

**EVALUASI PENERAPAN PENGENDALIAN INTERNAL
PADA SISTEM PENERIMAAN DAN PENGELUARAN KAS
USAHA, MIKRO, KECIL DAN MENENGAH (UMKM)
(Studi kasus UMKM Umeputty dan UMKM Puttylesi)**

TUGAS AKHIR

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh
gelar Sarjana Akuntansi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Nasional

RIZKI RAMADHAN TUAHUNS

203403546082



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS NASIONAL
JAKARTA
2022**

**EVALUASI PENERAPAN PENGENDALIAN INTERNAL
PADA SISTEM PENERIMAAN DAN PENGELUARAN KAS
USAHA, MIKRO, KECIL DAN MENENGAH (UMKM)
(Studi kasus UMKM Umeputty dan UMKM Puttylesi)**

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh
gelar Sarjana Akuntansi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Nasional

Oleh:

RIZKI RAMADHAN TUAHUNS

203403546082



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS NASIONAL
JAKARTA
2022**

ABSTRAK

EVALUASI PENERAPAN PENGENDALIAN INTERNAL PADA SISTEM PENERIMAAN DAN PENGELUARAN KAS USAHA, MIKRO, KECIL DAN MENENGAH (UMKM) (Studi Kasus di UMKM Umeputty dan UMKM Puttylesi)

Oleh:

Rizki Ramadhan Tuahuns

NIM: 203403546082

Universitas Nasional

Jakarta

Tugas akhir dibawah bimbingan Dr. Zumratul Meini, S.E.,M.S.E.,M.S.Ak

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengevaluasi penerapan pengendalian internal pada sistem penerimaan dan pengeluaran kas pada UMKM Umeputty dan UMKM Puttylesi. Penelitian ini penting untuk dilakukan agar UMKM Umeputty dan UMKM Puttylesi dapat memahami dan menerapkan sistem pengendalian internal.

Jenis penelitian ini adalah penelitian studi kasus. Desain penelitian menggunakan analisis deskriptif dengan metode penelitian kualitatif. Teknik pengumpulan data dengan cara observasi dan wawancara. Penelitian ini dilakukan dengan mengevaluasi kesesuaian penerapan pengendalian internal pada sistem penerimaan dan pengeluaran kas UMKM Umeputty dan UMKM Puttylesi dengan 5 komponen yang terdiri dari 17 prinsip pengendalian internal menurut COSO, mengevaluasi pengendalian penerimaan dan pengeluaran kas menurut Mulyadi.

Berdasarkan hasil dari analisis yang dilakukan dapat disimpulkan UMKM Umeputty dan UMKM Puttylesi menerapkan prinsip 11 pengendalian internal yang sesuai dengan prinsip pengendalian internal menurut COSO, untuk pengendalian penerimaan dan pengeluaran kas sudah diterapkan dengan baik. UMKM dapat menggunakan aplikasi *Point Of Sale* (POS) agar pengendalian internal dapat menjadi lebih efisien dan efektif.

Kata Kunci: pengendalian internal, sistem penerimaan dan pengeluaran kas, UMKM

ABSTRACT

EVALUATION OF THE IMPLEMENTATION OF INTERNAL CONTROL IN BUSINESS, MICRO, SMALL AND MEDIUM (UMKM) CASH RECEIVING AND DISTRIBUTION SYSTEMS (Case Study in MSME Umeputty and MSME Puttylesi)

By:

Rizki Ramadhan Tuahuns

NIM: 203403546082

Universitas Nasional

Jakarta

The final project is under the guidance of Dr. Zumratul Meini, S.E., M.S.E., M.S.Ak

The purpose of this study was to evaluate the application of internal control to the cash receipts and disbursements system of Umeputty and Puttylesi SMEs. This research is important to do so that Umeputty and Puttylesi SMEs can understand and implement the internal control system.

This type of research is case study research. The research design used descriptive analysis with qualitative research methods. Data collection techniques by means of observation and interviews. This research was conducted by evaluating the suitability of the application of internal control to the cash receipts and disbursements system of Umeputty and Puttylesi SMEs with 5 components consisting of 17 principles of internal control according to COSO, evaluating cash receipts and disbursements control according to Mulyadi.

Based on the results of the analysis, it can be concluded that Umeputty and Puttylesi SMEs apply the 11 principles of internal control in accordance with the principles of internal control according to COSO, for controlling cash receipts and disbursements it has been implemented properly. MSMEs can use the Point Of Sale (POS) application so that internal control can be more efficient and effective.

