

202210170311116
Dea Amelia Indah Tirtana
Prodi Akuntansi

**ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL PENGELOLAAN
PIUTANG MACET PADA PENDANAAN UMK UNTUK Mendukung
KEBERLANJUTAN PROGRAM TJSI PT SEMEN INDONESIA (PERSERO)
TBK**

SKRIPSI

Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Mencapai Derajat
Sarjana Akuntansi



Oleh:

**Dea Amelia Indah Tirtana
202210170311116**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MALANG
JANUARI 2026**

SKRIPSI

**ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL PENGELOLAAN PIUTANG
MACET PADA PENDANAAN UMK UNTUK Mendukung Keberlanjutan
PROGRAM TJSL PT SEMEN INDONESIA (PERSERO) TBK**

Oleh :

Dea Amelia Indah Tirtana
202210170311116

Diterima dan disetujui
pada tanggal 26 Januari 2026

Pembimbing I,

Dr. Driana Leniwati, S.E., M.SA., Ak., CSRS., CSRA.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis,

Ketua Program Studi,



M. Sri Wahyudi S., S.E., M.E., Ph.D.

Gina Harventy SE, M.Si., Ak., CA., CSRS

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

**ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL PENGELOLAAN PIUTANG
MACET PADA PENDANAAN UMK UNTUK Mendukung Keberlanjutan
PROGRAM TJSL PT SEMEN INDONESIA (PERSERO) TBK**

Yang disiapkan dan disusun oleh:

Nama : Dea Amelia Indah Tirtana

NIM : 202210170311116

Jurusan : Akuntansi

Telah dipertahankan di depan penguji pada tanggal 26 Januari 2026 dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai kelengkapan guna memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Universitas Muhammadiyah Malang.

Susunan Tim Penguji:

Pembimbing I : Dr. Driana Leniwati, S.E., M.SA., Ak., CSRS., CSRA.

Penguji I : Dr. Dra. Sri Wahjuni Latifah, M.M., Ak., CA.

Penguji II : Drs. Adi Prasetyo, M.Si., Ak. CA.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Ketua Program Studi



M. Sri Wahyudi S., S.E., M.E., Ph.D.

Gina Harventy SE, M.Si., Ak., CA., CSRS

SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Dea Amelia Indah Tirtana

NIM : 202210170311116

Tempat, tanggal lahir : Batu, 27 September 2003

Agama : Islam

Dengan ini menyebut nama Allah SWT, saya menyatakan dengan sebenarnya dan sesungguhnya bahwa:

1. Laporan Scriptpreneur ini adalah karya akademik saya asli, yang saya susun berdasarkan dari hasil kegiatan scriptpreneur yang saya lakukan.
2. Saya tidak melakukan plagiasi, duplikasi dan replikasi dari hasil kegiatan scriptpreneur orang lain yang menyebabkan karya ilmiah ini tidak otentik.
3. Laporan Scriptpreneur ini, telah disusun dengan persetujuan dan bimbingan dari Dewan Pembimbing dan telah diuji dihadapan Dewan Penguji Scriptpreneur Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Malang.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya dan saya bertanggung jawab sepenuhnya terhadap pernyataan ini.

Mengetahui
Pembimbing Utama,



(Dr. Driana Leniwati, MSA.,AK., CA., CSRS., CSRA)

Malang, 19 Februari 2026

Yang menyatakan,



METERAI
TEMPEL
DA6AAANX298924972

(Dea Amelia Indah Tirtana)

