



© 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 SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL
PIUTANG BERDASARKAN COSO *FRAMEWORK* PADA
KOPERASI SIMPAN PINJAM
(STUDI KASUS KOPERASI SAHABAT IHYA MADANI)**



Disusun oleh:

Eva Faizah Rachmah/2104431116

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI KEUANGAN
PROGRAM PENDIDIKAN SARJANA TERAPAN
JURUSAN AKUNTANSI POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
TAHUN 2025**



© 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 SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL PIUTANG BERDASARKAN COSO *FRAMEWORK* PADA KOPERASI SIMPAN PINJAM (STUDI KASUS KOPERASI SAHABAT IHYA MADANI)



Disusun sebagai syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan
dari Politeknik Negeri Jakarta

Disusun oleh:
Eva Faizah Rachmah/2104431116

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI KEUANGAN
PROGRAM PENDIDIKAN SARJANA TERAPAN
JURUSAN AKUNTANSI POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
TAHUN 2025**



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 mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Eva Faizah Rachmah

NIM : 2104431116

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, 4 Juni 2025



Eva Faizah Rachmah

NIM. 2104431116



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 mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi ini diajukan oleh:

Nama : Eva Faizah Rachmah
NIM : 2104431116
Program Studi : D4 – Akuntansi Keuangan
Judul Skripsi : Penyusunan Sistem Pengendalian Internal Piutang Berdasarkan COSO *Framework* Pada Koperasi Simpan Pinjam (Studi Kasus Koperasi Sahabat Ihya Madani)

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

DEWAN PENGUJI

Ketua Penguji : Ni Made Sri Wardani, S.E, M.Ak. 

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

DISAHKAN OLEH KETUA JURUSAN AKUNTANSI

Ditetapkan di : Depok

Tanggal : 4 Juni 2025

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 mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Eva Faizah Rachmah
NIM : 2104431116
Jurusan/ Program Studi : Akuntansi/ D4 – Akuntansi Keuangan
Judul : **PENYUSUNAN SISTEM PENGENDALIAN
INTERNAL PIUTANG BERDASARKAN
COSO *FRAMEWORK* PADA KOPERASI
SIMPAN PINJAM (STUDI KASUS KOPERASI
SAHABAT IHYA MADANI)**

Disetujui Oleh
Pembimbing

Ridwan Zulpi Agha, S.E., M.Ak., CPA
NIP. 198705142018031003

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

Disetujui Oleh
KPS Akuntansi Keuangan

Herbirowo Nugroho, S.E., M.Si
NIP. 197202221999031003



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

KATA PENGANTAR

Puji syukur atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat, hidayah serta segala bentuk berkat kesehatan maupun keimanan serta karunia-Nya. Sholawat serta salam dihaturkan kepada Nabi Muhammad SAW, sehingga penulis dapat menyelesaikan proposal skripsi yang berjudul "Penyusunan Sistem Pengendalian Internal Piutang Berdasarkan COSO *Framework* Pada Koperasi Simpan Pinjam (Studi Kasus Koperasi Sahabat Ihya Madani)" dengan tepat waktu.

Proposal skripsi ini dibuat untuk memenuhi satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan Akuntansi Keuangan. Selain itu dibuatnya proposal skripsi ini adalah untuk mengimplementasikan teori ataupun ilmu yang telah didapatkan selama masa perkuliahan di Program Studi D4 Akuntansi Keuangan Jurusan Akuntansi.

Keberhasilan dalam menyusun proposal skripsi ini tentunya didukung oleh berbagai pihak yang membantu dalam membimbing serta menyemangati penulis dalam menyelesaikan proposal skripsi ini. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Dr. Syamsurizal, S.E., M.M. selaku Direktur Politeknik Negeri Jakarta.
2. Ibu Dr. Sabar Warsini, S.E., M.M. selaku Ketua Jurusan Akuntansi.
3. Bapak Herbirowo Nugroho, S.E., M.Si selaku Kepala Program Studi Sarjana Terapan Akuntansi Keuangan.
4. Bapak Ridwan Zulpi Agha, S.E., M.Ak. CPIA selaku dosen pembimbing yang telah memberikan arahan, dukungan dan bimbingan kepada penulis selama penyusunan proposal skripsi ini.
5. Orang tua penulis, yang senantiasa mendukung dan mendoakan penulis dalam menyelesaikan proposal skripsi ini.
6. Mba Anis selaku manager dari Koperasi Sahabat Ihya Madani yang senantiasa membantu penulis dalam mengerjakan skripsi ini hingga akhir.
7. Nashwa Sabrina, Farhah, Alya, Tobi, Ilham, Bayu, Rizky, dan Raihan selaku teman-teman penulis yang selalu menemani, menghibur, dan mengerjakan skripsi bersama dari awal hingga akhir.



