

**ANALISIS EFEKTIVITAS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL DALAM
MEMINIMALISASI PIUTANG TAK TERTAGIH PADA KOPERASI SERBA
USAHA SANTU PETRUS IKATAN KELUARGA KUAFE'U**

SKRIPSI

**Guna Memenuhi Salah Satu Syarat Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi
Pada Program Studi Akuntansi Konsentrasi Keuangan Daerah Fakultas
Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira Kupang**



OLEH :

MARIA PRISKA SEO TABOY

NIM : 331 20 090

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMIKA DAN BISNIS
UNIVERSITAS WIDYA MANDIRA
KUPANG
2025**

LEMBARAN PENGESAHAN

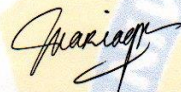
Skripsi ini telah diuji dan disetujui oleh Tim pembimbing pada Program Studi Akuntansi Konsentrasi Keuangan Daerah, Fakultas Ekonomika dan Bisnis, Universitas Katolik Widya Mandira Kupang, guna melengkapi Tugas Akhir dan memenuhi syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi.

Kupang, September 2025

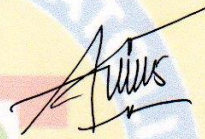
Disetujui Oleh

Pembimbing I

Pembimbing II



Maria Goreti Malut, SE., MM
NIDN. 0818076101



Alfonsus Rodriques Suninono, SE., M.S.AK
NIDN. 1531059301

Mengetahui

Ketua Program Studi Akuntansi



Yustina Alfira Nay, SE., M.Acc
NIDN: 15 110391 01

LEMBAR PERSETUJUAN

Skripsi ini telah disetujui dan diterima dengan baik oleh Panitia Ujian Skripsi pada Program Studi Akuntansi, Konsentrasi Keuangan Daerah, Fakultas Ekonomika dan Bisnis, Universitas Katolik Widya Mandira Kupang. Yang diselenggarakan pada:

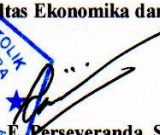
Hari / Tanggal : Selasa, 22 Juli 2025
Jam : 10:00 – 12:00 Wita
Tempat : Ruang Kuliah A202
Atas Nama : Maria Priska Seo Taboy
Nomor Registrasi : 33120090
Dinyatakan : LULUS

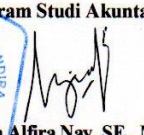
PANITIA PENGUJI SKRIPSI

1. Ketua : Maria Goreti Malut, SE.,MM
2. Sekretaris : Alfonsus Rodriques Suninono, SE., M.S.AK
3. Penguji I : Dr.M.E. Perseveranda, SE., MSi
4. Penguji II : Beatrix Y. Manehat, SE., M.S.A
5. Penguji III : Maria Goreti Malut, SE.,MM

Maria Goreti Malut
(.....)
Alfonsus Rodriques Suninono
(.....)
Dr. M. E. Perseveranda
(.....)
Beatrix Y. Manehat
(.....)
Maria Goreti Malut
(.....)

MENGETAHUI

Dekan
Fakultas Ekonomika dan Bisnis

Dr. M. E. Perseveranda, SE., M.Si
NIDN : 0818066703

Ketua
Program Studi Akuntansi

Yustina Alfira Nay, SE., M.Acc
NIDN : 1511039101

PERNYATAAN ORISINALITAS

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama Mahasiswa : Maria Priska Seo Taboy

No Registrasi : 331 20 090

Fakultas/Program Studi : Fakultas Ekonomika Dan Bisnis /Akuntansi

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi yang berjudul :

ANALISIS EFEKTIVITAS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL DALAM MEMINIMALISASI PIUTANG TAK TERTAGIH PADA KOPERASI SERBA USAHA SANTU PETRUS IKATAN KELUARGA KUAFFE'U

Adalah benar – benar karya saya sendiri dan apabila dikemudian hari ditemukan unsur-unsur plagiarisme, maka saya bersedia diproses sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Kupang, Desember 2025



Maria Priska Seo Taboy

MOTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO

"Percayalah Kepada TUHAN Dengan Segenap Hatimu,
Dan Janganlah Bersandar Kepada Pengertianmu Sendiri. Akuilah Dia Dalam
Segala Lakumu, Maka Ia Akan Meluruskan Jalanmu."