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan menganalisis efektifitas sistem pengendalian internal atas pengelolaan piutang macet pendanaan UMK dalam mendukung keberlanjutan program TJSL PT Semen Indonesia (Persero) Tbk. Metode penelitian menggunakan metode kualitatif dengan pendekatan deskriptif, melalui proses wawancara dan dokumentasi. Yang dianalisis berdasarkan lima komponen COSO. Hasil penelitian menunjukkan bahwa sistem pengendalian internal tergolong efektif, dengan komponen lingkungan pengendalian dan aktivitas pengendalian mencapai Tingkat efektivitas tertinggi, sementara penilaian risiko dan pemantauan masih memerlukan penguatan. Temuan baru penelitian ini menunjukkan bahwa efektifitas oengendalian internal berperan penting dalam menjaga keberlanjutan dana bergulir UMK meskipun perusahaan tidak lagi menyalurkan pendanaan secara langsung. Kesimpulannya, penerapan COSO yang efektif mendukung akuntabilitas dan keberlanjutan program TJSL, dengan implikasi perlunya penguatan manajemen risiko berbasis keberlanjutan.

Kata Kunci: COSO, Piutang Macet, Pendanaan UMK, TJSL

ABSTRACT

This study aims to analyze the effectiveness of the internal control system over the management of non-performing loans for MSME financing in supporting the sustainability of PT Semen Indonesia (Persero) Tbk's TJSL program. The research method used a qualitative method with a descriptive approach, through interviews and documentation. The analysis was based on the five components of COSO. The results of the study show that the internal control system is effective, with the control environment and control activities components achieving the highest level of effectiveness, while risk assessment and monitoring still need to be strengthened. The new findings of this study show that the effectiveness of internal control plays an important role in maintaining the sustainability of MSME revolving funds even though the company no longer disburses funding directly. In conclusion, the effective implementation of COSO supports the accountability and sustainability of TJSL programs, with implications for the need to strengthen sustainability-based risk management.

Keywords: COSO, Bad Debts, UMK Funding, TJSL

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah Subhanahu wata'ala atas rahmat dan hidayah-nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan scriptpreneur yang berjudul "Analisis Sistem Pengendalian Internal atas Pengelolaan Piutang Macet Pada Pendanaan Umk Untuk Mendukung Keberlanjutan Program TJSB Berdasarkan Kerangka COSO: Studi Kasus PT Semen Indonesia (Persero) Tbk" sesuai dengan waktu yang telah direncanakan. Penyusunan scriptpreneur ini dilakukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana pada Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Muhammadiyah Malang.

Selama proses penyusunan sriptpreneur ini, penulis memperoleh banyak bantuan, bimbingan, serta dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Allah SWT. yang telah memberikan kemudahan dan kelancaran dalam mengerjakan scriptpreneur.
2. Bapak M. Sri Wahyudi S, S.E., M.E., Ph.D selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Malang.
3. Ibu Gina Harventy, SE., M.Si., Ak., CA., CSRS selaku ketua program Studi Akuntansi, Universitas Muhammadiyah Malang.
4. Ibu Dr. Driana Leniwati, MSA., Ak., CA., CSRS., CSRA selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu, tenaga dan pikiran dalam memberikan solusi setiap permasalahan dalam penyusunan scriptpreneur ini.
5. Bapak Tri Agung Prasetya, ST., MBA selaku dosen praktisi sekaligus dosen pembimbing yang telah saat melaksanakan praktik kerja di PT Semen Indonesia (Persero) Tbk Gresik yang telah memberikan pendampingan, bimbingan, serta pengalaman praktis yang sangat berharga.
6. Seluruh Bapak dan Ibu dosen Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang telah memberikan ilmu dan masukan kepada peneliti selama menempuh pendidikan di perguruan tinggi.
7. Cinta pertama dan pintu surga penulis, ibunda Dian Sugiarti dan Ayahanda Erwin Saputra. Terima kasih atas segala pengorbanan dan rasa tulus kasih sayang yang diberikan. Tak kenal lelah mendoakan serta memberikan perhatian dan dukungan hingga penulis mampu menyelesaikan studinya sampai sarjana. Tidak lupa, adik Anindhita Azzahra Putri dan Riskya Fateen Syafiqa yang telah mendoakan dan menghibur di saat merasa lelah.
8. Nenek Suparmi dan kakek purwanto yang penulis cintai, yang senantiasa memberikan do'a, kasih sayang, serta dukungan moral tanpa henti. Segala nasihat, kesabaran, dan ketulusan yang diberikan

menjadi sumber semangat dan kekuatan bagi penulis dalam menyelesaikan studi ini.