© 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

8. Serta teman-teman penulis yang tidak bisa penulis sebutkan satu per satu akan Tetapi tidak mengurangi rasa terimakasih penulis kepada semuanya.

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

Depok, 4 Juni 2025

Penulis


Eva Faizah Rachmah

**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

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH
UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

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

Nama : Eva Faizah Rachmah
NIM : 2104431116
Program Studi : 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 Sistem Pengendalian Internal Piutang Berdasarkan COSO Framework Pada Koperasi Simpan Pinjam (Studi Kasus Koperasi Sahabat Ihya Madani)

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 Juni 2025

Yang menyatakan

(Eva Faizah Rachmah)



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

**PENYUSUNAN SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL PIUTANG
BERDASARKAN COSO *FRAMEWORK* PADA KOPERASI SIMPAN
PINJAM (STUDI KASUS KOPERASI SAHABAT IHYA MADANI)**

Oleh

Eva Faizah Rachmah

D4 Akuntansi Keuangan

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menyusun sistem pengendalian internal piutang berdasarkan kerangka kerja COSO pada Koperasi Sahabat Ihya Madani, sebuah koperasi simpan pinjam yang berdomisili di Jakarta Barat. Masalah utama yang dihadapi koperasi adalah tingginya piutang tak tertagih akibat lemahnya sistem pengendalian internal yang belum terdokumentasi secara formal. Penelitian ini menggunakan metode kualitatif deskriptif dengan teknik pengumpulan data melalui wawancara, observasi, dan dokumentasi. Hasil penelitian menunjukkan bahwa koperasi telah memiliki kekuatan pengendalian seperti pemisahan tugas dan penggunaan otorisasi dalam proses pencairan dana. Namun, masih ditemukan berbagai celah pengendalian dalam lima komponen COSO, seperti ketiadaan SOP tertulis, sistem pelaporan risiko yang belum sistematis, pengendalian kas yang belum terdokumentasi secara penuh, serta lemahnya pemantauan dan pelaporan formal. Untuk itu, peneliti menyusun modul panduan pengendalian internal piutang sebagai rekomendasi perbaikan. Penelitian ini diharapkan dapat menjadi referensi bagi koperasi dalam meningkatkan efektivitas pengelolaan piutang serta sebagai bahan kajian bagi peneliti selanjutnya untuk pengembangan sistem pengendalian yang lebih komprehensif.

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 mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

**DESIGNING OF AN INTERNAL CONTROL SYSTEM FOR RECEIVABLES
BASED ON THE COSO FRAMEWORK IN SAVINGS AND LOAN
COOPERATIVES (STUDY CASE OF THE SAHABAT IHYA MADANI
COOPERATIVE)**

By

Eva Faizah Rachmah

D4 Financial Accounting

ABSTRACT

This study aims to develop an internal control system for receivables based on the COSO framework at Koperasi Sahabat Ihya Madani, a savings and loan cooperative based in West Jakarta. The main problem faced by the cooperative is the high level of bad debts due to a weak internal control system that has not been formally documented. This research uses a descriptive qualitative method with data collection techniques through interviews, observation, and documentation. The results showed that the cooperative already has control strengths such as separation of duties and the use of authorization in the fund disbursement process. However, there are still various control gaps in the five COSO components, such as the absence of written SOPs, unsystematic risk reporting systems, cash controls that are not fully documented, and weak formal monitoring and reporting. For this reason, the researcher compiled a receivables internal control guidance module as a recommendation for improvement. This research is expected to be a reference for cooperatives in improving the effectiveness of accounts receivable management and as a study material for further researchers for the development of a more comprehensive control system.

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 mengumumkan 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	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS	vi
ABSTRAK	vii
ABSTRACT	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB 1 PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Rumusan Masalah Penelitian	4
1.3 Pertanyaan Penelitian	4
1.4 Tujuan Penelitian.....	5
1.5 Manfaat Penelitian	5
1.6 Sistematika Penelitian	6
BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA	8
2.1 Landasan Teori	8
2.1.1 Sistem Pengendalian Internal	8
2.1.2 Tujuan Sistem Pengendalian Internal	8
2.1.3 COSO dalam Sistem Pengendalian Internal	9
2.1.4 Piutang.....	10
2.1.5 Metode Pencatatan Piutang	11
2.1.6 Sistem Pengendalian Internal Piutang	11
2.1.7 Standar Dokumen atau Bukti Transaksi	12
2.2 Penelitian Terdahulu.....	14
2.3 Kerangka Pemikiran.....	18
BAB 3 METODE PENELITIAN	19
3.1 Jenis Penelitian.....	19
3.2 Objek dan Subjek Penelitian	19
3.3 Metode Pengambilan Sampel.....	20
3.4 Sumber Data Penelitian.....	20
3.5 Metode Pengumpulan Data Penelitian	21
3.6 Uji Analisis Data	23
BAB 4 HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	24
4.1 Hasil Penelitian	24
4.1.1 Koperasi Sahabat Ihya Madani.....	24
4.1.2 Prosedur Pengajuan menjadi Anggota Koperasi	32