Keywords: internal control, cash receipt and expenditure system, MSME.

LEMBAR PERNYATAAN

Penulis menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa segala pernyataan dalam tugas akhir yang berjudul :

**EVALUASI PENERAPAN PENGENDALIAN INTERNAL PADA
SISTEM PENERIMAAN DAN PENGELUARAN KAS USAHA, MIKRO,
KECIL DAN MENENGAH (UMKM)
(STUDI KASUS UMKM UMEPUTTY DAN UMKM PUTTYLESI)**

Merupakan gagasan atau hasil penelitian penulis, kecuali kutipan-kutipan yang disebutkan sumbernya. Skripsi ini belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar pada program sejenis di perguruan tinggi lain. Jika didalamnya terdapat kesalahan dan kekeliruan, maka sepenuhnya menjadi tanggungjawab penulis.

Jakarta, Agustus 2022



RIZKI RAMADHAN TUAHUNS
NPM: 203403546082

LEMBAR PERSETUJUAN

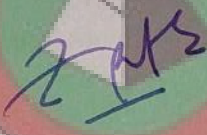
Judul Tugas Akhir EVALUASI PENERAPAN PENGENDALIAN INTERNAL PADA SISTEM PENERIMAAN DAN PENGELUARAN KAS USAHA, KECIL, MIKRO DAN MENENGAH (UMKM) (STUDI KASUS UMKM UMEPUTTY DAN UMKM PUTTYLESI)

Nama Mahasiswa RIZKI RAMADHAN TUAHUNS

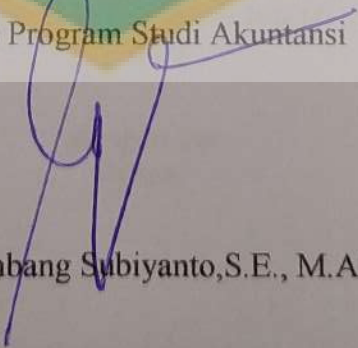
Nomor Pokok 203403546082

Program Studi AKUNTANSI

Menyetujui
Pembimbing Tugas Akhir


(Dr. Zumratul Meini, S.E., M.S.E., M.S.Ak)

Mengetahui
Ketua Program Studi Akuntansi


(Dr. Bambang Subiyanto, S.E., M.Ak)

LEMBAR PENGESAHAN

Judul Tugas Akhir EVALUASI PENERAPAN PENGENDALIAN
INTERNAL PADA SISTEM PENERIMAAN DAN
PENGELUARAN KAS USAHA, KECIL, MIKRO
DAN MENENGAH (UMKM) (STUDI KASUS
UMKM UMEPUTTY DAN UMKM PUTTYLESI)

Nama Mahasiswa RIZKI RAMADHAN TUAHUNS

Nomor Pokok 203403546082

Program Studi AKUNTANSI

Mengesahkan
Penguji,
Pembimbing/ Penguji,

(Dr. Zumratul Meini, S.E., M.S.E., M.S.Ak)

Ketua Penguji,

Anggota / Penguji,

(Dr. Molina, S.E.Ak., M.Si.)

(Dr. Heni Suryanti, S.E., M.Si)



Mengetahui
Dekan,

(Kumba Diga-dowiseiso, SE., M.App.Ec., Ph.D)

Jakarta: 2022

Tanggal Lulus: 2022

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh,

Dengan mengucapkan puji dan syukur kepada Allah Subhanahu Wa Ta'ala yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi 1m yang berjudul **EVALUASI PENERAPAN PENGENDALIAN INTERNAL PADA SISTEM PENERIMAAN DAN PENGELUARAN KAS USAHA, KECIL, MIKRO DAN MENENGAH (UMKM) (STUDI KASUS UMKM UMEPUTTY DAN UMKM PUTTYLESI)** dengan baik. Tujuan penyusunan tugas akhir ini adalah untuk memenuhi salah satu syarat untuk mencapai Studi Program Sarjana (SI) Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Nasional.

