

**ANALISIS PENGENDALIAN INTERNAL KAS BERBASIS
KERANGKA COSO PADA BUMDES KALIMAS**



Disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Terapan
Akuntansi pada Program Studi Sarjana Terapan Akuntansi Sektor Publik
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Jakarta

Oleh:

SITI RIZKI KHAERUNNISA

NIM:

1713422003

**UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
PROGRAM STUDI S.TR. AKUNTANSI SEKTOR PUBLIK
TAHUN 2026**

***Analysis of Cash Internal Controls Based on the COSO Framework
at BUMDes Kalimas***



Intelligentia - Dignitas

*Submitted in partial fulfillment of the requirements for obtaining an Applied
Bachelor's Degree in Accounting at the Applied Public Sector Accounting Study
Program, Faculty of Economics and Business, Universitas Negeri Jakarta*

By:

SITI RIZKI KHAERUNNISA

NIM:

1713422003

UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA
FACULTY OF ECONOMICS AND BUSINESS
APPLIED PUBLIC SECTOR ACCOUNTING STUDY PROGRAM
2026

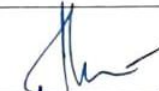
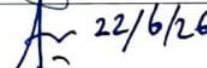
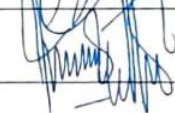
LEMBAR PENGESAHAN

LEMBAR PENGESAHAN TUGAS AKHIR BENTUK : SKRIPSI - RISET

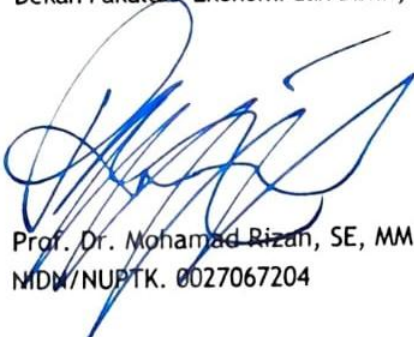
Nama Mahasiswa : Siti Rizki Khaerunnisa
NIM : 1713422003
Program Studi/Fakultas : Akuntansi Sektor Publik/Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Judul Penelitian : Analisis Pengendalian Internal Kas Berbasis Kerangka COSO Pada BUMDes Kalimas

Ini telah dipertahankan dihadapan dewan penguji dan dinyatakan *Lulus/ Tidak Lulus**
Ujian Tugas Akhir oleh Tim Penguji pada Tanggal 04 Juni 2026

Tim Penguji,

Ketua Penguji	Tri Hesti Utaminingtyas, SE, M.SA NIP. 197601072001122001	
Penguji Ahli 1	Adam Zakaria, M.Ak, Ph.D NIP. 197504212008011011	 22/6/26
Penguji Ahli 2	Diah Armeliza, SE, M.Ak NIP. 197904292005012001	
Pembimbing 1	Dr. Ayatulloh Michael Musyaffi, M.Ak NIP. 199102282020121010	
Pembimbing 2	Petrolis Nusa Perdana, SE., M.Acc NIP. 198003202014041001	

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis,


Prof. Dr. Mohamad Rizan, SE, MM
NIDN/NUPTK. 0027067204

Koordinator Program Studi Akuntansi Sektor
Publik,


Hafifah Nasution, SE, M.S.Ak
NIDN/NUPTK. 0005038802

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA

Nama : Siti Rizki Khaerunnisa
NIM : 1713422003
Program Studi : D4 Akuntansi Sektor Publik
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Judul Tugas Akhir : Analisis Pengendalian Internal Kas Berbasis Kerangka
COSO Pada Bumdes Kalimas

Menyatakan bahwa Tugas Akhir ini beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya saya sendiri. Saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika ilmu yang berlaku dalam masyarakat keilmuan. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko/sanksi apabila di kemudian hari ditemukan adanya pelanggaran etika keilmuan atau ada klaim dari pihak lain terhadap keaslian karya tulis ilmiah ini.

