

**ANALISIS EFEKTIVITAS SISTEM PENGENDALIAN
INTERNAL PIUTANG ANGGOTA PADA KOPERASI KREDIT
OBOR MAS CABANG UTAMA ENDE**

SKRIPSI

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Guna Memperoleh
Gelar Sarjana Akuntansi Pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Flores**



OLEH

**PAULINA ASO ITO
2019440383**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS FLORES**

ENDE

2024

LEMBAR PERSETUJUAN

Nama : PAULINA ASO ITO

NIM : 2019440383

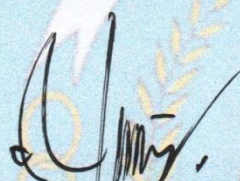
**Judul : ANALISIS EFEKTIVITAS SISTEM PENGENDALIAN
INTERNAL PIUTANG ANGGOTA PADA KOPERASI
KREDIT OBOR MAS CABANG UTAMA ENDE**

Ende, 27 Februari 2024

**Telah Diuji Dipertahankan di Depan Dewan Penguji
Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi
Universitas Flores**

Dosen Pembimbing I

Dosen Pembimbing II



Yulita Londa, SE., M.Si.Akt.
NIDN : 0831076301


Apriana Marselina, SE., M.Sc.
NIDN : 0801048202

Mengetahui

**Ketua Program Studi Akuntansi
Fakultas Ekonomi Universitas Flores**




Sabulon Sayang, SE., M.SA.
NIDN : 08 1904 6601

LEMBAR PENGESAHAN

Telah Diterima dan Disahkan Oleh Dewan Penguji Skripsi Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi Universitas Flores Untuk Dipertahankan Guna Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi Pada:

Hari : Selasa

Tanggal : 27 Februari 2024

Mengesahkan
Dekan Fakultas Ekonomi



Dr. Rafael Octavianus Byre, SE.,M.Sc
NIDN : 0826097401

Mengetahui
Ketua Program Studi Akuntansi



Sabulon Sayang, SE.,M.SA.
NIDN : 08 1904 6601

Dewan Penguji:

Ketua : Iriany Dewi Soleiman, SE.,M.Sc.
NIDN : 0826037001

1.

Sekretaris : Sabulon Sayang, SE.,M.SA.
NIDN : 08 1904 6601

2.

Anggota : Sabra B. Wahab Thalib, SE.,M.Acc
NIDN : 08 1708 6602

3.

Anggota : Yulita Londa, SE.,M.Si.Akt.
NIDN : 0831076301

4.

Anggota : Apriana Marselina, SE.,M.Sc.
NIDN : 0801048202

5.



UNIVERSITAS FLORES
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS, PROGRAM STUDI AKUNTANSI
PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS

Yang bertandatangan dibawah ini, saya menyatakan bahwa skripsi saya dengan judul “**Analisis Efektivitas Sistem Pengendalian Internal Piutang Anggota Pada Koperasi Kredit Obor Mas Cabang Utama Ende**”. Dan dimajukan untuk diuji pada tanggal 27 Februari 2024, adalah hasil karya saya.

Dengan ini saya menyatakan dengan sesungguhnya, bahwa dalam skripsi ini tidak terdapat keseluruhan atau sebagian tulisan orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin, atau meniru dalam bentuk rangkaian kalimat atau simbol yang menunjukkan bahwa gagasan atau pendapat, atau rangkaian pemikiran dari penulis lain, yang saya akui seolah-olah sebagai tulisan saya sendiri, dan atau dari tulisan orang lain tanpa memberikan pengakuan pada tulisan aslinya.

Apabila saya melakukan hal tersebut diatas, baik sengaja maupun tidak sengaja, dengan ini saya menyatakan menarik skripsi yang saya ajukan sebagai hasil tulisan saya sendiri. Bila kemudian terbukti bahwa saya ternyata melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah-olah hasil pemikiran saya sendiri, berarti gelar dan ijazah yang telah diberikan oleh Universitas batal saya terima.

Ende, 27 Februari 2024
Yang Memberi Pernyataan



Paulina Aso Ito
2019440383

MOTTO

“Tidak Ada Kesuksesan Tanpa Kerja Keras,
Tidak Ada Keberhasilan Tanpa Kebersamaan,
Tidak Ada Kemudahan Tanpa Doa.”

