

**ANALISIS PENGENDALIAN INTERN DALAM MEMINIMALISIR
PIUTANG TAK TERTAGIH PADA KOPERASI SIMPAN PINJAM
“KOPDIT BORROMEUS”**

LAPORAN TUGAS AKHIR

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Dalam Menyelesaikan Program
Studi Akuntansi Jenjang Diploma III

Disusun oleh :

ERWAN HERMAWAN

1012171008



**DIREKTORAT VOKASI
UNIVERSITAS SANGGA BUANA
BANDUNG**

2020

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN	ii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN LAPORAN	iii
ABSTRAK	iv
ABSTRACT	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Identifikasi Masalah	2
1.3 Rumusan Masalah	3
1.4 Maksud Dan Tujuan Penelitian	3
1.4.1 Maksud Penelitian	3
1.4.2 Tujuan Penelitian	3
1.5 Kegunaan Penelitian	4

1.5.1 Kegunaan Teoritis	4
1.5.2 Kegunaan Praktis	4
1.6 Landasan Teori	5
1.7 Metodologi Penelitian	6
1.7.1 Jenis Penelitian Dan Metode Yang Digunakan	6
1.7.2 Jenis Dan Sumber Data Penelitian	6
1.7.3 Teknik Pengumpulan Data	7
1.7.4 Populasi Dan Sampel Penelitian	8
1.7.5 Operasionalisasi Variabel	9
1.7.6 Pengujian Kualitas Instrumen Penelitian	10
1.7.6.1 Validitas	10
1.7.6.2 Reliabilitas	11
1.7.7 Teknik Analisis Data	11
1.8 Tempat dan Waktu Penelitian	12
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	13
2.1 Pengendalian Intern	13
2.1.1 Pengertian Pengendalian Intern	13
2.1.2 Manfaat Pengendalian Intern	14
2.1.3 Komponen Pengendalian Intern	14
2.1.3.1 Ruang Lingkup Pengendalian	15
2.1.3.2 Proses Penilaian Risiko Entitas	15

2.1.3.3 Sistem Informasi Dan Proses Bisnis Terkait Relevan Dengan Pelaporan Keuangan Dan Komunikasi	16
2.1.3.4 Aktivitas Pengendalian	17
2.1.3.5 Pemantauan Pengendalian	18
2.2 Manajemen Piutang	19
2.2.1 Definisi Piutang	19
2.2.2 Piutang Tak Tertagih	19
2.2.3 Meminimalisir Piutang Tak Tertagih	20
2.2.4 Kredit	21
2.2.4.1 Unsur-unsur Kredit	21
2.2.4.2 Penilaian Kredit	23
2.2.4.3 Pengawasan Kredit	26
BAB III HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	28
3.1 Hasil Penelitian	28
3.1.1 Gambaran Umum Perusahaan	28
3.1.1.1 Visi Koperasi Simpan Pinjam “Kopdit Borromeus”	29
3.1.1.2 Misi Koperasi Simpan Pinjam “Kopdit Borromeus”	29
3.1.1.3 Falsafah Koperasi Simpan Pinjam “Kopdit Borromeus”	30
3.1.1.4 Nilai Koperasi Simpan Pinjam “Kopdit Borromeus”	30
3.1.2 Uji Kualitas Instrumen	30
3.1.2.1 Uji Validitas	30

3.1.2.2 Uji Reliabilitas	33
3.1.3 Analisis Statistik Deskriptif	34
3.1.3.1 Pengendalian Intern	36
3.1.3.2 Piutang Tak Tertagih	37
3.2 Pembahasan	38
3.2.1 Pengendalian Intern	38
3.2.2 Piutang Tak Tertagih	39
BAB IV KESIMPULAN DAN SARAN	41
4.1 Kesimpulan	41
4.2 Saran	42
DAFTAR PUSTAKA	43

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Daftar Piutang Tak tertagih	2
Tabel 1.2 Skala <i>Likert</i>	8
Tabel 1.3 Operasionalisasi Variabel	9
Tabel 1.4 Skala Kontinum	12
Tabel 3.1 Tabulasi Kuesioner	30
Tabel 3.2 Tabel Frekuensi	31
Tabel 3.3 Hasil Analisis Validitas SPSS	32
Tabel 3.4 Tabel Rangkuman Hasil Uji Validitas	33
Tabel 3.5 Hasil Analisis Validitas SPSS	33
Tabel 3.6 Skala Kontinum Hasil Penelitian Variabel	35
Tabel 3.7 Deskripsi Variabel X ₁ (Pengendalian Intern)	36
Tabel 3.8 Deskripsi Variabel X ₂ (Piutang Tak Tertagih)	37

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat Ijin Survey dari Instansi	44
Lampiran 2 Berita Acara Bimbingan	45
Lampiran 3 Kuesioner Penelitian Tugas Akhir	46