© 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

4.1.3	Prosedur Pembukaan Tabungan dan Menabung.....	33
4.1.4	Prosedur Pengajuan Pinjaman dan Pencairan	37
4.1.5	Prosedur Pembayaran Angsuran Pinjaman.....	43
4.1.6	Sistem Pengendalian Internal Koperasi	44
4.2	Analisa Pembahasan.....	45
4.2.1	Kekuatan Pengendalian Piutang Koperasi Sahabat Ihya Madani	45
4.2.2	Celah Pengendalian dan Akibat yang dapat terjadi	51
4.2.3	Penyusunan dan Saran Tindakan Perbaikan Sistem Pengendalian Internal Piutang.....	55
BAB 5	PENUTUP.....	60
5.1	Kesimpulan	60
5.2	Saran.....	60
DAFTAR PUSTAKA.....		62
LAMPIRAN.....		65

**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 mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	14
Tabel 3.1 Pertanyaan Wawancara.....	21





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 1.1 Grafik Kenaikan dan Penurunan Piutang Koperasi.....	2
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	18
Gambar 4.1 Logo Koperasi	24
Gambar 4.2 Kepengurusan Koperasi	25
Gambar 4.3 Laporan Neraca Koperasi SIM.....	29
Gambar 4.4 Laporan Laba Rugi Koperasi SIM	31
Gambar 4.5 <i>Flowchart</i> Pendaftaran Anggota Koperasi	32
Gambar 4.6 Formulir Pendaftaran Anggota Koperasi.....	33
Gambar 4.7 <i>Flowchart</i> Pembukaan Tabungan dan Menabung Tunai	34
Gambar 4.8 <i>Flowchart</i> Pembukaan Tabungan dan Menabung Non Tunai	35
Gambar 4.9 Bukti Setoran Tabungan	36
Gambar 4.10 Buku Tabungan Koperasi	36
Gambar 4.11 <i>Flowchart</i> Pengajuan Pinjaman Tunai	38
Gambar 4.12 <i>Flowchart</i> Pengajuan Pinjaman Non Tunai	39
Gambar 4.13 Formulir Pengajuan Pembiayaan	40
Gambar 4.14 Contoh Perjanjian Penjamin.....	41
Gambar 4.15 Slip Pencairan Pembiayaan	42
Gambar 4.16 Pencatatan Angsuran Pinjaman	43
Gambar 4.17 Bukti Setoran tabungan Online	57
Gambar 4.18 Slip Pencairan Pembiayaan Online	58

**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 mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat Pernyataan Penggunaan Hasil Penelitian	65
Lampiran 2 Rekomendasi Bukti Setoran Online	66
Lampiran 3 Rekomendasi Slip Pencairan Pembiayaan Online.....	67





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 mengumpulkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

BAB 1

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Penelitian

Koperasi merupakan suatu organisasi bisnis yang dimiliki dan dikelola oleh para anggotanya untuk kepentingan bersama. Kegiatan koperasi didasarkan pada prinsip-prinsip gerakan ekonomi kerakyatan yang berlandaskan asas kekeluargaan (Widodo, et al., 2022). Koperasi merupakan salah satu bentuk badan usaha yang memiliki karakteristik unik karena berlandaskan prinsip kekeluargaan. Sebagai salah satu organisasi di Indonesia koperasi dikelola secara demokratis oleh anggotanya yang memiliki tujuan untuk mensejahterakan dan membantu anggota. Koperasi sesuai dengan tujuannya yaitu untuk mensejahterakan anggota tentu harus meningkatkan laba melalui usaha ataupun jenis dari koperasi tersebut. Koperasi terbagi dalam beberapa jenis, yaitu koperasi simpan pinjam, koperasi konsumen, koperasi produsen, dan koperasi pemasaran (Jumaidi, 2021).