9. Teman-teman seperbimbingan, teman-teman kelas COE SSAC, teman-teman Akuntansi kelas C Angkatan 2022 dan seluruh teman-teman yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang selalu memberikan dukungan baik berupa materi dan nasehat hingga terselesaikannya scriptpreneur ini.
10. Penulis juga menyampaikan terima kasih yang tulus kepada sahabat-sahabat tercinta, Ifa Wahyu Ningsing, Alyaa Imtiaz, Ajeng Rahayu Ningtiyas, yang telah menjadi teman seperjuangan selama proses penyusunan scriptpreneur ini. Dukungan, semangat, doa, serta kebersamaan yang diberikan, baik dalam suka maupun duka, menjadi sumber motivasi bagi penulis untuk terus bertahan dan menyelesaikan scriptpreneur ini.
11. Terakhir, penulis mengucapkan terima kasih kepada diri sendiri yang telah berjuang dengan penuh kesabaran dan ketekunan dalam menyelesaikan scriptpreneur ini. Terima kasih karena tetap bertahan di tengah berbagai tantangan, tidak menyerah pada rasa lelah dan ragu, serta terus berusaha hingga tahap ini dapat terlewati. Semoga pencapaian ini menjadi langkah awal menuju proses pembelajaran dan pengembangan diri yang lebih baik di masa mendatang.

Penulis menyadari bahwa scriptpreneur ini masih jauh dari kesempurnaan. Dengan segala keterbatasan dan kekurangan yang mungkin ada, penulis dengan sangat tulus mempersembahkan karya tulis ini kepada siapapun yang membutuhkan. Kritik dan saran dari semua pihak sangat diharapkan guna meningkatkan kualitas scriptpreneur ini. Terima kasih.

Malang, 20 Januari 2026

Penulis,

Dea Amelia Indah Tirtana

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN.....	ii
LEMBAR PERNYATAAN ORISINIL.....	iii
ABSTRAK	iv
KATA PENGANTAR.....	v
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB I.....	1
PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.3 Tujuan Penelitian	9
1.4 Manfaat Penelitian.....	9
1.4.1 Manfaat Teoritis	9
1.4.2 Manfaat Praktis.....	10
BAB II.....	11
KAJIAN LITERATUR.....	11
2.1 Penelitian Terdahulu.....	11
2.2 Landasan Teori.....	14
2.2.1 Sistem Pengendalian Internal	14
2.2.2 Piutang dan Manajemen Piutang	15
2.2.3 Teori Stakeholder	16
2.2.4 Corporate Social Responsibility (CSR)	17
2.2.5 Tanggung Jawab Social dan Lingkungan (TJSL)	17
2.2.6 Teori Risiko Kredit	18
2.2.7 Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commisi on (COSO).....	19
BAB III.....	22
METODE PENELITIAN	22
3.1 Jenis Penelitian.....	22
3.2 Sumber Data	22

