

**ANALISIS PENGENDALIAN INTERNAL BERBASIS
KERANGKA KERJA COSO ATAS PENGELOLAAN DANA
BANTUAN OPERASIONAL SEKOLAH (BOS) PADA SDIT
MASYITHAH BUKITTINGGI**

NADINNY RATU CHANTIKA

1704521053



**Skripsi ini Disusun untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Memperoleh
Gelar Sarjana Terapan Akuntansi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Negeri Jakarta**

PROGRAM S.TR. AKUNTANSI SEKTOR PUBLIK

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA

2025

***ANALYSIS OF INTERNAL CONTROL BASED ON THE COSO
FRAMEWORK FOR THE MANAGEMENT OF SCHOOL
OPERATIONAL ASSISTANCE (BOS) FUNDS AT SDIT
MASYITHAH BUKITTINGGI***

NADINNY RATU CHANTIKA

1704521053



***This Thesis is Prepared to Fulfill One of the Requirements for Obtaining a
Bachelor's Degree in Applied Accounting at the Faculty of Economics and
Business, Universitas Negeri Jakarta***

STUDY PROGRAM S.TR. PUBLIC SECTOR ACCOUNTING

FACULTY OF ECONOMICS AND BUSINESS

UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA

2025

LEMBAR PERSETUJUAN PUBLIKASI



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA
UPT PERPUSTAKAAN

Jalan Rawamangun Muka Jakarta 13220
Telepon/Faksimili: 021-4894221
Laman: lib.unj.ac.id

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika Universitas Negeri Jakarta, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Nadinny Ratu Chantika
NIM : 1704521053
Fakultas/Prodi : Ekonomi dan Bisnis / Akuntansi Sektor Publik
Alamat email : nadinnyratuchantika2002@gmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UPT Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah:

☒ Skripsi ☐ Tesis ☐ Disertasi ☐ Lain-lain (.....)

yang berjudul :

Analisis Pengendalian Internal Berbasis Kerangka Kerja COSO atas Pengelolaan Dana Bantuan
Operasional Sekolah (BOS) pada SDIT Masyitah Bukittinggi

Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini UPT Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalihmediakan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (*database*), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

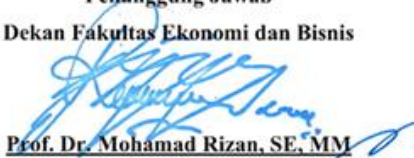
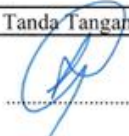
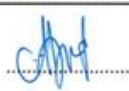
Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jakarta, 08 Agustus 2025

Penulis

(Nadinny Ratu Chantika)

LEMBAR PENGESAHAN

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI Penanggung Jawab Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis  Prof. Dr. Mohamad Rizan, SE, MM NIP. 197206272006041001			
No	Nama	Tanda Tangan	Tanggal
1	Dr. Ayatulloh Michael Musyaffi, M.Ak NIP. 199102282020121010 (Ketua Penguji)		4/8/2025
2	Dr. Etty Gurendrawati, M.Ak NIP. 196803141992032002 (Penguji I)		28/08-2025
3	Adam Zakari, M.Ak, Ph.D NIP. 197504212008011011 (Penguji II)		28/08-2025
4	Hafifah Nasution, SE, M.S.Ak NIP. 198803052015042001 (Pembimbing 1)		04/08-2025
5	Aji Ahmadi Sismi, S.Ak., M.Ak NIP. 199406062023211027 (Pembimbing 2)		1/08/2025
Nama : Nadinny Ratu Chantika No. Registrasi : 1704521053 Program Studi : Sarjana Terapan Akuntansi Sektor Publik Tanggal Lulus : 26 Juli 2025			

PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

Nama : Nadinny Ratu Chantika

NIM : 1704521053

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Skripsi ini merupakan karya asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik sarjana, baik di Universitas Negeri Jakarta maupun di Perguruan Tinggi lain.
2. Skripsi ini belum pernah dipublikasikan, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dalam naskah dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan ketidakbenaran, saya bersedia menerima sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di Universitas Negeri Jakarta.