Koperasi simpan pinjam merupakan koperasi yang memberikan fasilitas keuangan kepada anggotanya, anggota koperasi dapat menggunakan fasilitas berupa menyimpan atau menabung uang ke koperasi ataupun mendapatkan layanan pinjaman dari koperasi (Widodo, et al., 2022). Anggota koperasi simpan pinjam memiliki peran yang sangat penting bagi keberlangsungan jalannya operasional koperasi. Koperasi simpan pinjam mengumpulkan modal dana dari iuran anggota yang akan menjadi kas koperasi. Hasil dari iuran para anggota digunakan menjadi modal untuk koperasi dalam memberikan pinjaman kepada para anggota. Pinjaman ini akan menjadi hutang bagi mereka yang diberikan pinjaman dan akan menjadi piutang bagi koperasi. Piutang - piutang tersebut menjadi piutang tak tertagih yang sering kali menjadi permasalahan untuk koperasi simpan pinjam. Permasalahan tersebut sering terjadi pada setiap koperasi dan memang tidak dapat hilang (Sugiyanto, 2024).

Salah satu koperasi yang mengalami permasalahan tersebut adalah Koperasi Sahabat Ihya Madani, koperasi tersebut pada dasarnya merupakan koperasi simpan pinjam, akan tetapi saat ini menambah bidang usahanya yaitu jual beli. Keadaan tersebut disebabkan karena turunnya laba koperasi dalam simpan pinjam. Laba

© 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

koperasi menurun disebabkan oleh meningkatkan angka piutang tak tertagih yang dimiliki oleh koperasi. Selain itu, penyusunan laporan keuangan pada Koperasi Sahabat Ihya Madani masih menggunakan basis kas, tidak menggunakan basis akrual, sehingga belum dapat menggambarkan kondisi keuangan koperasi secara menyeluruh, khususnya yang berkaitan dengan piutang. Keadaan tersebut turut menyulitkan proses pengawasan dan pengendalian terhadap piutang yang seharusnya menjadi perhatian utama dalam menjaga keberlangsungan usaha koperasi.



Gambar 1.1 Grafik Kenaikan dan Penurunan Piutang Koperasi

Sumber : Data diolah

Permasalahan piutang tak tertagih yang tidak terkendali telah memberikan dampak signifikan terhadap penurunan laba koperasi dari tahun ke tahun. Berdasarkan data keuangan, Koperasi Sahabat Ihya Madani mengalami penurunan kinerja keuangan yang cukup drastis. Pada tahun 2020 koperasi masih mencatatkan laba sebesar Rp5.702.747, namun pada tahun 2021 mengalami kerugian sebesar Rp10.239.544. Kerugian ini terus meningkat pada tahun 2022 menjadi Rp18.477.960 dan meskipun menurun di tahun 2023, koperasi tetap mengalami kerugian sebesar Rp3.815.197. Kerugian tersebut sebagian besar disebabkan oleh tingginya angka piutang tak tertagih yang tidak tertangani dengan baik.

Pihak manajemen ataupun pihak yang memiliki tanggung jawab atas pengendalian internal piutang belum dapat menemukan cara yang lebih akurat

untuk meminimalisir hal tersebut, dikarenakan pengendalian internal koperasi pada saat ini belum berjalan dengan baik dan belum ada pengawasan secara merata untuk pengendalian internal.

Pengendalian internal adalah representatif dari keseluruhan kegiatan di dalam organisasi yang harus dilaksanakan, dimana proses yang dijalankan ditujukan untuk memberikan keyakinan yang memadai tentang pencapaian tujuan pengendalian operasional yang efektif dan efisien, keandalan laporan keuangan, dan kepatuhan terhadap hukum yang berlaku. (Wijayanti & Setyawan, 2023).

Para peneliti terdahulu memiliki anggapan bahwa ada landasan yang dapat digunakan untuk menyelesaikan permasalahan sistem pengendalian internal. Landasan tersebut dijelaskan dalam *Committee of Sponsoring Organizations of Treadway Commission* (COSO). *Committee of Sponsoring Organization of the Treadway Commission* (COSO) mendefinisikan pengendalian internal adalah sebuah proses yang dilakukan oleh dewan direktur, manajemen dan personil yang lain yang dirancang untuk memberikan keyakinan memadai dalam pencapaian tujuan organisasi antara lain terwujudnya efektivitas dan efisiensi operasional organisasi, keandalan laporan keuangan dan kepatuhan terhadap peraturan yang berlaku (Ompusunggu & Salomo, 2020).

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 mengevaluasi sistem pengendalian suatu entitas.

