SIMPAN
PINJAM (KSP) JRX**

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

Disusun oleh:

Warda Fitria

2004431043

PROGRAM STUDI AKUNTANSI KEUANGAN

PROGRAM SARJANA TERAPAN

JURUSAN AKUNTANSI

POLITEKNIK NEGERI JAKARTA

2024



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

SKRIPSI TERAPAN



**PENYUSUNAN PANDUAN TINDAKAN PERBAIKAN SISTEM
PENGENDALIAN INTERNAL PIUTANG PADA KOPERASI SIMPAN
PINJAM (KSP) JRX**

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar
Sarjana Terapan Akuntansi Keuangan

Disusun oleh:
Warda Fitria
2004431043

PROGRAM STUDI AKUNTANSI KEUANGAN

PROGRAM SARJANA TERAPAN

JURUSAN AKUNTANSI

POLITEKNIK NEGERI JAKARTA

2024



LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Warda Fitria

NIM : 2004431043

Program Studi : D4 Akuntansi Keuangan

Jurusan : Akuntansi

Menyatakan bahwa yang dituliskan di dalam Skripsi ini adalah hasil karya saya sendiri bukan jiplakan (plagiasi) karya orang lain baik sebagian atau seluruhnya. Pendapat, gagasan, atau temuan orang lain yang terdapat di dalam Laporan Tugas akhir telah saya kutip dan saya rujuk sesuai dengan etika ilmiah. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Depok, 04 Juli 2024



Warda Fitria

NIM. 2004431043

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi ini diajukan oleh:

Nama : Warda Fitria

Nim : 2004431043

Program Studi : D4 Akuntansi Keuangan

Judul Skripsi : Penyusunan Panduan Tindakan Perbaikan Sistem
Pengendalian Internal Piutang pada Koperasi Simpan
Pinjam (KSP) JRX

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan pada Program Studi D4 Akuntansi Keuangan Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.

DEWAN PENGUJI

Ketua Penguji : Herbirowo Nugroho, S.E., M.Si

Anggota Penguji : Ridwan Zulpi Agha, S.E., M.Ak., CPIA

DISAHKAN OLEH KETUA JURUSAN AKUNTANSI

Ditetapkan di : Depok

Tanggal : 19 Juli 2024

Ketua Jurusan Akuntansi



Dr. Sabar Warsini S.E., M.M.

NIP. 196404151990032002

Hak Cipta :
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama Penyusun : Warda Fitria
NIM : 2004431043
Jurusan / Program Studi : Akuntansi / D4 Akuntansi Keuangan
Judul Skripsi : Penyusunan Panduan Tindakan Perbaikan
Sistem Pengendalian Internal Piutang pada
Koperasi Simpan Pinjam (KSP) JRX

Disetujui oleh:

Pembimbing

Ridwan Zulpi Agha, S.E., M.Ak., CPIA

NIP. 198705142018031003

Diketahui Oleh:

KPS Program Studi

Yusep Friya Purwa Setya, S.E., M.Ak., CTA., CPIA

NIP. 196302031990031001

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



KATA PENGANTAR

Dengan memanjatkan puji serta syukur atas kehadiran Allah Subhanallahu wa ta'ala yang telah memberikan segala berkat, rahmat, nikmat kesehatan dan keimanan serta ridho dan karunia-Nya kepada penulis. Sholawat serta salam dihaturkan kepada Nabi Besar kita, Nabi Muhammad Shalallahu Alaihi Wassalam atas syafaatNya penulis dapat menyelesaikan Proposal Skripsi yang berjudul “Penyusunan dan Penerapan Sistem Pengendalian Internal Piutang pada Koperasi Simpan Pinjam (KSP) JRX” dengan tepat waktu.

Tujuan dibuatnya Proposal Skripsi ini adalah untuk memenuhi tugas akhir perkuliahan dan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan. Adapun tujuan lain adalah untuk mengaplikasikan berbagai teori dan ilmu yang didapat selama masa perkuliahan di Program Studi D4 Akuntansi Keuangan Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.

Saya mengucapkan terimakasih kepada semua pihak yang terlibat baik secara langsung maupun tidak langsung dalam memberikan arahan, bimbingan serta dukungan kepada penulis dalam melakukan penulisan Proposal Skripsi sehingga proposal ini dapat terselesaikan. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. Kedua orang tua yang senantiasa mendoakan dan memberi dorongan semangat kepada penulis demi kelancara melakukan penyusunan Skripsi ini.
2. Bapak Dr. Syamsurizal, S.E., M.M. selaku Direktur Politeknik Negeri Jakarta.
3. Ibu Dr. Sabar Warsini, S.E., M.M. selaku Ketua Jurusan Akuntansi.
4. Bapak Yusep Friya Purwa Setya, S.E., M.Ak. CTA., CPIA. selaku Kepala Program Studi Akuntansi Keuangan.
5. Bapak Ridwan Zulpi Agha, S.E., M.Ak. CPIA selaku Sekretaris Jurusan serta selaku dosen pembimbing yang telah memberikan arahan dan bimbingan kepada penulis selama penyusunan Skripsi ini.

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan satu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

6. Kafi Kurnia Sujana yang selalu menyemangati penulis dan menjadi tempat berkeluh kesah selama penyusunan Skripsi ini.
7. Sahabat dan teman penulis terutama Kak Glady, Kak Lita, Raya, dan Kominfo HMJA yang senantiasa menghibur penulis dan selalu menjadi mitra kritis dan selalu memberikan semangat serta motivasi kepada penulis.
8. Serta seluruh pihak yang tidak bisa disebutkan satu-persatu namun tidak mengurangi rasa terima kasih dan rasa hormat dari penulis.
9. *Last but not least, I am so grateful and thankful to myself for sacrifices made me and the countless hours spent on researching, writing, and refining this thesis.*

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan proposal ini masih terdapat banyak kekurangan sehingga kritik dan saran yang membangun bagi penulis sangat berarti dalam menyempurnakan penulisan proposal skripsi ini. Semoga proposal skripsi ini dapat menjadi manfaat dan wawasan bagi penulis dan teman teman mahasiswa Politeknik Negeri Jakarta.

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

Depok, 04 Juli 2024

Warda Fitria



PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademis Politeknik Negeri Jakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Warda Fitria
NIM : 2004431043
Program Studi : D4 Akuntansi Keuangan
Jurusan : Akuntansi
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Politeknik Negeri Jakarta **Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*)** atas karya ilmiah saya yang berjudul: **Penyusunan Panduan Tindakan Perbaikan Sistem Pengendalian Internal Piutang pada Koperasi Simpan Pinjam (KSP) JRJ**. Dengan hak bebas royalti non eksklusif ini Politeknik Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia atau mengformatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Depok
Pada Tanggal : 04/07/2024

Yang menyatakan

(Warda Fitria)

- Hak Cipta :
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
 2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



PENYUSUNAN PANDUAN TINDAKAN PERBAIKAN SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL PIUTANG PADA KOPERASI SIMPAN PINJAM (KSP) JRX

Oleh
Warda Fitria
D4 Akuntansi Keuangan

ABSTRAK

Koperasi Simpan Pinjam (KSP) JRX yang bergerak di bidang usaha pengkreditan atau pemberian pinjaman kepada anggotanya, untuk memberikan pinjaman bagi calon debitur, salah satu risiko yang menyebabkan adalah piutang berupa piutang tak tertagih. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis kesenjangan pengendalian yang ada pada sistem pengendalian internal piutang Koperasi Simpan Pinjam JRX dan menyusun rekomendasi tindakan perbaikan atas kesenjangan pengendalian, serta mengimplementasikan sistem pengendalian internal piutang pada Koperasi Simpan Pinjam JRX. Jenis penelitian ini adalah penelitian kualitatif deskriptif. Sumber data dalam penelitian ini adalah data primer. Metode pengumpulan data yang digunakan adalah melalui proses dokumentasi, wawancara dan observasi. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa penerapan sistem pengendalian intern piutang pada komponen lingkungan pengendalian, penilaian risiko, aktivitas pengendalian, informasi dan komunikasi, dan kegiatan pemantauan telah berjalan cukup efektif. pada setiap komponen tersebut terdapat kesenjangan pengendalian yang telah teridentifikasi yang mengakibatkan munculnya kerugian piutang. Beberapa rekomendasi tindakan perbaikan diberikan kepada pihak koperasi agar koperasi dapat memperbaiki dan meningkatkan sistem pengendalian internal pada bagian piutang.

