



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

SKRIPSI TERAPAN

**ANALISIS PENERAPAN SISTEM PENGENDALIAN
INTERNAL ATAS PENGELOLAAN PIUTANG DALAM
MEMINIMALISIR PIUTANG TAK TERTAGIH PADA
KOPERASI SIMPAN PINJAM X (KSP X)**



**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

Disusun oleh:

Elvina Arifiani Putri/2104431071

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

SKRIPSI TERAPAN

**ANALISIS PENERAPAN SISTEM PENGENDALIAN
INTERNAL ATAS PENGELOLAAN PIUTANG DALAM
MEMINIMALISIR PIUTANG TAK TERTAGIH PADA
KOPERASI SIMPAN PINJAM X (KSP X)**



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

Disusun oleh:
Elvina Arifiani Putri/2104431071

**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

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Elvina Arifiani Putri

NIM : 2104431071

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, 25 Juli



Elvina Arifiani Putri

NIM. 2104431071



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 PENGESAHAN

Skripsi ini diajukan oleh:

Nama : Elvina Arifiani Putri
NIM : 2104431071
Program Studi : D4 Akuntansi Keuangan
Judul Skripsi : Analisis Penerapan Sistem Pengendalian Internal atas
Pengelolaan Piutang dalam Meminimalisir Piutang
Tak Tertagih pada Koperasi Simpan Pinjam X
(KSP X)

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 : Novitasari, S.Pd., M.Ak. 
Anggota Penguji : Dr. Titi Suhartati, S.E., Ak., M.M., M.Ak. ()

DISAHKAN OLEH KETUA JURUSAN AKUNTANSI

Ditetapkan di : Depok
Tanggal : 10 Juli 2025

Ketua Jurusan Akuntansi

Dr. Bambang Waluyo, S.E., Ak., CA., M.Si.
NIP. 197009131999031002



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 : Elvina Arifiani Putri
NIM : 2104431071
Jurusan / Program Studi : Akuntansi / D4 Akuntansi Keuangan
Judul :

“Analisis Penerapan Sistem Pengendalian Internal atas Pengelolaan Piutang dalam Meminimalisir Piutang Tak Tertagih pada Koperasi Simpan Pinjam X (KSP X)”

Disetujui Oleh:
Pembimbing

Dr. Titi Suhartati, S.E., Ak., M.M., M.Ak.
NIP. 196901111998022001

Diketahui Oleh:
KPS Program Studi 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

Segala puji dan syukur senantiasa dipanjatkan kepada Allah SWT atas limpahan rahmat, taufik, serta hidayah-Nya, sehingga dapat diselesaikannya skripsi yang berjudul “Analisis Penerapan Sistem Pengendalian Internal atas Pengelolaan Piutang dalam Meminimalisir Piutang Tak Tertagih pada Koperasi Simpan Pinjam X (KSP X)”. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan pada Program Studi Akuntansi Keuangan.

Dalam proses penyusunan skripsi ini, banyak didapatkan bantuan dan arahan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, ingin disampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Dr. Syamsurizal, S.E., M.M. selaku Direktur Politeknik Negeri Jakarta.
2. Bapak Dr. Bambang Waluyo, S.E., Ak., CA., M.Si. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.
3. Bapak Herbirowo Nugroho, S.E., M.Si. selaku Kepala Program Studi Sarjana Terapan Akuntansi Keuangan, atas waktu, ilmu, dan dukungan yang telah diberikan.
4. Ibu Dr. Titi Suhartati, S.E., Ak., M.M., M.Ak. selaku dosen pembimbing, atas bimbingan, arahan, dan waktunya dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Ibu Novitasari, S.Pd., M.Ak. selaku dosen penguji yang telah memberikan kritik, saran, dan masukan yang sangat berharga dalam proses penyusunan dan penyempurnaan skripsi ini.
6. Seluruh dosen dan staf pengajar Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta atas ilmu dan pengalaman yang telah diberikan selama masa studi.
7. Seluruh pihak Koperasi Simpan Pinjam X atas dukungan, kerja sama, serta waktu yang telah diberikan selama proses penelitian, terutama kepada para narasumber yang telah bersedia meluangkan waktunya untuk diwawancarai.
8. Kedua orang tua serta keluarga besar yang selalu memberikan doa dan dukungan.
9. Teman-teman AKT8C yang tidak dapat disebutkan satu per satu namun telah menjadi rekan seperjuangan selama kuliah.



© 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

10. Semua pihak lain yang tidak disebutkan namanya namun turut membantu dalam menyelesaikan skripsi ini.

Disadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, segala bentuk kritik dan saran yang membangun akan sangat dihargai demi penyempurnaan di masa mendatang. Semoga karya ini dapat memberikan manfaat bagi para pembaca dan pihak-pihak yang membutuhkan.

Depok, 25 Juli 2025

Elvina Arifiani Putri

NIM. 2104431071





© 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

PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

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

Nama : Elvina Arifiani Putri
NIM : 2104431071
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:

Analisis Penerapan Sistem Pengendalian Internal atas Pengelolaan Piutang dalam Meminimalisir Piutang Tak Tertagih pada Koperasi Simpan Pinjam X (KSP X).

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 : 25/07/2025

Yang menyatakan

(Elvina Arifiani Putri)



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

ANALISIS PENERAPAN SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL ATAS PENGELOLAAN PIUTANG DALAM MEMINIMALISIR PIUTANG TAK TERTAGIH PADA KOPERASI SIMPAN PINJAM X (KSP X)

Oleh

Elvina Arifiani Putri

D4 Akuntansi Keuangan

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis penyebab piutang tak tertagih serta menganalisis penerapan sistem pengendalian internal atas pengelolaan piutang pada Koperasi Simpan Pinjam X (KSP X) dengan metode deskriptif kualitatif melalui wawancara, observasi, dan dokumentasi. Hasil penelitian menunjukkan bahwa piutang tak tertagih di KSP X disebabkan oleh faktor internal dan eksternal. Faktor internal meliputi overload pinjaman akibat lemahnya evaluasi kelayakan kredit dan ketidaksesuaian pelaksanaan SOP oleh petugas. Faktor eksternal mencakup penurunan pendapatan usaha, permasalahan rumah tangga, dan gangguan kesehatan anggota. Evaluasi penerapan sistem pengendalian internal dilakukan berdasarkan lima komponen COSO (2013), yaitu Lingkungan Pengendalian, Penilaian Risiko, Aktivitas Pengendalian, Informasi dan Komunikasi, serta Pemantauan. Hasil analisis menunjukkan bahwa dua komponen, yaitu Lingkungan Pengendalian serta Informasi dan Komunikasi telah diterapkan dengan baik, sementara tiga lainnya, yaitu Penilaian Risiko, Aktivitas Pengendalian, dan Pemantauan, masih perlu ditingkatkan, khususnya dalam hal pelaksanaan SOP, analisis risiko kredit, dan tindak lanjut hasil evaluasi. Penelitian ini merekomendasikan penguatan prosedur, peningkatan pengawasan operasional secara konsisten, dan pengembangan kapasitas sumber daya manusia untuk meminimalisir risiko piutang tak tertagih.

