



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

SKRIPSI TERAPAN

**ANALISIS PENGENDALIAN INTERNAL PADA
PENGELOLAAN KAS DI KLINIK ABC**



Disusun sebagai syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan
dari Politeknik Negeri Jakarta

Disusun oleh:

Nala Alysia Kirana/2204431052

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI KEUANGAN
PROGRAM PENDIDIKAN SARJANA TERAPAN
JURUSAN AKUNTANSI POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
TAHUN 2026**



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

SKRIPSI TERAPAN

**ANALISIS PENGENDALIAN INTERNAL PADA
PENGELOLAAN KAS DI KLINIK ABC**



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI KEUANGAN
PROGRAM PENDIDIKAN SARJANA TERAPAN
JURUSAN AKUNTANSI POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
TAHUN 2026**



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan bahwa yang tertulis di dalam Laporan Skripsi ini adalah hasil karya saya sendiri bukan jiplakan karya orang lain baik sebagian atau seluruhnya. Pendapat, gagasan, atau temuan orang lain yang terdapat di dalam Laporan Skripsi ini telah saya kutip dan saya rujuk sesuai dengan etika ilmiah.

Nama : Nala Alysia Kirana

NIM : 2204431052

Program Studi : Akuntansi Keuangan

Depok, 29 Juni 2026



Nala Alysia Kirana
NIM. 2204431052

POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

LEMBAR PERSETUJUAN LAPORAN SKRIPSI

Nama : Nala Alysia Kirana
NIM : 2204431052
Jurusan / Program Studi : Akuntansi / Akuntansi Keuangan
Judul Skripsi : **ANALISIS PENGENDALIAN INTERNAL
PADA PENGELOLAAN KAS
DI KLINIK ABC**

Disetujui oleh Pembimbing

Hayati Fatimah, S.E., AK., M.Ak.

NIP. 197306152000032001

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

Diketahui Oleh

Kepala Program Studi

Dr. Titi Suhartati, S.E., Ak., M.M., M.Ak.

NIP. 196901111998022001



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

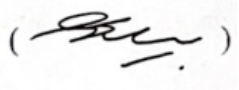
LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi ini diajukan oleh:

Nama : Nala Alysia Kirana
NIM : 2204431052
Program Studi : Akuntansi Keuangan
Judul Skripsi : Analisis Pengendalian Internal pada Pengelolaan Kas
di Klinik ABC

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan pada Program Studi Akuntansi Keuangan Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.

DEWAN PENGUJI

Ketua Penguji : Ni Made Sri Wardani, S.E., M.Ak. ()
Anggota Penguji : Hayati Fatimah, S.E., AK., M.Ak. ()

DISAHKAN OLEH KETUA JURUSAN AKUNTANSI

Ditetapkan di : Depok
Tanggal : 29 Juni 2026

Ketua Jurusan Akuntansi

Dr. Bambang Waluyo, S.E., Ak., CA., SAS., M.SI
NIP. 197009131999031002



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

KATA PENGANTAR

Segala puji serta syukur kehadiran Allah ﷻ atas limpahan rahmat, berkat, karunia, serta kemudahan dan kelancaran dalam menyelesaikan penulisan dan penyusunan Skripsi dengan judul “Analisis Pengendalian Internal pada Pengelolaan Kas di Klinik ABC” secara tepat waktu. Tujuan pembuatan skripsi ini adalah sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Terapan pada Program Studi Akuntansi Keuangan Jurusan Akuntansi.

Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari dukungan, bimbingan, serta bantuan berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis menyampaikan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Syamsurizal, S.E., M.M. selaku Direktur Politeknik Negeri Jakarta.
2. Bapak Dr. Bambang Waluyo, S.E., Ak., CA., SAS., M.SI. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.
3. Ibu Dr. Titi Suhartati, S.E., Ak. selaku Ketua Program Studi Sarjana Terapan Akuntansi Keuangan.
4. Ibu Hayati Fatimah, S.E., Ak., M.Ak. selaku dosen pembimbing yang telah sabar dan tulus meluangkan waktunya untuk memberikan bimbingan serta arahan dalam penulisan dan penyusunan skripsi.
5. Papa Agung, Mama Hera, Mas Rafi, Mba Dira, Shofia, dan Kayla yang senantiasa memberikan doa, kasih sayang, pengorbanan, serta dukungan tanpa henti sehingga menjadi sumber kekuatan, semangat, dan motivasi bagi penulis dalam setiap proses penyelesaian skripsi ini.
6. Nahlia, Talia, Mita, Najwaa, Salsa, Naurah, Vania, Fia, dan Pijoh selaku sahabat dan teman seperjuangan penulis yang selalu hadir memberikan tawa, semangat, dukungan, serta kebersamaan yang berarti dalam setiap proses penyusunan skripsi ini hingga selesai.
7. Azka, Davina, Fannie, Mba Karin, Kak Dea, Kak Vera, Kak Silva, serta kakak-kakak CPNS di Setditjen DJPI PU yang telah menjadi bagian dari perjalanan perkuliahan penulis melalui kebersamaan, dukungan, serta berbagai pengalaman dan kenangan berharga yang memberikan arti dan warna tersendiri selama masa perkuliahan.