Jakarta, 21 Mei 2025



Nadinny Ratu Chantika
Nim. 1704521053

ABSTRAK

NADINNY RATU CHANTIKA. Analisis Pengendalian Internal Berbasis Kerangka Kerja COSO atas Pengelolaan Dana Bantuan Operasional Sekolah (BOS) Pada SDIT Masyithah Bukittinggi. Skripsi. Jakarta: Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Negeri Jakarta, 2025.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis penerapan pengendalian internal dalam pengelolaan Dana Bantuan Operasional Sekolah (BOS) di SDIT Masyithah Bukittinggi berdasarkan kerangka kerja COSO, serta mengidentifikasi tantangan yang dihadapi sekolah dalam pelaksanaannya. Penelitian menggunakan pendekatan kualitatif dengan metode studi kasus. Teknik pengumpulan data dilakukan melalui wawancara mendalam dan dokumentasi, kemudian dianalisis menggunakan lima komponen utama COSO: lingkungan pengendalian, penilaian risiko, aktivitas pengendalian, informasi dan komunikasi, serta pemantauan. Hasil penelitian menunjukkan bahwa prinsip-prinsip pengendalian internal telah dijalankan dalam praktik, meskipun sekolah belum secara formal menerapkan kerangka kerja COSO secara menyeluruh. Penerapan pengendalian sebagian besar bergantung pada inisiatif kepala sekolah dan bendahara BOS. Namun, sistem pengendalian yang ada masih bersifat informal dan belum didukung oleh SOP khusus maupun dokumentasi yang memadai. Tantangan utama dalam implementasi pengendalian internal mencakup keterbatasan sumber daya manusia, tidak adanya pembagian tugas yang jelas, serta kurangnya evaluasi berkala. Selain itu, meskipun sekolah telah menggunakan aplikasi ARKAS untuk pelaporan, sistem ini belum sepenuhnya mendukung pengendalian internal secara menyeluruh. Penelitian ini menyimpulkan bahwa penguatan sistem pengendalian internal berbasis kerangka COSO diperlukan agar pengelolaan dana BOS lebih efisien, transparan, dan akuntabel. Temuan ini diharapkan dapat menjadi acuan bagi sekolah lain serta referensi bagi pembuat kebijakan dalam meningkatkan tata kelola keuangan pendidikan.

Kata Kunci: Pengendalian Internal, COSO, Dana BOS, SDIT, Sekolah Dasar Islam Terpadu.

ABSTRACT

NADINNY RATU CHANTIKA. *Analysis of Internal Control Based on the COSO Framework for the Management of School Operational Assistance (BOS) Funds at SDIT Masyithah Bukittinggi. Thesis, Faculty of Economics and Business, Jakarta State University, 2025.*

This study aims to analyze the implementation of internal control in the management of School Operational Assistance (BOS) funds at SDIT Masyithah Bukittinggi based on the COSO framework, as well as to identify the challenges faced by the school in its application. The research employs a qualitative approach using a case study method. Data were collected through in-depth interviews and documentation, then analyzed using the five main components of COSO: control environment, risk assessment, control activities, information and communication, and monitoring. The results show that the principles of internal control have been applied in practice, although the school has not formally implemented the COSO framework comprehensively. The internal control practices largely rely on the initiative of the principal and the BOS treasurer. However, the existing system remains informal and lacks specific standard operating procedures (SOPs) and proper documentation. The main challenges in implementing internal control include limited human resources, unclear task distribution, and the absence of regular evaluations. Additionally, although the school uses the ARKAS application for reporting, the system does not fully support comprehensive internal control. This study concludes that strengthening the internal control system based on the COSO framework is necessary to ensure that BOS fund management is more efficient, transparent, and accountable. The findings are expected to serve as a practical reference for other schools and as a consideration for policymakers in improving financial governance in the education sector.

Keywords: *Internal Control, COSO, BOS Funds, Integrated Islamic Elementary School.*

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa atas segala Rahmat dan karunia-Nya karena telah memberikan kenikmatan dan kemudahan kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan penyusunan seminar proposal skripsi yang berjudul **“Analisis Pengendalian Internal Berbasis Kerangka Kerja COSO atas Pengelolaan Dana Bantuan Operasional Sekolah (BOS) pada SDIT Masyithah Bukittinggi”**. Skripsi ini dibuat dalam rangka untuk memenuhi persyaratan memperoleh gelar Sarjana Terapan Akuntansi pada Jurusan Akuntansi Sektor Publik Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Jakarta.

Dalam kesempatan ini, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada pihak-pihak yang telah membantu, mendukung, dan membimbing penulis sampai selesainya penyusunan seminar proposal skripsi. Adapun pihak-pihak tersebut, sebagai berikut:

1. Kepada kedua orang tua penulis tercinta yang telah memberikan dukungan moril maupun material kepada penulis serta kepada kedua saudara penulis yang penulis sayangi yang telah memberikan semangat dalam proses penyusunan skripsi.
2. Prof. Dr. Mohammad Rizan, S.E., M.M selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Jakarta.
3. Hafifah Nasution, S.E., M.S.Ak selaku Koordinator Program Studi Sarjana Terapan Akuntansi Sektor Publik dan selaku Dosen Pembimbing I yang telah meluangkan waktu di Tengah kesibukan beliau untuk memberi arahan dan bimbingan kepada peneliti selama proses penyusunan skripsi ini.