Kata Kunci: Pengendalian Internal, Piutang Tak Tertagih, COSO, 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 mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

An Analysis of Internal Control System Implementation on Receivables Management to Minimize Uncollectible Accounts at Savings and Loan Cooperative X (SLC X)

By

Elvina Arifiani Putri

D4 Financial Accounting

ABSTRACT

This study aims to analyze the causes of uncollectible receivables and to analyze the implementation of the internal control system over receivables management at Savings and Loan Cooperative X (KSP X), using a qualitative descriptive method through interviews, observation, and documentation. The findings indicate that uncollectible receivables at KSP X are caused by both internal and external factors. Internal factors include loan overload due to weak creditworthiness evaluations and non-compliance with standard operating procedures (SOP) by staff. External factors consist of a decline in business income, household problems, and members' health issues. The evaluation of the internal control system implementation is based on the five COSO (2013) components: Control Environment, Risk Assessment, Control Activities, Information and Communication, and Monitoring. The analysis shows that two components, namely the Control Environment and Information and Communication, have been implemented effectively. Meanwhile, the other three—Risk Assessment, Control Activities, and Monitoring still require improvement, particularly in SOP implementation, accuracy in credit risk analysis, and follow-up on evaluation results. This study recommends strengthening procedures, ensuring consistent operational supervision, and enhancing human resource capacity to minimize the risk of uncollectible receivables.

Keywords: Internal Control, Bad Debts, COSO, Cooperative



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	iii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI.....	v
KATA PENGANTAR	vi
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS	viii
ABSTRAK	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
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	4
1.5 Manfaat Penelitian	5
1.6 Sistematika Penulisan Skripsi	5
BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA	7
2.1 Landasan Teori.....	7
2.1.1 Sistem Pengendalian Internal.....	7
2.1.2 Piutang	12
2.1.3 Sistem Pengendalian Internal Piutang.....	14
2.2 Penelitian Terdahulu	15
2.3 Kerangka Pemikiran.....	19
BAB 3 METODE PENELITIAN.....	21
3.1 Jenis Penelitian.....	21
3.2 Subjek dan Objek Penelitian	21
3.3 Jenis dan Sumber Data Penelitian	22
3.4 Metode Pengumpulan Data Penelitian	22
3.5 Metode Analisis Data.....	23
BAB 4 HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	27



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

4.1 Gambaran Umum Perusahaan.....	27
4.1.1 Profil Perusahaan	27
4.1.2 Visi dan Misi.....	27
4.1.3 Struktur Organisasi Perusahaan	28
4.2 Hasil Penelitian	30
4.2.1 Faktor-Faktor Penyebab Terjadinya Piutang Tak Tertagih.....	30
4.2.2 Penerapan Sistem Pengendalian Internal Piutang Berdasarkan Kerangka COSO	32
4.3 Pembahasan.....	40
4.3.1 Analisis Faktor-Faktor Penyebab Terjadinya Piutang Tak Tertagih....	40
4.3.2 Analisis Kesesuaian Penerapan Sistem Pengendalian Internal Piutang Berdasarkan Kerangka COSO.....	42
BAB 5	52
PENUTUP.....	52
5.1 Kesimpulan	52
5.2 Saran.....	53
DAFTAR PUSTAKA	54
LAMPIRAN.....	56

**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 TABEL

Tabel 1. 1 Besarnya Piutang Tak Tertagih Selama Tiga Tahun Terakhir.....	2
--	---





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 Organisasi KSP X	28
Gambar 4. 2 Tampilan Awal Aplikasi Keuangan USSI	38





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 LAMPIRAN

Lampiran 1. 1 Daftar Pertanyaan Wawancara	56
Lampiran 1. 2 Formulir Permohonan Pinjaman Individu	59
Lampiran 1. 3 Formulir Analisa Kelayakan Pinjaman	60
Lampiran 1. 4 Formulir Permohonan Pinjaman Kelompok.....	61
Lampiran 1. 5 Formulir Monitoring.....	62
Lampiran 1. 6 Standar Operasional Prosedur Pelaksanaan Pengendalian Internal.....	63
Lampiran 1. 7 Laporan Nominatif Kredit	63
Lampiran 1. 8 Dokumentasi Pelaksanaan Wawancara dan Observasi	64
Lampiran 1. 9 Surat Teguran 1 Untuk Peminjam	65



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 1 PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Penelitian

Dalam era persaingan bisnis yang semakin ketat, koperasi simpan pinjam sebagai lembaga keuangan mikro dituntut untuk menjaga keseimbangan keuangan dan operasionalnya guna mempertahankan eksistensi serta memberikan pelayanan optimal kepada anggotanya. Salah satu aspek penting dalam pengelolaan keuangan koperasi adalah manajemen piutang. Menurut Mardiasmo (2016), piutang adalah tagihan yang timbul dari penjualan barang dagangan dan jasa secara kredit. Dalam konteks koperasi, piutang umumnya berasal dari kegiatan pemberian pinjaman atau penyaluran dana kepada anggota sebagai bagian dari aktivitas utama koperasi dalam melayani kebutuhan pembiayaan anggotanya. Praktik ini dapat memperkuat keterlibatan anggota sekaligus mendorong keberlangsungan usaha koperasi. Namun demikian, kegiatan penyaluran pinjaman juga mengandung risiko, terutama apabila tidak disertai dengan penerapan sistem pengendalian internal yang memadai.

Salah satu risiko yang sering muncul adalah timbulnya piutang tak tertagih, yaitu piutang yang tidak dapat ditagih dari pelanggan atau anggota karena berbagai alasan seperti ketidakmampuan bayar atau wanprestasi. Piutang tak tertagih menjadi beban yang harus ditanggung oleh koperasi dan dapat berdampak negatif terhadap profitabilitas dan keberlangsungan operasional. Hal ini karena beban yang tinggi akan menurunkan laba bersih dan mengganggu arus kas, yang pada akhirnya berpengaruh terhadap kemampuan koperasi dalam menjalankan fungsinya sebagai lembaga keuangan yang sehat.

Koperasi Simpan Pinjam X (KSP X) merupakan lembaga keuangan yang menghimpun dan menyalurkan dana kepada anggotanya dalam bentuk pinjaman. Dalam pelaksanaannya, pinjaman yang diberikan membentuk piutang koperasi yang seharusnya dibayar kembali sesuai dengan jangka waktu yang disepakati. Namun pada KSP X masih ada anggotanya yang menunggak, sehingga munculnya piutang tak tertagih. Berikut jumlah piutang tak tertagih selama tahun 2022 hingga 2024 di KSP X.



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

Tabel 1. 1 Besarnya Piutang Tak Tertagih Selama Tiga Tahun Terakhir

Tahun	Total Piutang	Piutang Tertagih	Piutang Tak Tertagih
2022	2.451.074.158	2.436.374.280	14.699.878
2023	2.231.014.473	2.210.262.047	20.752.426
2024	1.783.128.755	1.730.569.334	52.559.421

Sumber : Koperasi Simpan Pinjam X (2025)

Berdasarkan tabel tersebut, terlihat adanya peningkatan jumlah piutang tak tertagih setiap tahunnya. Meskipun jumlahnya relatif kecil, seluruh angka tersebut dikategorikan sebagai piutang tak tertagih akibat ketidakmampuan anggota dalam memenuhi kewajiban pelunasan. Kondisi ini tidak hanya memengaruhi likuiditas koperasi, tetapi juga mengganggu kelancaran operasional, karena dana yang seharusnya dapat berputar kembali justru menjadi macet di tangan debitur.