Berdasarkan uraian diatas dan permasalahan yang sedang dihadapi oleh Koperasi Sahabat Ihya Madani saat ini, COSO dapat menjadi landasan untuk mencari penyelesaian terkait sistem pengendalian piutang pada Koperasi Sahabat Ihya Madani, oleh karena itu penulis akan meneliti sistem pengendalian internal piutang Koperasi Sahabat Ihya Madani dengan judul **"PENYUSUNAN SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL PIUTANG BERDASARKAN COSO FRAMEWORK PADA KOPERASI SIMPAN PINJAM (STUDI KASUS KOPERASI SAHABAT IHYA MADANI)"**

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

1.2 Rumusan Masalah Penelitian

Kenaikan dan penurunan piutang Koperasi Sahabat Ihya Madani sebelumnya semakin diperkuat dengan banyak anggota koperasi yang mengajukan pinjaman ataupun pembiayaan, tercatat per 31 Maret 2025 sebanyak 40% dari anggota aktif mengajukan pinjaman dana dan 59,65% dengan total nominal pinjaman sebesar Rp368.288.764 tidak melakukan kewajibannya dalam mengembalikan utang yang mereka miliki kepada koperasi.

KANTOR PUSAT
KOPERASI SAHABAT IHYA MADANI
KOPERASI SAHABAT IHYA MADANI
Jl. Kota Bambu Utara II No. 8 RT 05 RW 04 Palmerah Jakarta Barat

LAPORAN REKAP NOMINATIF PEMBIAYAAN KONSOLIDASI
Per Tanggal : 31 Maret 2025

Kode	Keterangan	Jml Rek	Jumlah Pembiayaan	Saldo Pembiayaan	Persen
L	Lancar	17	127.136.037,00	100.918.037,00	16,34 %
RL	Kurang Lancar	5	115.800.000,00	110.292.500,00	17,86 %
D	Diragukan	2	40.000.000,00	37.650.000,00	6,15 %
M	Macet	80	529.424.239,00	368.288.764,00	59,65 %
JUMLAH		84	812.460.267,00	617.449.301,00	100,00 %

- Saldo Kredit	617.449.301,00	
- Antar Bank Aktiva	0,00	
Jumlah	617.449.301,00	
- Prosentase Kredit Yang Tidak Produktif		
- 50 % Kredit Kurang Lancar	55.146.250,00	
- 75 % Kredit Diragukan	26.452.500,00	
- 100 % Kredit Macet	368.288.764,00	
	451.887.514,00	
- Kualitas Aktiva Produktif:	451.887.514,00	x 100 % =
	617.449.301,00	73,19 %
- N P L	516.531.264,00	x 100 % =
	617.449.301,00	83,66 %

Palmerah, 19 Maret 2025

Gambar 1.1 Laporan Piutang Macet

Sumber : Laporan Piutang Koperasi Sahabat Ihya Madani

Dalam hal ini belum ada penanganan khusus dari pihak manajemen ataupun dalam pengendalian internal mereka untuk meminimalisir ataupun mengatasi hal tersebut sehingga menimbulkan piutang tak tertagih.

1.3 Pertanyaan Penelitian

Berdasarkan penjelasan pada latar belakang dan rumusan masalah, terdapat beberapa permasalahan yang dapat dijadikan pertanyaan dalam penelitian ini, antara lain sebagai berikut :

1. Bagaimana sistem pengendalian internal piutang pada Koperasi Sahabat Ihya Madani
2. Apa saja celah pengendalian internal yang terdapat pada Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah Shabaat Ihya Madani?

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

3. Bagaimana merancang sistem pengendalian internal untuk Koperasi Simpan Pinjam yang dapat menutup celah pengendalian piutang?

1.4 Tujuan Penelitian

Terdapat beberapa tujuan dilakukannya penelitian ini, yaitu :

1. Mendeskripsikan proses bisnis pemberian pinjaman Koperasi Sahabat Ihya Madani
2. Mendeskripsikan sistem pengendalian internal pada Koperasi Sahabat Ihya Madani terutama sistem pengendalian piutang.
3. Mendeskripsikan celah pengendalian internal pada Koperasi Sahabat Ihya Madani.
4. Memberikan saran terkait tindakan perbaikan atas permasalahan pengendalian internal untuk menutup celah pengendalian internal Koperasi Sahabat Ihya Madani.

1.5 Manfaat Penelitian

Berdasarkan tujuan penelitian, berikut adalah manfaat dari penelitian yang dilaksanakan, 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 dapat membantu mahasiswa untuk menambah pengetahuan terkait pengendalian internal terutama piutang dalam koperasi.
 - b. Bagi Politeknik Negeri Jakarta
Hasil penelitian ini diharapkan menambah histori penelitian terapan yang dapat meningkatkan indeks kerja Politeknik Negeri Jakarta sesuai dengan target yang ada.
 - c. Bagi Koperasi Sahabat Ihya Madani

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

Hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi tolak ukur bantu ataupun menjadi referensi Koperasi Sahabat Ihya Madani dalam memperkuat sistem pengendalian internal koperasi terutama piutang.