(Amsal 3:5-6)

PERSEMBAHAN

Skripsi ini saya persembahkan kepada :

1. Tuhan Yesus Kristus dan Bunda Maria, untuk segala berkat, tuntunan, dan kasih karunia serta penyertaan-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
2. Kedua orang tua tercinta Bapak Benediktus Seo dan Mama Gaudensiana Kune , yang telah menjadi sumber inspirasi dan kekuatan bagi penulis. Terima kasih atas kasih sayang, dukungan, dan pengorbanan yang tiada henti. Mereka telah memberikan pendidikan dan bimbingan yang sangat berarti, serta selalu mendorong saya untuk mengejar impian dan cita-cita. Tanpa doa dan dukungan mereka, penulis tidak akan mampu menyelesaikan studi ini. Sehat selalu Bapak dan Mama.
3. Ketiga adik saya Maria Lydia Seo Taboy, Yoseph Matiljeri Seo Taboy, dan Yoseph Heritage Seo Taboy. Terimakasih untuk doa dan dukungan semangat yang selalu diberikan kepada penulis.

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadiran Tuhan Yang Maha Esa atas segala berkat dan bimbingan-Nya, sehingga penulis menyelesaikan penelitian dan penulisan skripsi dengan judul **“Analisis Sistem Pengendalian Internal Dalam Meminimalisasi Piutang Tak Tertagih Pada Koperasi Serba Usaha Santu Petrus Ikatan Keluarga Kuafe’u”** dengan baik.

Penulisan skripsi ini diajukan sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan Program Sarjana Strata Satu (S1) Program Studi Akuntansi, Konsentrasi Keuangan Daerah, Fakultas Ekonomika dan Bisnis, Universitas Katolik Widya Mandira Kupang. Dalam penulisan skripsi ini, penulis menyadari bahwa banyak sekali dukungan, bantuan, bimbingan, dan nasihat dari berbagai pihak secara langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada :

1. Tuhan Yesus Kristus dan Bunda Maria, untuk segala berkat, tuntunan, dan kasih karunia serta penyertaan-Nya dalam kehidupan penulis selama menempuh studi di Fakultas Ekonomika dan Bisnis, Universitas Katolik Widya Mandira Kupang.
2. Kedua orang tua tercinta Bapak Benediktus Seo dan Mama Gaudensiana Kune, yang selalu mendoakan, mendukung, dan memberi semangat kepada penulis.
3. Pater Dr. Philipus Tulle, SVD selaku Rektor Universitas Katolik Widya Mandira Kupang.

4. Ibu Dr.M.E.Perseveranda, SE.M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomika dan Bisnis, Universitas Katolik Widya Mandira Kupang.
5. Ibu Yustina Alfira Nay, SE.,M.Acc selaku Ketua Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomika dan Bisnis, Universitas Widya Mandira Kupang.
6. Bapak Alfonsus Rodriques Suninono, SE.,M.Ak selaku Sekretaris Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomika dan Bisnis, Universitas Katolik Widya Mandira Kupang.
7. Ibu Maria Goreti Malut, SE,MM selaku pembimbing I dan Bapak Alfonsus Rodriques Suninono, SE.,M.Ak selaku pembimbing II yang dengan ikhlas telah mengorbankan waktu, tenaga dan pikiran serta kesabaran dalam masa bimbingan hingga penulis bisa menyelesaikan skripsi ini.
8. Ibu Dr.M.E.Perseveranda, SE.M.Si selaku penguji I dan Ibu Beatrix Y. Manehat, SE., M.S.A selaku penguji II yang telah meluangkan waktu dan bimbingan yang telah diberikan selama proses siding skripsi ini.
9. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomika dan Bisnis, Universitas Katolik Widya Mandira Kupang yang tidak kenal lelah telah menuangkan ilmu kepada penulis selama perkuliahan dan selalu memberikan saran dan masukan kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
10. Staf dan Karyawan Fakultas Ekonomika dan Bisnis, Universitas Katolik Widya Mandira Kupang.
11. Alm. Bapak Adolfus Amasene S.Pd.SD selaku Ketua Pengurus KSU Santu Petrus Ikatan Keluarga Kuafe'u yang telah memberikan izin kepada penulis untuk melaksanakan penelitian dan seluruh staf terutama Bapak Yohanes

B. Mataus yang sudah membantu dan mendukung penulis dalam hal memberi data dan informasi demi kelancaran penulisan skripsi ini.

12. Ketiga adik saya Maria Lydia Seo Taboy, Yoseph Matiljeri Seo Taboy, dan Yoseph Heritage Seo Taboy serta semua keluarga besar yang selalu mendukung dan mendoakan penulis dengan tulus dalam proses penyelesaian skripsi ini.

13. Carlos Sainz selaku idola penulis, sosok yang mengajarkan penulis arti ketekunan dan semangat pantang menyerah.

14. Sahabat – sahabat terbaik : Tanti, Sensy, dan Jelly yang selalu setia mendoakan dan memberikan dukungan kepada penulis dalam proses penyelesaian skripsi ini.