Permasalahan yang dihadapi oleh KSP X menunjukkan perlunya langkah preventif yang konkret untuk meminimalisir piutang tak tertagih. Salah satu solusi yang dapat dilakukan adalah dengan menerapkan sistem pengendalian internal yang efektif dalam pengelolaan piutang. KSP X telah menerapkan beberapa bentuk pengendalian internal, seperti menjalankan prosedur yang sesuai dengan SOP, menganalisis kemampuan anggota dan kondisi keuangannya, melakukan tindakan lanjutan terhadap anggota, mengirimkan surat peringatan kepada anggota yang belum membayar, serta melakukan penagihan langsung kepada anggota bersangkutan. Namun, meskipun pengendalian internal tersebut telah diterapkan, KSP X tetap menghadapi permasalahan kenaikan piutang tak tertagih, yang mengindikasikan bahwa sistem pengendalian internal yang ada belum berjalan secara efektif.

Sistem pengendalian internal menurut *Committee of Sponsoring Organizations of The Treadway Commission* (COSO) memiliki lima komponen utama, yaitu: Lingkungan Pengendalian (*Control Environment*), Penilaian Risiko (*Risk Assessment*), Aktivitas Pengendalian (*Control Activities*), Informasi dan Komunikasi (*Information and Communication*), serta Kegiatan Pemantauan



© 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

(*Monitoring Activities*). Kelima komponen ini dirancang agar saling terintegrasi dan berfungsi sebagai dasar untuk menciptakan lingkungan pengendalian yang efektif di seluruh organisasi. Dengan penerapan sistem pengendalian internal yang sesuai dengan kerangka COSO, perusahaan atau koperasi diharapkan dapat menekan risiko piutang tak tertagih secara signifikan, sekaligus menjaga kelancaran operasional dan kinerja keuangannya.

Penelitian oleh Adisty (2024) menunjukkan bahwa pengendalian internal atas piutang di PT XYZ sudah mengacu pada *COSO Framework* namun belum efektif, terutama karena tidak adanya sanksi tegas atas keterlambatan pembayaran. Hal serupa juga ditemukan oleh Fitria dan Zulpi (2024), di mana ketidakefektifan pengendalian piutang di Koperasi Simpan Pinjam JRX disebabkan karena belum adanya *Standard Operating Procedure (SOP)* tertulis, kurangnya analisis risiko dalam pemberian kredit, serta lemahnya sistem verifikasi dan otorisasi.

Kedua studi tersebut menunjukkan bahwa efektivitas penerapan sistem pengendalian internal sangat bergantung pada kondisi internal masing-masing lembaga. Dalam praktiknya, tidak semua koperasi mampu melaksanakan pengendalian internal secara optimal. Hambatan umum yang sering dihadapi meliputi keterbatasan sumber daya manusia, belum tersusunnya *Standard Operating Procedure (SOP)* secara tertulis, kurangnya analisis risiko dalam pemberian kredit, serta lemahnya pengawasan atas pelaksanaan prosedur. Hal ini sejalan dengan pendapat Mulyadi (2023) yang menyatakan bahwa sistem pengendalian internal hanya akan efektif apabila lembaga memiliki struktur organisasi yang memisahkan tanggung jawab secara tegas, sistem otorisasi dan prosedur pencatatan yang jelas, praktik kerja yang sehat, serta didukung oleh karyawan yang memiliki kompetensi sesuai tanggung jawabnya, dengan dukungan manajerial dan evaluasi berkala.

Oleh karena itu, penting untuk menganalisis lebih dalam faktor-faktor penyebab terjadinya piutang tak tertagih di Koperasi Simpan Pinjam X sehingga dapat dilakukan analisis penerapan sistem pengendalian internal yang efektif untuk membantu mengurangi risiko piutang tak tertagih.



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

Koperasi Simpan Pinjam berperan penting sebagai lembaga keuangan mikro dalam memberikan akses pembiayaan bagi anggotanya. Namun, dalam pelaksanaannya, kegiatan pemberian pinjaman tidak terlepas dari risiko piutang yang tidak tertagih. KSP X turut mengalami kondisi tersebut, di mana terdapat sejumlah piutang yang tidak dapat tertagih karena ketidakmampuan anggota dalam melunasi kewajibannya. Situasi ini berdampak negatif terhadap kondisi keuangan koperasi, termasuk terganggunya arus kas dan menurunnya laba koperasi.

Walaupun KSP X telah menerapkan sistem pengendalian internal dalam pengelolaan piutang, masih ditemukan kasus kenaikan piutang yang tidak tertagih. Oleh karena itu, penting untuk mengidentifikasi faktor-faktor yang menyebabkan hal tersebut, sekaligus menganalisis sistem pengendalian internal yang diterapkan dalam menekan risiko piutang tak tertagih berdasarkan *COSO Framework*.

1.3 Pertanyaan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah yang telah diuraikan, maka penelitian ini difokuskan untuk menjawab beberapa pertanyaan berikut:

1. Faktor-faktor apa saja yang menyebabkan terjadinya piutang tak tertagih pada KSP X?
2. Bagaimana penerapan sistem pengendalian internal dalam mengelola piutang untuk meminimalisir piutang tak tertagih pada KSP X berdasarkan *COSO Framework*?

1.4 Tujuan Penelitian

Berdasarkan pertanyaan penelitian yang telah disusun, maka tujuan penelitian ini adalah sebagai berikut.

1. Untuk menganalisis faktor-faktor yang menyebabkan terjadinya piutang tak tertagih pada KSP X.
2. Untuk menganalisis penerapan sistem pengendalian internal dalam mengelola piutang untuk meminimalisir piutang tak tertagih pada KSP X berdasarkan *COSO Framework*.



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

1.5 Manfaat Penelitian

Dengan merujuk pada tujuan yang hendak dicapai dalam penelitian ini, diharapkan hasil penelitian dapat memberikan manfaat baik secara langsung maupun tidak langsung bagi sejumlah pihak, yaitu:

a. Manfaat Teoritis

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi terhadap pengembangan ilmu akuntansi, khususnya dalam kajian sistem pengendalian internal atas pengelolaan piutang. Hasil dari penelitian ini juga dapat menjadi referensi bagi penelitian selanjutnya yang membahas topik serupa, serta menambah literatur akademik di bidang akuntansi keuangan dan manajemen risiko.

b. Manfaat Praktis

Secara praktis, hasil penelitian ini dapat memberikan informasi dan masukan bagi manajemen KSP X dalam mengevaluasi dan menyempurnakan atau melengkapi sistem pengendalian internal yang telah diterapkan, terutama dalam pengelolaan piutang. Dengan adanya rekomendasi dari penelitian ini, perusahaan diharapkan mampu meminimalisir risiko piutang tak tertagih serta meningkatkan efektivitas dalam pengelolaan arus kas.

