

**ANALISIS EFEKTIVITAS PENERAPAN PENGENDALIAN  
INTERNAL ATAS TRANSAKSI KAS PADA YAYASAN  
LEMBAGA INDONESIA PRANCIS UNTUK MENCEGAH  
TERJADINYA *FRAUD***

**TUGAS AKHIR**



**MIRA YULIANI ROZA  
1151922010**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL  
UNIVERSITAS BAKRIE  
JAKARTA  
2018**

**ANALISIS EFEKTIVITAS PENERAPAN PENGENDALIAN  
INTERNAL ATAS TRANSAKSI KAS PADA YAYASAN  
LEMBAGA INDONESIA PRANCIS UNTUK MENCEGAH  
TERJADINYA *FRAUD***

**TUGAS AKHIR**

**Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi**



**MIRA YULIANI ROZA  
1151922010**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL  
UNIVERSITAS BAKRIE  
JAKARTA  
2018**

**HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS**

**Tugas akhir ini adalah hasil karya saya sendiri,  
dan semua sumber baik yang dikutip maupun dirujuk  
telah saya nyatakan dengan benar.**

**Nama** : Mira Yuliani Roza  
**NIM** : 1151922010  
**Tanda tangan** : .....  
**Tanggal** : Februari 2019

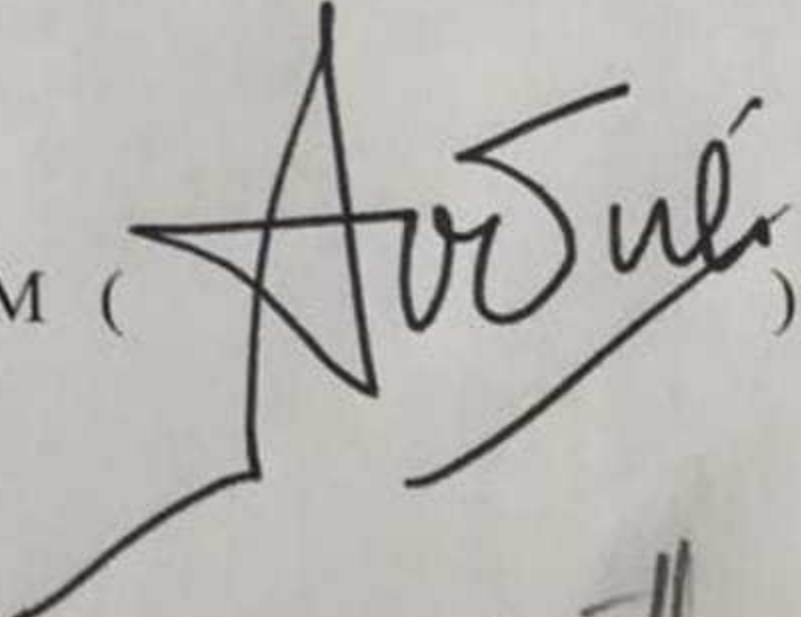
## HALAMAN PENGESAHAN

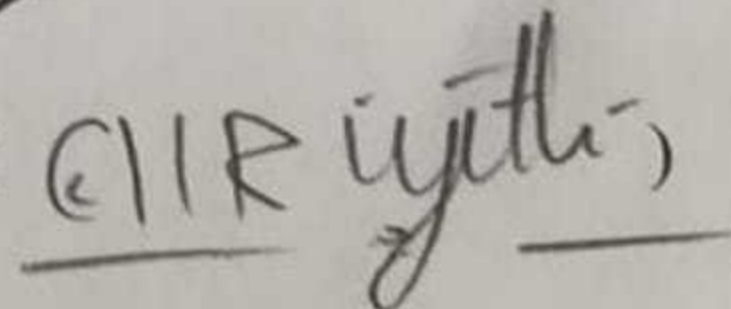
Tugas akhir ini diajukan oleh:

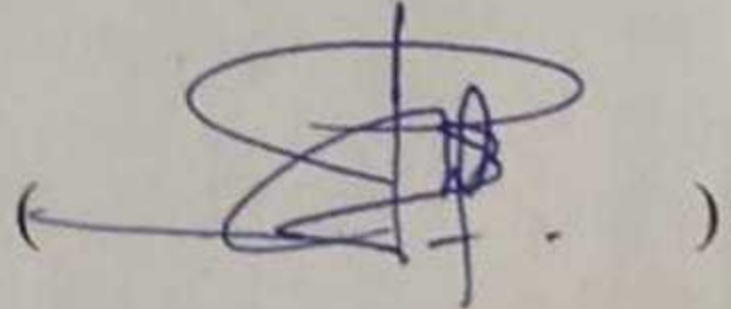
Nama : Mira Yuliani Roza  
 NIM : 1151922010  
 Program studi : Akuntansi  
 Fakultas : Ekonomi dan Ilmu Sosial  
 Judul skripsi : Analisis Efektivitas Penerapan Pengendalian Internal Atas  
 Transaksi Kas Pada Yayasan Lembaga Indonesia Prancis  
 Untuk Mencegah Terjadinya *Fraud*

**Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Sosial, Universitas Bakrie**

### DEWAN PENGUJI

Pembimbing : Tri Pujadi Susilo, Drs., Akt., M.M (  )

Penguji I : Hermiyetti., Dr., SE., M.Si., CSRA (  )

Penguji II : Monica Weni Pratiwi, S.E., M.Si. (  )

Ditetapkan di : .....

Tanggal : .....

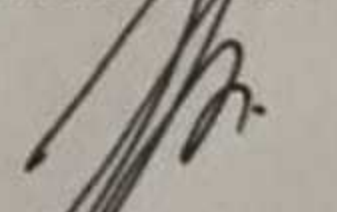
## UNGKAPAN TERIMA KASIH

Puji syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas segala berkat dan anugerah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir yang berjudul **“Analisis Efektivitas Penerapan Pengendalian Internal Atas Transaksi Kas Pada Yayasan Lembaga Indonesia Prancis Untuk Mencegah Terjadinya *Fraud*”**. Tugas Akhir ini disusun untuk memenuhi persyaratan untuk mencapai gelar Sarjana Akuntansi Universitas Bakrie. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Tri Pujadi Susilo, S.E., M.M., Ak., CA. selaku Dosen Pembimbing Tugas Akhir yang sangat pengertian dan telah senantiasa meluangkan waktu dan pikirannya dalam membimbing penulis serta memberikan dukungan terbesar dalam memotivasi penulis untuk menyusun Tugas Akhir ini;
2. Hermiyetti., Dr., SE., M.Si., CSRA, selaku Dosen Penguji Tugas Akhir yang telah memberikan banyak masukan untuk penulis mengembangkan pembahasan dalam penyelesaian Tugas Akhir ini;
3. Monica Weni Pratiwi, S.E., M.Si., selaku Dosen Penguji Tugas Akhir yang telah banyak berkontribusi dalam penyelesaian Tugas Akhir ini dengan memberikan banyak masukan dan *insight* baru bagi penulis;
4. Orang tua beserta adik dan kakak penulis yang selalu memberikan semangat dan doa agar penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini;

Penulis berharap agar Tuhan Yang Maha Esa berkenan membalas kebaikan seluruh pihak yang telah membantu dalam proses penyusunan dan penyempurnaan Tugas Akhir ini. Penulis berharap Tugas Akhir ini dapat bermanfaat bagi pihak-pihak terkait ke depannya.

Jakarta, 2 November 2018

  
Penulis

**HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI**

Sebagai sivitas akademik Universitas Bakrie, saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Mira Yuliani Roza  
NIM : 1151922010  
Program Studi : Akuntansi  
Fakultas : Ekonomi dan Ilmu Sosial  
Jenis Tugas Akhir : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Bakrie **Hak Bebas Royalti, Noneklusif (*Non-Exclusive Royalty-Free Right*)** atas karya ilmiah saya yang berjudul:

**Analisis Efektivitas Penerapan Pengendalian Internal Atas Transaksi Kas Pada Yayasan Lembaga Indonesia Prancis Untuk Mencegah Terjadinya *Fraud***

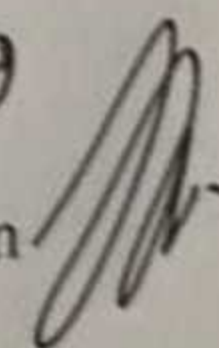
Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non Ekklusif ini Universitas Bakrie berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta

Pada tanggal : Februari 2019

Yang menyatakan



**ANALISIS EFEKTIVITAS PENERAPAN PENGENDALIAN  
INTERNAL ATAS TRANSAKSI KAS PADA YAYASAN  
LEMBAGA INDONESIA PRANCIS UNTUK MENCEGAH  
TERJADINYA *FRAUD***

Mira Yuliani Roza

---

**ABSTRAK**

Penelitian ini bertujuan untuk mengevaluasi tingkat efektivitas pengendalian internal atas transaksi kas pada Yayasan Lembaga Indonesia Prancis. Data dikumpulkan dengan metode observasi langsung, wawancara, dan studi dokumentasi. Instrumen penelitian yang digunakan dalam penelitian ini yaitu kerangka kerja pengendalian internal *The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission* dan kuesioner penelitian *fraud diamond* yang diadaptasi dari Indikator Resiko Kecurangan *Fraud Diamond* oleh Normah Omar (2010) yang dipublikasikan dalam *International Conference on Science and Social Research 2010*. Kerangka kerja *The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission* memiliki lima komponen yaitu lingkungan pengendalian, penilaian risiko, aktivitas pengendalian, informasi dan komunikasi, serta pemantauan. Analisis dilakukan dengan metode analisis deskriptif.

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan didapat hasil bahwa penerapan pengendalian internal atas transaksi kas pada Yayasan Lembaga Indonesia Prancis berada pada kategori kurang efektif. Pengendalian internal pada komponen lingkungan pengendalian berada pada kategori cukup efektif. Pengendalian internal pada komponen penilaian risiko berada pada kategori sangat tidak efektif. Pengendalian internal pada komponen aktivitas pengendalian berada pada kategori kurang efektif. Pengendalian internal pada komponen informasi dan komunikasi berada pada kategori cukup efektif. Pengendalian internal pada komponen pemantauan berada pada kategori sangat tidak efektif. Pengendalian internal pada komponen pencegahan *fraud* dengan indikator *fraud diamond* berada pada kategori cukup efektif.

**Kata Kunci:** Pengendalian Internal, Kecurangan, Kerangka *The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission*, Kas

**ANALYSIS OF INTERNAL CONTROL EFFECTIVITY OVER  
CASH TRANSACTION AT YAYASAN LEMBAGA INDONESIA  
PRANCIS TO PREVENT FRAUD**

Mira Yuliani Roza

---

**ABSTRACT**

This study aims to evaluate the level of effectiveness of internal controls over cash transactions at Yayasan Lembaga Indonesia Prancis. Data is collected by direct observation, interview method, and documentation studies. Instrument used in this research is The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission Internal Control Framework and questionnaire adapted from Fraud Diamond Risk Indicator conducted by Normah Omar (2010) that presented on International Conference on Science and Social Research 2010. regarding fraud. The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission framework has five components, namely the control environment, risk assessment, control activities, information and communication, and monitoring. Analysis is conducted by descriptive method.

Based on the results of the research that has been conducted, the results showed that the implementation of internal control over cash transactions at Yayasan Lembaga Indonesia Prancis is in the category less effective. Control environment components are in the quite effective category. Risk assessment components are in the very ineffective category. Control activity components are in the less effective category. Information and communication components are in the category of quite effective. Monitoring components are in the very ineffective category. Fraud prevention with fraud diamond indicators components are in the category of quite effective.