PERSEMBAHAAN

Puji syukur kehadiran Tuhan Yang Maha Kuasa yang melimpahkan RahmatNya sehingga saya dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul “Analisis Efektivitas Sistem Pengendalian Internal Piutang Anggota Pada Koperasi Kredit Obor Mas Cabang Utama Ende, dan diajukan sebagai salah satu syarat untuk mendapat gelar pada Program Studi Akuntansi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Flores. Saya mengucapkan terimakasih kepada pihak yang terlibat langsung maupun tidak langsung atas selesainya skripsi ini untuk:

1. Tuhan Yesus, Bunda Maria yang selalu senantiasa menyertai penulis selama perjalanan hidup ini dan menuntun penulis menuju keberhasilan.
2. Kedua orang tua tercinta Bapak Urbanus Ebu dan Mama Yohana Bha yang telah melahirkan, membesarkan, mendidik dan selalu mendoakan saya selama berada dibangku pendidikan dan setia menanti keberhasilanku.
3. Bagi yang tercinta Kakak jhon, Kakak Neng, Kakak Modes, Ade Ian, Ade Son yang selalu memberikan dukungan kepada peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini.
4. Ibu Yulita Londa, SE.,M.Si.,Akt sebagai pembimbing 1 dan Ibu Apriana Marselina,S.E.,M.Sc. sebagai pembimbing II yang telah memberikan kontribusi berupa bimbingan. Motivasi, kritik, saran dan waktu yang berharga demi terselesainya skripsi ini. Terimakasih banyak
5. Ibu Iriany Dewi Soleiman, SE., M.Sc, sebagai dosen penguji I, Ibu Nuraini Ismail, selaku Dosen penguji II, dan Ibu Sabra B. Wahab Thalib, SE.,M.Acc,

selaku Daosen penguji III, yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan arahan dalam skripsi ini serta untuk menguji skripsi penulis.

6. Terimakasih kepada Bapa dan Ibu dosen Akuntansi Universitas Flores yang telah memberikan ilmu selama penulis duduk di bangku perkuliahan.
7. Terimakasih kepada pihak yang telah membantu dalam peneliti ini, para narasumber khususnya pihak terkait dalam penelitian ini yang telah sudi memberikan informasi kepada penulis.
8. Terimakasih kepada kakak, adik, serta keluarga, teman-teman akuntansi angkatan 2019 yang telah memberikan support, masukan-masukan dengan caranya masing-masin.

Akhirnya dengan segala kerendahan hati penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu penulis mengharapkan kritik dan saran demi kesempurnaan penulisan ini. Penulis berharap semoga karya yang sederhana ini dapat bermanfaat dengan baik bagi semua pihak yang membutuhkan.

Ende, Januari 2024

Penulis

KATA PENGANTAR

Dengan kerendahan hati, penulis mengaturkan Puji Syukur kepada Allah Tritunggal Maha Kudus, Bunda Maria yang kudus dan hidup atas kasih dan karunia-Nya yang selalu menyertai peneliti sejak awal masa perkuliahan sampai dengan selesainya penulisan skripsi yang berjudul **“ANALISIS EFEKTIVITAS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL PIUTANG ANGGOTA PADA KOPERASI KREDIT OBOR MAS CABANG UTAMA ENDE”** guna memenuhi salah satu persyaratan dalam menyelesaikan pendidikan sarjana pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Flores.

Dalam menyelesaikan skripsi ini, penulis diberi bimbingan dan bantuan dari berbagai pihak baik secara materi maupun moral, serta dorongan, nasehat, saran maupun kritik yang sangat membantu. Oleh karena itu, penulis menyampaikan rasa hormat dan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Dr. Laurentius D. Gadi Djou, Akt selaku Ketua Yayasan Perguruan Tinggi Universitas Flores.
2. Bapak Dr. Willybrodus Lanamana, S.E.,M.M.A selaku rektor Universitas Flores bersama Sekretaris Eksekutif dan para Wakil Rektor Universitas Flores.
3. Bapak Dr. Rafael Octavianus Byre, SE.,M.Sc selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis bersama para Wakil Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis.
4. Bapak Sabulon Sayang, SE.,M.SA. selaku Ketua Program Studi Akuntansi yang telah membantu penulis dalam proses perkuliahan.