1.6 Sistematika Penulisan Skripsi

Untuk memudahkan pemahaman dan pembahasan dalam penelitian ini, materi penelitian dibagi ke dalam 5 bab, yaitu:

BAB 1: PENDAHULUAN

Bab ini menyajikan latar belakang yang melandasi pemilihan topik penelitian, disertai alasan mengapa isu ini layak diangkat sebagai fokus kajian. Selain itu, bab ini juga memuat perumusan masalah, pertanyaan penelitian, tujuan yang ingin dicapai, serta manfaat dari penelitian yang dilakukan. Keseluruhan bagian ini bertujuan untuk menjelaskan fokus penelitian mengenai sistem pengendalian internal atas piutang dalam upaya meminimalkan piutang tak tertagih di KSP X. Di akhir bab, disampaikan pula sistematika penulisan skripsi secara keseluruhan.



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 2: TINJAUAN PUSTAKA

Bab ini menguraikan dasar-dasar teori yang relevan, studi empiris sebelumnya, serta kerangka pemikiran yang menjadi landasan dalam penelitian ini. Teori-teori yang dibahas meliputi pengendalian internal, piutang, dan sistem pengendalian internal piutang secara umum.

BAB 3: METODOLOGI PENELITIAN

Bab ini menjelaskan pendekatan dan jenis penelitian yang digunakan, yaitu metode kualitatif deskriptif. Di dalamnya juga dibahas objek dan subjek penelitian, jenis dan sumber data, teknik pengumpulan data, serta teknik analisis data.

BAB 4: HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Bab ini menyajikan temuan dari hasil pengumpulan data di lapangan, yang kemudian dianalisis dan diinterpretasikan. Pembahasan mencakup faktor faktor penyebab terjadinya piutang tak tertagih serta penerapan sistem pengendalian internal berdasarkan *COSO Framework* atas pengelolaan piutang tak tertagih sehingga diketahui strategi yang diperlukan untuk menekan jumlah piutang tak tertagih di KSP X.

BAB 5: PENUTUP

Bab terakhir ini merangkum temuan utama dalam bentuk kesimpulan yang diperoleh dari hasil analisis sebelumnya. Pada bagian ini juga dijelaskan keterbatasan yang dihadapi selama proses penelitian, serta disampaikan rekomendasi bagi perusahaan dan pihak yang akan melakukan penelitian selanjutnya guna meningkatkan efektivitas sistem pengendalian internal piutang.

BAB 5 PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Berdasarkan temuan yang diperoleh melalui wawancara, observasi, dokumentasi serta hasil pembahasan yang telah dianalisis menggunakan metode deskriptif pada Bab IV, maka kesimpulan yang dapat diambil adalah sebagai berikut:

1. Piutang tak tertagih di KSP X disebabkan oleh kombinasi faktor internal dan eksternal. Faktor internal mencakup kelemahan administrasi kredit, seperti pemberian pinjaman baru meskipun anggota masih memiliki pinjaman aktif (overload), serta pelaksanaan SOP yang tidak konsisten oleh petugas lapangan. Faktor eksternal meliputi penurunan pendapatan usaha, perceraian atau masalah rumah tangga, dan masalah kesehatan anggota. Hal ini menunjukkan perlunya penguatan pengawasan dan konsistensi prosedur.
2. Penerapan sistem pengendalian internal piutang di KSP X berdasarkan lima komponen COSO (2013) menunjukkan bahwa dua komponen telah berjalan baik, yakni Lingkungan Pengendalian serta Informasi dan Komunikasi. Struktur organisasi tertata, tugas terdokumentasi jelas, pelatihan SDM sudah dilakukan, serta sistem USSI digunakan untuk mendukung pencatatan piutang dan pelaporan keuangan secara tepat waktu dan akurat. Komunikasi internal dan eksternal juga berjalan efektif. Namun, tiga komponen lainnya perlu diperkuat. Pada Penilaian Risiko, masih terjadi overload pinjaman akibat lemahnya analisis histori kredit dan kapasitas bayar anggota. Aktivitas Pengendalian belum konsisten dijalankan, terutama karena survei lapangan terkadang masih diabaikan tanpa sanksi yang konsisten. Pemantauan juga belum optimal karena hasil audit internal belum ditindaklanjuti secara tegas, menyebabkan pelanggaran berulang. Untuk memperkuat sistem pengendalian, KSP X perlu meningkatkan kualitas analisis kredit, menegakkan disiplin pelaksanaan SOP dengan sanksi yang konsisten, serta mengoptimalkan tindak lanjut atas hasil evaluasi dan audit internal. Hal ini penting agar risiko piutang tak tertagih dapat diminimalisir dan kualitas pinjaman koperasi tetap terjaga secara berkelanjutan.

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

5.2 Saran

Merujuk pada hasil penelitian yang telah dilakukan, peneliti memberikan beberapa saran sebagai berikut:

1. Bagi Koperasi Simpan Pinjam X:

Untuk meningkatkan efektivitas pengendalian internal atas piutang, KSP X perlu memperkuat penilaian risiko kredit dengan menganalisis histori pinjaman dan kapasitas bayar anggota secara lebih mendalam. Evaluasi tidak cukup hanya melalui survei awal, tetapi juga harus mempertimbangkan riwayat pinjaman, rasio pinjaman terhadap pendapatan, dan potensi gagal bayar sejak awal guna mencegah overload pinjaman. Kepatuhan terhadap SOP juga harus ditingkatkan melalui pengawasan ketat, khususnya dalam pelaksanaan survei atas rumah, usaha, dan penanggung. Penegakan sanksi terhadap pelanggaran prosedur perlu diterapkan secara konsisten sebagai bentuk pembinaan kedisiplinan. Kepala operasional disarankan melakukan pengawasan lapangan secara acak untuk memverifikasi laporan dan mendorong kepatuhan petugas. Selain itu, hasil evaluasi bulanan dan audit internal harus ditindaklanjuti secara nyata untuk perbaikan sistem dan penyesuaian kebijakan kredit, sehingga audit tidak bersifat formalitas belaka. KSP X juga perlu meningkatkan kapasitas SDM melalui pelatihan ulang yang berkelanjutan mengenai pengendalian internal, etika kerja, dan tanggung jawab kredit agar risiko kesalahan dan kelalaian dalam pengelolaan piutang dapat diminimalkan.

2. Bagi penelitian selanjutnya:

Menggali perspektif dari anggota atau peminjam terkait dengan pengelolaan piutang dan manajemen mutu mengacu pada COSO. Penelitian mendatang dapat memperkaya hasil dengan melibatkan responden dari pihak anggota koperasi sebagai peminjam untuk mengetahui kendala dan persepsi mereka terhadap sistem pengendalian kredit yang berlaku.



