

**PENERAPAN SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL PADA  
PENERIMAAN DAN PENGELUARAN KAS BERBASIS COSO PADA  
PONDOK PESANTREN MA'HAD UTSMANI**

**SKRIPSI**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih Gelar

Sarjana Ekonomi Pada Program Studi Akuntansi

Oleh:

**KIKI LORENZA**

**NIM. 151520125**



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS BINA DARMA  
PALEMBANG**

**2019**

HALAMAN PENGESAHAN PEMBIMBING

PENERAPAN SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL PADA  
PENERIMAAN DAN PENGELUARAN KAS BERBASIS COSO PADA  
PONDOK PESANTREN MA'HAD UTSMANI

KIKI LORENZA

151520125

Telah Diterima Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Mendapatkan Gelar  
Sarjana Ekonomi Dan Bisnis Program Studi Akuntansi

Palembang, September 2019

Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Bina Darma Palembang

Dekan,



Dr. Muji Gunarto, S.Si., M.Si

Pembimbing,

Siti Nurhayati Nafsiah, S.E., M.Si

### SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Kiki Lorenza

NIM : 151520125

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Skripsi ini adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapat gelar sarjana di Universitas Bina Darma atau diperguruan tinggi lain
2. Skripsi ini murni gagasan, rumusan, dan penelitian saya sendiri dengan arahan tim pembimbing;
3. Dalam karya tulis ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dikutip dengan mencantumkan nama pengarang dan memasukkan ke dalam daftar rujukan;
4. Saya bersedia tugas akhir/skripsi/tesis, yang saya hasilkan dicek keasliannya menggunakan *plagiarism checker* serta diunggah ke internet, sehingga dapat diakses publik secara daring;
5. Surat pernyataan ini saya tulis dengan sungguh-sungguh dan apabila terdapat penyimpangan atau ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan peraturan dan perundang-undangan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Palembang, September 2019

Yang Membuat Pernyataan



Kiki Lorenza

15.152.0125

## **ABSTRAK**

Penelitian ini berjudul penerapan sistem pengendalian internal pada penerimaan dan pengeluaran kas berbasis COSO pada pondok pesantren Ma'had Utsmani dan tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui kesesuaian dari sistem pengendalian internal pada sistem penerimaan dan pengeluaran kas pada pondok pesantren ma'had utsmani dengan komponen pengendalian internal menurut COSO, komponen yang diuji dalam penelitian ini yaitu lingkungan pengendalian, aktivitas pengendalian, penilaian risiko, informasi dan komunikasi serta aktivitas pemantauan. Dan metode dari penelitian ini adalah menggunakan metode kualitatif. Dan Teknik pengumpulan data yaitu melalui observasi, wawancara, dan dokumentasi. Acuan COSO ini digunakan peneliti sebagai instrumen analisa utama. Hasil penelitian menunjukkan bahwa sistem penerimaan dan pengeluaran kas Pondok Ma'had utsmani ini telah sesuai dengan standar prosedur yang ditetapkan oleh COSO. Pemisahan tugas dan fungsi dalam wewenang dalam prosedur pondok pesantren sudah jelas. Dan Pondok Pesantren Ma'had utsmani dalam menanggulangi kendala-kendala yang ada memberlakukan sistem punishment kepada pengurus serta santri pondok pesantren ma'had utsmani.

Kata kunci :pengendalian internal, penerimaan kas, pengeluaran kas, COSO

## **ABSTRACT**

*This study is entitled the application of an internal control system on COS based cash receipts and additions at the ma'hadutsmani boarding school. And the purpose of this study is to study the suitability of the internal control system on the cash receipts and assistance system at the ma'hadutsmaniislamic boarding school with the internal control component according to COSO, the component that supports this research is environmental protection activities. And the method of this study uses qualitative methods and data collection techniques, namely through collection, interviews, and documentation. This COSO reference shows that the system of acceptance and payment of the ma'hadutsmani boarding school is in accordance with the standard procedures set by COSO. Duties and functions within the authority in the procedures of the boarding school are clear. And the ma'hadutsmani boarding school in overcoming existing prohibitions imposed a system of punishment on administrators and students of the ma'hadutsmani boarding school.*

**Keywords:** *Internal control, Income, Outcome, COSO*

## MOTTO DAN PERSEMBAHAN

**Motto :**

*"..... Learn From The Past Live for The Today,  
And Plan For Tomorrow....."*

Kupersembahkan kepada :