3.3	Lokasi Penelitian.....	23
3.4	Teknik Pengumpulan Data	23
3.4.1	Observasi	23
3.4.2	Wawancara.....	24
3.4.3	Dokumentasi	29
3.5	Teknik Analisis Data	30
3.5.1	Pengumpulan Data	30
3.5.2	Reduksi Data	30
3.5.3	Penyajian Data	31
3.5.4	Kesimpulan	31
3.6	Triangulasi Sumber	31
BAB IV.....		36
HASIL DAN PEMBAHASAN		36
4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian	36
4.2	Deskripsi Data.....	37
4.2.1	Data Collecting Piutang Macet Pada Pendanaan UMK.....	37
4.3	Penerapan Sistem Pengendalian Internal atas Piutang Macet pada Pendanaan UMK.....	39
4.4	Sistem Pengendalian Internal dalam Penanganan Piutang Macet Berdasarkan Kerangka COSO	43
4.4.1	Lingkungan Pengendalian (Control Environment).....	47
4.4.2	Penilaian Resiko.....	49
4.4.3	Aktivitas Pengendalian	51
4.4.4	Informasi dan Komunikasi	52
4.4.5	Pemantauan	55
4.5	Pembahasan.....	56
4.5.1	Analisis Penerapan Sistem Pengendalian Internal Berdasarkan Flowchart dan Komponen COSO	56
4.5.2	Efektivitas Sistem Pengendalian Internal Berdasarkan Kerangka COSO	57
BAB V.....		66
PENUTUP		66
5.1	Kesimpulan	66

5.2	Keterbatasan dan Saran	68
5.2.1	Keterbatasan Penelitian.....	68
5.2.2	Saran.....	68
DAFTAR PUSTAKA		70
LAMPIRAN.....		74



DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Klasifikasi Piutang Berdasarkan Umur Piutang.....	19
Tabel 3. 1 Nama Informan	24
Tabel 3. 2 Pedoman Wawancara.....	25
Tabel 4. 1 Tabel Data Collecting 2023 & 2024	35
Tabel 4. 2 Hasil Wawancara Informan pada Komponen Lingkungan Pengendalian	41



DAFTAR GAMBAR

Gambar 3. 1 Kerangka Berfikir Analisis SPI	31
Gambar 4. 1 Flowchart Prosedur Penagihan Piutang Pendanaan UMK	38



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. 1 Hasil Wawancara	62
Lampiran 1. 2 Dokumentasi.....	66



DAFTAR PUSTAKA

- Akuntansi, S., Tinggi, S., Dua, M., & Bitung, S. (2025). *Balance : Jurnal Akuntansi dan Manajemen Analisis Efektivitas Sistem Pengendalian Piutang Pada PT Samudera*. 4(2), 1459–1469.
- Fikri, M. H., Murhayati, S., & Darmawan, R. (2025). Kebebasan Data dalam Penelitian Kualitatif. *Jurnal Pendidikan Tambusai*, 9, 13057–13065.
- Haq, A. N., & Handayani, A. (2024). Analisis Pengendalian Intern Piutang Dalam Meminimalkan Risiko Piutang Tak Tertagih Pada Pt Xyz. *Komitmen: Jurnal Ilmiah Manajemen*, 5(1), 69–83. <https://doi.org/10.15575/jim.v5i1.34028>
- Irawan, D. (2024). *Dodi+Irawan+OK*. 1(1), 1–9.
- Javany, V., Rachman, R., & Andrianto, T. (2024). Pengelolaan Piutang Dagang Perusahaan. *Jurnal Aplikasi Bisnis Kesatuan*, 4(2), 301–312. <https://doi.org/10.37641/jabkes.v4i2.1925>
- Kalumata, N., Nangoi, G. B., & Lambey, R. (2017). Evaluasi Pengendalian Internal Sistem Informasi Akuntansi Penjualan Dan Penerimaan Kas Pada Pt. Hasjrat Abadi Cabang Malalayang Manado. *Going Concern : Jurnal Riset Akuntansi*, 12(2), 1205–1215. <https://doi.org/10.32400/gc.12.2.18650.2017>
- Khairudin, K., Alam, I. A., & Pangestu, K. S. (2022). Analisis Strategi Pengelolaan Piutang Dalam Meminimalisir Piutang Macet Pada Pt Pln (Persero) Up3 Tanjung Karang. *Derivatif: Jurnal Manajemen*, 16(2), 247–254. <https://doi.org/10.24127/jm.v16i2.1005>