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

- Adisty, F. (2024). *Analisis Penerapan Sistem Pengendalian Internal Atas Pengelolaan Piutang Dalam Meminimalisir Piutang Tak Tertagih Pada PT XYZ* (Skripsi Terapan). Politeknik Negeri Jakarta.
- Adita Nurkholiq, Oyon Saryono, & Iwan Setiawan. (2019). Analisis Pengendalian Kualitas (Quality Control) Dalam Meningkatkan Kualitas Produk. *Ilmu Manajemen*, 6, 395–395
- Clarisa, M. I. (2023). *Sistem Akuntansi Piutang pada PT Telekomunikasi Indonesia Witel Lampung* (Laporan Akhir Program Studi D-III Akuntansi, Universitas Lampung).
- COSO (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission). (2013). *Internal control Integrated framework: Executive summary. American Institute of Certified Public Accountants*.
- Fitria, W., & Agha, R. Z. (2024). Penyusunan tindakan perbaikan sistem pengendalian internal piutang pada koperasi simpan pinjam (KSP) JRX. *Jurnal Ekonomi Bisnis*, 23(2), 174–183.
- Kieso, D. E., Weygandt, J. J., & Warfield, T. D. (2014). *Intermediate accounting: IFRS edition* (2nd ed.). John Wiley & Sons.
- Mardiasmo. 2016. *Perpajakan Edisi Revisi Tahun 2016*. Yogyakarta: Penerbit. Andi.
- McNally, J. Stephen. 2013. *The 2013 COSO Framework & SOX Compliance: One Approach to an Effective Transition*. Strategic Finance. (naskah elektronik).
- Mulyadi. (2023). *Sistem Akuntansi* (4th ed.). Jakarta: Salemba Empat.
- Naha'wan, A., Murniati, & Turi, L. O. (2021). Analisis perputaran piutang, likuiditas dan rentabilitas Koperasi Simpan Pinjam Sejahtera Bersama. *Accounting: Jurnal Pendidikan Akuntansi*, 1(1), 1–8.
- Nasution, H., & Siregar, L. H. (2024). Analisis faktor-faktor penyebab piutang tak tertagih pada CV. Karya Masindo Lestari. *Jurnal Manajemen Akuntansi dan Ilmu Ekonomi*, 1(2), 65–73.



© 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

Pratiwi, M. (2020). *Analisis sistem pengendalian internal piutang dan kerugian piutang tak tertagih pada Koperasi Adi Jaya Makmur* (Skripsi, Universitas Semarang). Universitas Semarang.

Sugiyono. (2022). *Metode Penelitian Kualitatif, Kuantitatif, dan R&D* (edisi ke-2). Bandung: CV Alfabeta.





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

Lampiran 1. 1 Daftar Pertanyaan Wawancara

PEDOMAN WAWANCARA

ANALISIS PENERAPAN SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL ATAS PENGELOLAAN PIUTANG DALAM MEMINIMALISIR PIUTANG TAK TERTAGIH PADA KOPERASI SIMPAN PINJAM X (KSP X)

Pewawancara: Elvina Arifiani Putri

Narasumber:

1. Kepala Cabang (Kepala Operasional): Pak Dandy (nama disamarkan)
2. Staf Accounting: Bu Angga (nama disamarkan)

Tempat: Koperasi Simpan Pinjam X (KSP X)

Pendahuluan:

- a. Memperkenalkan diri sebagai pewawancara serta menjelaskan maksud dan tujuan dilaksanakannya wawancara.
- b. Menyampaikan bahwa proses wawancara akan direkam setelah mendapatkan persetujuan dari narasumber.
- c. Menyatakan komitmen untuk menjaga kerahasiaan informasi yang diperoleh selama wawancara.
- d. Meminta narasumber untuk menjelaskan posisi pekerjaannya, meliputi nama, jabatan, dan durasi menjabat sebagai pengurus.

No	Topik Pertanyaan	Daftar Pertanyaan
1.	Pendahuluan Umum	1. Bisakah Anda menjelaskan secara umum mengenai profil Koperasi Simpan Pinjam X?
2.	Untuk Menganalisis Faktor Penyebab Terjadinya Piutang Tak Tertagih	2. Apakah dalam periode 2022–2024 terjadi peningkatan piutang tak tertagih di KSP X? Jika iya, sejauh mana peningkatannya? 3. Apa dampak piutang tak tertagih tersebut terhadap kondisi keuangan KSP X? 4. Menurut Anda, apa saja faktor utama penyebab piutang tak tertagih pada KSP X? Apakah berasal dari internal, eksternal, atau keduanya?
3.	Lingkungan Pengendalian	5. Apakah struktur organisasi KSP X sudah disusun dengan pembagian tugas dan wewenang yang jelas?
		6. Apakah pengurus atau pengawas secara independen mengawasi pelaksanaan sistem pengendalian internal?
		7. Apakah dalam pelaksanaan tugas, karyawan telah memahami prosedur dan tanggung jawab yang diberikan?
		8. Bagaimana manajemen menyosialisasikan nilai-nilai etika dan integritas kepada seluruh karyawan?
		9. Apakah terdapat pelatihan khusus terkait etika kerja dan kebijakan pengelolaan piutang bagi karyawan?
		10. Apakah manajemen memberikan keteladanan dalam hal kedisiplinan dan kepatuhan terhadap aturan?



© 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.	Penilaian Risiko	11. Apakah KSP X secara khusus mengidentifikasi dan menilai risiko kecurangan dalam proses peminjaman dan pelunasan?
		12. Apakah koperasi pernah melakukan evaluasi terhadap efektivitas sistem mitigasi risiko kredit yang ada?
		13. Risiko apa saja yang paling sering terjadi dalam pengelolaan piutang di KSP X?
		14. Bagaimana KSP X mengidentifikasi dan menganalisis risiko sebelum memberikan pinjaman?
		15. Apakah ada SOP atau sistem khusus untuk mengantisipasi risiko gagal bayar dari anggota?
		16. Bagaimana cara KSP X memantau perubahan kondisi ekonomi atau perilaku anggota yang berpotensi meningkatkan risiko gagal bayar?
5.	Aktivitas Pengendalian	17. Bagaimana alur proses pengajuan dan persetujuan pinjaman yang diterapkan di KSP X?
		18. Apakah pelaksanaan prosedur pinjaman seperti survei, evaluasi, dan verifikasi jaminan telah dijalankan secara konsisten sesuai SOP?
		19. Apa langkah-langkah yang dilakukan jika ditemukan pelanggaran terhadap SOP pinjaman?
		20. Apa tindakan yang dilakukan saat anggota mengalami keterlambatan pembayaran?
		21. Apakah ada batasan pinjaman tertentu yang ditentukan berdasarkan kategori anggota atau kemampuan bayar?
		22. Apakah analisis rasio pinjaman terhadap pendapatan dan histori pinjaman anggota menjadi dasar dalam proses pemberian pinjaman?
		23. Apakah sistem informasi piutang memiliki kontrol akses agar tidak disalahgunakan?
		24. Apakah ada sistem backup pencatatan manual jika sistem elektronik mengalami gangguan?
6.	Informasi dan Komunikasi	25. Apakah KSP X menggunakan sistem informasi akuntansi untuk mencatat dan memantau piutang?
		26. Apakah informasi yang disajikan oleh sistem tersebut akurat, tepat waktu, dan dapat digunakan dalam pengambilan keputusan?
		27. Bagaimana alur komunikasi antara bagian operasional dan akuntansi dalam penanganan penagihan piutang dan keterlambatan pembayaran?
		28. Apakah ada pelaporan khusus yang dikirim secara rutin ke manajemen terkait kondisi piutang?
		29. Apakah anggota menerima informasi secara jelas mengenai kewajiban dan konsekuensi jika terjadi keterlambatan bayar?
7.	Pemantauan	30. Apakah efektivitas sistem pengendalian internal atas piutang dievaluasi secara berkala?
		31. Siapa yang bertanggung jawab melakukan evaluasi dan pemantauan atas sistem pengendalian ini?
		32. Apakah ada audit internal yang dilakukan untuk memastikan SOP telah dijalankan dengan benar?