Dalam penyusunan tugas akhir ini penulis tentunya mengalami hambatan baik yang bersifat teknis maupun yang lainnya. Namun berkat dukungan, kerjasama, dorongan semangat dan bantuan dari berbagai pihak maka hambatan tersebut dapat diatasi dengan baik. Oleh karena itu pada kesempatan ini dengan kerendahan, rasa kasih sayang penulis, dan rasa hormat penulis ingin mengucapkan banyak terima kasih kepada :

1. Bapak Dr. Drs. EL Amry Bermawi Putera, M.A, selaku Rektor Universitas Nasional.
2. Bapak Kumba Digdowiseiso, S.E., M.App.Ec., Ph.D, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nasional.
3. Dr. Rahayu Lestari, S.E., M.M selaku Wakil Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nasional.
4. Dr. Bambang Subiyanto, S.E., M.Ak selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nasional.
5. Dr. Zumratul Meini, S.E., M.S.E., M.S.Ak selaku dosen pembimbing saya yang saya hormati, yang telah bersedia membantu menyempurnakan kekurangan, memberikan solusi, dan juga memberikan arahan kepada penulis sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
6. Seluruh Dosen Universitas Nasional Khususnya Dosen Fakultas Ekonomi yang telah memberikan ilmu pengetahuan kepada anak didiknya sehingga bisa tumbuh dan berkembang dalam proses belajar

DAFTAR ISI

LEMBAR JUDUL	
SAMPUL DALAM	i
ABSTRAK	ii
SURAT PERNYATAAN	iii
LEMBAR PERSETUJUAN	iv
LEMBAR PENGESAHAN	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR TABEL	viii
DAFTAR GAMBAR	ix
DAFTAR LAMPIRAN	x
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan Penelitian	8
D. Manfaat Penelitian	8
BAB II LANDASAN TEORI	10
A. Pengendalian Internal	10
B. Sistem Penerimaan Kas	14
C. Sistem Pengeluaran kas	19
D. Point Of Sale (POS)	26
E. Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM)	30
F. Penelitian Terdahulu	32
G. Kerangka Analisis	35
BAB III METODE PENELITIAN	36
A. Objek Penelitian	36
B. Tempat dan Waktu Penelitian	36
C. Subjek dan Objek Penelitian	36
D. Metode dan Desain Penelitian	36
E. Data yang diperlukan	37
F. Teknik Pengumpulan Data	37
G. Teknik Analisis Data	38
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	44
A. Sejarah Perusahaan	44
B. Struktur organisasi	44
C. Sistem pengendalian internal pada UMKM Umeputty dan UMKM Puttylesy 47	
D. Evaluasi sistem pengendalian internal	57
E. Menyarankan Penerapan sistem pengendalian internal dengan aplikasi <i>point</i>	

<i>of sale (POS)</i>	68
F. Pembahasan	68
BAB V PENUTUP	72
A. Kesimpulan	72
B. Saran	72
DAFTAR PUSTAKA	74
LAMPIRAN	



DAFTAR TABEL

Tabel	Nama Tabel
2.1	Prinsip-prinsip Pengendalian Internal menurut COSO 11
2.2	Ancaman dan Pengendalian dalam Penerimaan Kas15
2.3	Ancaman dan Pengendalian dalam Pengeluaran Kas20
2.4	Penelitian Terdahulu29



DAFTAR GAMBAR

Gambar	Nama Gambar
2.1	<i>Block diagram point of sales system</i> 24
2.2	<i>Input, Proses dan Output Point Of Sales (POS)</i> 26
2.3	<i>Kerangka Analisis</i> 32
4.1	<i>Struktur Organisasi UMKM Umeputty</i> 38
4.2	<i>Struktur Organisasi UMKM Puttylesi</i> 40
4.3	<i>Flowchart Sistem Penerimaan Kas UMKM Umeputty</i> 43
4.4	<i>Flowchart Sistem Pengeluaran Kas UMKM Umeputty</i> 45
4.5	<i>Flowchart Sistem Penerimaan Kas UMKM Puttylesi</i> 48
4.6	<i>Flowchart Sistem Pengeluaran Kas UMKM Puttylesi</i> 50
4.7	<i>Tampilan main interface</i> 63
4.8	<i>Tampilan Purchase order</i> 64
4.9	<i>Tampilan payment method</i> 65
4.10	<i>Tampilan dashboard</i> 66
4.11	<i>Tampilan report</i> 67



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Wawancara dengan UMKM Umeputty
Lampiran 2	Wawancara dengan UMKM Puttylesi
Lampiran 3	Kuesioner bagian keuangan UMKM
Lampiran 4	Kuesioner Pengendalian internal Penerimaan kas
Lampiran 5	Kuesioner Pengendalian internal pengeluaran kas
Lampiran 6	Konsultasi Bimbingan