1.6 Sistematika Penelitian

Penelitian ini terdiri dari lima BAB yang disusun oleh penulis dengan urutan sesuai dengan pedoman dan rumusan masalah yang ada pada penelitian ini. Adapun sistematika penelitian ini adalah sebagai berikut:

BAB 1 PENDAHULUAN

Bab ini membahas latar belakang penelitian yang diangkat oleh penulis serta menjelaskan beberapa topik yang menjadi fokus penelitian. Latar belakang penelitian menguraikan secara singkat permasalahan utama yang mendasari penelitian ini. Selain itu, penulis menyajikan rumusan masalah yang menjadi dasar dalam merumuskan arah penelitian. Selanjutnya, dalam bab ini juga disajikan pertanyaan penelitian yang bertujuan untuk membantu penulis dalam menganalisis serta mengembangkan penelitian yang dilakukan. Bagian tujuan penelitian memuat harapan yang ingin dicapai melalui penelitian ini. Terakhir, bab ini mencakup sistematika penelitian, yang menjelaskan susunan dan isi dari setiap bab dalam penelitian ini guna memberikan gambaran yang jelas mengenai alur pembahasan dalam karya ilmiah ini.

BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA

Bab ini membahas teori-teori dasar yang menjadi landasan penelitian dan mengulas penelitian terdahulu yang relevan. Selain itu, bab ini juga membahas kerangka pemikiran yang digunakan dalam penelitian serta perumusan hipotesis yang menjadi dasar pengujian dalam penelitian ini.

BAB 3 METODOLOGI PENELITIAN

Bab ini membahas metode penelitian yang akan penulis gunakan pada penelitian, pengambilan data dan teknik pengolahan data yang penulis gunakan di dalam penelitian.



© 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

BAB 4 PEMBAHASAN

Bab ini membahas penyajian hasil penelitian yang telah dilakukan oleh penulis. Hasil penelitian disajikan secara rinci dan terstruktur guna memberikan gambaran yang jelas mengenai temuan yang diperoleh.

BAB 5 PENUTUP

Bab ini membahas terkait kesimpulan dari penelitian serta saran yang dapat digunakan oleh pihak lain maupun pihak yang berhubungan dengan 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 5 PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian yang dilakukan oleh penulis terkait Sitem Pengendalian Internal Piutang Koperasi Sahabat Ihya Madani, maka dapat diambil beberapa kesimpulan berikut ini:

- 1) Koperasi Sahabat Ihya Madani merupakan koperasi simpan pinjam dan pembiayaan syariah yang berdiri sejak tahun 2016. Koperasi ini bertujuan memberikan alternatif layanan keuangan formal kepada masyarakat, menggantikan praktik bank keliling yang merugikan. Koperasi ini memiliki 258 anggota aktif dan menggunakan sistem informasi akuntansi *Integrated Banking System* (IBS).
- 2) Kekuatan pengendalian internal piutang yang telah dimiliki koperasi mencakup pemisahan tugas yang jelas antara pengurus, penggunaan password dan verifikasi dalam proses pencairan dana, serta pemantauan langsung oleh manajer saat transaksi berlangsung.
- 3) Celah pada pengendalian internal piutang pada Koperasi Sahabat Ihya Madani ditemukan di hampir seluruh komponen COSO seperti tidak adanya dokumen *Standard Operating Procedure* (SOP) tertulis, penilaian risiko belum didasarkan pada dokumentasi dan data historis, pengendalian kas belum sepenuhnya terdokumentasi dan terdigitalisasi, sistem informasi belum dilengkapi dengan fitur peringatan dini, monitoring belum dilakukan secara sistematis dan terdokumentasi.
- 4) Untuk menutup celah-celah tersebut, perlu dilakukan perbaikan menyeluruh melalui penyusunan modul panduan sistem pengendalian internal piutang berbasis COSO yang dapat dijadikan rujukan oleh koperasi dalam pengelolaan piutangnya secara berkelanjutan dan efisien

5.2 Saran

Setelah melakukan penelitian terhadap Koperasi Sahabat Ihya Madani, berikut adalah saran yang dapat penulis berikan:

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

1) Bagi Koperasi Sahabat Ihya Madani

Diharapkan koperasi dapat mengimplementasikan saran perbaikan terhadap celah pengendalian internal yang telah diidentifikasi, seperti penyusunan SOP tertulis, penggunaan sistem pelaporan risiko, penguatan dokumentasi pengeluaran kas, serta penerapan fitur peringatan dini dalam sistem informasi. Hal ini penting untuk meningkatkan akuntabilitas, mencegah piutang tak tertagih, dan menjaga kelangsungan usaha koperasi.