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

8. Seluruh teman dan pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu, yang telah memberikan dukungan, bantuan, doa, dan semangat kepada penulis selama proses penyusunan skripsi ini.

Demikian yang dapat saya sampaikan. Mohon maaf apabila skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, penulis mengharapkan adanya kritik dan saran untuk perbaikan dan penyempurnaan karya ilmiah ini. Penulis juga berharap skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi siapa saja yang membacanya.

Jakarta, 29 Juni 2026

Penulis

alysia.

Nala Alysia Kirana

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademis Politeknik Negeri Jakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Nala Alysia Kirana
NIM : 2204431052
Program Studi : Akuntansi Keuangan
Jurusan : Akuntansi
Jenis Karya : Skripsi

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

“Analisis Pengendalian Internal pada Pengelolaan Kas di Klinik ABC”

Dengan hak bebas royalti non eksklusif ini Politeknik Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia atau mengformatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Depok

Pada Tanggal : 29 Juni 2026

Yang menyatakan

alysia.

(Nala Alysia Kirana)



Analisis Pengendalian Internal pada Pengelolaan Kas di Klinik ABC

Nala Alysia Kirana

Program Studi Akuntansi Keuangan Terapan

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengendalian internal pada pengelolaan kas di Klinik ABC berdasarkan *COSO Framework* 2013. Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif dengan metode studi kasus. Data diperoleh melalui wawancara, observasi, dan dokumentasi. Hasil penelitian menunjukkan bahwa Klinik ABC telah menerapkan pengendalian internal pada pengelolaan kas berdasarkan lima komponen *COSO Framework*. Komponen lingkungan pengendalian dan pemantauan telah diterapkan sesuai dengan prinsip *COSO*, sedangkan aktivitas pengendalian serta informasi dan komunikasi telah diterapkan namun masih menunjukkan beberapa keterbatasan. Sementara itu, komponen penilaian risiko memerlukan perhatian karena Klinik ABC belum menetapkan tujuan pengelolaan kas sebagai dasar penilaian risiko serta belum memiliki identifikasi dan dokumentasi risiko secara formal. Selain itu, keterbatasan sumber daya manusia, pencatatan yang masih dilakukan secara manual, serta standar operasional prosedur yang belum sepenuhnya sesuai dengan praktik operasional menyebabkan beberapa prinsip pengendalian internal masih memiliki keterbatasan dalam penerapannya. Oleh karena itu, diperlukan penyempurnaan terhadap penerapan pengendalian internal agar pengelolaan kas dapat dilaksanakan secara lebih konsisten dan akuntabel.

Kata Kunci: Pengendalian Internal, Pengelolaan Kas, *COSO Framework* 2013, Klinik.

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Analysis of Internal Control in Cash Management at ABC Clinic

Nala Alysia Kirana

Bachelor of Applied Financial Accounting Study Program

ABSTRACT

This study aims to analyze the internal control of cash management at ABC Clinic based on the COSO Framework 2013. This research employed a qualitative approach using a case study method. Data were collected through interviews, observations, and documentation. The results indicate that ABC Clinic has implemented internal control over cash management across the five components of the COSO Framework. The control environment and monitoring components have been implemented in accordance with the COSO principles, while control activities and information and communication have been implemented but still demonstrate several limitations. Meanwhile, the risk assessment component requires greater attention because the clinic has not formally established cash management objectives as the basis for risk assessment and has not documented risk identification. In addition, limited human resources, manual recording processes, and standard operating procedures that have not fully reflected actual operational practices have resulted in limitations in the implementation of several internal control principles. Therefore, improvements to the implementation of internal control are necessary to support more consistent and accountable cash management.