**Keywords:** Internal Control, Fraud, The Committee of Sponsoring Organizations of The Treadway Commission Framework, Cash



## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN SAMPUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS.....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN.....</b>	<b>iv</b>
<b>UNGKAPAN TERIMA KASIH .....</b>	<b>v</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....</b>	<b>vi</b>
<b>ABSTRAK.....</b>	<b>vii</b>
<b>ABSTRACT.....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR .....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN.....</b>	<b>xiii</b>
<b>I. PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Masalah .....	1
1.2 Fokus Penelitian .....	7
1.3 Rumusan Masalah .....	7
1.4 Tujuan Penelitian .....	8
1.5 Manfaat Penelitian .....	8
<b>II. TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA PEMIKIRAN .....</b>	<b>9</b>
2.1 Definisi Konsep dan Pendekatan Teori .....	9
2.1.1 Definisi Pengendalian Intern .....	9
2.1.2 Tujuan Pengendalian Intern .....	11
2.1.3 Unsur-Unsur Pengendalian Intern .....	12
2.1.4 Komponen Sistem Pengendalian Intern .....	14
2.1.5 Kecurangan ( <i>Fraud</i> ) .....	14
2.1.5.1 Pengertian Kecurangan ( <i>Fraud</i> ) .....	14
2.1.5.2 Bentuk-bentuk Kecurangan ( <i>Fraud</i> ) .....	22
2.1.5.3 Pencegahan Kecurangan ( <i>Fraud</i> ) .....	23
2.2 Pengelolaan Kas .....	24
2.2.1 Definisi Kas .....	24
2.2.2 Definisi Penerimaan dan Pengeluaran Kas .....	25
2.2.3 Sistem Akuntansi Penerimaan Kas .....	26
2.2.4 Sistem Akuntansi Pengeluaran Kas .....	26
2.2.5 Prosedur Pengelolaan Penerimaan Kas .....	33
2.2.6 Prosedur Pengelolaan Pengeluaran Kas .....	36
2.3 Efektivitas Pengendalian Intern Kas .....	36
2.3.1 Definisi Efektif .....	36
2.3.2 Unsur Pengendalian Intern Kas .....	36
2.4 Kerangka Pemikiran .....	40
<b>III. METODE PENELITIAN .....</b>	<b>41</b>
3.1 Metode Penelitian .....	41
3.2 Objek Penelitian .....	41
3.3 Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data .....	42
3.3.1 Sumber Data .....	42

3.3.2 Teknik Pengumpulan Data .....	42
3.4 Instrumen Penelitian .....	44
3.5 Teknik Analisis Data .....	46
3.6 Pengujian Keabsahan Data .....	47
<b>IV. TEMUAN PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>49</b>
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian.....	49
4.1.1 Sejarah Singkat Perusahaan.....	49
4.1.2 Ruang Lingkup, Visi, dan Misi Perusahaan.....	49
4.1.3 Uraian Kerja.....	50
4.1.3.1 Uraian Kerja <i>Back Office</i> .....	50
4.1.3.2 Uraian Kerja Bagian Pelayanan.....	51
4.1.3.3 Uraian Kerja Bagian Pengajaran.....	51
4.1.4 Prosedur Penerimaan Kas.....	52
4.2 Temuan Penelitian.....	53
4.3 Pembahasan.....	56
<b>V. SIMPULAN DAN SARAN.....</b>	<b>63</b>
5.1 Simpulan.....	63
5.2 Saran.....	63
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>66</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>69</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 3.1. Kriteria Kesimpulan Pengujian .....	46
--	----

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1. Kubus Kerangka COSO Pengendalian Internal .....	10
Gambar 2.2. <i>Fraud Triangle</i> .....	15
Gambar 2.3. <i>Fraud Scale</i> .....	19
Gambar 2.4. <i>Fraud Diamond</i> .....	20
Gambar 2.5. <i>Fraud Pentagon</i> .....	22
Gambar 2.6. <i>Flowchart</i> Penerimaan Kas.....	35

**DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1 Hasil Wawancara Komponen Lingkungan Pengendalian.....	69
Lampiran 2 Hasil Wawancara Komponen Penilaian Risiko.....	74
Lampiran 3 Hasil Wawancara Komponen Aktivitas Pegendalian.....	75
Lampiran 4 Hasil Wawancara Komponen Informasi dan Komunikasi.....	78
Lampiran 5 Hasil Wawancara Komponen Pengawasan.....	79
Lampiran 6 Hasil Wawancara Komponen Pencegahan <i>Fraud</i> .....	81
Lampiran 7 Lowongan Perekrutan Karyawan dan Tanggung Jawab Pekerjaan.....	76
Lampiran 8 Catatan Penerbitan Kwitansi.....	79
Lampiran 9 Laporan Penerimaan Kas.....	80