- ✓ Allah SWT
- ✓ Nabi Muhammad SAW
- ✓ Ayah dan Ibu tercinta
- ✓ Dosen Pembimbingku
- ✓ Kakakku tersayang
- ✓ Adikku tersayang
- ✓ Dosen – dosen  
Universitas Bina Darma
- ✓ Teman seperjuanganku
- ✓ Almamater kebanggaanku

## RIWAYAT HIDUP

Nama : Kiki Lorenza  
Jenis Kelamin : Perempuan  
Tempat/Tanggal Lahir : Palembang, 31 Juli 1997  
Agama : Islam  
Status : Belum Menikah  
Alamat Lengkap : Jl. Tembok baru, Gg kelinci RT.009 RW.002  
Kelurahan 9/10 ulu  
No HP : 0895-1518-8406  
Email : [Kikilorenzaa31@gmail.com](mailto:Kikilorenzaa31@gmail.com)

### **Pendidikan Formal :**

Sekolah Dasar (2003-2009) : Sd Padmajaya Palembang  
SMP (2009-2012) : SMP Muhammadiyah 6 Palembang  
SMA (2012-2015) : SMA Muhammadiyah 3 Palembang  
Perguruan Tinggi (2015-2019) : S-1 Akuntansi Fakultas Ekonomo Dan  
Bisnis Universitas Bina Darma Palembang

### **Pendidikan Informal :**

1. Pelatihan *Zahir Accounting 5* di Universitas Bina Darma Palembang (2016)
2. Seminar Wirausaha Muda Bina Darma Sebagai Peserta kegiatan *Creative Your Own Business, Be Innovative and Be a Success Entrepreneur* (2016)
3. Kuliah umum *Tax Amnesty* di Universitas Bina Darma Palembang (2016)



4. Pelatihan TOEFL di Universitas Bina Darma Palembang (2017)
5. Seminar Kebijakan Direktorat Jenderal Pajak Pasca Tax Amnesty (2017)
6. Kunjungan Kebanksentralan di bank Indonesia (2017)
7. Seminar Career Coaching di Universitas Bina Darma Palembang (2019)

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Tuhan Yang Maha Esa atas segala limpahan Rahmat-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Penerapan Sistem Pengendalian Internal Pada Penerimaan Dan Pengeluaran Kas Berbasis COSO Pada Pondok Pesantren Ma’had Utsmani”**

Terimakasih yang takterhingga penulis ucapkan kepada semua pihak yang telah mendukung dan membantu dalam penyelesaian skripsi ini baik secara langsung maupun tidak langsung. Terkhusus lagi penulis sampaikan terimakasih kepada :

1. Kedua orang tuater cinta yang telah memberikan nasihat, do’a, dan dukungan moril maupun materil untuk penulis sehingga penyusunan skripsi inidapat terselesaikan.
2. Ibu Sunda Ariana, M.Pd.,M.M., selaku rektor Universitas BinaD arma Palembang
3. Bapak Dr. MujiGunarto, S.Si.,M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bina Darma Palembang
4. Bapak Ade Kemala Jaya, S.E.,M.Acc.,Ak.,CA., selaku Ketua Program Studi jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bina Darma Palembang
5. Ibu Siti Nurhayati Nafsiah,S.E.,M.Si., selaku dosen pembimbing yang telah memberikan bimbingan, motivasi serta arahan kepada penulis dalam penyelesaian penulisan skripsi.

6. Segenap dosen jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bina Darma Palembang yang telah mengalirkan ilmu, pengetahuan, pengalaman, dan wawasannya sebagai pedoman dan bekal bagi penulis.
7. Seluruh teman-teman angkatan 2015, terkhusus steman-teman jurusan akuntansi yang telah saling memotivasi dan membantu terselesaikannya skripsi ini.
8. Semua pihak yang terlibat yang tidak dapat disebutkan satu-persatu.

Penulis akui bahwa skripsi ini masih banyak kekurangan untuk itu penulis sangat mengharapkan saran dan masukan-masukan yang bersifat membangun dari berbagai pihak untuk kesempurnaan skripsi ini.

Akhir kata, penulis berharap semoga skripsi ini membantu menambah pengetahuan dan pengalaman bagi para pembaca, dan dapat diterima dan bermanfaat dengan baik.