5. Ibu Yulita Londa, SE.,M.Si.,Akt selaku pembimbing I dan Ibu Apriana Marselina,SE.,M.Sc. selaku pembimbing II yang telah meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk membantu peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini.
6. Bapak dan Ibu Dosen Penguji yang telah memberikan kritikan, koreksi dan saran dalam menyelesaikan Skripsi ini serta bapak/ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis dan tata Usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Prodi akuntansi yang turut memberikan pengabdian dan perhatiannya selama penulis menempuh proses perkuliahan.
7. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu-persatu yang telah membantu baik langsung maupun tidak langsung dalam menyelesaikan Skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa masih terdapat kekurangan dan kesalahan dalam penulisan Skripsi ini. Untuk itu penulis mengharapkan adanya kritik dan saran yang bersifat membangun dari semua pihak guna memperbaiki Skripsi ini. Akhir kata penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi rekan-rekan mahasiswa/mahasiswi dan pembaca.

Ende, Januari 2024

Penulis

ABSTRAK

ANALISIS EFEKTIVITAS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL PIUTANG ANGGOTA PADA KOPERASI KREDIT OBOR MAS CABANG UTAMA ENDE

PAULINA ASO ITO

E-mail : paulinaasuito22@gmail.com

Berdasarkan pada rumusan masalah yang telah diuraikan diatas, maka tujuan penelitian adalah untuk mengetahui sistem pengendalian internal piutang anggota pada Koperasi Kredit Obor Mas Cabang Utama Ende.

Jenis penelitian yang digunakan pada penelitian ini adalah penelitian deskriptif. Lokasi penelitian ini dilakukan oleh penulis di Koperasi Kredit Obor Mas Cabang Utama Ende, yang beralamat di Jl. Melati No.22, Kel. Mautapaga, Kec.Ende Timur, Kab. Ende. Teknik pengumpulan data adalah: Observasi Wawancara Dokumentasi dan Studi pustaka

Hasil penelitian disimpulkan : 1. Lingkungan yang ada pada Koperasi Kredit Obor Mas Cabang Utama Ende dalam melakukan kegiatan operasionalnya sudah jalan dengan baik, 2. Penilaian resiko akan terjadinya piutang telah diantisipasi oleh Koperasi Kredit Obor Mas Cabang Utama Ende dengan menerapkan prinsip kehatiian-kehatiian dengan menggunakan prinsip 5C, 3. Aktivitas Pengendalian pada Koperasi Kredit Obor Mas Cabang Utama Ende sudah berjalan namun masih tetap membutuhkan sedikit perbaikan untuk memeperketat pengendalian. 4. Informasi dan komunikasi pada Koperasi Kredit Obor Mas Cabang Utama Ende berjalan dengan baik antara bagian satu dengan bagian lainnya yang berhubungan. 5. Untuk penegendalian internal pengawasan bertugas mengawasi peleksanaan kebijaksanaan dan mempunyai wewenang meneliti catatan yang ada pada Koperasi.

Kata Kunci : Efektivitas, Sistem Pengendalian Internal, Dan Piutang Anggota.

ABSTRACT

ANALYSIS OF THE EFFECTIVENESS OF THE INTERNAL CONTROL SYSTEM FOR MEMBERS' RECEIVABLES IN THE OBOR MAS CREDIT COOPERATIVE ENDE MAIN BRANCH

PAULINA ASO ITO

Email: paulinaasoito22@gmail.com

Based on the problem formulation described above, the aim of the research is to determine the analysis of the effectiveness of the internal control system for members' receivables at the Obor Mas Credit Cooperative, Ende Main Branch.

The type of research used in this research is descriptive research. The location of this research was carried out by the author at the Obor Mas Credit Cooperative, Ende Main Branch, which is located at Jl. Melati No.22, Kel. Mautapaga, East Ende District, Kab. Ende. Data collection techniques are: Observation, Interview, Documentation and Literature Study

The results of the research concluded: 1. The existing environment at the Obor Mas Credit Cooperative, Ende Main Branch, in carrying out its operational activities is running well, 2. The risk assessment of receivables has been anticipated by the Obor Mas Credit Cooperative, Ende Main Branch by applying the precautionary principle by using the 5C principle, 3. Control activities at the Obor Mas Credit Cooperative, Ende Main Branch, are already running but still require slight improvements to tighten control. 4. Information and communication at the Obor Mas Credit Cooperative Ende Main Branch runs well between one section and other related sections. 5. For internal control, supervision is tasked with supervising the implementation of policies and has the authority to examine existing records at the Cooperative.

