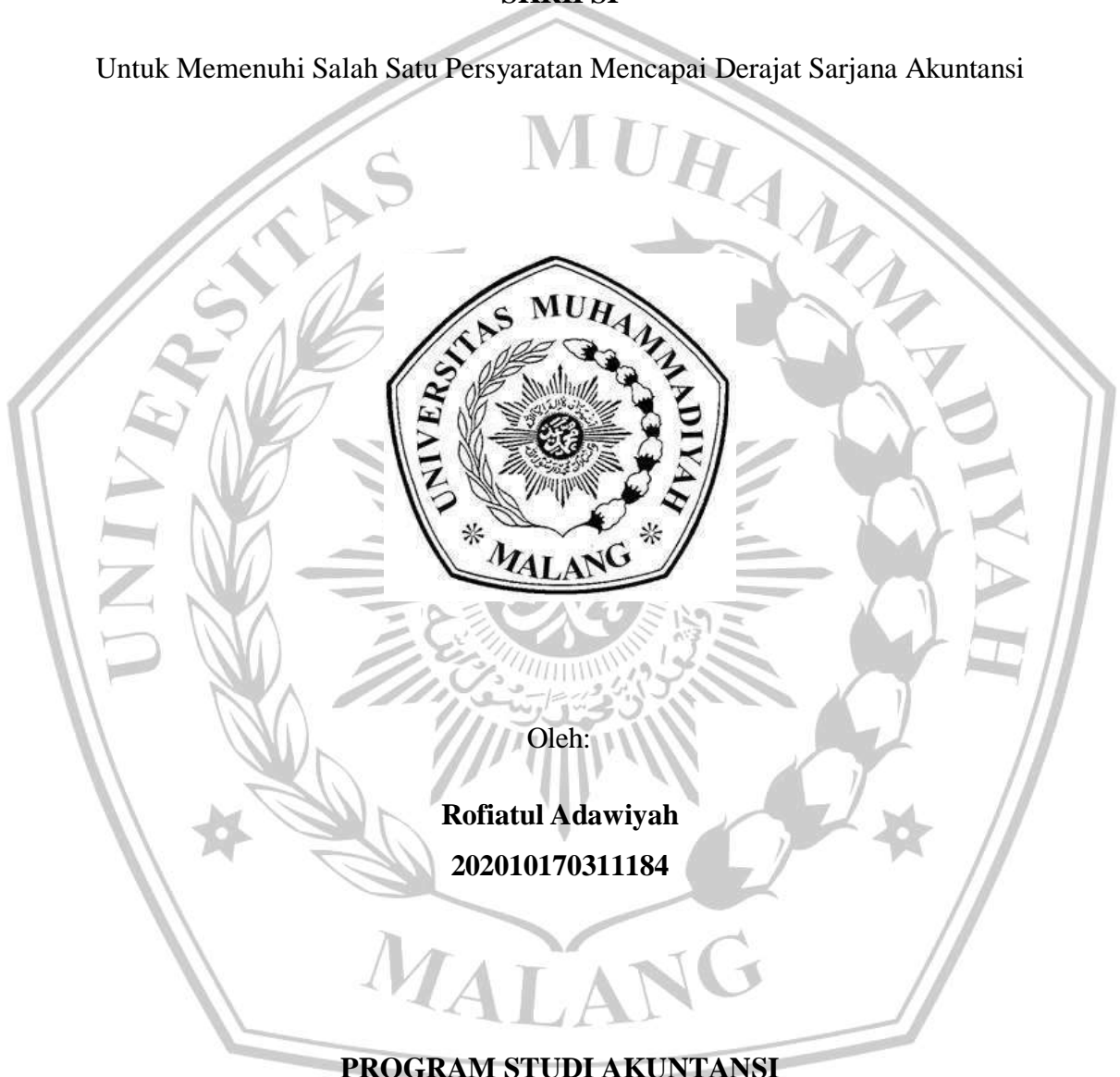


**ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL ATAS PENERIMAAN
KAS PADA PT. PEGADAIAN CPS TELAGABIRU KABUPATEN
BANGKALAN**

SKRIPSI

Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Mencapai Derajat Sarjana Akuntansi



Oleh:

Rofiatul Adawiyah

202010170311184

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MALANG**

2024

LEMBAR PERSETUJUAN

SKRIPSI

ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL ATAS PENERIMAAN KAS PADA PT. PEGADAIAN CPS TELAGABIRU

Oleh :

Rofiatul Adawiyah
202010170311184

Diterima dan disetujui
pada tanggal 24 Januari 2024

Pembimbing,

Prof. Djoko Sigit Sayogo, S.E., M.Acc., Ph.D.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis,

Ketua Jurusan,



Prof. Dr. Iqah Zuhroh, M.M.