Kata Kunci: Piutang, Sistem Pengendalian Internal, Celah Pengendalian

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

**PREPARATION OF A SYSTEM IMPROVEMENT ACTION GUIDE
INTERNAL CONTROL OF RECEIVABLES AT THE JRX SAVINGS AND
LOAN COOPERATIVE (KSP)**

By

Warda Fitria

D4 Financial Accounting

ABSTRACT

JRX Savings and Loan Cooperative (KSP) which is engaged in the business of crediting or lending to its members, to provide loans for prospective debtors, one of the risks that causes is receivables in the form of uncollectible accounts. This study aims to analyze the control gaps that exist in the JRX Savings and Loan Cooperative's accounts receivable internal control system and develop recommendations for corrective actions for control gaps, as well as implement an accounts receivable internal control system at the JRX Savings and Loan Cooperative. This type of research is descriptive qualitative research. The data source in this research is primary data. The data collection method used is through the documentation, interview and observation process. The results of this study indicate that the implementation of the accounts receivable internal control system in the components of the control environment, risk assessment, control activities, information and communication, and monitoring activities has been running quite effectively. in each of these components there are control gaps that have been identified which result in the emergence of receivable losses. Several recommendations for corrective actions are given to the cooperative so that the cooperative can improve and improve the internal control system in the accounts receivable section.

Keywords: *Accounts Receivable, Internal Control System, Control Gap*



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR ISI

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS	i
LEMBAR PENGESAHAN.....	ii
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI.....	Error! Bookmark not defined.
KATA PENGANTAR	iv
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS.....	vi
ABSTRAK	vii
<i>ABSTRACT</i>	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
BAB I.....	1
1.1 Latar Belakang Penelitian.....	1
1.2 Rumusan Masalah Penelitian.....	3
1.3 Pertanyaan Penelitian	4
1.4 Tujuan Penelitian	4
BAB II.....	8
2.1 Piutang.....	8
2.1.1 Pengertian Piutang	8
2.1.2 Klasifikasi Piutang	8
2.1.3 Analisis Umur Piutang	9
2.1.4 Piutang Tak Tertagih.....	9



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

2.1.5	Metode Pencatatan Piutang	10
2.2	Pengendalian Internal	10
2.2.1	Pengertian dan Tujuan Pengendalian Internal	10
2.2.2	Celah Pengendalian pada Sistem Pengendalian Internal	11
2.2.3	Sistem Pengendalian Internal Menurut COSO	12
2.2.4	Efektivitas Sistem Pengendalian Internal	14
2.3	Sistem Pengendalian Internal Piutang	15
2.4	Penelitian Terdahulu	17
2.5	Kerangka Pemikiran	20
BAB III	21
3.1	Jenis Penelitian	21
3.2	Objek dan Subjek Penelitian	21
3.3	Metode Pengambilan Sampel	21
3.4	Sumber Data Penelitian	22
3.5	Metode Pengumpulan Data Penelitian	22
3.6	Metode Analisis Data	23
BAB IV	26
4.1	Gambaran Umum Koperasi	26
4.1.1	Profil Koperasi	26
4.1.2	Struktur Kepengurusan Koperasi	26
4.2	Prosedur yang terkait dengan Anggota pada Koperasi JRJ	29
4.2.1	Prosedur Pengajuan Menjadi Anggota Koperasi	29
4.2.2	Prosedur Pengajuan Pinjaman Koperasi	31
4.2.3	Prosedur Pembayaran Angsuran Pinjaman Koperasi	32
4.2.4	Prosedur Penarikan Sisa Hasil Usaha (SHU) Anggota	33
4.3	Analisis Sistem Pengendalian Internal KSP JRJ	34

4.4	Celah Pengendalian dan Tindakan Perbaikan Sistem Pengendalian Internal Piutang pada Koperasi Simpan Pinjam JRX	37
4.4.1	Celah Pengendalian Sistem Pengendalian Internal Piutang pada Koperasi Simpan Pinjam JRX	37
4.4.2	Penyusunan Tindakan Perbaikan Sistem Pengendalian Internal Piutang pada Koperasi Simpan Pinjam JRX	41
BAB V	48
5.1	Kesimpulan	48
5.2	Saran	50
DAFTAR PUSTAKA	51
LAMPIRAN	53



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan satu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran.....	20
Gambar 4. 1 Struktur Kepengurusan	27
Gambar 4. 2 Neraca KSP JRX.....	39
Gambar 4. 3 Rekomendasi Surat Tagihan.....	45
Gambar 4. 4 Rekomendasi Surat Informasi Pembayaran dan Simpanan ..	46





Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....	17
Tabel 4. 1 Flow Chart Pendaftaran Anggota.....	30
Tabel 4. 2 Flow Chart Pengajuan Pinjaman Anggota.....	31
Tabel 4. 3 Flow Chart Pembayaran Angsuran Anggota	32
Tabel 4. 4 FLOW Chart Penarikan SHU Anggota.....	33





Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Daftar pertanyaan wawancara.....	53
Lampiran 2 Formulir Pendaftaran Anggota	55
Lampiran 3 Flow Chart Pendaftaran Anggota Koperasi.....	56
Lampiran 4 Flow Chart Pinjaman Anggota	57
Lampiran 5 Flow Chart Pembayaran Angsuran Anggota.....	58
Lampiran 6 Flow Chart Penarikan SHU Anggota.....	59
Lampiran 7 Formulir Pengambilan SHU Koperasi	60
Lampiran 8 Rekomendasi Surat Tagihan	61
Lampiran 9 Rekomendasi Surat Pemberitahuan Pembayaran&Simpanan	62
Lampiran 10 Neraca Saldo KSP JRX	63
Lampiran 11 Dokumentasi Wawancara	64



**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

BAB I PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Penelitian

Koperasi adalah perwujudan dari kerjasama dibidang perekonomian yang berlandaskan Pancasila dan UUD 1945. Perekonomian tersusun berdasarkan asas kekeluargaan seperti yang tercantum dalam UUD 1945 pasal 33 ayat 1. Menurut Undang-Undang Dasar Republik Indonesia Nomor 25 tahun 1992 mengenai Perkoperasian, menjelaskan bahwa Koperasi merupakan badan usaha yang individu atau badan hukum koperasi yang tujuannya untuk kepentingan bersama. Kegiatan koperasi berperinsip pada gerakan ekonomi yang berlandaskan asas kekeluargaan. Pada dasarnya koperasi merupakan dasar bagi perekonomian rakyat dan badan usaha dalam menjalankan bisnisnya. Karakteristik koperasi memiliki identitas ganda, yakni dimana anggota sebagai pemilik dan sekaligus sebagai pengguna jasa koperasi tersebut (Niswan & Radas, 2020). Menurut Undang-undang Nomor 25 tahun 1992 pasal 3 dibentuknya koperasi bertujuan sebagai wadah masyarakat yang mempunyai perekonomian yang adil, maju, dan makmur yang berlandaskan Pancasila dan UUD 1945 serta meningkatkan kesejahteraan rakyat dan mengurangi kesenjangan ekonomi yang ada di masyarakat. Di Indonesia, ada beberapa jenis koperasi yakni salah satunya adalah Koperasi Simpan Pinjam (KSP).