Jakarta, 25 Mei 2026

Yang menyatakan,



(Siti Rizki Khaerunnisa)

NIM. 1713422003

PERNYATAAN 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 : Siti Rizki Khaerunnisa
NIM : 1713422003
Fakultas/Prodi : Fakultas Ekonomi dan Bisnis/D4 Akuntansi Sektor Publik
Alamat email : srkhaerunnisa@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 Kas Berbasis Kerangka COSO pada BUMDes Kalimas

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 Juli 2026

Penulis

(Siti Rizki Khaerunnisa)

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pelaksanaan pengendalian internal kas pada BUMDes Kalimas ditinjau dari komponen lingkungan pengendalian, penilaian risiko, aktivitas pengendalian, informasi dan komunikasi, serta pemantauan berdasarkan kerangka COSO. Penelitian dilaksanakan di BUMDes Kalimas, Kabupaten Tegal, Jawa Tengah. Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif dengan desain studi kasus. Data diperoleh melalui wawancara dan dokumentasi, kemudian dianalisis menggunakan analisis tematik. Hasil penelitian menunjukkan bahwa pelaksanaan pengendalian internal kas pada BUMDes Kalimas telah didukung oleh penerapan SOP, pembagian tugas, otorisasi transaksi, penyampaian informasi keuangan, serta evaluasi dan pengawasan rutin. Namun, pelaksanaan pengendalian internal masih menghadapi beberapa keterbatasan, seperti pencatatan keuangan yang masih dilakukan secara manual, kompetensi pengurus yang belum memadai, serta penilaian risiko yang belum dilakukan secara sistematis dan terdokumentasi. Penelitian ini merekomendasikan peningkatan kompetensi pengurus, perbaikan sistem pencatatan keuangan, dan pengelolaan risiko yang lebih terstruktur guna mendukung efektivitas pengendalian internal kas pada BUMDes Kalimas.

Kata kunci: pengendalian internal, pengelolaan kas, COSO, BUMDes, tata kelola BUMDes.

ABSTRACT

This study aims to analyze the implementation of internal cash controls at BUMDes Kalimas in terms of the control environment, risk assessment, control activities, information and communication, and monitoring, based on the COSO framework. The study was conducted at BUMDes Kalimas, Tegal Regency, Central Java. This study employs a qualitative approach using a case study design. Data were collected through interviews and documentation, then analyzed using thematic analysis. The results indicate that the implementation of internal cash controls at BUMDes Kalimas has been supported by the application of standard operating procedures (SOPs), task delegation, transaction authorization, the dissemination of financial information, as well as routine evaluation and oversight. However, the implementation of internal controls still faces several limitations, such as financial record-keeping that is still done manually, inadequate competence of management, and risk assessments that have not been conducted systematically and documented. This study recommends improving the competence of management, enhancing the financial record-keeping system, and implementing more structured risk management to support the effectiveness of internal cash controls at BUMDes Kalimas.

Keywords: *internal control, cash management, COSO, BUMDes, BUMDes governance.*

LEMBAR PERSEMBAHAN

Puji syukur peneliti panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas rahmat dan karunia-Nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini dengan baik. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh kelulusan pada Program Studi D4 Akuntansi Sektor Publik, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Negeri Jakarta.

Dalam proses penyusunan skripsi ini, peneliti memperoleh banyak dukungan serta bimbingan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini peneliti menyampaikan ucapan terima kasih kepada seluruh pihak yang telah memberikan dukungan dan bimbingan selama proses penyusunan skripsi ini, khususnya kepada:

1. Ibu dan Abah tercinta yang senantiasa memberikan doa, dukungan, pengertian, dan pengorbanan tanpa henti kepada penulis hingga berhasil menyelesaikan pendidikan ini. Penulis juga mengucapkan terima kasih kepada keluarga yang selalu memberikan doa dan semangat selama masa perkuliahan.
2. Bapak Prof. Dr. Mohamad Rizan, MM. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Jakarta.
3. Ibu Hafifah Nasution, S.E., M.S.Ak. selaku Koordinator Program Studi D4 Akuntansi Sektor Publik Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Jakarta.

4. Bapak Dr. Ayatulloh Michael Musyaffi, M.Ak. selaku Dosen Pembimbing 1 yang telah memberikan waktu, ilmu, arahan, dan motivasi sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan sebaik-baiknya.
5. Bapak Petrolis Nusa Perdana, M.Acc, Ak. selaku Dosen pembimbing 2 yang telah memberikan waktu, ilmu, arahan, dan motivasi sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan sebaik-baiknya.
6. Seluruh Dosen Universitas Negeri Jakarta yang telah memberikan ilmu dan bimbingan dengan penuh ketulusan selama masa perkuliahan.
7. Seluruh rekan-rekan AK 2 yang menjadi tempat bertumbuh bagi peneliti selama masa perkuliahan, serta rekan magang peneliti yang telah menjadi tempat berbagi cerita dan menemani proses penyusunan skripsi ini.
8. Seseorang yang senantiasa memberikan dukungan, semangat, dan menjadi tempat berbagi cerita bagi penulis selama masa perkuliahan hingga proses penyusunan skripsi ini.