Keywords: *Internal Control, Cash Management, COSO Framework 2013, Clinic.*



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR ISI

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS	i
LEMBAR PERSETUJUAN LAPORAN SKRIPSI	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS	vi
ABSTRAK	vii
<i>ABSTRACT</i>	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB 1 PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Penelitian.....	1
1.2 Rumusan Masalah Penelitian	3
1.3 Pertanyaan Penelitian	5
1.4 Tujuan Penelitian.....	5
1.5 Manfaat Penelitian.....	5
1.6 Sistematika Penulisan.....	6
BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA	8
2.1 Landasan Teori	8
2.1.1 Sistem Pengendalian Internal.....	8
2.1.2 Pengertian Kas	9
2.1.3 Pengendalian Internal Kas	9
2.1.4 Siklus Penerimaan Kas	10
2.1.5 Siklus Pengeluaran Kas	11
2.1.6 Pengendalian Internal Berdasarkan <i>COSO</i>	13
2.2 Penelitian Terdahulu	15
2.3 Kerangka Pemikiran	18
BAB 3 METODE PENELITIAN	19
3.1 Jenis Penelitian	19



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

3.2 Objek Penelitian	19
3.3 Jenis dan Sumber Data Penelitian	20
3.4 Metode Pengumpulan Data Penelitian	20
3.5 Metode Analisis Data	22
BAB 4 HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	24
4.1 Hasil Penelitian.....	24
4.1.1 Gambaran Umum Klinik ABC	24
4.1.2 Siklus Penerimaan Kas	25
4.1.3 Siklus Pengeluaran Kas	33
4.2 Pembahasan	39
4.2.1 Lingkungan Pengendalian (<i>Control Environment</i>).....	39
4.2.2 Penilaian Risiko (<i>Risk Assessment</i>)	45
4.2.3 Aktivitas Pengendalian (<i>Control Activities</i>).....	48
4.2.4 Informasi dan Komunikasi (<i>Information and Communication</i>)	51
4.2.5 Pemantauan (<i>Monitoring</i>).....	54
BAB 5 PENUTUP.....	58
5.1 Simpulan.....	58
5.2 Saran.....	59
DAFTAR PUSTAKA.....	61
LAMPIRAN.....	64



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Data Kas Klinik ABC 2023 - 2025.....	4
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....	16
Tabel 3. 1 Pertanyaan Wawancara.....	21
Tabel 4. 1 Dasar Penilaian Penerapan Prinsip COSO Framework 2013.....	39
Tabel 4. 2 Penilaian Komponen Lingkungan Pengendalian	41
Tabel 4. 3 Penilaian Komponen Penilaian Resiko	46
Tabel 4. 4 Penilaian Komponen Aktivitas Pengendalian	50
Tabel 4. 5 Penilaian Komponen Informasi dan Komunikasi	53
Tabel 4. 6 Penilaian Komponen Pemantauan.....	55





Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran.....	18
Gambar 4. 1 Struktur Organisasi Klinik ABC	25
Gambar 4. 2 Alur Proses Operasional Pendapatan Pasien Umum	26
Gambar 4. 3 Alur Proses Operasional Pendapatan BPJS Kesehatan	27
Gambar 4. 4 Alur Proses Operasional Pendapatan Asuransi Swasta	28
Gambar 4. 5 Rekap Laporan Pendapatan.....	30
Gambar 4. 6 Alur Proses Operasional Pengeluaran Kas Kecil (Harian).....	34
Gambar 4. 7 Alur Proses Operasional Pembayaran Melalui Bank	35
Gambar 4. 8 Alur Proses Operasional Pembayaran Rutin	35
Gambar 4. 9 Dokumen Permintaan Anggaran Pengeluaran Rutin.....	36
Gambar 4. 10 Formulir Pengajuan Dana.....	37





DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Pertanyaan Wawancara	64
---------------------------------------	----



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

BAB 1 PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Penelitian

Pengelolaan keuangan yang efektif merupakan salah satu pilar utama dalam menjaga keberlangsungan operasional organisasi, baik pada sektor publik maupun swasta, termasuk institusi layanan kesehatan seperti klinik (Wulandari & Iskandar, 2023). Dalam konteks akuntansi, kas merupakan aset yang paling likuid sekaligus paling rentan terhadap risiko penyalahgunaan, sehingga memerlukan sistem pengendalian internal yang memadai (Firdiana, Marina, & Sa'diyah, 2023). Pengendalian internal adalah suatu proses yang dirancang untuk memberikan keyakinan memadai terkait pencapaian tujuan organisasi dalam hal efektivitas dan efisiensi operasi, keandalan pelaporan keuangan, serta kepatuhan terhadap peraturan yang berlaku (Artiwi & Kesnandra, 2023). Dalam praktiknya, siklus penerimaan dan pengeluaran kas menjadi bagian yang sangat krusial karena melibatkan transaksi yang berlangsung secara terus-menerus dan memiliki dampak langsung terhadap likuiditas organisasi. Oleh karena itu, keberadaan sistem pengendalian internal yang kuat pada siklus ini menjadi kebutuhan fundamental untuk mencegah kesalahan, kecurangan, serta meningkatkan akuntabilitas (Dewi & Suardana, 2022).

