

**ANALISIS PENGENDALIAN INTERNAL PENERIMAAN DAN
PENGELUARAN KAS BERDASARKAN KERANGKA COSO
PADA MASJID RAYA AL-A'ZHOM**



Intelligentia - Dignitas

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:

ANANDA WAHYUNINGTYAS

NIM: 1713422008

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

***ANALYSIS OF INTERNAL CONTROLS FOR RECEIPTS AND
PAYMENTS BASED ON COSO FRAMEWORK AT MASJID RAYA
AL-A'ZHOM***



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:

ANANDA WAHYUNINGTYAS

NIM: 1713422008

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

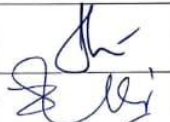
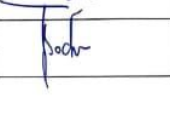
LEMBAR PENGESAHAN

LEMBAR PENGESAHAN TUGAS AKHIR BENTUK : SKRIPSI

Nama Mahasiswa : Ananda Wahyuningtyas
NIM : 1713422008
Program Studi/Fakultas : Akuntansi Sektor Publik/Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Judul Penelitian : Analisis Pengendalian Internal Penerimaan dan Pengeluaran Kas Berdasarkan Kerangka COSO Pada Masjid Raya Al-A'zhom

Ini telah dipertahankan dihadapan dewan penguji dan dinyatakan *Lulus/ Tidak Lulus**
Ujian Tugas Akhir oleh Tim Penguji pada Tanggal 31 Juli 2026.

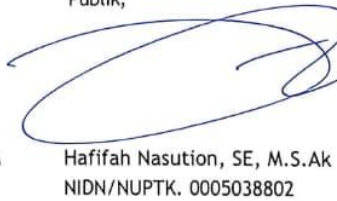
Tim Penguji,

Ketua Penguji	Tri Hesti Utamingtyas, SE., M.SA NIP. 197601072001122001	
Penguji Ahli 1	Dr. Etty Gurendrawati, SE., Ak. M.Si NIP. 196803141992032002	
Penguji Ahli 2	Dwi Kismayanti Respati, S.Pd, M.Ak NIP. 198901052020122016	
Pembimbing 1	Diah Armeliza, SE., M.Ak NIP. 197904292005012001	
Pembimbing 2	Rochma Sudiati, SE., M.Ak NIP. 199211132024062002	

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 Mahasiswa : Ananda Wahyuningtyas
NIM : 1713422008
Program Studi : D4 Akuntansi Sektor Publik
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Judul TA : Analisis Pengendalian Internal Penerimaan dan Pengeluaran Kas
Berdasarkan Kerangka COSO Pada Masjid Raya Al-A'zhom

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, 29 Juli 2026

Yang menyatakan,

(Ananda Wahyuningtyas)

NIM. 1713422008

LEMBAR PERSETUJUAN PUBLIKASI



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

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 : Ananda Wahyuningtyas
NIM : 1713422008
Fakultas/Prodi : Fakultas Ekonomi dan Bisnis/D4 Akuntansi Sektor Publik
Alamat email : anandaatyas@gmail.com

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

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

yang berjudul :

ANALISIS PENGENDALIAN INTERNAL PENERIMAAN DAN PENGELUARAN KAS
BERDASARKAN KERANGKA COSO PADA MASJID RAYA AL-A'ZHOM

Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan dan Kearsipan 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, 13 Agustus 2026

Penulis

(Ananda Wahyuningtyas)

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN	ii
PERNYATAAN KEASLIAN KARYA.....	iii
LEMBAR PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	iv
DAFTAR ISI.....	v
ABSTRAK	vii
<i>ABSTRACT</i>	viii
LEMBAR PERSEMBAHAN	ix
DAFTAR GAMBAR.....	xi
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Penelitian	1
B. Pertanyaan Penelitian	8
C. Tujuan Penelitian.....	9
D. Manfaat Penelitian	9
BAB II KAJIAN PUSTAKA	12
A. Konsep yang Diteliti	12
1. Organisasi Nirlaba.....	12
2. Pengendalian Internal.....	14