15. Teman – teman seperjuangan akuntansi 20B yang bersama-sama dengan penulis selama ini mengikuti perkuliahan, memberikan motivasi untuk penulis dan kepada semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata kesempurnaan. Oleh karena itu, penulis mengharapkan adanya saran dan kritik yang membangun demi penyempurnaan skripsi ini, penulis mengucapkan terima kasih.

Kupang, September 2025

Penulis

ABSTRAK

Maria Priska Seo Taboy, NIM 33120090, dengan judul Skripsi “**Analisis Sistem Pengendalian Internal Dalam Meminimalisasi Piutang Tak Tertagih Pada Koperasi Serba Usaha Santu Petrus Ikatan Keluarga Kuafe’u**”. Dibawah bimbingan Ibu Maria Goreti Malut, SE.,MM selaku pembimbing I dan Bapak Alfonsus Rodriques Suninono, SE.,M.S.Ak sebagai pembimbing II.

Tujuan penelitian ini adalah untuk menganalisis kesesuaian penerapan sistem pengendalian internal berdasarkan komponen dan prinsip COSO, menilai efektivitas penerapannya pada Koperasi Serba Usaha Santu Petrus Ikatan Keluarga Kuafe’u, serta mengidentifikasi faktor-faktor penyebab terjadinya piutang tak tertagih. Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif dengan teknik pengumpulan data melalui wawancara dan dokumentasi. Hasil penelitian menunjukkan bahwa sistem pengendalian internal pada Koperasi Serba Usaha Santu Petrus Ikatan Keluarga Kuafe’u belum berjalan efektif dalam meminimalisasi piutang tak tertagih. Berdasarkan analisis terhadap 17 prinsip COSO, hanya 6 prinsip (35,3%) yang diterapkan dengan baik, sehingga termasuk kategori tidak efektif. Komponen yang paling lemah adalah lingkungan pengendalian (0%), sedangkan pemantauan dan pengawasan tergolong efektif (100%). Rata-rata rasio piutang tak tertagih periode 2019–2023 mencapai 29,80%, dengan tren kenaikan setiap tahun hingga 39,68% pada 2023. Faktor utama penyebab meningkatnya piutang tak tertagih antara lain lemahnya analisis kelayakan pinjaman, pemberian kredit berdasarkan kedekatan personal, keterbatasan sumber daya manusia, serta kurangnya sistem pencatatan berbasis teknologi. Hasil ini menunjukkan perlunya perbaikan sistem pengendalian internal melalui penerapan prinsip 5C secara konsisten, pelatihan SDM, serta digitalisasi pencatatan piutang agar risiko piutang tak tertagih dapat ditekan. Berdasarkan temuan tersebut, disarankan agar koperasi memperkuat sistem pengendalian internal sesuai kerangka COSO, khususnya dengan pemisahan tugas yang jelas, penerapan analisis kelayakan kredit yang ketat, pemanfaatan aplikasi akuntansi, serta pengawasan yang lebih rutin dan terstruktur agar dapat meminimalkan piutang tak tertagih dan menjaga kesehatan keuangan koperasi.

Kata Kunci : Sistem Pengendalian Internal, Piutang Tak Tertagih

DAFTAR ISI

LEMBARAN JUDUL	i
LEMBAR PENGESAHAN	ii
LEMBAR PERSETUJUAN	iii
LEMBAR ORISINALITAS	iv
MOTO DAN PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR.....	vi
ABSTRAK	x
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xv
BAB 1 PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Rumusan Masalah.....	7
1.3 Tujuan Penelitian	7
1.4 Manfaat Penelitian.....	8
BAB II TINJAUAN TEORI.....	10
2.1 Sistem Pengendalian Internal	10
2.1.1 Komponen – Komponen Pengendalian Internal Menurut COSO	11
2.1.2 Tujuan Sistem Pengendalian Internal	16
2.1.3 Alasan Diterapkannya Sistem Pengendalian Internal	17
2.1.4 Keterbatasan Sistem Pengendalian Internal	18
2.2 Piutang	20

2.2.1 Jenis – Jenis Piutang	21
2.2.2 Pencatatan dan Pengakuan Piutang	22
2.2.3 Prinsip Pemberian Pinjaman / Piutang	25
2.2.4 Analisis Umur Piutang.....	27
2.2.5 Piutang Tak Tertagih	28
2.2.6 Faktor – Faktor penyebab Piutang Tak Tertagih	29
2.2.7 Keterkaitan COSO terhadap Pengendalian Piutang Tak Tertagih....	30
2.2.8 Pengendalian Internal untuk Meminimalisasi Piutang Tak Tertagih Pada Koperasi.....	31
2.2.9 Manfaat COSO Terhadap Pengendalian Piutang Tak Tertagih.....	34
2.2.10 Langkah – langkah Sistem Pengendalian Internal Piutang Tak Tertagih Menurut COSO.....	34
2.3 Pengukuran Efektivitas	35
2.4 Penelitian Terdahulu	36
2.4 Kerangka Berpikir	37
BAB III METODE PENELITIAN	39
3.2 Jenis dan Sumber Data	39
3.2.1 Jenis Data	39
3.2.2 Jenis Data Menurut Sumbernya	39
3.2.3 Jenis Data Menurut Sifatnya	40
3.3 Teknik Pengumpulan Data.....	40
3.4 Defenisi Operasional Variabel	41
3.5 Teknik Analisis Data.....	42
BAB IV GAMBARAN UMUM KSU SANTU PETRUS IKKU	45