Koperasi Simpan Pinjam (KSP) merupakan badan usaha yang bidang usahanya adalah memberikan pinjaman atau kredit bagi anggota koperasinya. Untuk melakukan kegiatan ini, Koperasi Simpan Pinjam mengumpulkan dana dari anggota. Simpanan anggota merupakan kas yang dikumpulkan dari para anggota atau penghasilan yang digunakan untuk mendapatkan keuntungan. Hasil dari iuran para anggota digunakan menjadi modal bagi koperasi dalam memberikan kredit kepada para anggota. Pinjaman adalah suatu jenis hutang yang diberikan oleh individu atau lembaga keuangan kepada debitur dengan sejumlah uang, biasanya dengan setiap pinjaman diikuti dengan bunga.



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Bedasarkan kesepakatan pinjaman, debitur diharuskan untuk melunasi uang pinjaman bersamaan dengan bunga yang telah ditetapkan secara bertahap dalam jangka waktu tertentu. Biasanya sebagai badan usaha yang menghimpun dan menyalurkan dana dari anggota kepada anggotanya, koperasi simpan pinjam juga tentu memiliki beberapa risiko keuangan seperti pinjaman fiktif, kecurangann atau *fraud, money laundry* atau pencucian uang, serta pinjaman gagal bayar.

Koperasi Simpan Pinjam JRX merupakan koperasi yang bergerak dalam kegiatan simpan pinajam. Oleh karena itu, laba koperasi JRX sangat ditentukan oleh jumlah pemberian pinjaman kepada para anggotanya. Pemberian pinjaman atau kredit pasti tidak luput dari risiko kredit macet. Hal ini sering terjadi akibat kondisi ekonomi ataupun kebiasaan anggota yang sering menunggak sehingga piutang menjadi tidak tertagih tepat waktu. Berdasarkan data per 31 Desember 2023 pada Koperasi Simpan Pinjam JRX terdapat 12 (dua belas) anggota koperasi yang memiliki pinjaman yang tertunggak, dengan persentase sebesar 47.62% atau Rp 219.075.163 (Dua Ratus Sembilan Belas Juta Tujuh Puluh Lima Ribu Seratus Enam Puluh Tiga Rupiah). Masalah kredit macet ini juga dialami oleh Koperasi Simpan Pinjam Pracico yang mengalami gagal bayar mencapai Rp. 1.100.000.000 (Satu Miliar Seratus Juta Ribu Rupiah). Simpanan tersebut termasuk simpanan lancar (dibawah satu tahun) dan setiap bulan nya mendapatkan bunga beberapa persen dan pada masa jatuh tempo koperasi wajib mengembalikan dana pokok beserta bunga ke nasabahnya. Namun, dimana seharusnya nasabah sudah menerima dana pokok beserta bunga pada Februari 2020, koperasi hanya membayar bunga saja tanpa dana pokok. Pelunasan baru dilakukan pada bulan Maret 2020 sehingga nasabah mengajukan ke Penundaan Kewajiban Pembayaran Utang (PKPU) KSP Pracico ke Pengadilan Niaga Jakarta Pusat (CNBC Indonesia, 2023).

Kredit bermasalah merupakan risiko yang selalu ada didalam lini bisnis koperasi karena sifatnya yang memberikan pinjaman. Resiko ini tidak bisa hilang namun bisa diminimalisir. Salah satu caranya adalah dengan menerapkan pengendalian internal. Pengendalian internal merupakan kebijakan yang dilakukan oleh dewan komisaris, manajer, dan karyawan lain dari suatu entitas atau perusahaan yang dirancang untuk mewujudkan kepercayaan, efisiensi dan efektivitas bisnis, keabsahan laporan keuangan, dan kepatuhan pada hukum dan

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



ketentuan yang berlaku (Rahmawati & Sumarno, 2020). Oleh karena itu, pengendalian internal sangat dibutuhkan untuk kelancaran proses pemberian kredit dan proses bisnis.

Pada tahun 1978 *The Commission on Auditor's Responsibilities* atau Cohen Commission yang dibentuk oleh AICPA. Badan ini merekomendasikan bahwa setiap entitas harus menyediakan laporan keuangan yang dilengkapi dengan sistem pengendalian internal (*internal control system*). Bentuk penerapan pengendalian ini terus dikaji secara berkala selaras dengan perkembangan dan kebutuhan lingkungan internal dan eksternal organisasi. Lalu pada September tahun 1992, *Committee of Sponsoring Organization of the Treadway Commission (COSO)* mengeluarkan sebuah isu perkembangan baru yakni struktur pengendalian internal yaitu *Internal control-integrated framework*, dimana struktur ini merupakan peningkatan dari struktur yang sebelumnya dirancang.

COSO didirikan pada tahun 1985 yang bertujuan untuk mengidentifikasi apa yang menjadi sebab penggelapan atau penyimpangan laporan keuangan (*fraud*) dan merekomendasikan apa yang harus dilakukan oleh perusahaan untuk mengurangi kejadian tersebut. COSO mempunyai 5 komponen penting yang terdiri dari lingkungan pengendalian (*control environment*), penilaian risiko (*risk assessment*), aktivitas pengendalian (*control activities*), informasi dan komunikasi (*information and communication*), dan pengawasan (*monitoring*). COSO telah membuat suatu standar yang digunakan untuk menilai sistem dan mengevaluasi sistem pengendalian mereka.

Bedasarkan latar belakang yang telah dijelaskan KSP JRX memerlukan suatu pengendalian internal yang baik pada pengelolaan kreditnya dan standar internal COSO bisa menjadi solusi bagi kebutuhan KSP JRX. Oleh karena itu, penulis tertarik melakukan penelitian yang berjudul “PENYUSUNAN DAN PENERAPAN SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL PIUTANG PADA KOPERASI SIMPAN PINJAM (KSP) JRX”.

1.2 Rumusan Masalah Penelitian

Koperasi Simpan Pinjam (KSP) yang bergerak di bidang usaha pengkreditan atau pemberian pinjaman kepada anggotanya, untuk memberikan

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



pinjaman bagi calon debitur, koperasi sudah harus menetapkan prosedur-prosedur pemberian pinjaman yang menunjang efektivitas sistem pemberian pinjaman, namun dalam pelaksanaannya mungkin ada beberapa prosedur yang belum maksimal diterapkan. Koperasi Simpan Pinjam (KSP) JRX masih mempunyai kerugian atas piutang yang tak tertagih.

Merujuk pada teori yang dikeluarkan oleh *Committe of Sponsoring Organization of the Treadway Commission (COSO)* pada tahun 2013 terkait sistem pengendalian internal yang dapat digunakan sebagai alat ukur keberhasilan penerapan sistem pengendalian internal yang memiliki 5 (lima) komponen pengendalian internal, yaitu terdiri dari lingkungan *pengendalian (control environment)*, penilaian risiko (*risk assessment*), aktivitas *pengendalian (control activities)*, informasi dan komunikasi (*information and communication*), dan pengawasan (*monitoring*). Dengan terselenggarakannya pengendalian internal yang efektif dalam pengkreditan, berarti menunjukkan sikap kehati-hatian dalam tubuh koperasi tersebut. Oleh karena itu, penulis bermaksud untuk menganalisis celah pengendalian internal piutang pada sistem pengendalian internal Koperasi Simpan Pinjam JRX serta membuat tindakan perbaikan yang perlu dilakukan agar sistem pengendalian internal piutang dapat berjalan dengan efektif dan efisien berdasarkan teori *COSO Framework*.

