

**EVALUASI PENGENDALIAN INTERNAL KAS DI PRAKTIK
MANDIRI DOKTER ERNA HASANUDDIN**

TUGAS AKHIR

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



NADIRA BIL SALMA

1211002017

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

2025

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 : Nadira Bil Salma

NIM : 1211002017



Tanda Tangan :

Tanggal : 25 Agustus 2025

HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir ini diajukan oleh:

Nama : Nadira Bil salma
NIM : 1211002017
Program Studi : Akuntansi
Fakultas : Ekonomi dan Ilmu Sosial
Judul Skripsi : Evaluasi Pengendalian Internal Kas di Praktik Mandiri Dokter Erna Hasanuddin

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

DEWAN PENGUJI

Pembimbing : Dr Jurica Lucyanda, SE, M. Si,
AFA., CSRS., CSRA

()

Penguji 1 : DR Hermiyetti, SE.MSi,CSRS, CSRA.
CAPM.CAPF

()

Penguji 2 : Toni Triyulianto, AK, MPP, CA,
CPA (Aust), IIAP

()

Ditetapkan di : Jakarta
Tanggal : 25 Agustus 2025

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa, karena dengan berkat dan rahmat-Nya, penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Akuntansi Program Studi Akuntanasi pada Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Bakrie. Saya menyadari bahwa, tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan proposal Tugas akhir ini, sangatlah sulit bagi saya untuk menyelesaikannya. Oleh karena itu, saya mengucapkan terima kasih kepada:

- 1) Dr. Jurica Lucyanda, S.E., M.Si., AFA, CSRS, CSRA, selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan penulis dalam penyusunan proposal Tugas Akhir ini.
- 2) DR Hermiyetti, SE. MSi, CSRS, CSRA. CAPM.CAPF selaku dosen penguji satu yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pemikiran dalam memberikan masukan dan arahan yang konstruktif kepada penulis selama penyusunan Tugas Akhir ini.
- 3) Toni Triyulianto, AK, MPP, CA, CPA (Aust), IIAP, selaku dosen penguji dua yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pemikiran dalam memberikan masukan dan arahan yang konstruktif kepada penulis selama penyusunan Tugas Akhir ini.
- 4) Erna Hasanuddin, S. Dok, selaku pemilik Praktik Mandiri Dokter Erna Hasanuddin yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk melakukan penelitian serta membantu memberikan informasi dan saran untuk penyusunan Tugas Akhir ini.
- 5) Syarifah Syaba'nia, S.H, selaku Administrasi Keuangan di Praktik Mandiri Dokter Erna Hasanuddin yang telah memberikan waktu dan kesempatan kepada penulis untuk melakukan wawancara penelitian serta memberikan informasi mengenai dan saran untuk penyusunan Tugas Akhir ini.
- 6) Orang tua tercinta, Bapak Asmat dan Ibu Supadmi, serta kedua adik saya, Aulya Nada Azahra dan Melavana Adiba, atas doa, dukungan, dan cinta yang tak pernah henti selama proses pendidikan dan penyusunan Tugas Akhir ini. Terima kasih atas segala pengorbanan dan ketulusan kasih yang telah diberikan kepada penulis. Alasan utama penulis dapat sampai pada titik ini adalah untuk membuktikan kepada Bapak dan Ibu bahwa anak perempuan pertamanya mampu meraih ijazah tertinggi dengan menyelesaikan pendidikan Sarjana. Semoga segala kebaikan dan pengorbanan mereka dibalas dengan sebaik-baiknya oleh Allah SWT.

- 7) Kepada diri sendiri, penulis ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya atas segala waktu, tenaga, pikiran, serta keteguhan hati yang telah dicurahkan dalam menyelesaikan proposal tugas akhir ini di tengah kesibukan bekerja. Terima kasih karena telah berjuang melewati rasa lelah, bahkan keraguan yang kerap muncul, namun tetap memilih untuk bertahan dan melangkah hingga sampai pada titik ini. Semoga perjuangan ini menjadi pengingat bahwa setiap usaha yang tulus akan selalu membuahkan hasil, dan menjadi modal berharga untuk menghadapi perjalanan selanjutnya.
- 8) Nenek tersayang, Ibu Wartiyah, yang dengan penuh kasih sayang selalu menemani penulis dalam setiap proses hingga akhir. Terima kasih atas segala dukungan emosional, doa yang tiada henti, serta semangat yang terus menguatkan saya di setiap langkah perjalanan ini
- 9) Nechelest Obi, Marsya Inayah, Devy Salsabila Vanely dan Rekan-rekan di Program Studi Akuntansi yang selalu bersedia berbagi ilmu dan pengalaman. Kerjasama dan dukungan dari mereka membuat proses ini terasa lebih menyenangkan.
- 10) Sahabat-sahabat yang telah memberikan *support system*, waktu, tenaga dan bantuan untuk menyelesaikan Tugas Akhir ini. Terima kasih kepada Ridho Kalam Rusmanto, Qotrun Nada, Rama Prakoso dan Rendy Pratama atas segala pengalaman, ide, dan hiburan yang telah mereka luangkan untuk membantu saya menyelesaikan Tugas Akhir ini.