Dr. Driana Leniwati, S.E., M.SA., Ak., CSRS., C...

LEMBAR PENGESAHAN

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL ATAS PENERIMAAN KAS PADA PT. PEGADAIAN CPS TELAGABIRU

Yang disiapkan dan disusun oleh:

Nama : Rofiatul Adawiyah
NIM : 202010170311184
Jurusan : Akuntansi

Telah dipertahankan di depan penguji pada tanggal 24 Januari 2024 dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai kelengkapan guna memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Universitas Muhammadiyah Malang.

Susunan Tim Penguji:

Penguji I : Dr. Masiyah Kholmi, M.M., Ak., CA.
Penguji II : Aviani Widyastuti, S.E., M.SA., Ak., CA.
Penguji III : Prof. Djoko Sigit Sayogo, S.E., M.Acc., Ph.D.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis,

Ketua Jurusan,

Prof. Dr. Idah Zuhroh, M.M.

Dr. Driana Leniwati, S.E., M.SA., Ak., CSRS, CSI



Handwritten signatures of the examiners

LEMBAR ORISINALITA

PERNYATAAN ORISINALITAS

Yang bertanda tangan dibawah ini, saya:

Nama : **Rofiatul Adawiyah**

NIM : 202010170311184

Program Studi : Akuntansi

Surel : rofiatuladawiyah605@gmail.com

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Skripsi ini adalah asli dan benar-benar hasil karya sendiri, baik sebagian maupun keseluruhan, bukan hasil karya orang lain dengan mengatasnamakan saya, serta bukan merupakan hasil penjiplakan (*plagiarism*) dari hasil karya orang lain;
2. Karya dan pendapat orang lain yang dijadikan sebagai bahan rujukan (referensi) dalam skripsi ini, secara tertulis dan secara jelas dicantumkan sebagai bahan/sumber acuan dengan menyebutkan nama pengarang dan dicantumkan di daftar pustaka sesuai dengan ketentuan penulisan ilmiah yang berlaku;
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan apabila di kemudian hari terdapat penyimpangan dan atau ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademis, dan sanksi-sanksi lainnya yang sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Malang, 03 Februari 2024

Yang Membuat Pernyataan,


Rofiatul Adawiyah

ABSTRAK

Penelitian bertujuan menganalisis bagaimana penerapan sistem pengendalian internal atas penerimaan kas pada PT. Pegadaian CPS Telagabiru Kabupaten Bangkalan. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah penelitian kualitatif dengan pendekatan deskriptif bersumber dari data primer dan data sekunder. Hasil penelitian tersebut bahwa penerapan sistem pengendalian internal berdasarkan unsur-unsur pengendalian kerangka COSO. Beberapa dokumen dalam proses penerimaan kas diantaranya, formulir permohonan transfer, kwitansi/nota, dan surat bukti gadai. Dalam proses pengendalian internal sudah baik, tetapi pada komponen aktivitas pengendalian masih belum efektif.

Kata Kunci: Sistem Pengendalian Internal, Penerimaan Kas.



ABSTRACT

The research aims to analyze how the internal control system for cash receipts is implemented at PT. Telagabiru CPS Pawnshop, Bangkalan Regency. The method used in this research is qualitative research with a descriptive approach sourced from primary data and secondary data. The results of this research show that the implementation of the internal control system is based on the control elements of the COSO framework. Some documents in the cash receipt process include transfer request forms, receipts/notes, and proof of pledge. The internal control process is good, but the control activity components are still not effective.

Keywords: Internal Control System, Cash Receipts.



KATA PENGANTAR

Bismillahirrohmanirrohim.

Puji syukur yang teramat dalam saya haturkan ke hadirat Tuhan Yang Maha Segala, atas percikan kasih, hidayat, dan taufiq-Nya sehingga Skripsi dengan judul “Analisis informasi Akuntansi penggajian dalam upaya pengendalian internal : Studi Kasus Pada Dinas Perdagangan Kabupaten Bangkalan” ini dapat terselesaikan pada waktu yang telah direncanakan.

Dengan doa dan sholawat, semoga berkah senantiasa dilimpahkan kepada junjungan kita, Nabi Muhammad SAW., Rasul terakhir yang membawa ajaran Tauhid dan kesempurnaan akhlak. Doa dan sholawat juga diharapkan menyertai seluruh keluarga, sahabat, syuhada', para pembuat kebijakan, ulama, dan seluruh umat yang dengan ikhlas mencintai serta menghormati sunnah Nabi.