Keywords: Effectiveness, Internal Control System, and Member Receivables.

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PERSETUJUAN	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
PERNYATAAN KEASLIAN	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAAN	vi
KATA PENGANTAR	viii
ABSTRAK	x
ABSTRACT	xi
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	7
1.3 Tujuan Penelitian	7
1.4 Manfaat Penelitian	7
BAB II KAJIAN PUSTAKA	9
2.1 Koperasi	9
2.1.1 Pengertian Koperasi	9
2.1.2 Tujuan dan fungsi koperasi	10
2.1.3 Jenis-Jenis Koperasi	11

2.1.4 Prinsip Koperasi	12
2.1.5 Manfaat Koperasi	14
2.1.6 Sumber Modal Koperasi	15
2.1.7 Asas-Asas Koperasi	16
2.2.1 Pengertian Sistem Pengendalian Internal	17
2.2.2 Tujuan Sistem Pengendalian internal	17
2.3 Efektivitas	23
2.4 Pengertian Piutang	24
2.4.1 Jenis-Jenis Piutang Koperasi	25
2.4.2 Sistem Akuntansi Pencatatan Timbulnya Piutang	26
2.4.3 Sistem Pengendalian Intern Piutang	26
2.4.4 Sistem Pengendalian Intern Piutang Yang Efektif	27
2.5 Penelitian Terdahulu	31
2.6 Rerangka Berpikir	32
BAB III METODE PENELITIAN	34
3.1 Jenis Penelitian	34
3.2 Lokasi Penelitian	34
3.3 Jenis dan Sumber Data	34
3.4. Teknik Pengumpulan Data	36
3.5 Teknik Analisis Data	37
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	38
4.1. Gambaran Umum Koperasi Kredit Obor Mas Cabang Utama Ende	38
4.1.1 Sejarah Singkat Koperasi Kredit Obor Mas Cabang Utama Ende	38
4.1.2 Visi dan Misi Koperasi Kredit Obor Mas Cabang Utama Ende	38

4.1.3 Struktur Organisasi Koperasi Kredit Obor Mas Cabang Utama	
Ende.....	39
4.1.4 Pembagian Kerja atau Tugas Dalam Koperasi	41
4.1.5 Produk Simpanan Dan Produk Pinjaman	43
4.1.6 Syarat-syarat Menjadi Anggota di KSP Kopdit Obor Mas	49
4.1.7 Kebijakan Pinjaman pada Kopdit Obor Mas	50
4.2 Hasil Penelitian Dan Pembahasan	51
4.2.1 Analisis Sistem Pengendalian Internal Piutang Anggota Pada	
Koperasi Kredit Obor Mas Cabang Utama Ende.	51
4.3 Pembahasan Hasil Penelitian	59
4.3.1 Analisis Sistem Pengendalian Internal Piutang Anggota Pada	
Koperasi Kredit Obor Mas Cabang Utama Ende	59
BAB V PENUTU	71
5.1 Kesimpulan	71
5.2 Saran	73
DAFTAR PUSTAKA	74
LAMPIRAN – LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 Data Piutang Koperasi Kredit Obor Mas Cabang Utama Ende 3 (Tiga) Tahun Terakhir Per 31 Desember Tahun 2019-2021	6
Tabel 2.1 Penelitian terdahulu	31
Tabel 4.1 Tindak Lanjut Dari Koperasi Kredit Obor Mas Cabang Utama Ende.....	65

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 <i>Flowchart</i> Penerimaan Kas Dari Piutang	29
Gambar 2.2 Bagan Alir (<i>Flowchart</i>) Penerimaan Kas Dari Piutang	30
Gambar 2.3 Skema Rerangka Pemikiran	33
Gambar 4.1 Struktur Organisasi Koperasi Kredit Obor Mas Cabang Utama Ende	40
Gambar 4.2 <i>Flowchart</i> Penerimaan Kas Dari Piutang Pada Koperasi Kredit Obor Mas Cabang Utama Ende	54
Gambar 4.3 <i>Flowchart</i> penerimaan kas dari piutang pada Koperasi Kredit Obor Mas Cabang Utama Ende	55