3. Kerangka Kerja Pengendalian Internal COSO.....	16
4. Aset Kas	32
B. Telaah Pustaka Penelitian Terdahulu.....	41
BAB III METODE PENELITIAN	51
A. Tempat dan Waktu Penelitian.....	51
B. Desain Penelitian.....	51
C. Sumber Data dan Sampel Penelitian	52
D. Teknik Pengumpulan Data	53
E. Teknik Keabsahan Data.....	56
F. Teknik Analisis Data	58
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	62
A. Deskripsi Data.....	62
B. Hasil Data.....	64
C. Pembahasan Data	104
BAB V PENUTUP.....	163
A. Kesimpulan	163
B. Implikasi.....	165
C. Keterbatasan Penelitian	167
D. Rekomendasi Bagi Penelitian Selanjutnya.....	167
DAFTAR PUSTAKA.....	168
LAMPIRAN.....	172

ABSTRAK

ANANDA WAHYUNINGTYAS. Analisis Pengendalian Internal Penerimaan dan Pengeluaran Kas Berdasarkan Kerangka COSO Pada Masjid Raya Al-A'zhom. Skripsi. Jakarta: Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Negeri Jakarta, 2026.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengendalian internal atas penerimaan dan pengeluaran kas pada Masjid Raya Al-A'zhom berdasarkan Kerangka Kerja Pengendalian Internal *Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission* (COSO), mengidentifikasi kendala, serta merumuskan rekomendasi perbaikan. Penelitian ini menggunakan metode kualitatif dengan pendekatan deskriptif dan desain studi kasus. Data diperoleh melalui wawancara, observasi, dan dokumentasi, kemudian dianalisis berdasarkan lima komponen dan tujuh belas prinsip COSO. Hasil penelitian menunjukkan bahwa pengendalian internal telah berjalan dan didukung oleh SOP Keuangan yang mengatur prosedur penerimaan, penyimpanan, pengeluaran, pencatatan, pelaporan, dan pemeriksaan kas. Pengendalian juga diterapkan melalui pembagian tugas, otorisasi pengeluaran, penghitungan kas bersama, penggunaan bukti transaksi dan Buku Kas Umum (BKU), serta komunikasi dan pemantauan. Namun, penerapannya belum sepenuhnya optimal karena masih terdapat keterbatasan berupa belum adanya kode etik dan sanksi formal, dokumentasi risiko yang belum sistematis, sistem informasi keuangan yang belum terintegrasi, dokumentasi transaksi yang belum konsisten, serta belum adanya audit formal dan dokumentasi tindak lanjut evaluasi. Secara praktis, hasil penelitian dapat menjadi bahan evaluasi bagi pengurus dalam memperkuat pengendalian melalui penyusunan kode etik dan dokumen risiko, penegasan pembagian tugas, penyempurnaan administrasi, pengembangan sistem informasi, serta penguatan pemantauan guna meningkatkan efektivitas, transparansi, dan akuntabilitas pengelolaan kas.

Kata Kunci: Pengendalian Internal, *Committee of Sponsoring Organizations* (COSO), Penerimaan Kas, Pengeluaran Kas, Masjid

ABSTRACT

ANANDA WAHYUNINGTYAS. *Analysis of Internal Controls over Cash Receipts and Disbursements Based on COSO Framework at the Grand Al-A'zhom Mosque. Thesis. Jakarta: Faculty of Economics and Business, Jakarta State University, 2026.*

This study aims to analyze internal controls over cash receipts and disbursements at the Al-A'zhom Grand Mosque based on the Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO) Internal Control Framework, identify constraints, and formulate recommendations for improvement. This study employs a qualitative method with a descriptive approach and a case study design. Data were collected through interviews, observations, and documentation, and then analyzed based on the five components and seventeen principles of COSO. The results indicate that internal controls are in place and supported by Financial Standard Operating Procedures (SOPs) that govern the procedures for cash receipts, storage, disbursements, recording, reporting, and auditing. Controls are also implemented through the segregation of duties, expenditure authorization, joint cash counting, the use of transaction evidence and the General Cash Book (BKU), as well as communication and monitoring. However, its implementation is not yet fully optimal due to several limitations, including the absence of a code of ethics and formal sanctions, unsystematic risk documentation, a non-integrated financial information system, inconsistent transaction documentation, and the lack of formal audits and documentation of follow-up actions from evaluations. In practical terms, the research findings can serve as a basis for management to strengthen controls by developing a code of ethics and risk management documents, clarifying the division of duties, streamlining administrative processes, developing information systems, and enhancing monitoring to improve the effectiveness, transparency, and accountability of cash management.

Keywords: *Internal Control, Committee of Sponsoring Organizations (COSO), Cash Receipts, Cash Disbursements, Mosque*

LEMBAR PERSEMBAHAN

Puji syukur peneliti panjatkan ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa atas segala rahmat dan karunia-Nya, sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Skripsi ini disusun sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan pada Program Studi D4 Akuntansi Sektor Publik, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Negeri Jakarta.

Selama proses penyelesaian skripsi ini, peneliti memperoleh bantuan, dukungan, serta bimbingan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, peneliti menyampaikan ucapan terima kasih kepada seluruh pihak yang telah memberikan arahan, motivasi, dan dukungan hingga skripsi ini dapat terselesaikan, khususnya kepada:

1. Keluarga tercinta, khususnya Mama, Bapak, dan Adik. Terima kasih atas setiap doa yang tidak pernah putus, pengorbanan yang tak ternilai, serta kesabaran dan pengertiannya selama ini. Dukungan dan semangat dari kalian adalah alasan terbesar penulis bisa bertahan dan menyelesaikan pendidikan ini.
2. Prof. Dr. Mohamad Rizan, MM. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Jakarta.
3. Hafifah Nasution, S.E., M.S.Ak. selaku Koordinator Program Studi D4 Akuntansi Sektor Publik Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Jakarta.
4. Diah Armeliza, S.E., M.Ak. selaku Dosen Pembimbing 1 dan Dosen Pembimbing Akademik, yang telah memberikan waktu, ilmu, arahan, dan

motivasi sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan sebaik-baiknya.

5. Rochma Sudiati, S.E., M.Ak. selaku Dosen Pembimbing 2 yang telah memberikan waktu, ilmu, arahan, dan motivasi sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan sebaik-baiknya.
6. Seluruh jajaran pengurus DKM Masjid Raya Al-A'zhom, yang telah memberikan izin, sambutan baik, serta kerja sama selama proses penelitian hingga penyusunan skripsi ini.
7. Sahabat-sahabat terdekat penulis, Era Fazira, Winda Syaifa, Femilia Arum, dan Jihaan Fauziah. Terima kasih telah menjadi teman baik yang selalu hadir, pendengar setia untuk setiap cerita dan keluh kesah penulis, serta memberikan dukungan dan semangat selama proses penyusunan skripsi ini. Terima kasih telah menjadi bagian berharga dalam perjalanan penulis, baik sejak masa sekolah maupun selama masa perkuliahan hingga saat ini.
8. Seseorang yang senantiasa hadir memberikan dukungan, semangat, dan keyakinan kepada penulis selama menjalani masa perkuliahan hingga proses penyusunan skripsi ini. Terima kasih telah menjadi tempat berbagi cerita, pendengar yang baik dalam setiap keadaan, serta sosok yang selalu menemani dan menguatkan penulis dalam setiap proses yang dilalui hingga akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan.

Jakarta, 22 Juli 2026

Penulis

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Komponen Pengendalian Internal COSO	18
Gambar 2. 2 Kerangka Pemikiran.....	50
Gambar 4. 1 Struktur Organisasi DKM Masjid Raya Al-A'zhom.....	63



DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Prinsip Pengendalian Internal Berdasarkan Kerangka COSO	18
Tabel 2. 2 Penelitian Terdahulu.....	42
Tabel 4. 1 Hasil Wawancara Mengenai Struktur Pengelolaan dan Pembagian Tugas	64
Tabel 4. 2 Hasil Wawancara Mengenai Proses Penerimaan Kas	65
Tabel 4. 3 Hasil Wawancara Mengenai Penyimpanan dan Pengamanan Kas.....	66
Tabel 4. 4 Hasil Wawancara Mengenai Proses Pengeluaran Kas.....	67
Tabel 4. 5 Hasil Wawancara Mengenai Pencatatan dan Dokumentasi Keuangan	67
Tabel 4. 6 Hasil Wawancara Mengenai Pelaporan Keuangan.....	68
Tabel 4. 7 Hasil Wawancara Mengenai Sistem Informasi dan Pencatatan Keuangan	69
Tabel 4. 8 Hasil Wawancara Mengenai Kendala Dokumentasi dan Administrasi Keuangan.....	70
Tabel 4. 9 Hasil Wawancara Mengenai Aturan Perilaku (Kode Etik).....	72
Tabel 4. 10 Hasil Wawancara Mengenai Tanggung Jawab Pengawasan	73
Tabel 4. 11 Hasil Wawancara Mengenai Struktur, Wewenang, dan Tanggung Jawab	75
Tabel 4. 12 Hasil Wawancara Mengenai Komitmen Terhadap Kompetensi.....	77
Tabel 4. 13 Hasil Wawancara Mengenai Akuntabilitas.....	78
Tabel 4. 14 Hasil Wawancara Mengenai Penetapan Tujuan Organisasi yang Sesuai	80
Tabel 4. 15 Hasil Wawancara Mengenai Identifikasi dan Analisis Risiko.....	81

Tabel 4. 16 Hasil Wawancara Mengenai Risiko Kecurangan	82
Tabel 4. 17 Hasil Wawancara Mengenai Perubahan yang Signifikan.....	83
Tabel 4. 18 Hasil Wawancara Mengenai Aktivitas Pengendalian dalam Proses Penerimaan Kas.....	85
Tabel 4. 19 Hasil Wawancara Mengenai Aktivitas Pengendalian dalam Proses Pengeluaran Kas.....	86
Tabel 4. 20 Hasil Wawancara Mengenai Pengendalian atas Penyimpanan dan Akses Kas	88
Tabel 4. 21 Hasil Wawancara Mengenai Pengendalian Teknologi	89
Tabel 4. 22 Hasil Wawancara Mengenai Penggunaan Teknologi dalam Mendukung Pengendalian Kas	90
Tabel 4. 23 Hasil Wawancara Mengenai Pengendalian atas Penggunaan Teknologi dalam Pencatatan Keuangan	92
Tabel 4. 24 Hasil Wawancara Mengenai Kebijakan dan Prosedur.....	93
Tabel 4. 25 Hasil Wawancara Mengenai Informasi yang Relevan.....	95
Tabel 4. 26 Hasil Wawancara Mengenai Komunikasi Internal	96
Tabel 4. 27 Hasil Wawancara Mengenai Komunikasi Eksternal Informasi Keuangan	98
Tabel 4. 28 Hasil Mengenai Evaluasi Berkelanjutan dan/atau Terpisah	99
Tabel 4. 29 Hasil Wawancara Mengenai Komunikasi Kelemahan Pengendalian	101
Tabel 4. 30 Hasil Wawancara Mengenai Rekomendasi Perbaikan dalam Penerapan Pengendalian Internal atas Penerimaan dan Pengeluaran Kas	103

Tabel 4. 31 Hasil Analisis Kesesuaian Praktik Pengelolaan Kas dengan SOP Keuangan DKM Masjid Raya Al-A'zhom	105
Tabel 4. 32 Hasil Analisis Sistem Pengendalian Internal atas Penerimaan dan Pengeluaran Kas pada Masjid Raya Al-A'zhom Berdasarkan Kerangka Kerja Pengendalian Internal COSO	116



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat Permohonan Izin Penelitian	172
Lampiran 2 Surat Keterangan Penelitian	173
Lampiran 3 Kartu Konsultasi Pembimbing	174
Lampiran 4 Surat Persetujuan Seminar Proposal	176
Lampiran 5 Surat Persetujuan Sidang Skripsi.....	177
Lampiran 6 Saran dan Perbaikan Seminar Proposal/Skripsi.....	178
Lampiran 7 Pedoman Wawancara.....	180
Lampiran 8 Lembar Validasi Hasil Wawancara Ketua Harian.....	182
Lampiran 9 Lembar Validasi Hasil Wawancara Bendahara Umum.....	187
Lampiran 10 Lembar Validasi Hasil Wawancara Wakil Bendahara I	203
Lampiran 11 Lembar Validasi Hasil Wawancara Staf Kesekretariatan (TU).....	213
Lampiran 12 Standar Operasional Prosedur (SOP) Keuangan Masjid	219
Lampiran 13 Bukti Transaksi Masjid	223
Lampiran 14 Catatan Laporan Keuangan Masjid	224
Lampiran 15 Hasil Uji Turnitin.....	225