1.3 Pertanyaan Penelitian

Berdasarkan uraian latar belakang dan rumusan masalah yang telah disampaikan, terdapat permasalahan yang dapat dijadikan pertanyaan dalam penelitian ini, antara lain :

1. Bagaimana penerapan prosedur pengelolaan piutang pada KSP JRX saat ini?
2. Bagaimana perancangan sistem pengendalian internal piutang pada KSP JRX?
3. Bagaimana mengantisipasi celah pengendalian pada sistem pengendalian internal piutang yang sesuai dengan teori COSO pada KSP JRX?

1.4 Tujuan Penelitian

Adapun tujuan penelitian berdasarkan uraian pernyataan penelitian adalah sebagai berikut:

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

1. Untuk mengetahui dan menjelaskan penerapan prosedur pengelolaan piutang pada KSP JRX.
2. Untuk mengetahui dan menjelaskan perancangan sistem pengendali internal piutang dan celah pengendalian pada KSP JRX.
3. Untuk memberikan rekomendasi dalam bentuk panduan tindakan perbaikan atas celah pengendalian internal piutang pada KSP JRX .

1.5 Manfaat Penelitian

Berdasarkan tujuan penelitian yang hendak dicapai, berikut manfaat penelitian yang akan didapat dari penelitian ini, yaitu:

1. Manfaat Teoritis
 Hasil penelitian ini diharapkan mampu memberi kontribusi dalam perkembangan ilmu pengetahuan serta dapat digunakan sebagai referensi untuk penelitian yang akan dilakukan selanjutnya, serta diharapkan dapat memberikan wawasan dan digunakan sebagai referensi terkait penerapan pengendalian internal piutang pada koperasi simpan pinjam.
2. Manfaat Praktis
 - a. Bagi mahasiswa
 Hasil penelitian ini diharapkan mampu menambah dan memperkuat wawasan mengenai pengendalian internal serta sebagai sarana dalam pengimplementasian dari teori yang didapatkan.
 - b. Bagi Politeknik Negeri Jakarta
 Hasil penelitian ini diharapkan dapat menambah produk penelitian terapan yang mampu meningkatkan ketercapaian indeks kinerja institusi Politeknik Negeri Jakarta.
 - c. Bagi Koperasi Simpan Pinjam (KSP) JRX
 Hasil penelitian ini diharapkan mampu menjadi referensi dan masukan bagi koperasi untuk memperbaiki penerapan pengendalian internal dalam meminimalisir terjadinya kasus kredit bermasalah.



1.6 Sistematika Penelitian

Penelitian ini terdiri dari 5 (lima) BAB yang disusun sesuai dengan urutan dan rumusan masalah pada penelitian ini. Adapun sistematika penelitian akan dijelaskan dengan rinci sebagai berikut:

BAB I PENDAHULUAN

Bab ini menjelaskan terkait latar belakang penelitian yang berisi sebuah penjelasan yang mendukung penulis dalam melakukan penelitian. Latar belakang menjelaskan secara singkat fenomena terkait pokok masalah yang diteliti. Kemudian penulis juga menyajikan rumusan masalah yang menjelaskan alasan diangkatnya masalah dalam penelitian ini. Selanjutnya, pertanyaan pertanyaan mengenai penelitian. Selanjutnya tujuan penelitian. Tujuan penelitian berisikan tujuan yang diharapkan oleh penulis. Lalu, manfaat penelitian secara teoritis dan juga praktis. Terakhir, sistematika penulisan yang memuat tentang isi dari setiap bab dalam penelitian ini.

BAB II TINJAUAN PUSTAKA

Bab ini memuat teori teori dasar mengenai penelitian terdahulu yang menjadi landasan dalam penelitian ini. Pada bab ini juga membahas kerangka pemikiran dan hipotesis.

BAB III METODELOGI PENELITIAN

Bab ini membahas tentang metode penelitian yang digunakan pada penelitian, pengambilan data, dan teknik pengolahan data dalam penelitian.

BAB IV PEMBAHASAN

Bab ini memuat tentang pemaparan dari hasil penelitian secara detail serta membahas tentang hasil dari penelitian ini.

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

BAB V PENUTUP

Bab ini berisi tentang kesimpulan dari penelitian ini serta saran yang dapat digunakan oleh pihak lain maupun pihak yang ditujukan.



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta





Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

BAB V

PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Berdasarkan penelitian yang telah dilakukan mengenai sistem pengendalian internal piutang pada Koperasi Simpan Pinjam, maka dapat ditarik beberapa kesimpulan bahwa:

1. Koperasi Simpan Pinjam JRX bergerak dibidang simpan pinjam, prosedur yang bergerak dibidang simpan pinjam, simpanan pokok koperasi sebesar Rp 50.000 (Lima Puluhan Ribu Rupiah) dan simpanan wajib sebesar Rp 100.000 (Seratus Ribu Rupiah). Prosedur pengajuan pinjaman koperasi melakukan pengajuan pinjaman, verifikasi dan otorisasi, dan pencairan pinjaman. Prosedur pembayaran angsuran pinjaman memiliki 2 jenis pembayaran yakni secara tunai dan potong gaji, anggota membayarkan angsuran pada tanggal yang sudah disepakati dan setiap tanggal 15 admin koperasi memberikan daftar potong gaji ke bagian keuangan.
2. Kelemahan Sistem Pengendalian Internal Piutang pada Koperasi Simpan Pinjam JRX dalam proses pengoperasionalan piutang adalah tidak terdapat surat tagihan piutang, tidak terdapat jadwal secara rutin untuk penagihan piutang, pencatatan dan pelaporan belum secara digital hal ini dapat menyebabkan rawan potensi salah akibat *human error*, belum terdapat AD/ART yang lengkap, jelas dan komperhensif, untuk itu dibuat perbaikan atas kelemahan sistem pengendalian internal piutang berupa membuat surat tagihan piutang, membuat jadwal secara rutin terkait penagihan piutang, membuat pencatatan dan pelaporan dengan *spread sheet*, membuat sistem *back up* pada aplikasi yang berbeda serta membuat AD/ART yang lengkap, jelas dan komperhensif.
3. Rekomendasi tindakan perbaikan atas celah pengendalian telah disusun peneliti dengan tujuan untuk meminimalisir permasalahan pada celah pengendalian berdasarkan komponen sistem pengendalian internal.



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

a. Lingkungan Pengendalian

Membuat Standar Operasional Prosedur (SOP) yang terkait dengan etika kerja secara integritas secara tertulis. Koperasi Simpan Pinjam JRX juga dapat membuat program pelatihan atau sosialisasi terkait SOP etika kerja yang sudah dibuat. Koperasi Simpan Pinjam JRX juga harus memisahkan dan membuat bagian *accounting* agar admin koperasi tidak merangkap mengerjakan tugas akuntansi.

b. Penilaian Risiko

Membuat dan memperketat verifikasi atau otorisasi terkait pengajuan pinjaman dan pengeluaran koperasi dengan menambah persetujuan ketua koperasi. Koperasi membuat kebijakan terkait batasan jumlah peminjaman anggota.

c. Aktivitas Pengendalian

Membuat kebijakan secara tertulis di dalam AD/ART, dimana AD/ART bisa menjadi landasan dan acuan dalam pengoperasional jalannya koperasi. memperbaiki pemisahan fungsi yang jelas dan menambah personel untuk dibagian *accounting* agar tidak terjadi perangkapan tugas. Selain itu, pengarsipan dokumen digital diperlukan cadangan berupa dokumen fisik dimana hal itu dapat menjadi *backup* ketika penyimpanan sistem *cloud* sedang dalam masalah. Koperasi juga harus mencatat bukti transaksi langsung secara *real time* sesuai dengan waktu terjadinya transaksi agar tidak menimbulkan perbedaan pencatatan dengan tanggal terjadinya transaksi. Koperasi juga bisa membuat pelatihan atau *training* ketika sistem untuk pencatatan sudah selesai kepada pengurus yang bertugas untuk mencatat dan menggunakan sistem pencatatan yang baru.

d. Informasi dan Komunikasi

Koperasi harus lebih rutin untuk menagih atau memberikan informasi terkait jumlah tagihan atau pembayaran yang harus dibayarkan oleh anggota koperasi, dan dibuatkan surat penagihan yang terstandarisasi untuk menginformasikan total tagihan keseluruhan secara otomatis.