Akhir kata, penulis berharap Tuhan Yang Maha Esa berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga tugas akhir ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu.

Jakarta, 02 Juli 2025



Nadira Bil Salma

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

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

Nama : Nadira Bil Salma
NIM : 1211002017
Program Studi : Akuntansi
Fakultas : Ekonomi dan Ilmu Sosial
Jenis Tugas Akhir : Skripsi

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

Evaluasi Pengendalian Internal Kas di Praktik Mandiri Dokter Erna Hasanuddin

berserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Bakrie berhak menyimpan, mengalih media/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 untuk kepentingan akademis.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta
Pada Tanggal : 25 Agustus 2025

Yang menyatakan



(Nadira Bil Salma)

EVALUASI PENGENDALIAN INTERNAL KAS DI PRAKTIK MANDIRI DOKTER ERNA HASANUDDIN

Nadira Bil Salma¹
1211002017

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengevaluasi penerapan pengendalian internal kas di Praktik Mandiri Dokter Erna Hasanuddin, guna menilai efektivitas, serta mengidentifikasi kendala yang dihadapi dan memberikan solusi yang relevan. Evaluasi pengendalian internal kas meliputi penerimaan kas dan pengeluaran kas. Permasalahan yang dihadapi Praktik Mandiri Dokter Erna Hasanuddin berkaitan dengan sistem pencatatan kas yang belum terdokumentasi secara sistematis, lemahnya pemisahan tugas dalam pengelolaan kas, serta kurangnya prosedur pengawasan terhadap arus kas masuk dan keluar. Hal ini berdampak pada potensi kesalahan pencatatan dan risiko penyalahgunaan dana operasional, sehingga perlu dilakukan penelitian untuk mengevaluasi efektivitas penerapan pengendalian internal kas. Evaluasi pengendalian internal menggunakan COSO *Internal Control – Integrated Framework*. Penelitian ini dilakukan menggunakan metode kualitatif deskriptif dengan pendekatan studi kasus di Praktik Mandiri Dokter Erna Hasanuddin. Teknik pengumpulan data menggunakan pendekatan wawancara dan dokumentasi. Data yang digunakan adalah data primer dan data sekunder. Data primer diperoleh dari wawancara dengan karyawan Praktik Mandiri Dokter Erna Hasanuddin. Data sekunder yang digunakan adalah dokumen perusahaan dalam bentuk laporan harian penjualan tunai, dan struktur organisasi. Keabsahan data diuji menggunakan metode triangulasi. Manfaat penelitian ini adalah untuk menjadi acuan dalam memperbaiki sistem pengendalian internal kas, sehingga pengelolaan keuangan menjadi lebih efektivitas, transparan, dan terhindar dari risiko kecurangan atau kesalahan pencatatan. Hasil penelitian menunjukkan bahwa pengendalian internal kas yang diterapkan Praktik Mandiri Dokter Erna Hasanuddin sudah sesuai dengan komponen COSO *Internal Control*. Tetapi masih terdapat beberapa area yang perlu diperbaiki, terutama dalam aspek penilaian risiko dan prosedur rekonsiliasi kas yang relevan. Praktik Mandiri Dokter Erna Hasanuddin perlu memperbaiki sistem pengendalian internal kas berbasis teknologi untuk meningkatkan efektivitas pengendalian internal.

Kata Kunci: COSO *Framework*, Efektivitas, Penerimaan Kas, Pengeluaran Kas, Pengendalian Internal Kas