© 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

		33. Bagaimana tindak lanjut yang dilakukan jika ditemukan pelanggaran terhadap SOP atau penyimpangan dalam pencatatan piutang?
		34. Apakah terdapat reward and punishment bagi karyawan terkait kepatuhan terhadap pengendalian internal?





© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 1. 2 Formulir Permohonan Pinjaman Individu

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 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

FORMULIR PERMOHONAN PINJAMAN INDIVIDU			
No. Pengaduan : _____			
DATA PRIBADI			
NAMA : _____	L / P : _____	NO / KTP : _____	NO TLP : _____
ALAMAT : _____		PENDIDIKAN : _____	
TEMPAT / TANGGAL LAHIR : _____		AGAMA : _____	
JUMLAH KELUARGA : _____		TANGGUNGAN : _____	
STATUS : _____			
KONDISI RUMAH			
LUAS TANAH : _____ M ²	BANGUNAN : _____ M ²		
☐ MILIK SENDIRI ☐ NIPAH/TERPAL ☐ PAPAN /BILIK ☐ TANAH ☐ TIDAK ADA ☐ TIDAK ADA ☐ RADIO/TAPE ☐ OVEN ☐ KENDARAAN	☐ KONTRAK ☐ SENG/ASBES ☐ TEMBOK ☐ PAPAN ☐ EMBER/JAMBAN ☐ SUNGAIKALI ☐ TV/VCD ☐ MESIN CUCI	☐ KELUARGA ☐ GENTENG ☐ TEMBOK + PLESTER ☐ UBIN / TERASO ☐ BAK/JAMBAN ☐ SUMUR ☐ RICE COOKER ☐ AC	☐ LAIN-LAIN ☐ BETON ☐ TEMBOK + CAT ☐ KERAMIK ☐ BAK / CLOSET ☐ PAM ☐ KULKAS ☐ KOMPUTER
KONDISI USAHA DAN KONDISI KEUANGAN			
JENIS USAHA : _____	LAMA USAHA : _____		
LOKASI USAHA : _____	KEPEMILIKAN : _____		
ASSETS USAHA : _____	OMZET PENJUALAN : _____		
☐ KERJA : Rp. _____ /PER MINGGU ☐ CICILAN HUTANG : Rp. _____ / PER MINGGU	PENGELUARAN USAHA : _____ LABA / KEUNTUNGAN : _____		
BESARNYA PERMOHONAN PINJAMAN SEBESAR Rp. _____	KALI ANGSURAN : _____		
RENCANA PELUNASAN : Rp. _____ /PER MINGGU, SEBANYAK _____			
RENCANA PENGGUNAAN PINJAMAN			
1. _____ @ Rp. _____	SEJUMLAH : _____	TOTAL Rp. _____	KETERANGAN :
2. _____ @ Rp. _____	SEJUMLAH : _____	TOTAL Rp. _____	
3. _____ @ Rp. _____	SEJUMLAH : _____	TOTAL Rp. _____	
4. _____ @ Rp. _____	SEJUMLAH : _____	TOTAL Rp. _____	
5. _____ @ Rp. _____	SEJUMLAH : _____	TOTAL Rp. _____	
6. _____ @ Rp. _____	SEJUMLAH : _____	TOTAL Rp. _____	
7. _____ @ Rp. _____	SEJUMLAH : _____	TOTAL Rp. _____	
8. _____ @ Rp. _____	SEJUMLAH : _____	TOTAL Rp. _____	
9. _____ @ Rp. _____	SEJUMLAH : _____	TOTAL Rp. _____	
DATA PENANGGUNG			
NAMA : _____	L / P : _____	AGAMA / KEPERCAYAAN : _____	
NO. R. K. T. P. : _____	TLP/HANDPHONE : _____	SEDANG/SUDAH MENJADI ANGGOTA/PENANGGUNG ☐ YA ☐ TIDAK	
TEMPAT/TANGGAL LAHIR : _____	TANGGAL : _____	PENDIDIKAN : _____	
HUB DENGAN PEMOHON : _____	JML KELUARGA : _____	TANGGUNGAN : _____	
PEKERJAAN / JENIS USAHA : _____	PENDAPATAN : _____	PENGELUARAN : _____	
ALAMAT / LOKASI USAHA : _____			
DATA AHLI WARIS			
DANA SANTUNAN			
SEBAGAI AHLI WARIS DANA SANTUNAN APABILA SAYA MENINGGAL DUNIA SELAMA JANGKA WAKTU PINJAMAN SAYA PILIH DARI KELUARGA SAYA (HANYA SATU! USIA MINIMUM 15 TAHUN)			
☐ SUAMI / ISTERI ☐ ANAK ☐ IBU ☐ AYAH ☐ KAKAK / ADIK			
MASLAHAT ASURANSI BERUPA 2 (DUA) KALI JUMLAH PINJAMAN POKOK SELAIN ITU CICILAN SISA PINJAMAN AKAN DITAGIKAN			
DENGAN INI SAYA MENYATAKAN BAHWA SEMUA INFORMASI YANG SAYA BERIKAN ADALAH BENAR. BILA TERBUKTI TIDAK BENAR SAYA BERSEKUTU MENANGGUNG SEGALA RESIKO DAN TUNTUTAN YANG DIAJUKAN OLEH KSI			
SAYA MENGETRI BAHWA SURAT PERMOHONAN INI DAPAT DITOLAK KARENA ALASAN APAPUN DAN KOPERASI TIDAK BERTANGGUNG JAWAB UNTUK MEMBERIKAN ALASAN APAPUN.			
PEMOHON : _____		PENANGGUNG : _____	
TANDA TANGAN PEMOHON : _____		TANDA TANGAN SUAMI/ISTERI/ORANG TUA/SALAH DUA KANDUNG : _____	
ANALISA KREDIT			
PENDAPATAN KELUARGA PER MINGGU		PENGELUARAN KELUARGA PER MINGGU	
a. PENDAPATAN USAHA : _____	a. PERUMAHAN : _____	d. MAKANAN : _____	
b. PENDAPATAN SUAMI / ISTERI : _____	b. LISTRIK + AIR : _____	e. PENDIDIKAN : _____	
c. PENDAPATAN LAINNYA : _____	c. KEBERSIHAN : _____	f. TRANSPORTASI : _____	
TOTAL PENDAPATAN : _____	TOTAL PENDAPATAN : _____		
ANALISA KEMAMPUAN PEMBAYARAN			
PERSETUJUAN PINJAMAN			
NILAI PINJAMAN : _____			
PRODUK : _____			
JANGKA WAKTU : _____			
TANGGAL REALISASI : _____	PROGRAM OFFICER : _____	PROGRAM SUPERVISOR : _____	BRANCH HEAD : _____



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 1. 3 Formulir Analisa Kelayakan Pinjaman

FORMULIR ANALISA KELAYAKAN PINJAMAN

No. Pengaduan :