2) Bagi Peneliti Selanjutnya

Penelitian ini berfokus pada aspek pengendalian internal piutang saja. Peneliti selanjutnya diharapkan dapat memperluas cakupan penelitian, baik pada sistem pengendalian internal secara keseluruhan di koperasi maupun pembaruan sistem yang adaptif terhadap perkembangan teknologi dan regulasi, agar sistem yang dibangun tetap relevan di masa mendatang.



**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 PUSTAKA

- Agil, E., Ramayani, Y., & Nur, H. R. (2023). Pengaruh Harga Terhadap Keputusan Pembelian Pada Restoran Shukaku Di Kota Garut. *Jurnal Manajemen Dan Pemasaran*. Retrieved From <https://Ojs.Unhaj.Ac.Id/Index.Php/Jumper>
- Amelia, I. R., & Anita Handayani. (2024). Analisis Sistem Pengendalian Intern Pelayanan Jasa Dan Piutang Pada Pt. Pos Indonesia (Persero) Malang. *Jurnal Bisnis Dan Kewirausahaan*, 13(1), 37–46. <https://doi.org/10.37476/jbk.v13i1.4434>
- Braun, V., & Clarke, V. (2021). One Size Fits All? What Counts As Quality Practice In (Reflexive) Thematic Analysis? *Qualitative Research In Psychology*.
- Dr. H. Zuchri Abdussamad, S. M. (2022). *Metode Penelitian Kualitatif*. Doi:<https://doi.org/10.31219/osf.io/juwxn>
- Hastuti, H. (2021). Evaluasi Efektivitas Sistem Pengendalian Intern Piutang Pada Perguruan Tinggi Negeri (Suatu Studi Kasus). *Jurnal Riset Akuntansi*, 13.
- Heru, M. (2024). Pengendalian Internal Dalam Sistem Informasi Akuntansi. *IQTISHADUNA Jurnal Ilmiah Ekonomi Kita*, 79.
- IBS CORE. (n.d.). Retrieved from ITQAN TEKNO SOLUSI USS: <https://ussiits.com/ibs-core/>
- Imelda, R. D., & Sumarno. (2020). *Buku Ajar Sistem Informasi Akuntansi Dan Manajemen*. Sidoarjo, Jawa Timur: UMSIDA Press.
- Jumaidi, L. T. (2021). *Akuntansi Koperasi*. Malang: peneleh.
- Kurnia, A. (2023). Analisis Likuiditas Akibat Piutang Tak Tertagih Pada PT. Toyota Astra Financial Service . *Palcomtech Repository*, 73.
- Nashrullah Mochamad, M. O. (2023). *Metodologi Penelitian Pendidikan (Prosedur Penelitian, Subyek Penelitian, Dan Pengembangan Teknik Pengumpulan Data)*. UMSIDA Press.
- Mince Batara, Yunita Daud, & Dina Ramba. (2022). Analysis Of Coso-Based Internal Control System Of Uncollectible Receivables (Case Study Pt. Pln

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

Ulp Rantepao). *Proceeding Of The International Conference On Economics And Business*, 1(2), 09–23. <https://doi.org/10.55606/Iceb.V1i2.108>

Ompusunggu, S. G., & Salomo, R. V. (2020). Analisis Pelaksanaan Sistem Pengendalian Intern Pemerintah Di Indonesia. *Jurnal Administrasi Publik (Jap)*, 19.

Putri, P. A., & Endiana, I. D. (2020). Pengaruh Sistem Informasi Akuntansi dan Sistem Pengendalian Internal Terhadap Kinerja Perusahaan (Studi Kasus pada Koperasi di Kecamatan Payangan). *KRISNA : Kumpulan Riset Akuntansi*, 179-189. doi: <https://doi.org/10.22225/kr.11.2.2020.179-189>

Rahmawati, I. D., & Sumarno. (2020). *Buku Ajar Sistem Informasi Akuntansi Dan Manajemen*.

Sia, V. (2025, February 17). *Cara Membuat dan Contoh Kwitansi Jual Beli, Pembayaran, dan Pembelian*. Jurnal.Id. <https://www.jurnal.id/id/blog/cara-membuat-contoh-kwitansi/>

Sitanggang, L . (2023). Analisis Sistem Pengendalian Internal Pemberian Kredit Berbasis Coso Pada Koperasi Wanita Parikesit Desa Bandarkedungmulyo Kecamatan Bandarkedungmulyo Kabupaten Jombang. *.Undergraduate Thesis, STIE PGRI Dewantara Jombang*.