Selama pembuatan skripsi ini, berbagai pihak telah memberikan bantuan dan dukungan kepada saya. Dalam rangka mengungkapkan rasa terima kasih, saya ingin menyampaikan penghargaan kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Nazaruddin, M. Si selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Malang
2. Ibu Prof. Dr. Idah Zuhroh, M.M selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Malang
3. Ibu Dr. Driana Leniwati, M.SA., Ak., CA., CSRS., CSRA selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Malang
4. Bapak Prof. Djoko Sigit Sayogo, S.E., M.Acc., Ph.D selaku pembimbing saya yang telah berkenan memberikan ilmu, dukungan, serta memberikan solusi pada setiap permasalahan dalam penulisan penelitian ini.
5. Ibu Dr. Masiyah Kholmi, M.M., Ak., CA selaku penguji 1 dan Ibu Aviani Widyastuti, S.E., MSA., Ak., CA selaku penguji 2 saya yang telah berkenan memberikan arahan serta masukan dalam penulisan penelitian akhir ini.

6. Dosen-dosen dari Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Malang telah memberikan pengetahuan yang berharga selama masa studi saya.
7. Penulis ingin menyampaikan penghargaan khusus kepada orang tua tercinta, Bapak Rifai dan Ibu Subaidah, dan saudara saya Uliel Irbach S. Tr. Keb. Bd dan Raysa Liyana Nur Zahira, beserta seluruh anggota keluarga yang telah memberikan dukungan moral, dukungan materi, dan doa yang tak pernah putus selama penulis menjalani proses ini.
8. Kawan-kawan seangkatan saya di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Malang tahun 2020, perjalanan bersama kita selama empat tahun penuh suka dan duka.
9. Terimakasih juga disampaikan kepada seluruh teman, walaupun tidak dapat disebutkan satu per satu, atas semangat, masukan, saran, serta petunjuk yang diberikan sepanjang perjalanan perkuliahan hingga penulisan penelitian ini.

Untuk semua pihak tersebut, saya hanya dapat menyampaikan rasa terima kasih dan doa tulus. Semoga segala bantuan dan dukungan yang mereka berikan diabadikan sebagai ibadah yang tak ternilai dalam catatan Roqib. Amiin.

Terakhir, dengan segala keterbatasan dan kelemahannya, saya dedikasikan tulisan ini untuk mereka yang memerlukannya. Saya sangat mengharapkan kritik konstruktif dan saran dari semua pihak guna meningkatkan kualitas karya-karya saya di masa mendatang.

Terima kasih.

Billahittaufiq Wal Hidayah.

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN.....	ii
LEMBAR PENGESAHAN.....	iii
LEMBAR ORISINALITAS.....	iv
ABSTRAK.....	v
ABSTACT	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR GAMBAR.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB I.....	1
PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Perumusan Masalah.....	2
C. Tujuan Penelitian	2
D. Manfaat Penelitian	3
BAB II.....	4
TINJAUAN PUSTAKA	4
A. Penelitian Terdahulu.....	4
B. Landasan Teori.....	6
1. Pengertian Sistem Pengendalian Internal	6
2. Unsur-unsur Sistem Pengendalian Internal Menurut Mulyadi	6
3. Unsur-unsur Sistem Pengendalian Internal Menurut COSO	10
4. Pengertian Kas.....	13
5. Sistem Akuntansi Penerimaan Kas.....	13
BAB III.....	20
METODE PENELITIAN	20

A. Lokasi Penelitian	20
B. Jenis dan Sumber Data	20
C. Teknik Pengumpulan Data.....	20
D. Teknik Analisis Data	21
BAB IV	25
HASIL DAN PEMBAHASAN.....	25
A. Gambaran Umum Perusahaan.....	25
B. Deskripsi Data.....	33
C. Pembahasan	53
BAB V.....	58
KESIMPULAN DAN SARAN.....	58
A. Kesimpulan	58
B. Keterbatasan	58
C. Saran.....	59
DAFTAR PUSTAKA	60
LAMPIRAN.....	62



DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Budaya Perusahaan.....	26
Gambar 4.2 Struktur Organisasi	27
Gambar 4.3 Formulir Permohonan Transfer	34
Gambar 4.4 Kwitansi/Nota	34
Gambar 4.5 Surat Bukti Gadai (SBG).....	35
Gambar 4.6 Rekapitulasi Transaksi Kasir	36
Gambar 4.7 Rekening Koran.....	37
Gambar 4.8 Standar Etika Bisnis dan Perilaku.....	39
Gambar 4.9 Tugas Dewan Komisaris.....	40
Gambar 4.10 Laporan Evaluasi Dewan Komisaris	40
Gambar 4.11 Prinsip Etika dan Bisnis.....	43
Gambar 4.12 Kesempatan Kerja yang Adil.....	43
Gambar 4.13 Pelaporan Kode Etik Karyawan.....	44
Gambar 4.14 Penerapan Manajemen Risiko	45
Gambar 4.15 Kebijakan dan Pedoman BCMS	46
Gambar 4.16 Aplikasi Passion	49
Gambar 4.17 Pelanggaran dan Sanksi.....	50
Gambar 4.18 Lapang Lingkup Komite Audit.....	51
Gambar 4.19 Peran Komite Audit.....	52

