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

Universitas Bakrie

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 : **1151022010**
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, Nonekslusif (*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 Ekslusif 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

HALAMAN SAMPUL ..... **i**
HALAMAN JUDUL ..... **ii**
HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS..... **iii**
HALAMAN PENGESAHAN..... **iv**
UNGKAPAN TERIMA KASIH ..... **v**
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI..... **vi**
ABSTRAK..... **vii**
ABSTRACT..... **iix**
DAFTAR ISI ..... **ix**
DAFTAR TABEL ..... **xi**
DAFTAR GAMBAR ..... **xii**
DAFTAR LAMPIRAN..... **xiii**
I. PENDAHULUAN **1**
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**
II. TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA PEMIKIRAN **9**
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 *(Fraud)* **14**
2.1.5.1 Pengertian Kecurangan *(Fraud)* **14**
2.1.5.2 Bentuk-bentuk Kecurangan *(Fraud)* **22**
2.1.5.3 Pencegahan Kecurangan *(Fraud)* **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**
III. METODE PENELITIAN **41**
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
IV. TEMUAN PENELITIAN DAN PEMBAHASAN 49
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 *Back Office* 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
V. SIMPULAN DAN SARAN 63
5.1 Simpulan 63
5.2 Saran 63

DAFTAR PUSTAKA 66
LAMPIRAN 69

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1. Kriteria Kesimpulan Pengujian 46

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1. Kubus Kerangka COSO Pengendalian Internal 10
Gambar 2.2. *Fraud Triangle* 15
Gambar 2.3. *Fraud Scale* 19
Gambar 2.4. *Fraud Diamond* 20
Gambar 2.5. *Fraud Pentagon*..... 22
Gambar 2.6. *Flowchart* 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 *Fraud*..... 81
Lampiran 7 Lowongan Perekrutan Karyawan dan Tanggung Jawab Pekerjaan..... 76
Lampiran 8 Catatan Penerbitan Kwitansi..... 79
Lampiran 9 Laporan Penerimaan Kas..... 80