4.1 Sejarah Terbentuknya KSU Santu Petrus Ikatan Keluarga Kuafe'u.....	45
4.2 Visi dan Misi KSU Santu Petrus Ikatan Keluarga Kuafe'u	46
4.3 Struktur Organisasi KSU Santu Petrus Ikatan Keluarga Kuafe'u.....	47
4.4 Tugas Pokok dan Fungsi KSU Santu Petrus Ikatan Keluarga Kuafe'u	48
4.5 Standar Operasional Prosedur Koperasi Serba Usaha Santu Petrus Ikatan Keluarga Kuafe'u	51
BAB V HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	58
5.1 Gambaran Data Penelitian.....	58
5.1.1 Pendahuluan Data Penelitian.....	58
5.1.2 Sumber Data Penelitian.....	58
5.1.3 Jenis Data.....	59
5.1.4 Proses Pengolahan Data.....	59
5.1.5 Ringkasan Gambaran Data.....	59
5.2 Hasil Penelitian	60
5.2.1 Piutang Tak Tertagih Pada KSU Santu Petrus IKKU	60
5.2.2 Analisis Penerapan Sistem Pengendalian Internal Untuk Meminimalisasi Piutang Tak Tertagih	64
5.3 Pembahasan.....	64
5.3.1 Kesesuaian Penerapan Sistem Pengendalian Internal Berdasarkan COSO pada Koperasi Serba Usaha Santu Petrus Ikatan Keluarga Kuafe'u.....	86
5.3.2 Efektivitas Sistem Pengendalian Internal Dalam Meminimalisasi Piutang Tak Tertagih Pada KSU Santu Petrus IKKU	92
5.3.3 Faktor – Faktor Penyebab Piutang Tak Tertagih	83

BAB VI PENUTUP	90
6.1 Kesimpulan	90
6.2 Saran.....	92
6.2.1 Bagi KSU Santu Petrus Ikatan Keluarga Kuafe’u	92
6.2.2 Bagi Penelitian Selanjutnya	93
DAFTAR PUSTAKA	94
LAMPIRAN.....	96

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perbandingan Piutang Awal dan Piutang yang Masih Ada Ditangan Anggota KSU Santu Petrus IKKU dari Tahun 2019-2023.....	4
Tabel 2.1 Jurnal Pengakuan Piutang Simpan Pinjam	24
Tabel 2.2 Penelitian Terdahulu	36
Tabel 4.1 Badan Pengurus KSU Santu Petrus IKKU	45
Tabel 4.2 Pengawas KSU Santu Petrus IKKU.....	45
Tabel 5.1 Daftar Piutang Tahun Berjalan dan Piutang Tak Tertagih Tahun 2019 pada KSU Santu Petrus IKKU.....	58
Tabel 5.2 Daftar Piutang Tahun Berjalan dan Piutang Tak Tertagih Tahun 2020 pada KSU Santu Petrus IKKU.....	59
Tabel 5.3 Daftar Piutang Tahun Berjalan dan Piutang Tak Tertagih Tahun 2021 pada KSU Santu Petrus IKKU.....	60
Tabel 5.4 Daftar Piutang Tahun Berjalan dan Piutang Tak Tertagih Tahun 2022 pada KSU Santu Petrus IKKU.....	61
Tabel 5.5 Daftar Piutang Tahun Berjalan dan Piutang Tak Tertagih Tahun 2023 pada KSU Santu Petrus IKKU.....	62
Tabel 5.6 Kesimpulan Berdasarkan Komponen COSO.....	80
Tabel 5.7 Data Rasio Piutang Tak Tertagih (2019–2023).....	86
Tabel 5.8 Kriteria Efektivitas	87
Tabel 5.9 Kesesuaian Prinsip COSO.....	88
Tabel 5.10 Analisis Per Komponen COSO	90

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berpikir	38
Gambar 4.1 Struktur Organisasi KSU Santu Petrus Ikatan Keluarga Kuafe'u...	47
Gambar 5.1 Grafik Piutang Tahun Berjalan dan Piutang Tak Tertagih Tahun 2019 – 2023.....	63