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Perbandingan Pengendalian Internal Berbasis COSO..... 22

Tabel 4.1 Hasil Perbandingan Pengendalian Internal Berbasis COSO 54



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat Izin Penelitian.....	62
Lampiran 2 Pengumpulan Data Perusahaan.....	64
Lampiran 3 Jenis Risiko Perusahaan.....	65



DAFTAR PUSTAKA

- Badriah, L. S. (2019). Ketimpangan Distribusi Pendapatan Kaitannya dengan Pertumbuhan Ekonomi dan Kemiskinan serta Faktor-Faktor yang Mempengaruhinya. *Sustainable Competitive Advantage (SCA-9) FEB UNSOED*, 9(232), 232–248.
- Hamzah, A. H. P., Sohifah, S., & Nurhasanah, N. (2022). The Implementation of Waste Management in Bandung Green and Clean Program Based on Multistakeholder. *J-MAS (Jurnal Manajemen Dan Sains)*, 7(1), 97. <https://doi.org/10.33087/jmas.v7i1.354>
- Krismiaji. (2015). *Sistem Informasi Akuntansi*. jogjakarta: Uup Stim Ykpn
- Ogi, G. P., Pangemanan, S. S., & Pontoh, W. (2020). Analisis Pengendalian Intern Atas Penerimaan Kas Pada Pt. Mandala Multifinance, Tbk Cabang Manado. *Going Concern : Jurnal Riset Akuntansi*, 15(2), 124. <https://doi.org/10.32400/gc.15.2.27983.2020>
- Pratiwi, N. P. A. A. (2022). Analisis Sistem Pengendalian Intern Terhadap Penerimaan dan Pengeluaran Kas Pada PT. Karya Manajemen Solusindo. *Hita Akuntansi Dan Keuangan*, 3(4), 141–149. <https://doi.org/10.32795/hak.v3i4.3451>
- Kurniawan, R., Zanaria, Y., & Nusantoro, J. (n.d.). *Intern Simbarwaringin Lampung Tengah Analysis of Internal Control of Cash Receiving and Disbursement At Bmt Sekar Wangi Abadi Simbarwaringin*. 1(1), 27–36.
- Husna, G. A., Hidayati, K., & Rahman, A. (2021). Analisis Sistem Pengendalian Intern Penerimaan dan Pengeluaran Kas pada PR. Sumber Barokah Sidoarjo. *UBARA Accounting Journal*, 1(Mei), 391–399. <http://journal.febubhara-sby.org/uaj>
- Fadillah, S. Y., Sibarani, P., Negeri Medan Jl Almamater No, P., Bulan, P., & Baru, M. (2022). ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERN PENERIMAAN DAN PENGELUARAN KAS (Studi Kasus pada PT Perkebunan Nusantara IV Unit PKS Pabatu). *Jurnal Akuntansi Bisnis Dan Ekonomi*, 8(1), 2298.
- Makal, T. N., Karamoy, H., Pangerapan, S., Sistem, A., Intern, P., Dan, P., Kas, P., Makal, T. N., Karamoy, H., & Pangerapan, S. (2023). *PADA PT PROBESCO DISATAMA MANADO ANALYSIS OF THE INTERNAL CONTROL SYSTEM FOR CASH RECEIPTS AND DISBURSEMENTS AT PT PROBESCO DISATAMA MANADO E-mail : Jurnal EMBA Vol . No . Agustus 2023 , Hal ...-... 1–11.*
- Mulyadi. (2016). *Sistem Akuntansi*. Jakarta: Salemba Empat.
- Commitee of Sponsoring Organization of The Treadway Commision (COSO). (2013). Internal Control-Integrated Framework. AIGPA's Publication Division



Lembaga Informasi dan Publikasi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Muhammadiyah Malang
Tanda Terima Cek Plagiasi

Tanggal : 5/2/2024

Kode : 2286302813
Nama : Rofiatul Adawiyah
NIM : 202010170311184
Prodi : Akuntansi
Naskah publikasi : **LULUS**
Penerjemah Abstrak : Selesai

Kepala LIP



Kenny Roz,,S.Kom.,M.M