Seftiani, R. ., & Retnowati, Y. F. . (2021). Analisis Pengendalian Internal Piutang Usaha Dalam Meminimalisir Piutang Tak Tertagih Pada Stasiun Tv Xyz. *Jurnal Revenue : Jurnal Ilmiah Akuntansi*, 2(1), 116-129. <https://doi.org/10.46306/Rev.V2i1.54>

Siti Aisyah;Ridho Gilang Adiko;Ratih Anggraini;Austin Alexander Parhusip. (2022). Analisis Peran Audit Internal Dalam Menilai Efektivitas Pengihan Piutang Usaha Pada Pdam Tirtanadi Medan Cabang Medan Labuhan. *Aktiva Jurnal Akuntansi*, 12.

Subhaktiyasa, P. G. (2024). Menentukan Populasi Dan Sampel: Pendekatan Metodologi Penelitian Kuantitatif Dan Kualitatif. *Jurnal Ilmiah Profesi Pendidikan*, 11.

Sugiyanto. (2024). Pendampingan Penyelesaian Piutang Bermasalah Pada Koperasi Karyawan Jayawijaya PT. KPI. *E-Coops- Day Jurnal Ilmiah Abdimas*, 10.

- Sugiyono. (2020). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif Dan R&D*. Bandung : Alfabeta.
- Sulung Undari, M. M. (2024). Memahami Sumber Data Penelitian : Primer, Sekunder, Dan Tersier . *Indonesian Institute For Corporate Learning And Studies* .
- Widodo, Z. D., Purwaningrum, J. P., Purbasari, I., Rini, G. P., Putra, A. R., Uran, B. E., . . . Santosa, S. (2022). *Manajemen Koperasi dan UMKM*. Bandung: Widina Bhakti Persada Bandung.
- Widodo, Z. D., Rini, J. P., Putra, A. R., KR, B. E., Uran, Mulyani, . . . Rini, S. S. (2022). *Manajemen Koperasi Dan UMKM*. Bandung: WIDINA BHAKTI PERSADA BANDUNG.
- Wijayanti, R. P., & Setyawan, S. (2023). Literature Review: Analisis Pengendalian Internal Dan Upaya Pencegahan Kecurangan Akuntansi Sektor Publik. *Ransekonomika: Akuntansi, Bisnis Dan Keuangan*, 11.
- Zainuddin, I., & Aditya, W. (2023). *Metode Penelitian*. Jawa Tengah: Eureka Media Aksara.

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

POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA

Hak Cipta :

1. 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

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat Pernyataan Penggunaan Hasil Penelitian



KOPERASI SAHABAT IHYA MADANI

SURAT PERNYATAAN PENGGUNAAN HASIL PENELITIAN SKRIPSI

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Annis Chintya Dewi

Jabatan : Manajer

Nama Mitra : Yayasan Ihya Ul Ummah

Alamat : Jl. Kota Bambu Utara II RT 05/04 No 8, Palmerah, Jakarta Barat

Dengan ini kami menyatakan, bahwa kami bersedia bekerja sama untuk melakukan riset/penelitian dan menerapkan hasil permasalahan terkait dengan Sistem Informasi Akuntansi, *Internal Control*, dan Manajemen Keuangan bersama dengan mahasiswa/I Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta dengan nama sebagai berikut.

No	Nama Mahasiswa	NIM	Program Studi
1.	Eva Faizah Rachmah	2104431116	D4 Akuntansi Keuangan
2.	Ilham Damar Fakhriyan	2104441062	D4 Manajemen Keuangan

Demikian surat pernyataan kami buat agar dapat dipergunakan sebaik-baiknya. Atas perhatian saudara/I kami ucapkan terima kasih .

Jakarta, 19 Maret 2025
Yang menyatakan

Annis Chintya Dewi


Jl. Kota Bambu Utara II No. 8 Rt. 05 Rw. 04 Kel. Kota Bambu Utara
Kecamatan Palmerah - Jakarta Barat Telp. 021-5694 1324

Lampiran 2 Rekomendasi Bukti Setoran Online

BUKTI SETORAN



No : _____ Tanggal : _____

☐ Sahabat Amanah	☐ Sahabat Qurban	☐ Sahabat Fitri	☐ Sahabat Umroh
☐ Sahabat Pendidikan	☐ Sahabat Walimah	☐ Sahabat.....	☐ Sahabat.....

No Rekening : _____

Disetor Oleh : _____

Atas Nama : _____

☐ Tunai
☐ Non Tunai
☐ OB

Rp. _____

Teller

Nasabah

- 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 3 Rekomendasi Slip Pencairan Pembiayaan Online


SLIP PENCAIRAN
PEMBIAYAAN

No : _____ Tanggal : _____

☐ Murabahah
 ☐ Ijarah
 ☐ Mudharabah
 ☐ Musyarakah
 ☐ Al Qaidh
 ☐ Qardhul Hasan

Nama Nasabah _____

No Rekening : _____

Atas Nama : _____

Rp. _____

Teller	Manajer	Nasabah



- 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