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

e. Pengawasan

Membuat rapat terpisah dengan pengurus terkait pelaksanaan evaluasi kinerja pengurus koperasi secara rutin. Pengawasan dan monitoring juga bisa dilakukan satu sama lain agar setiap pengurus bisa mengetahui dengan jelas pelaksanaan pekerjaan apakah yang sudah berjalan dengan efektif sesuai dengan tujuan koperasi.

5.2 Saran

Setelah melakukan penelitian terhadap Koperasi Simpan Pinjam JRX, berikut saran yang dapat peneliti sampaikan:

1. Bagi Koperasi

Koperasi dapat menjalankan rekomendasi tindakan perbaikan atas celah pengendalian yang telah disarankan oleh peneliti sebagai bahan evaluasi dalam pengelolaan piutang untuk meminimalisir dan mencegah kerugian atas piutang tak tertagih.

2. Bagi peneliti selanjutnya

Pembahasan penerapan sistem pengendalian internal ini hanya sebatas pada ruang lingkup piutang, sehingga rekomendasi yang diberikan hanya untuk pengendalian internal yang berkaitan saja. Pada penelitian selanjutnya diharapkan dapat menambah siklus lainnya dan mengembangkan kerjasama dalam modal usaha kepada mahasiswa yang membutuhkan modal usaha, serta peneliti selanjutnya juga dapat menganalisa hasil tindak perbaikan pada sistem pengendalian internal yang telah direkomendasikan.



DAFTAR PUSTAKA

- Abdussamad, Z. (2021). *Metodologi Penelitian Kualitatif*. Makassar: CV. Syakir Media Press.
- Arens, A., Elder, R., & Beasley, M. (2014). In *Auditing dan jasa assurance : Pendekatan Terintegrasi*. Jakarta: Penerbit Erlangga.
- Braun, V., & Clarke, V. (2021). Qualitative Research in Psychology. *One size fits all? What counts as quality practice in (reflexive) thematic analysis?* doi:<https://doi.org/10.1080/14780887.2020.1769238>
- CNBC Indonesia. (2023, Agustus 23). Retrieved from *CNBC Indonesia*. Retrieved from <https://www.cnbcindonesia.com/market/20230823174145-17-465559/polisi-tetapan-tersangka-kasus-galbay-rp1-t-koperasi-pracico>
- Fauzy, A. (2019). Metode Sampling. In *Universitas Terbuka* (Vol. 9, Issue 1). <http://jurnal.globalhealthsciencegroup.com>
- Hery. (2021). Akuntansi Keuangan Menengah. In *Akuntansi Keuangan Menengah* (p. 62). PT. Grasindo.
- Iskandar, S., Saman, S., & Miten, P. K. (2020). Analisis Sistem Pengendalian Intern Atas Pemberian Kredit Pada KSP Koptit Guru Kelubagoli Kecamatan Kelubagolit Kabupaten Flores Timur. *Journal of Economic, Management and Accounting*, 1(1), 1–15.
- Jelahut, F. (2022). Aneka Teori & Jenis Penelitian Kualitatif.
- Kieso, D.E; Weygandt, J.J; Warfield, T.D; Young, N. . (2021). *Intermediate Accounting* (17th Ed.). John Wiley & Sons.
- Muchtar, A. M., & Agha, R. Z. (2022). PENGENDALIAN PADA SISTEM INFORMASI BERBASIS KOMPUTER (Sebuah Tantangan bagi Internal Auditor). *Account*, 9(1), 1625–1630. <https://doi.org/10.32722/acc.v9i1.4585>

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumikan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Munifah. (2023). *Pengendalian Internal Sistem Informasi*.

Niswan, E., & Radas. (2020). Analisis Persepsi Anggota Terhadap Sistem Pemberian Kredit pada Koperasi Simpan Pinjam CU Pancur Kasih Tempat Pelayanan Ledo. *Vol. 7*.

Putra, R. E., Aznedra, A., & Mulyati, S. (2022). Analisis Pengendalian Piutang Tak Tertagih Berdasarkan Umur Piutang Terhadap Kinerja Laporan Keuangan Pada Pt. Louisz International. *Measurement Jurnal Akuntansi*, 16(1), 54–60. <https://doi.org/10.33373/mja.v16i1.4059>

Rahmawati, I. D., & Sumarno. (2020). *Sistem Informasi Akuntansi & Manajemen* (Vol. 1).

Safitri, D., & Reviandani, W. (2024). Sistem Pengendalian Internal Piutang dalam Meminimalkan Piutang Tak Tertagih.

Syahza, A. (2021). *Metodologi Penelitian (Edisi Revisi Tahun 2021)*. Pekanbaru: UR Press Pekanbaru.

Surjadi, L., Wijaya, A., Dwi, I., & Famsila, C. (2022). Pengendalian Internal Piutang Yang Efektif Pada Pt Surya Mega Mustika. *Prosiding Serina*, 2(1), 937–944. <https://journal.untar.ac.id/index.php/PSERINA/article/view/19849>



LAMPIRAN

Lampiran 1 Daftar pertanyaan wawancara

PEDOMAN WAWANCARA

PENYUSUNAN DAN PENERAPAN SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL PIUTANG PADA KOPERASI SIMPAN PINJAM (KSP) JRX

Pewawancara : Warda Fitria
 Narasumber : Pengurus Koperasi Simpan Pinjam JRX
 Tempat : Koperasi Simpan Pinjam JRX

Pendahuluan

- Perkernalan diri sebagai pewawancara dan tujuan dari wawancara ini
- Jelaskan bahwa wawancara akan direkan dengan persetujuan narasumber
- Berikan jaminan terkait kerahasiaan data yang diperoleh
- Mintalah narasumber untuk memberikan informasi tentang posisi perkerjaan, mencakup: nama, jabatan, lama menjadi pengurus

No	Daftar Pertanyaan
1	Dapatkah Anda menjelaskan terkait profil koperasi? (<i>terkait profil koperasi, dibentuk kapan, produk, visi misi</i>)
2	<p>a. Apakah koperasi ini memiliki laporan keuangan? Apa saja laporan keuangan?</p> <p>Pertanyaan khusus untuk bendahara & ketua</p> <p>b. Apakah koperasi ini mempunyai sistem pelaporan keuangan yang baik untuk mencapai tujuan operasional koperasi? Jika iya "jelaskan", jika tidak "mengapa"</p> <p><i>(Penilaian Risiko)</i></p>
3	<p>a. Apakah koperasi ini memiliki kebijakan tertulis terkait simpan pinjaman dan apa saja dokumen yang dibutuhkan terkait pemberian pinjaman? Ada ketentuan pinjaman dan batas nominal pinjaman?</p> <p>b. Bagaimana cara mengarsipkan dokumen terkait?</p>
4	<p>a. Apakah Anda tahu tujuan dari koperasi?</p> <p>b. Apakah koperasi ini memiliki struktur organisasi yang mampu mendukung tercapainya tujuan koperasi? Apa buktinya? Jika iya jelaskan bagian dan tanggungjawab serta wewenang!</p> <p><i>(Lingkungan Pengendalian)</i></p>
5	<p>Apakah koperasi memiliki standar etika dan perilaku yang tertulis di setiap struktur kepengurusan?</p> <p>Note: jika tidak mempunyai standar etika dicari</p> <p><i>(Lingkungan Pengendalian)</i></p>

Hak Cipta :

- Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
- Dilarang mengumumkkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

(Lanjutan)

6	<p>a. Bagaimana proses penyampaian informasi dan komunikasi antar bagian dalam pelaksanaan kegiatan koperasi simpan pinjam tersebut?</p> <p>b. Biasanya informasi apa saja yang share ke setiap pengurus?</p> <p>c. Apakah terdapat kendala selama kegiatan tersebut?</p> <p><i>(Informasi dan Komunikasi)</i></p>
7	<p>a. Apakah ada kendala yang dialami oleh koperasi dalam menjalankan proses pemberian pinjaman sehingga masih muncul piutang tak tertagih?</p> <p>b. Apakah koperasi pernah mengalami kerugian? Jika iya, apa saja faktor penyebab terjadinya kerugian atas piutang yang biasa dialami oleh koperasi? Jika tidak, faktor apa saja yang mungkin terjadi?</p>
8	<p>a. Apakah Anda pernah melakukan identifikasi dan analisis terkait piutang? Jika iya, koperasi melakukan identifikasi dan analisis ketika terjadi perubahan saldo piutang yang signifikan? Jika tidak, siapa yang biasanya melakukan kegiatan tersebut? Apakah pernah ada rapat atau diskusi terkait tujuan dan target yang harus dicapai?</p> <p>b. Bagaimana koperasi mengendalikan dan menyelesaikan risiko atas piutang tak tertagih?</p> <p><i>(Penilaian Risiko dan Aktivitas Pengendalian)</i></p>
9	<p>Pertanyaan khusus staff bagian Admi Apakah Anda pernah dievaluasi? jika iya seperti apa prosesnya! <i>(Aktivitas Pengendalian)</i></p>
10	<p>Pertanyaan khusus untuk ketua koperasi Apakah Anda pernah melakukan pengawasan dan evaluasi terkait pengendalian internal? Jika iya jelaskan, jika tidak mengapa! <i>(Pengawasan)</i></p>
11	<p>Apakah ada aspek lain/harapan dalam sistem pengendalian internal yang ingin Anda sampaikan?</p>

© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 2 Formulir Pendaftaran Anggota

Formulir Pendaftaran Anggota
Koperasi

Nama : _____

NIP/NIK : _____

No. WhatsApp : _____

Status Pegawai : _____

Unit Kerja : _____

Alamat Rumah : _____

Bersedia mendaftarkan diri untuk menjadi anggota Koperasi _____ dengan membayar simpanan pokok Rp.50.000 dan simpanan wajib Rp.100.000 setiap bulan.

Pembayaran Simpanan pokok dibayarkan dengan cara:

secara tunai melalui admin koperasi a.n : _____

transfer ke rekening mandiri a.n : _____

Pembayaran simpanan wajib dibayarkan dengan cara:

Potong gaji

Setor tunai

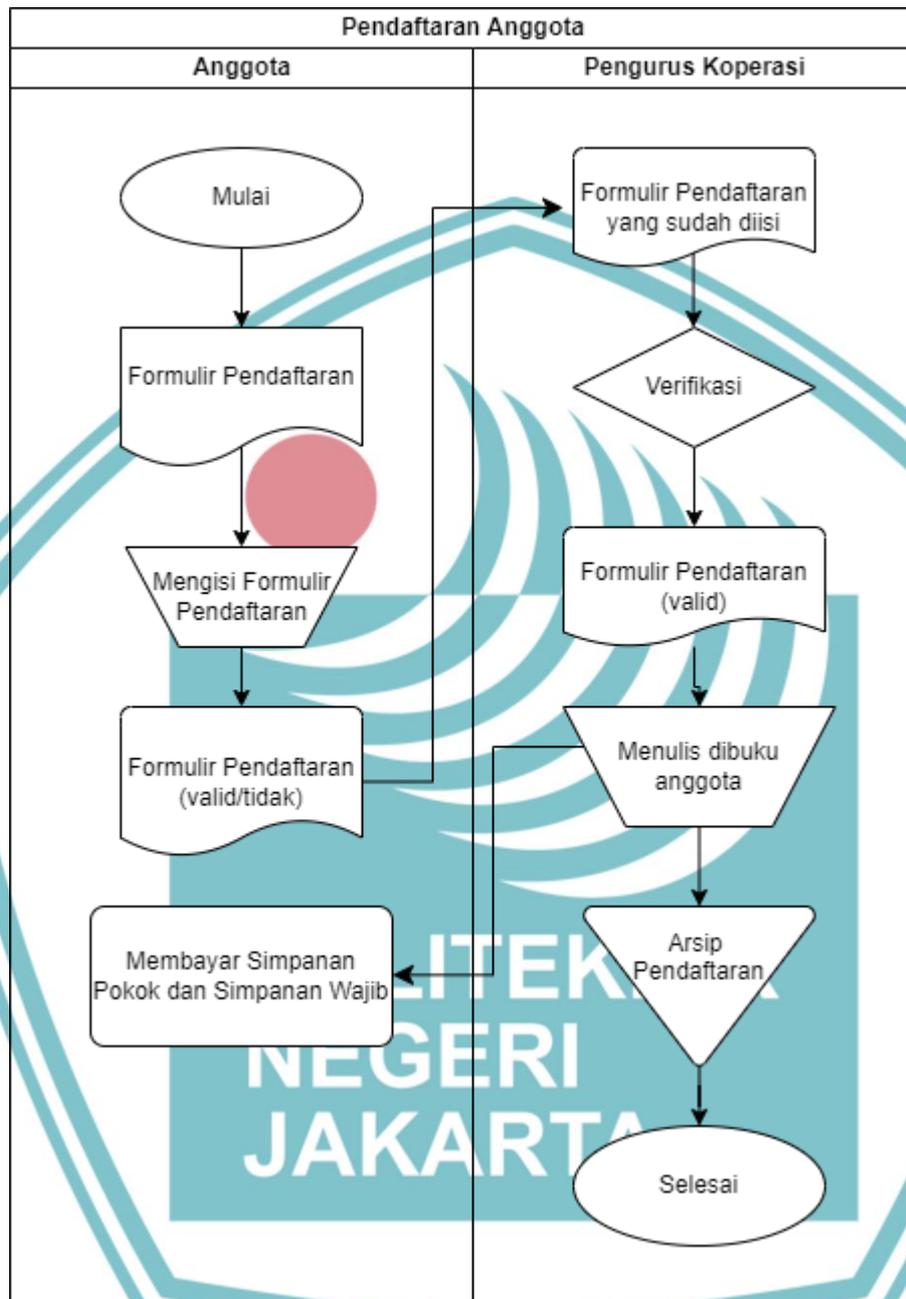
Tanggal daftar : _____

Pendaftar Anggota Koperasi, _____

Disetujui oleh: _____
Ketua Koperasi

Nama Lengkap _____

NIP/NIK _____

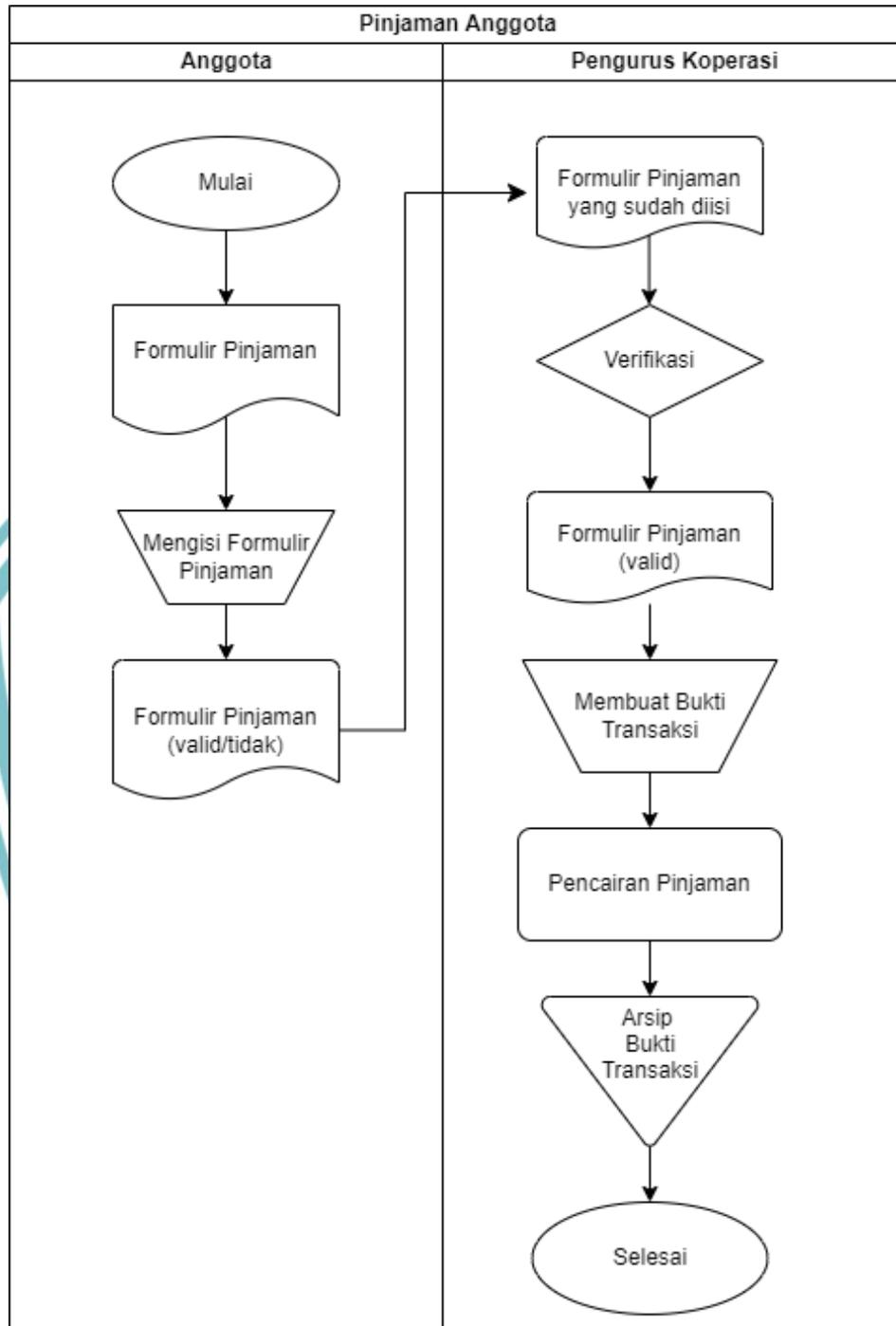
Lampiran 3 *Flow Chart* Pendaftaran Anggota Koperasi**Hak Cipta :**

© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Lampiran 4 *Flow Chart* Pinjaman Anggota



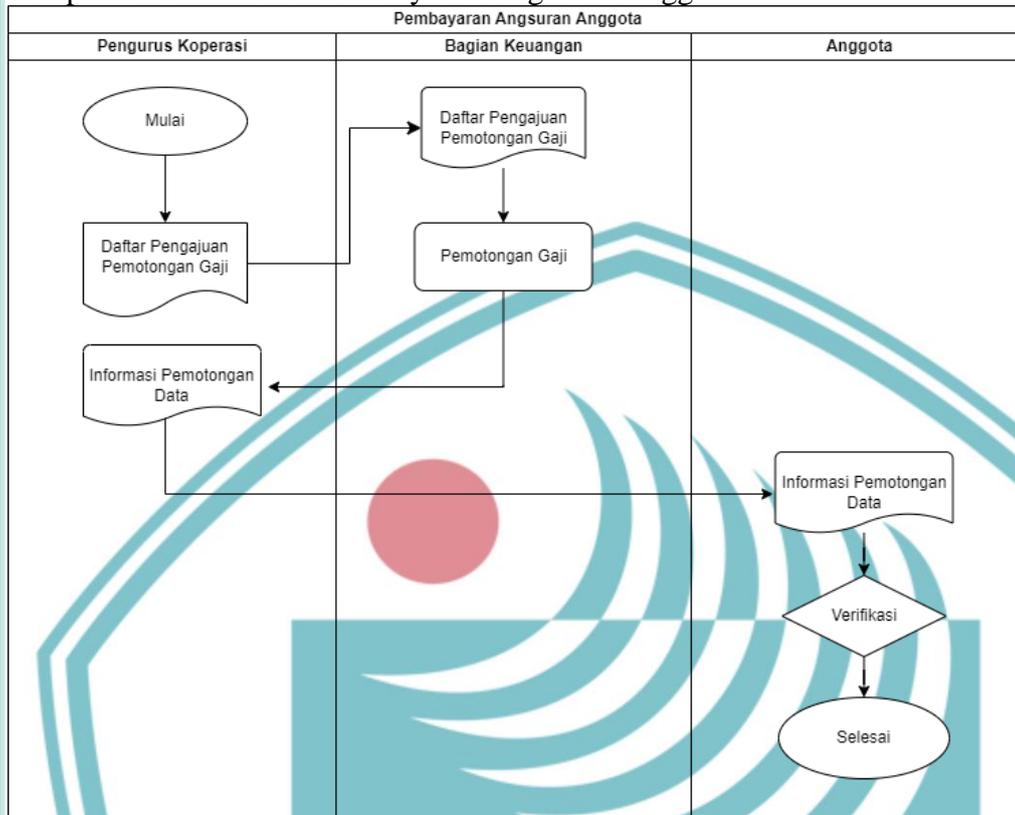
Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 5 *Flow Chart* Pembayaran Angsuran Anggota



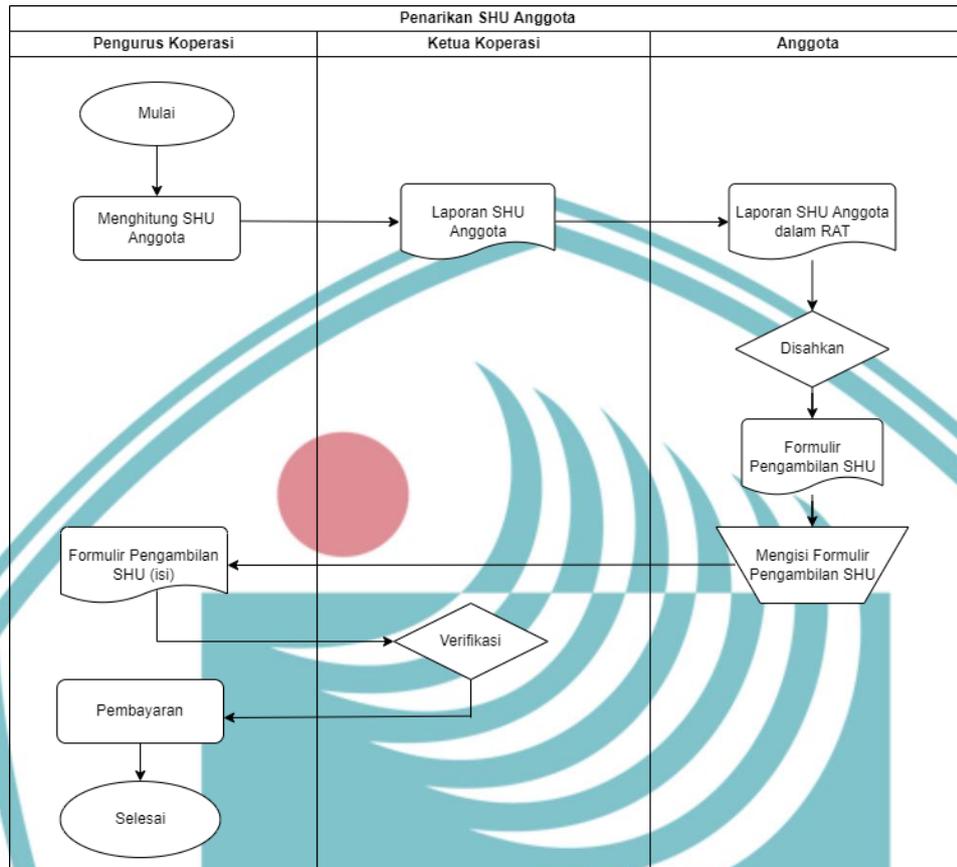
Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA



Lampiran 6 Flow Chart Penarikan SHU Anggota



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 7 Formulir Pengambilan SHU Koperasi



**Formulir Pengambilan SHU
Koperasi**

Nama Anggota : _____

Jumlah SHU / Periode : _____

Pilihan Pengambilan SHU : TRANSFER / SIMPANAN SUKARELA
(*lingkari salah satu)

Jika TF Nomor Rekening dituliskan : _____

Depok, 2024

(ttd anggota)

© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 8 Rekomendasi Surat Tagihan

[NAMA KOPERASI]
TEMPAT KOPERASI

[Hari, Tanggal]

Kepada Yth,
[Nama Debitur]
[Dosen/Tendik]

Perihal : Informasi Angsuran dan Simpanan Anggota Koperasi

Salam Hangat,

Dalam rangka menjaga keteraturan keuangan Koperasi Simpan Pinjam, kami ingin memberi perhatian kepada Bapak/Ibu terkait dengan pembayaran angsuran piutang yang telah jatuh tempo sebesar Rp. [Jumlah Pinjaman].

Kami ingin menekankan pentingnya pembayaran angsuran ini agar kami dapat menjaga aliran kas yang stabil dan melanjutkan kegiatan operasional dengan efektif dan lancar. Kami mengharapkan agar Bapak/Ibu segera dapat melakukan pembayaran angsuran piutang sebelum [Tanggal batas pembayaran] agar kami lakukan rekapitulasi pembayaran di bulan [bulan tahun].

Berdasarkan data Historis pembayaran angsuran Koperasi Mumpuni, **selama periode Januari 2023 s.d Februari 2024 Bapak/Ibu Belum ada pembayaran angsuran atas pinjaman koperasi.** Berikut adalah saldo pinjaman Bapak/Ibu per 29 Februari 2024:

No	Saldo Pinjaman	Jasa Tertunggak	Tanggal Terakhir Pembayaran
1.	xxx	xxx	xxx

Untuk melihat rincian pinjaman dan simpanan lebih lanjut, Bapak/Ibu dapat mengakses link dibawah ini

[Link].

Mohon segera Bapak/Ibu dapat melakukan pembayaran secara transfer ke nomor rekening [No Rekening Koperasi]. Jika terdapat kendala atau masalah dalam pembayaran, Bapak/Ibu dapat menghubungi kami pengurus koperasi di nomor xxxxx (Nama Pengurus), xxxxx (Nama Pengurus), dan xxxxx (Nama Pengurus).

Atas perhatian Bapak/Ibu, kami ucapkan terima kasih.

Hormat kami,
[TTD]
[Nama Ketua Koperasi]
Ketua Koperasi



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 9 Rekomendasi Surat Pemberitahuan Pembayaran dan Simpanan

[NAMA KOPERASI]
TEMPAT KOPERASI

[Hari, Tanggal]

Kepada Yth,
[Nama Debitur]
[Dosen/Tendik]

Perihal : Pembayaran Angsuran dan Simpanan Anggota Koperasi Bulan [Bulan & Tahun]

Salam Hangat,

Terima kasih telah menjadi bagian dari anggota Koperasi JRX, kami sangat senang karena dapat bekerjasama dengan Bapak/Ibu sebagai anggota koperasi yang baik dan bijak.

Kami ingin menginformasikan sebagai bentuk transparansi kepada Bapak/Ibu, bahwa pada bulan [Bulan & Tahun] gaji Bapak/Ibu **berhasil dipotong sebesar [Rp. XXX]** untuk pembayaran simpanan wajib sebesar Rp. 100.000 dan **angsuran pinjaman koperasi sebesar [Rp. XXX]** serta jasa pinjaman koperasi sebesar [Rp.XXX]. Sehingga saldo pinjaman Bapak/Ibu per tanggal 31 Maret 2024 sebesar [Rp. XXX]. Berikut rincian saldo pinjaman dan saldo simpanan Bapak/Ibu dapat dilihat melalui akses link dibawah ini :

[link].

Demikian informasi yang kami sampaikan, atas perhatian dan kerjasamanya kami ucapkan terima kasih.

Hormat kami,

[TTD]

[Nama Ketua Koperasi]
Ketua Koperasi JRX



Lampiran 10 Neraca Saldo KSP JRX

NERACA KOPERASI						Back to Menu
Periode, 31 Desember 2024						
No	Nomor Akun	Saldo Normal	Nama Akun	31 Desember 2024	31 Desember 2023	
1	1001	D	Kas Kecil Kasir	Rp 5.500.000	Rp 5.500.000	
2	1002	D	Kas Toko	Rp -	Rp -	
3	1003	D	Bank Simpan Pinjam	Rp 288.350.45	Rp 282.845.477	
4	1004	D	Bank Petty Cash	Rp -30.335.20	Rp -	
5	1005	D	Piutang Simpan Pinjam	Rp 439.484.14	Rp 480.036.719	
6	1006	D	Piutang Barang (Toko)	Rp -	Rp -	
7	1007	D	Piutang Lain-lain	Rp -	Rp -	
8	1008	D	Piutang Pendapatan Jasa	Rp 10.703.366	Rp 11.823.366	
JUMLAH				Rp 713.702.74	Rp 740.205.562	
9	1009	D	Persediaan Barang Dagang	Rp -	Rp -	
10	1101	D	Tanah	Rp -	Rp -	
11	1102	D	Bangunan	Rp -	Rp -	
12	1103	K	Akumulasi Penyusutan Bangunan	Rp -	Rp -	
13	1104	D	Peralatan	Rp -	Rp -	
14	1105	K	Akumulasi Penyusutan Peralatan	Rp -	Rp -	
15	1106	D	Kendaraan	Rp -	Rp -	
16	1107	K	Akumulasi Penyusutan Kendaraan	Rp -	Rp -	
JUMLAH				Rp -	Rp -	
Total Aktiva				Rp 713.702.74	Rp 740.205.562	
17	2001	K	Simpanan Sukarela (TabKop)	Rp 65.207.469	Rp 65.207.469	
18	2002	K	Hutang Usaha Simpan Pinjam	Rp -	Rp -	
19	2003	K	Hutang Usaha Toko	Rp -	Rp -	
20	2004	K	Hutang Lain-lain	Rp -	Rp -	
21	2005	K	Dana-dana SHU Bagian Anggota	Rp -	Rp -	
22	2006	K	Hutang Pajak	Rp -	Rp -	
23	2007	K	Hutang Honor Tagihan Bag. Keuangan	Rp -	Rp 7.350.000	
24	2008	K	Hutang Honor Pengurus	Rp 5.478.180	Rp 5.478.180	
Jumlah				Rp 70.685.649	Rp 78.035.649	
25	2101	K	Hutang Bank	Rp -	Rp -	
Jumlah				Rp -	Rp -	
Total Kewajiban				Rp 70.685.649	Rp 78.035.649	
26	3001	K	Simpanan Pokok	Rp 300.000	Rp -	

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 11 Dokumentasi Wawancara



POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA

© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta