ANALISIS PENGENDALIAN INTERNAL ATAS PROSEDUR PENGELUARAN KAS STUDI KASUS CAKSANA DAYCARE PLUS

SKRIPSI

Oleh :
Melati Indah Permatasari
21102009

UNIVERSITAS TRILOGI
PROGRAM STUDI AKUNTANSI
JAKARTA
2025

ANALISIS PENGENDALIAN INTERNAL ATAS PROSEDUR PENGELUARAN KAS STUDI KASUS CAKSANA DAYCARE PLUS

SKRIPSI

Diajukan sebagai salah satu syarat
Untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi

Oleh:
Melati Indah Permatasari
21102009

UNIVERSITAS TRILOGI
PROGRAM STUDI AKUNTANSI
JAKARTA
2025

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama	:	Melati Indah Permatasari
NIM	:	21102009
Jenjang Pendidikan	:	Strata-1
Program Studi	:	Akuntansi
Judul	:	Analisis Pengendalian Internal Atas Prosedur Pengeluaran Kas Studi Kasus Caksana Daycare Plus
Tanggal Sidang	:	Kamis, 20 Maret 2025

Disetujui Oleh:

(Rizka Ramayanti, S.E., M.Si., Ph.D)
Dosen Pembimbing

Disahkan Oleh:

(Dr. Aty Herawati)
Dekan Fakultas
Ekonomi, Bisnis Dan Humaniora

Diketahui Oleh:

(Sri Opti, SE.Ak., MM.CA., CertIPSAS)
Ketua Program Studi Akuntansi

LEMBAR PENGESAHAN UJIAN SIDANG SKRIPSI/TUGAS AKHIR

Pada hari, Kamis, 20 Maret 2025 telah diselenggarakan Ujian Sidang Tugas Akhir dengan topik penelitian: "Analisis Pengendalian Internal Atas Prosedur Pengeluaran Kas Studi Kasus Caksana Daycare Plus" untuk memenuhi sebagai prasyarat akademik guna memperoleh gelar Sarjana Akuntansi Universitas Trilogi, bagi mahasiswa:

Nama	:	Melati Indah Permatasari
NIM	:	21102009
Program Studi	:	Akuntansi

telah dinyatakan LULUS oleh Dewan Penguji yang terdiri dari:

Nama	Status	Tanda tangan
1. Dr. Nurul Aisyah Rachmawati, S.E., M.S.Ak.	- Ketua Sidang	.....
2. Rizka Ramayanti, S.E., M.Si.	- Dosen Pembimbing	

Universitas Trilogi
Teknopreneur, Kolaborasi dan Kemandirian

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN TUGAS AKHIR

Saya, yang bertandatangan di bawah ini, menyatakan bahwa tugas akhir yang saya serahkan untuk maju ujian sidang adalah murni hasil karya saya sendiri, bukan merupakan hasil plagiarsime (penjiplakan).

Apabila pada saat ujian sidang, diketahui dan terbukti bahwa tugas akhir ini merupakan hasil plagiarisme (penjiplakan) baik sebagian atau seluruh isi tugas akhir saya, maka Universitas Trilogi mempunyai hak dan wewenang untuk membatalkan isi dari tugas akhir yang telah saya (sebagai peneliti) tulis dan saya bersedia menerima sanksi *Drop Out* atau tidak dapat melanjutkan studi dari Universitas Trilogi.

Demikianlah surat pernyataan ini saya buat dalam keadaan sehat dan sadar tanpa adanya campur tangan ataupun tekanan dari pihak manapun juga.

Jakarta, 26 Maret 2025

Yang Menyatakan,



(Melati Indah Permatasari)

NIM : 21102009

Universitas Trilogi
Teknoprenuer, Kolaborasi dan Kemandirian

FR-FAK-07-07 (Rev.1: 02/08/2023)

SURAT PERSETUJUAN UJIAN SIDANG TUGAS AKHIR

ANALISIS PENGENDALIAN INTERNAL ATAS PROSEDUR PENGELUARAN KAS

STUDI KASUS CAKSANA DAYCARE PLUS

Disusun oleh:

Nama	:	Melati Indah Permatasari
NIM	:	21102009
Program Studi	:	Akuntansi

Telah diperiksa dan disetujui untuk diajukan dan dipertahankan dalam Sidang Tugas Akhir guna memperoleh gelar Sarjana/~~Magister~~*) pada Program Studi Akuntansi Universitas Trilogi.

Jakarta, 17 Maret 2025

Menyetujui,	Mengetahui,
Dosen Pembimbing	Ketua Program Studi
(Rizka Ramayanti, S.E., M.Si. PhD)	**(Sri Opti, SE.Ak., MM.CA., CertIPSAS)**

Catatan :
*) Coret Yang Tidak Perlu

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengkaji bagaimana pengelolaan sistem pengendalian internal di Caksana Daycare Plus dapat mengelola pengeluaran kas secara efektif dan efisien. Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif dengan metode studi kasus untuk mengevaluasi efektivitas pengendalian internal berdasarkan model COSO. Fokus utama penelitian adalah penerapan pengendalian internal di Caksana Daycare Plus dan prosedur pengeluaran kas berdasarkan sistem informasi akuntansi. Metode penelitian meliputi observasi, wawancara, dan dokumentasi. Data dianalisis melalui pengorganisasian data, pengkodean, identifikasi tema, dan penarikan kesimpulan. Temuan ini menunjukkan bahwa meskipun pengendalian internal sudah diterapkan, perbaikan dalam aspek pengawasan, pencatatan digital, dan strategi pengelolaan keuangan masih sangat diperlukan agar sistem keuangan di Caksana Daycare Plus dapat lebih akurat, efisien, dan minim risiko. Adapun saran dari hasil temuan tersebut Caksana Daycare Plus dapat menerapkan sistem pencatatan yang lebih terintegrasi, memperketat prosedur verifikasi atas aktivitas pengeluaran kas, serta mengadakan evaluasi keuangan berkala dan pelatiban bagi karyawan guna meningkatkan efisiensi dan trasparasi aktivitas keuangan. Keterbatasan dalam pnelitian ini yaitu hasil temuan mungkin tidak dapat digeneralisasi ke bisnis lain. Selain itu, pendekatan kualitatif yang digunakan dapat dipengaruhi oleh subjektivitas tanpa analisis kuantitatif yang lebih mendalam.

Kata Kunci : Pengendalian Internal, COSO, Sistem Informasi Akuntansi

ABSTRACT

This study aims to examine how the management of the internal control system at Caksana Daycare Plus can manage cash expenditures effectively and efficiently. This research uses a qualitative approach with a case study method to evaluate the effectiveness of internal control based on the COSO model. The main focus of the research is the implementation of internal controls at Caksana Daycare Plus and cash expenditure procedures based on the accounting information system. Research methods include observation, interviews, and documentation. Data were analyzed through data organization, coding, theme identification, and conclusion drawing. The findings show that although internal controls have been implemented, improvements in the aspects of supervision, digital recording, and financial management strategies are still needed so that the financial system at Caksana Daycare Plus can be more accurate, efficient, and less risky. The suggestions from the findings are that Caksana Daycare Plus can implement a more integrated recording system, tighten verification procedures for cash disbursement activities, and conduct periodic financial evaluations and training for employees to improve the efficiency and transparency of financial activities. The limitation in this research is that the findings may not be generalizable to other businesses. In addition, the qualitative approach used may be influenced by the subject matter.

Keywords: Internal Control, COSO, Accounting Information System

UNIVERSITAS TRILOGI

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur tak henti penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan Rahmat dan Karunia-Nya karena atas izin-Nya lah peneliti dapat menyelesaikan skripsi dengan judul "Analisis Pengendalian Internal Atas Prosedur Pengeluaran Kas Studi Kasus Caksana Daycare Plus". Penyusunan skripsi ini ditujukan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Trilogi.

Dalam penyusunan skripsi ini penulis menyadari skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, karena didalamnya masih terdapat kekurangan-kekurangan. Hal ini dikarenakan keterbatasan yang dimiliki oleh penulis baik dalam segi kemampuan, pengetahuan serta pengalaman penulis. Oleh sebab itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang sifatnya membangun agar dalam penyusunan karya tulis selanjutnya dapat menjadi lebih baik.

Proses penulisan skripsi ini banyak mengalami kendala, namun berkat bantuan, bimbingan, kerjasama dari berbagai pihak baik moril maupun materil, terutama kepada Rizka Ramayanti, S.E., M.Si. selaku Dosen Pembimbing, yang dengan sabar, dan ikhlas meluangkan waktu, tenaga dan pikiran serta memberikan bimbingan, motivasi, arahan, dan saran-saran yang sangat berharga kepada penulis selama menyusun skripsi ini.

Pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan rasa terimakasih yang sebesar- besarnya kepada semua pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan Skripsi ini, diantaranya yaitu kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Pramono Hari Adi, MS., selaku Rektor Universitas Trilogi.
2. Ibu Dr. Aty Herawati. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi, Bisnis, dan Humaniora Universitas Trilogi.
3. Ibu Sri Opti, SE.Ak., MM..CA., CertIPSAS. Selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi, Bisnis, dan Humaniora Universitas Trilogi.

4. Ibu Rizka Ramayanti, S.E., M.Si., Ph.D. Selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan bimbingan kepada penulis dan terimakasih atas bantuan yang telah diberikan selama menjalani masa studi.
5. Ibu Dr. Nurul Aisyah Rachmawati, S.E., M.S.Ak. Selaku Dosen Penguji skripsi dan Dosen Pengampu saya pada beberapa mata kuliah
6. Seluruh Staff dosen Universitas Trilogi khususnya Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi Akuntansi yang telah memberikan ilmu yang tak ternilai harganya, masukan, pemikiran dan tenaga selama proses pembelajaran yang dapat menambah wawasan bagi penulis.

Semoga Allah SWT memberikan balasan yang berlipat ganda kepada semuanya yang telah membantu dalam penulisan skripsi ini. Penulis berharap skripsi ini dapat memberikan manfaat khususnya bagi penulis dan umumnya bagi para pembaca.

Penulis.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL ..... **ii**
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI ..... **iii**
LEMBAR PENGESAHAN UJIAN SIDANG SKRIPSI ..... **iv**
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN TUGAS AKHIR ..... **v**
ABSTRAK ..... **vi**
ABSTRACT ..... **vii**
KATA PENGANTAR ..... **viii**
DAFTAR ISI ..... **x**
DAFTAR TABEL ..... **xii**
DAFTAR LAMPIRAN ..... **xiii**
BAB 1 PENDAHULUAN ..... **xiv**
1.1 Latar Belakang 1
1.2 Rumusan Masalah 3
1.3 Tujuan 3
1.4 Manfaat 3
1.4.1 Manfaat Akademis 3
1.4.2 Manfaat Praktis 4
1.5 Sistematika Penulisan 4
BAB II TINJAUAN PUSTAKA **6**
2.1 Pengendalian Internal dalam UMKM 6
2.2 Pentingnya Pengendalian Internal dalam Organisasi 10
2.3 Prinsip Pengendalian Internal dalam Pengeluaran Kas 14
2.4 Studi Kasus Pengendalian Internal di Lembaga Serupa di Daycare ... 17
2.5 Hasil Penerapan Pengendalian Internal di Daycare Lainnya 19
2.6 Kerangka Teoritis Pengendalian Internal: *COSO Framework* 23
2.7 Pengendalian Internal Mencegah Kesalahan Keuangan 26
2.8 Peran Teknologi dalam Pengendalian Internal 27
2.9 Penelitian Terdahulu 27
2.10 Kerangka Pemikiran 28
BAB III METODOLOGI PENELITIAN **30**

3.1 Jenis dan Pendekatan Penelitian 30
3.2 Lokasi dan Subjek Penelitian 30
3.3 Sumber Dana 34
3.4 Teknik Pengumpulan Data 35
3.5 Teknik Analisis Data 36
3.6 Tahapan-Tahapan Penelitian 36
3.7 SOP Keuangan 38
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN 40
4.1 Penerapan Pengendalian Internal Caksana Daycare dan COSO 40
4.1.1 Lingkungan Pengendalian 40
4.1.2 Penilaian Risiko 41
4.1.3 Aktivitas Pengendalian 42
4.1.4 Informasi dan Komunikasi 42
4.1.5 Pemantauan 44
4.2 Implementasi Pengendalian Internal Proseder Pengeluaran Kas 51
4.2.1 Pengajuan Permintaan Kas 51
4.2.2 Verifikasi dan Persetujuan 51
4.2.3 Pencatatan Transaksi 52
4.2.4 Prosedur Pengeluaran Kas Caksana Daycare Plus 52
4.2.5 Tantangan Pengendalian Internal Caksana Daycare Plus 55
4.2.6 Solusi Mengatasi Tantangan Caksana Daycare Plus 57
4.2.7 Flowchart Pengeluaran Kas 58
4.3 Dukungan Proses Pengajuan Kas 61
4.4 Pengeluaran Kas Sistem Informasi Akuntansi 62
4.4.1 Alur Pengeluaran Kas Caksana Daycare Plus 63
BAB V PENUTUP 69
5.1 Kesimpulan 69
5.2 Saran 70
5.3 Keterbatasan Penelitian 71
DAFTAR PUSTAKA 72
LAMPIRAN 77

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1: Berdasarkan Standar COSO Lingkungan Pengendalian..... 40
Tabel 4.2: Berdasarkan Standar COSO Penilaian Risiko 41
Tabel 4.3: Berdasarkan Standar COSO Aktivitas Pengendalian..... 42
Tabel 4.4: Berdasarkan Standar COSO Informasi dan Komunikasi..... 43
Tabel 4.5: Berdasarkan Standar COSO Pemantau..... 44
Tabel 4.6. Perbandingan Pengendalian Internal COSO dan Caksana Daycare 45
Tabel 4.7. Perbandingan Pengeluaran Kas Caksana Daycare Plus..... 63
Tabel 4.8. Informasi Pengeluaran Caksana Daycare Plus 65
Tabel 4.9. Informasi Temuan dan Rekomendasi..... 65
Tabel 4.10. Perbandingan Pengeluaran Kas Caksana Daycare..... 66

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1. Kubus Komponen COSO 23
Gambar 2.2. Kerangka Pemikiran 29
Gambar 3.1. Logo Caksana Daycare Plus 30
Gambar 3.2. Struktur Organisasi 32
Gambar 4.1. Flowcart Pengeluaran Kas 58

UNIVERSITAS TRILOGI

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran Data Hasil Wawancara 77