Palembang, September 2019

Penulis

Kiki Lorenza

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	i
<b>HALAMAN PENGESAHAN PEMBIMBING</b> .....	ii
<b>HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI</b> .....	iii
<b>SURAT PERNYATAAN</b> .....	iv
<b>ABSTRAK</b> .....	vi
<b>ABSTRACT</b> .....	vii
<b>MOTTO DAN PERSEMBAHAN</b> .....	viii
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP</b> .....	ix
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	xi
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xiii
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xvii
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xviii
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xix
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	1
1.1 LatarBelakangMasalah.....	1
1.2 PerumusanMasalah .....	5
1.3 TujuandanManfaatPenelitian .....	6
1.3.1 TujuanPenelitian .....	6
1.3.2 ManfaatPenelitian.....	6
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA1</b> .....	9
.1SistemPengendalian Internal .....	9
2.1.1 PengertianSistemPengendalian Internal .....	9
2.1.2 TujuanPengendalian Internal .....	10

2.1.3 Unsur-unsur Sistem Pengendalian Internal .....	10
2.1.4 Pengertian Pengendalian Internal Versi COSO .....	12
2.1.5 Komponen Pengendalian Internal COSO .....	12
2.1.6 Perbedaan Pengendalian Internal COSO dan Konvensional .....	17
2.2 Penerimaan Kas .....	17
2.2.1 Pengertian Penerimaan Kas .....	17
2.3 Pengeluaran Kas .....	19
2.3.1 Pengertian Pengeluaran Kas .....	19
2.4 Kajian Penelitian Terdahulu .....	19
2.5 Tabel Penelitian Terdahulu .....	23
2.6 Kerangka Pemikiran .....	30
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN .....</b>	<b>31</b>
3.1 Jenis Penelitian .....	31
3.2 Objek Penelitian .....	31
3.3 Subjek Penelitian .....	32
3.4 Metode dan Desain Penelitian .....	32
3.5 Operasional Variabel .....	33
3.6 Teknik Pengumpulan Data .....	35
3.6.1 Wawancara (Interview) .....	35
3.6.2 Observasi .....	35
3.6.3 Dokumentasi .....	35
3.7 Teknik Analisis Data .....	36
3.8 Pengujian Keabsahan Data .....	38

3.9 Sumber Data Penelitian .....	39
3.9.1 Pengumpulan Data Primer .....	39
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>43</b>
4.1 Gambaranobjekpenelitian.....	43
4.2 StrukturorganisasiPondokPesantren.....	47
4.3 BagiandantugaswewenangdaripengurusPondokPesantren.....	49
4.4 VisidanMisiPondokPesantren.....	53
4.5 Proses bisnispenerimaandanpengeluarankaspondok.....	54
4.6 Sistempengendalian internal pondokpesantren.....	55
4.7 SistemPenerimaankasPondokpesantren .....	55
4.8 SistemPengeluarankaspondokpesantren.....	57
4.9 Penerapansistempengendalian internal menurut COSO .....	58
4.9.1 Lingkunganpengendalian.....	63
4.9.2 Penilaianresiko .....	64
4.9.3 aktivitaspengendalian .....	64
4.9.4 informasidankomunikasi .....	65
4.9.5 aktivitaspemantauan .....	65
4.10 Implementasi COSO padapondokpesantren.....	66
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....</b>	<b>68</b>
5.1 Kesimpulan.....	68
5.2 Saran.....	69
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	

## **DAFTAR TABEL**

Tabel 2.1 PenerapanPengendalian Internal .....	15
Tabel 2.5 PenelitianTerdahulu.....	23
Tabel 3.1 DefinisiOperasionalVariabel.....	33
Tabel 4.1 Rekaphasilwawancara.....	58

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Pengendalian Internal COSO .....	12
Gambar 2.2 Paradigma Penelitian .....	30
Gambar 4.1 Bagan struktur organisasi pondok .....	47
Gambar 4.2 alir penerimaan kas pondok pesantren.....	56
Gambar 4.3 alir pengeluaran kas pondok pesantren.....	57



## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1 : Transkrip Wawancara Yang Sudah Disesuaikan

Lampiran 2 : Bukti rincian pembayaran SPP ansuransantri

Lampiran 3 : Bukti Nota Penerimaan Kas

Lampiran 4 : Bukti Nota Penerimaan Kas

Lampiran 5 : Narasumber Penelitian

Lampiran 6 : Dokumentasi Penelitian