¹ Mahasiswa Program Studi Akuntansi Universitas Bakrie

**EVALUATION OF CASH INTERNAL CONTROL IN THE INDEPENDENT
PRACTICE OF DOCTOR ERNA HASANUDDIN**

Nadira Bil Salma²
1211002017

ABSTRACT

This study aims to evaluate the implementation of internal cash control at the Praktik Dokter Erna Hasanuddin in order to assess its effectiveness, identify the challenges encountered, and provide relevant solutions. The evaluation of internal cash control covers both cash receipts and cash disbursements. The problems faced by the practice are related to a cash recording system that has not yet been systematically documented, weak segregation of duties in cash management, and the lack of supervisory procedures over cash inflows and outflows. These weaknesses lead to potential recording errors and the risk of misuse of operational funds, thereby necessitating research to evaluate the effectiveness of internal cash control implementation. The evaluation of internal control is based on the COSO Internal Control – Integrated Framework. This research employs a descriptive qualitative method with a case study approach at the Praktik Dokter Erna Hasanuddin. Data collection techniques involve interviews and documentation. The data consist of both primary and secondary sources. Primary data were obtained through interviews with employees of the practice, while secondary data were taken from company documents in the form of daily cash sales reports and the organizational structure. Data validity was tested using the triangulation method. The benefit of this research is to serve as a reference for improving the internal cash control system, so that financial management can become more effective, transparent, and safeguarded from the risks of fraud or recording errors. The research shows that the internal cash control applied at the Praktik Dokter Erna Hasanuddin is already aligned with the components of the COSO Internal Control framework. However, there are still several areas that require improvement, particularly in risk assessment and relevant cash reconciliation procedures. Therefore, the practice needs to enhance its internal cash control system through the use of technology-based solutions to increase its overall effectiveness.

Keywords: *Cash Expenditures, Cash Receipts, COSO Framework, Effectiveness, Internal Control of Cash*

DAFTAR ISI

HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
KATA PENGANTAR	iv
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	vi
ABSTRAK	vii
ABSTRACT	viii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR GAMBAR	xi
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Fokus Penelitian	8
1.3 Rumusan Masalah	9
1.4 Tujuan Penelitian	9
1.5 Manfaat Penelitian	9
1.5.1 Manfaat Teoritis	9
1.5.2 Manfaat Praktis	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA PEMIKIRAN	10
2.1 Definisi Konsep dan Pendekatan Teori	11
2.1.1 Pengendalian Internal Kas	11
2.1.2 Pengendalian Internal Kas	17
2.1.3 Review Penelitian Sebelumnya	27
2.2 Kerangka Pemikiran	31
BAB III METODE PENELITIAN	33
3.1 Metode Penelitian	33
3.2 Objek Penelitian	33
3.3 Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data	34
3.4 Instrumen Penelitian	35
3.5 Teknik Analisis Data	38
3.6 Pengujian Keabsahan Data	39
BAB IV TEMUAN PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	40
4.1 Temuan Penelitian	40

4.1.1	Gambaran Umum Praktik Mandiri Dokter Erna Hasanuddin	40
4.1.2	Penerimaan Kas Praktik Mandiri Dokter Erna Hasanuddin.....	42
4.1.3	Pengeluaran Kas Praktik Mandiri Dokter Erna Hasanuddin.....	45
4.1.4	Laporan Laba Rugi	48
4.1.5	Sistem Pengendalian Internal Penerimaan Kas di Praktik Mandiri Dokter Erna Hasanuddin.....	51
4.1.6	Sistem pengendalian Internal Pengeluaran Kas di Praktik Mandiri Dokter Erna Hasanuddin.....	52
4.1.7	Triangulasi Data (Uji Kualitas Data).....	54
4.2	Pembahasan	61
4.2.1	Evaluasi Efektifitas Pengendalian Internal Kas Yang Diterapkan Perusahaan Menggunakan COSO <i>Internal Control</i>	61
4.2.2	Kendala Dalam Penerapan Pengendalian Internal Kas Di Praktik Mandiri Dokter Erna Hasanuddin.....	76
4.2.3	Solusi Penerapan Sistem Pengendalian Internal Kas Di Praktik Mandiri Dokter Erna Hasanuddin.....	77
BAB V SIMPULAN DAN SARAN		78
5.1	Simpulan.....	78
5.2	Saran.....	79
DAFTAR PUSTAKA		81

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran	32
Gambar 4.1 Logo Praktik Mandiri Dokter Erna Hasanuddin.....	40
Gambar 4.2 Struktur Organisasi Praktik Mandiri Dokter Erna Hasanuddin	41

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Komponen COSO <i>Internal Control Framework</i>	35
Tabel 4.1 <i>Flowchart</i> Penerimaan Kas Praktik Mandiri Dokter Erna Hasanuddin.....	42
Tabel 4.2 <i>Flowchart</i> Pengeluaran Kas Praktik Mandiri Dokter Erna Hasanuddin	45
Tabel 4.3 Laporan Laba/Rugi Per Januari-Juli 2025	48
Tabel 4.4 Laporan Kas Masuk 2025.....	51
Tabel 4.5 Laporan Kas Keluar 2025.....	53
Tabel 4.6 Deskripsi Informan.....	54
Tabel 4.7 Hasil Wawancara.....	54
Tabel 4.8 Hasil Evaluasi Pengendalian Internal Kas.....	72

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Laporan Laba/Rugi Per Januari-Juli 2025	85
Lampiran 2 Laporan Kas Masuk 2025	86
Lampiran 3 Laporan Kas Keluar 2025	87
Lampiran 4 Transkrip Wawancara.....	88
Lampiran 5 Dokumen Pendukung Kas.....	92
Lampiran 6 Foto Objek Penelitian.....	93