PENGHASILAN DAN PENGELUARAN USAHA

JENIS	URAIAN	QTY	JUMLAH (Rp)	PER BULAN	PER MINGGU
BANGUNAN	SEWA TEMPAT USAHA				
EQUIPMENT	PERLENGKAPAN KERJA				
	PERALATAN KERJA				
BIAYA-BIAYA	PENYUSUTAN				
MATERIAL	BARANG DAGANGAN JADI				
	BAHAN-BAHAN BAKU				
	BAHAN-BAHAN TAMBAHAN				
	LAIN-LAIN				
BIAYA	BIAYA TENAGA KERJA				
	BIAYA LISTRIK				
	BIAYA TELEPON				
	BIAYA KEBERSIHAN & KEAMANAN				
	BIAYA AIR/PAM				
	BIAYA LAIN-LAIN				
TOTAL					

BIAYA ADALAH BIAYA YANG DIKELUARKAN KARENA MENJALANKAN USAHA DIBEDAKAN DENGAN BIAYA UNTUK KEPERLUAN RUMAH TANGGA

PENGHASILAN	HASIL PENJUALAN				
	HASIL LAINNYA PENJUALAN				
	HASIL LAIN-LAIN				
TOTAL					

TOTAL PENDAPATAN USAHA

TOTAL PENDAPATAN USAHA ADALAH TOTAL PENGELUARAN USAHA DIKURANGI TOTAL PENGHASILAN USAHA

PENGHASILAN DAN PENGELUARAN KELUARGA

PENGHASILAN	NAMA	HUBUNGAN KELUARGA	PERBULAN	PERMINGGU
PENGHASILAN UTAMA (SESUAI DENGAN PERHITUNGAN PENGHASILAN DAN PENGELUARAN USAHA DIATAS)				
USAHA LAINNYA				
PENGHASILAN ANGGOTA KELUARGA LAINNYA	1.			
	2.			
	3.			
TOTAL				

JENIS PENGELUARAN	RINCIAN PENGELUARAN	QTY	PERBULAN	PERMINGGU
TEMPAT TINGGAL	BIAYA SEWA			
	BIAYA LISTRIK			
	BIAYA TELEPON			
	BIAYA AIR/PAM			
	BIAYA KEBERSIHAN/KEAMANAN			
	BIAYA LAIN-LAIN			
KESEHATAN	BIAYA KESEHATAN			
PENDIDIKAN	PENDIDIKAN TK			
	PENDIDIKAN SD			
	PENDIDIKAN SMP			
	PENDIDIKAN SMA			
	PENDIDIKAN UNIVERSITAS			
MAKANAN				
TRANSPORTASI				
KEWAJIBAN SEGERA	HUTANG INSTITUSI LAIN			
	HUTANG KELUARGA			
	HUTANG PRIBADI LAINNYA			
	ANGSURAN LAINNYA			
TOTAL				
SISA PENERIMAAN KELUARGA YANG BISA DIJADIKAN SEBAGAI SUMBER PEMBAYARAN ANGSURAN				

KETERANGAN : DI ISI PER BULAN/PERMINGGU HARUS KONSISTEN DENGAN RENCANA JADWAL ANGSURAN (MINGGUAN ATAU BULANAN) SEHINGGA BISA TERLIHAT KEMAMPUAN BAYARANYA

REKOMENDASI

MEMENUHI SYARAT	DITOLAK	DITERIMA DENGAN SYARAT :
		-
		-
		-
JUMLAH PINJAMAN	JUMLAH ANGSURAN	JANGKA WAKTU
		JAMINAN TAMBAHAN

Diperiksa oleh :

Dibuat oleh :

(
Kepala Cabang/Operational Supervisor

(
Program Officer



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

Lampiran 1. 4 Formulir Permohonan Pinjaman Kelompok

Tidak Untuk Diperjual belikan ! No. Pengaduan : **F-2**

FORMULIR PINJAMAN

REF # _____ NAMA KELOMPOK _____

DATA PRIBADI

NAMA : _____ L / P : _____ NO. TLP : _____

ALAMAT : _____ NO. KTP : _____

PENDIDIKAN : ☐ TDK SEKOLAH ☐ SD ☐ SMP ☐ SMA ☐ PERG TINGGI ☐ LAIN-LAIN _____

TEMPAT / TANGGAL LAHIR : _____ STATUS : _____ JUMLAH KELUARGA / TANGGUGAN : _____

KONDISI RUMAH

LUAS TANAH : _____ M²

KEPEMILIKAN : ☐ MILIK SENDIRI ☐ KONTRAK ☐ KELUARGA ☐ LAIN-LAIN

ATAP RUMAH : ☐ NIPAH/TERPAL ☐ SENGASBES ☐ GENTENG ☐ BETON

DINDING RUMAH : ☐ PAPAN/BIUK ☐ TEMBOK ☐ TEMBOK + PLESTER ☐ TEMBOK + CAT

LANTAI RUMAH : ☐ TANAH ☐ PAPAN ☐ UBIN / TERASO ☐ KERAMIK

KAMAR MANDI / WC : ☐ TIDAK ADA ☐ EMBER/JAMBAN ☐ BAKU/JAMBAN ☐ BAK / CLOSET

SUMBER AIR : ☐ TIDAK ADA ☐ SUNGA/KALI ☐ SUMUR ☐ PAM

ASSET LAINNYA : ☐ RADIO/TAPE ☐ TV/VCD ☐ RICE COOKER ☐ KULKAS

☐ OVEN ☐ MESIN CUCI ☐ KOMPUTER

☐ KENDARAAN : _____

DATA PENANGGUNG

NAMA : _____ PERUBAHAN PENANGGUNG : _____

HUB DENGAN PEMOHON : _____ HUB DENGAN PEMOHON : _____

PEKERJAAN / JENIS USAHA : _____ ALAMAT / LOKASI USAHA : _____

DATA PENERIMA DANA SANTUNAN

DANA SEBAGAI PENERIMA DANA SANTUNAN APABILA SAYA MENINGGAL DUNIA SELAMA JANGKA WAKTU PINJAMAN SAYA PILIH DARI KELUARGA SAYA

(HANYA SATU, USIA MINIMUM 18 TAHUN)

☐ SUAMISTRI ☐ ANAK ☐ IBU ☐ AYAH ☐ KAKAK/ADIK

MASLAHAT DANA SANTUNAN BERUPA 20% KALI JUMLAH PINJAMAN POKOK SELAIN ITU BISA

☐ DITANGGUNG PINJAMAN AKAN DITANGGUNG

SANTUNAN DENGAN NAMA _____

SYARAT DAN KETENTUAN

1. Bahwa Pinjaman ini wajib dan semata-mata dipergunakan sebagai modal usaha yang produktif
2. Bahwa pinjaman tidak diperbolehkan di pindah tangankan dan dipergunakan pihak lain, harus dipergunakan pihak peminjam
3. Bahwa bersedia dalam sistem Tanggung Renteng / Tanggung Bersama atas pinjaman kolektif / kelompok yang diberikan oleh Koperasi
4. Bersedia mengikuti pendampingan dalam pertemuan mingguan kelompok yang telah ditetapkan
5. Bersedia melakukan pembayaran angsuran pinjaman secara mingguan secara disiplin dan tepat waktu, kepada Koperasi melalui pengurus kelompok
6. Bersedia membayar :
 - a. Biaya Administrasi Pinjaman
 - b. Dana Santunan
 - c. Iuran Tanggung Renteng
 - d. Iuran Uang Jaga Kelompok
 - e. Denda keterlambatan pembayaran
 - f. Dan lainnya ditentukan kemudian hari oleh pihak Koperasi
7. Bersedia dan tunduk atas peraturan kelompok, dimana peminjam terdaftar
8. Bersedia memberikan jaminan barang atas pelunasan pinjaman saya berupa :
 - a. _____
 - b. _____
 - c. _____
 - d. _____
9. Bersedia melepaskan hak tersebut pada poin 8, dengan sukarela sebagai bagian dari pelunasan hutang apabila telah jatuh tempo pinjaman berakhir, kepada kelompok dan atau koperasi.
10. Bersedia menaati dan tunduk akan aturan-aturan yang ditetapkan dikemudian hari oleh kelompok dan atau Koperasi

PEMINJAM, _____ Penanggung, _____

Materai
Rp. 10.000

SANGA TANGGUNG PEMOHON _____ SANGA TANGGUNG PERSETUJUAN SUAMI/ISTERI/KELUARGA BAKDUNG _____

EVALUASI dan ORIENTASI

Pemohon telah mengikuti Orientasi dan memahami Visi dan Misi _____

Pemohon mengenal satu sama lain dan diterima oleh anggota kelompok lain _____

Pemohon memahami dan menyetujui Tanggung Renteng dan Pertemuan Mingguan _____

KEPALA CABANG _____ PROGRAM OFFICER _____ KETUA KELOMPOK _____ BENDAHARA KELOMPOK _____

"JANGAN MENAGIH LEBIH BANYAK DARI PADA YANG TELAH DITENTUKAN BAGIMU"

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

[illegible]



Lampiran 1. 6 Standar Operasional Prosedur Pelaksanaan Pengendalian Internal

Pasal 5 PELAKSANAAN PENGENDALIAN INTERNAL

- Pembinaan pelaksanaan pengendalian internal terhadap KSP [] sebagaimana dimaksud dalam Pasal 4 huruf a dilaksanakan dengan cara:
- Meningkatkan efektivitas pelaksanaan tugas dan fungsi Rapat Anggota koperasi sebagai kekuasaan tertinggi dalam pengambilan keputusan seperti pemilihan pengurus, pengawas, pengembangan usaha, perubahan anggaran dasar, pembagian SHU, pengembangan usaha.
 - Meningkatkan efektivitas tugas dan fungsi pengurus sebagai eksekutif yang menjalankan roda organisasi dan usaha koperasi yang harus sesuai dengan kepentingan anggota sebagai pemilik dan pengguna jasa koperasi;
 - Meningkatkan efektivitas tugas dan fungsi pengawas sebagai lembaga supervisi yang harus mampu mengamankan harta koperasi dan pelaksanaan

kebijakan oleh pengurus sesuai dengan yang diamanatkan oleh rapat anggota;

- Meningkatkan efektivitas sistem pengendalian internal pada setiap dan antar bagian dalam struktur organisasi KSP [] untuk menjamin praktik yang jujur, transparan dan dapat dipertanggungjawabkan kepada anggota koperasi;
- Mendorong dilaksanakannya pendidikan anggota yang terencana dan berkesinambungan dalam meningkatkan kompetensi dan komitmen sebagai prasyarat keunggulan bersaing koperasi;
- Mendorong terjadinya efisiensi biaya organisasi koperasi agar tercapai promosi ekonomi anggota;
- Mendorong dipatuhinya seluruh pedoman dan aturan yang berkenaan dengan usaha simpan pinjam oleh koperasi.

Lampiran 1. 7 Laporan Nominatif Kredit

LAPORAN NOMINATIF KREDIT

Per 31 Desember 2023

NO	No Rekening	ID Anggota	Nama Pemijman	Nama Kelompok	Nama PO	Masa Pinjaman			Type Pinj	Suku Bunga	Jumlah Pinjaman	Outstanding	Tunggakan Pokok	FT	Tunggakan Bunga	FT	JT	Kol
						Realisasi	JKW	J. Tempo										
1						23/11/2023	6	23/05/2024	100	36	2.000.000	1.666.667	0	0	0	0	0	L
2						09/05/2023	8	09/01/2024	100	36	2.500.000	312.500	0	0	0	0	0	L
3						11/05/2023	8	11/01/2024	100	36	2.000.000	250.000	0	0	0	0	0	L
4						11/05/2023	8	11/01/2024	100	36	2.000.000	250.000	0	0	0	0	0	L
5						11/05/2023	8	11/01/2024	100	36	2.000.000	250.000	0	0	0	0	0	L
6						15/05/2023	8	15/01/2024	100	36	2.500.000	312.500	0	0	0	0	0	L
7						19/05/2023	8	19/01/2024	100	36	2.000.000	250.000	0	0	0	0	0	L
8						19/05/2023	8	19/01/2024	100	36	2.000.000	250.000	0	0	0	0	0	L
9						25/05/2023	8	25/01/2024	100	36	2.000.000	250.000	0	0	0	0	0	L
10						25/05/2023	8	25/01/2024	100	36	2.000.000	250.000	0	0	0	0	0	L
11						25/05/2023	8	25/01/2024	100	36	2.000.000	250.000	0	0	0	0	0	L
12						25/05/2023	8	25/01/2024	100	36	2.000.000	250.000	0	0	0	0	0	L
13						25/05/2023	8	25/01/2024	100	36	2.000.000	250.000	0	0	0	0	0	L
14						02/05/2023	8	02/02/2024	100	36	2.000.000	680.000	180.000	1	0	0	0	DPK
15						07/06/2023	8	07/02/2024	100	36	2.000.000	500.000	0	0	0	0	0	L
16						07/06/2023	8	07/02/2024	100	36	2.000.000	545.000	45.000	1	10.000	1	0	DPK
Jumlah											33.000.000	6.516.667	225.000		10.000			

Halaman : 1



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 1. 8 Dokumentasi Pelaksanaan Wawancara dan Observasi



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

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 1. 9 Surat Teguran 1 Untuk Peminjam

Nomor :
 Lamp :
 Perihal : Surat Teguran I

Kepada Yth :
 Bpk/Ibu.....
 Di-tempat

Dengan hormat,
 Dengan surat ini kami ingatkan bahwa kredit yang bapak pinjam dari KOPERASI SIMPAN PINJAM

dengan No. Perjanjian Hutang : _____ dengan jumlah pokok pinjaman sebesar Rp _____ telah menunggak pembayaran dengan perincian berikut ini :

RINCIAN KEWAJIBAN :

SISA POKOK PINJAMAN	Rp _____
Pokok Tertunggak	Rp _____
Bunga dan tunggakan bunga	Rp _____
Denda	Rp _____

Jumlah tunggakan yang harus dibayar

Rp _____

Berdasarkan rincian diatas kami harap Bapak/Ibu segera menyelesaikan/membayar tunggakan tersebut paling lambat satu minggu dari diterbitkan Surat Teguran Pertama ini diterbitkan. Demikian Surat Teguran Pertama ini dibuat agar di tanggap dengan itikad baik untuk segera diselesaikan kewajibannya, terima kasih.

KSP

(Nama dan Jabatan)

JAKARTA