4. Aji Ahmadi Sasmi, S.Ak., M.Ak selaku Dosen Pembimbing II yang telah meluangkan waktu di Tengah kesibukan beliau untuk memberi arahan dan bimbingan kepada peneliti selama proses penyusunan skripsi ini.
5. Kepada seluruh Dosen dan Staf Tata Usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang telah membekali penulis dengan pengetahuan dan segala bantuan informasi selama perkuliahan.
6. Kepada SDIT Masyithah Bukittinggi yang telah memberikan kemudahan bagi penulis untuk memperoleh data terkait.
7. Kepada Bayu Pratama selaku partner ambisius penulis, yang telah membantu penulis dalam penyusunan, memberi motivasi, dan memberi dorongan semangat bagi penulis selama proses penyusunan skripsi.
8. Kepada sahabat selama perkuliahan Putri, Misel, Yunisha, Hiccha, Nabila, Audi, Delvi, Divanya yang memberikan motivasi, semangat, masukan serta saran selama proses penyusunan skripsi.

Selama proses penyusunan, penulis menyadari bahwa seminar proposal skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan dan banyak kesalahan serta kekurangan. Oleh karena itu, praktikan menerima saran dan kritik yang membangun agar dapat membantu untuk penyempurnaan seminar proposal skripsi.

Jakarta, 15 Juli 2025

Penulis

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN PUBLIKASI	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT	iii
ABSTRAK	iv
ABSTRACT	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR GAMBAR	x
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR LAMPIRAN	xii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Penelitian	1
B. Pertanyaan Penelitian	9
C. Tujuan Penelitian	9
D. Manfaat Penelitian	9
BAB II KAJIAN PUSTAKA	11
A. Konsep yang diteliti	11
1. Pengendalian Internal	11
2. Kerangka Kerja COSO	14
3. Pengelolaan Dana Bantuan Operasional Sekolah (BOS)	20
B. Telaah Pustaka Penelitian Terdahulu	27
C. Kerangka Penelitian	34
BAB III METODE PENELITIAN	37
A. Tempat dan Waktu Penelitian	37
B. Desain Penelitian	37
C. Sumber Data	39
D. Teknik Pengumpulan Data	40
E. Teknik Keabsahan Data	43

F. Teknik Analisis Data	44
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	46
A. Deskripsi Data	46
B. Hasil Data	49
1. Penerapan pengendalian internal berbasis kerangka kerja COSO dalam pengelolaan Dana BOS di SDIT Masyithah Bukittinggi	49
2. Tantangan Yang Dihadapi Sekolah Dalam Menerapkan Pengendalian Internal Dana BOS	54
C. Pembahasan Data	56
1. Penerapan pengendalian internal berbasis kerangka kerja COSO dalam pengelolaan Dana BOS di SDIT Masyithah Bukittinggi	56
2. Tantangan yang dihadapi SDIT Masyithah Bukittinggi dalam pengelolaan Dana BOS ditinjau dari pengendalian internal berbasis kerangka COSO	73
BAB V PENUTUP.....	83
A. Kesimpulan.....	83
B. Implikasi.....	84
C. Keterbatasan Penelitian	86
D. Rekomendasi Bagi Penelitian Selanjutnya.....	86
DAFTAR PUSTAKA.....	87
LAMPIRAN-LAMPIRAN	90

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Komponen Pengendalian Internal	16
Gambar 2.2 Kerangka Berpikir	34



DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Hasil Penelitian Terdahulu	28
Tabel 3.1 Jadwal wawancara dan penyusunan	42
Tabel 4.1 Data Siswa dan Dana BOS SDIT Masyithah Bukittinggi.....	47
Tabel 4.2 Hasil Wawancara	49
Tabel 4.3 Hasil Wawancara.....	51
Tabel 4.4 Hasil Wawancara.....	55
Tabel 4.5 Ringkasan Pengendalian Internal Menurut COSO Berdasarkan Hasil Wawancara.....	69



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Instrumen Penelitian	91
Lampiran 2 RKAS (Rencana Kegiatan dan Anggaran Sekolah)	95
Lampiran 3 Laporan Realisasi Anggaran BOS	97
Lampiran 4 Buku Kas Umum (BKU)	98
Lampiran 5 Notulensi rapat.....	99
Lampiran 6 SPJ BOS (Surat Pertanggungjawaban).....	102
Lampiran 7 Juknis BOS (Petunjuk Teknis).....	103
Lampiran 8 Dokumentasi Surat Keputusan (SK) Penerima BOS.....	115
Lampiran 9 Dokumentasi Penggunaan Aplikasi RKAS	116
Lampiran 10 Dokumentasi Narasumber	117
Lampiran 11 Transkrip Wawancara atau Pedoman Wawancara	118
Lampiran 12 Surat Penelitian Skripsi	128
Lampiran 13 Kartu Konsultasi Bimbingan	129
Lampiran 14 Surat Persetujuan Sidang Skripsi.....	131
Lampiran 15 Hasil Uji Turnitin.....	132