Lilis Suriani, Herman, Muhammad Noor Ifansyah, A. (2023). Analysis of the Main Tasks of the Corporate Environmental Social Responsibility (Tjsl) Forum in Siak Regency: a Literature Review. *Jurnal PubBis*, 7(2), 160. <https://doi.org/10.35722/pubbis.v7i2.794>

Nababan, S. M., & Muktiadji, N. (2022). Efektivitas Sistem Pengendalian Intern Atas Prosedur Penerimaan Dan Pengeluaran Kas Lembaga Pendidikan. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Kesatuan*, 10(1), 161–170. <https://doi.org/10.37641/jiakes.v10i1.1268>

Nurdahlia, N., Sugianto, & Harahap, R. D. (2023). Analisis Efektifitas Pengendalian Internal Piutang Dalam Menghindari Risiko Kerugian Piutang Tak Tertagih PT. Abc. *Jurnal Masharif Al-Syariah*, 8(30), 159–176.

Nurpadi, D., Dewi, P., & Ashari, O. (2025). Analisis pengendalian internal piutang dalam mengurangi risiko piutang tak tertagih. 8(2). <https://doi.org/10.55904/h80g3280>

Rahmadani, I., Simin, & Indiahono, D. (2020). Implementasi Program Pinjaman Dana Bergulir Bagi Usaha Mikro Kecil Dan. *Jurnal Ilmu Administrasi Negara (Asian)*, 8(1), 47–61.

Sakti, A. A., & Wahyanti, C. T. (2021). Program Corporate Social Responsibility (CSR) untuk Peningkatan Kesejahteraan dan Pemberdayaan Masyarakat. *Jurnal Penelitian Dan Pengembangan Sains Dan Humaniora*, 5(1), 108–114. <https://doi.org/10.23887/jppsh.v5i1.33289>

Sarindat, A., Sondakh, J., & Suwetja, I. G. (2025). *Implementation of COSO*

202210170311116
Dea Amelia Indah Tirtana
Prodi Akuntansi

Framework in Accounts Receivable Control at Hotel Sintesa Peninsula Manado. 4(10), 5009–5024.

Suhermansah, S. S., & Info, A. (2025). *ANALISIS EFEKTIVITAS PENERAPAN SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL PIUTANG PADA PT. CANNONex INDONESIA ANALYSIS OF THE EFFECTIVENESS OF THE IMPLEMENTATION OF THE INTERNAL CONTROL SYSTEM FOR ACCOUNTS RECEIVABLE AT PT. CANNONex INDONESIA.* 4535–4540.
<https://jicnusantara.com/index.php/jiic>

Zahrina Ghaisany Pulungan, & Muhammad Yafiz. (2022). Analisis Penerapan Tanggung Jawab Sosial Lingkungan (Tjsl) Pada Pt Jasa Raharja Perwakilan Tk.I Medan. *Jurnal Cakrawala Ilmiah*, 1(7), 1897–1902.
<https://doi.org/10.53625/jcijurnalcakrawalailmiah.v1i7.1822>

Zhang, L., & Su, W. (2023). Corporate social responsibility, internal control, and firm financial performance. *Frontiers in Psychology*, 13(January), 1–19.
<https://doi.org/10.3389/fpsyg.2022.977996>

202210170311116
Dea Amelia Indah Tirtana
Prodi Akuntansi



Lembaga Informasi dan Publikasi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Muhammadiyah Malang
Tanda Terima Cek Plagiasi

Tanggal : 20/2/2026

Kode : 2883690370

Nama : Dea Amelia Indah Tirtana

NIM : 202210170311116

Prodi : Akuntansi

Judul Penelitian : Analisis Sistem Pengendalian Internal Pengelolaan Piutang Macet Pada Pendanaan
Umk Untuk Mendukung Keberlanjutan Program TJSL PT Semen Indonesia
(PERSERO) TBK

Persentase Plagiasi : 0%

Keterangan : LULUS

Kepala LIP



Rinaldy Achmad Roberth Fathoni, S.AB., M.M