Jakarta, 26 Mei 2026

Penulis

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN	i
PERNYATAAN KEASLIAN KARYA.....	ii
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	iii
ABSTRAK	iv
<i>ABSTRACT</i>	v
LEMBAR PERSEMBAHAN	vi
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR GAMBAR	xi
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Penelitian	1
B. Pertanyaan Penelitian.....	7
C. Tujuan Penelitian.....	8
D. Manfaat Penelitian	8
BAB II KAJIAN PUSTAKA	10
A. Pengendalian Internal.....	10
1. Pengertian Pengendalian Internal.....	10
2. Tujuan Pengendalian Internal.....	11

3. Komponen Pengendalian Internal Berdasarkan COSO	12
4. Tingkat Penerapan Pengendalian Internal Berdasarkan COSO ...	16
B. Kas dan Setara Kas.....	19
1. Definisi Kas dan Setara Kas.....	19
2. Pengakuan Kas dan Setara Kas	19
3. Pengukuran Kas dan Setara Kas.....	20
4. Penyajian Kas dan Setara Kas	20
5. Pengungkapan Kas dan Setara Kas	21
C. Badan Usaha Milik Desa (BUMDes).....	22
1. Pengertian dan Dasar Hukum BUMDes	22
2. Tujuan dan Fungsi Utama Pembentukan BUMDes	23
3. Sistem Pengelolaan Keuangan BUMDes.....	23
D. Telaah Pustaka Penelitian Terdahulu.....	24
E. Desain Penelitian.....	29
BAB III METODE PENELITIAN	31
A. Tempat dan Waktu Penelitian.....	31
B. Desain Penelitian.....	31
C. Sumber Data.....	32
D. Teknik Pengumpulan Data	33
E. Teknik Keabsahan Data.....	37
F. Teknik Analisis Data	39

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	41
A. Deskripsi Data.....	41
B. Hasil Data.....	45
C. Pembahasan Data	54
1. Pelaksanaan pengendalian internal kas pada BUMDes kalimas jika ditinjau dari komponen lingkungan pengendalian	57
2. Pelaksanaan pengendalian internal kas pada BUMDes kalimas jika ditinjau dari komponen penilaian risiko.....	60
3. Pelaksanaan pengendalian internal kas pada BUMDes kalimas jika ditinjau dari komponen aktivitas pengendalian.....	62
4. Pelaksanaan pengendalian internal kas pada BUMDes kalimas jika ditinjau dari komponen informasi dan komunikasi.....	67
5. Pelaksanaan pengendalian internal kas pada BUMDes kalimas jika ditinjau dari komponen pemantauan	71
BAB V PENUTUP.....	74
A. Kesimpulan	74
B. Implikasi.....	76
C. Keterbatasan Penelitian.....	77
D. Rekomendasi Bagi Penelitian Selanjutnya.....	77
DAFTAR PUSTAKA.....	79
LAMPIRAN-LAMPIRAN	83
RIWAYAT HIDUP PENULIS	112

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1. Kerangka Pengendalian Internal COSO.....	13
Gambar 2.2 Desain Penelitian.....	30



DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Hasil Penelitian Terdahulu	24
Tabel 3.1 Informan Penelitian	33
Tabel 3.2 Pertanyaan Wawancara	34
Tabel 3.3 Tahapan Analisis Tematik	40
Tabel 4.1 Hasil Analisis Tematik	55



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat Izin Penelitian.....	83
Lampiran 2 Kartu Konsultasi Pembimbing	84
Lampiran 3 Surat Persetujuan Seminar Proposal.....	86
Lampiran 4 Surat Persetujuan Sidang Skripsi.....	87
Lampiran 5 Saran dan Perbaikan Seminar Proposal/Skripsi.....	88
Lampiran 6 Lembar Validasi Hasil Wawancara Ketua BUMDes	89
Lampiran 7 Lembar Validasi Hasil Wawancara Bendahara BUMDes.....	93
Lampiran 8 Lembar Validasi Hasil Wawancara Pengawas BUMDes.....	97
Lampiran 9 Lembar Validasi Hasil Wawancara Kepala Desa.....	101
Lampiran 10 Lembar Validasi Hasil Wawancara Bendahara Desa.....	104
Lampiran 11 Bukti Transaksi Unit Usaha PPOB	107
Lampiran 12 Bukti Transaksi Unit Usaha Pembiayaan	108
Lampiran 13 Laporan Akhir Tahun BUMDes Kalimas	109
Lampiran 14 Hasil Evaluasi BUMDes Kalimas	111