Seiring dengan meningkatnya kompleksitas aktivitas operasional di sektor kesehatan, khususnya klinik, tantangan dalam pengelolaan kas juga semakin besar. Klinik tidak hanya berfungsi sebagai penyedia layanan medis, tetapi juga sebagai entitas yang melakukan berbagai transaksi keuangan, seperti penerimaan kas dari pasien maupun pihak lain, serta pengeluaran kas untuk operasional, pengadaan obat, dan pembayaran tenaga kerja. Namun demikian, dalam praktiknya masih banyak organisasi yang belum menerapkan sistem pengendalian internal secara optimal. Kelemahan tersebut disebabkan oleh keterbatasan sumber daya manusia, kurangnya pemisahan tugas, serta belum efektifnya mekanisme pengawasan. Kondisi ini dapat meningkatkan risiko terjadinya kesalahan pencatatan maupun kecurangan (*fraud*) (Maharani, Fitrijanti, & Mulyani, 2024). Selain itu, berbagai temuan empiris menunjukkan bahwa kelemahan pengendalian internal dapat meningkatkan risiko kerugian dan kecurangan dalam organisasi.



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Laporan *Occupational Fraud 2026: A Report to the Nations* oleh Association of Certified Fraud Examiners menunjukkan bahwa sekitar 90% kasus *occupational fraud* termasuk dalam kategori *asset misappropriation* (penyalahgunaan aset), yang secara konsisten tetap menjadi bentuk kecurangan yang paling sering terjadi di berbagai organisasi di seluruh dunia (ACFE, 2026).

Dalam praktiknya di lapangan, Klinik ABC sebagai salah satu institusi layanan kesehatan juga menghadapi tantangan dalam pengelolaan kas operasionalnya. Berdasarkan hasil pengamatan awal, pengelolaan kas di Klinik ABC telah melibatkan pembagian tugas antara bagian kasir dan bagian keuangan. Bagian kasir bertugas mencatat data pasien dan transaksi pelayanan, sedangkan bagian keuangan bertanggung jawab dalam pengelolaan kas.

Namun demikian, dalam praktiknya masih terdapat keterbatasan dalam penerapan pengendalian internal. Beberapa fungsi penting dalam pengelolaan kas, seperti penerimaan kas, pencatatan transaksi, serta penyusunan laporan keuangan masih dilakukan oleh satu pihak yang sama. Meskipun dalam proses pengeluaran kas telah terdapat mekanisme otorisasi dari pihak manajemen melalui persetujuan atasan, kondisi tersebut tetap menunjukkan adanya kelemahan dalam aspek pemisahan fungsi dan verifikasi independen. Tidak adanya pihak lain yang melakukan pemeriksaan ulang terhadap pencatatan transaksi menyebabkan potensi kesalahan maupun ketidaksesuaian dalam laporan keuangan menjadi sulit terdeteksi. Kondisi tersebut berpotensi mempengaruhi keandalan informasi keuangan yang dihasilkan serta meningkatkan risiko kesalahan pencatatan maupun potensi penyalahgunaan kas. Dalam praktik operasional, kondisi ini juga menimbulkan dampak nyata, seperti keterlambatan dalam penyusunan laporan keuangan bulanan yang seharusnya dapat disajikan secara tepat waktu sebagai dasar pengambilan keputusan. Selain itu, tidak adanya pemisahan fungsi dan verifikasi independen menyebabkan lemahnya mekanisme pengawasan, sehingga kesalahan atau ketidaksesuaian dalam pencatatan kas menjadi sulit untuk dideteksi sejak dini.

Keterbatasan sumber daya manusia yang menyebabkan perangkapan fungsi juga berdampak pada beban kerja yang tinggi pada satu pihak. Dalam kondisi tertentu, hal ini dapat mengakibatkan kebutuhan lembur (*overtime*) untuk



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

menyelesaikan pekerjaan. Namun, dampak yang lebih utama adalah, apabila pihak tersebut tidak hadir, seperti cuti atau bahkan mengundurkan diri, maka proses pencatatan dan pelaporan keuangan berpotensi terhambat, menumpuk, hingga menyebabkan terjadinya kesalahan pencatatan dan keterlambatan pelaporan.

Apabila dikaitkan dengan tujuan pengendalian internal menurut kerangka COSO, kondisi tersebut menunjukkan bahwa sistem yang berjalan belum sepenuhnya mampu menjamin keandalan pelaporan keuangan, efektivitas operasional, serta kepatuhan terhadap prosedur yang berlaku. Hal ini menjadi semakin penting mengingat Klinik ABC sedang berada dalam tahap pengembangan usaha menuju skala yang lebih besar, sehingga membutuhkan sistem pengendalian internal yang lebih kuat dan terstruktur.

Oleh karena itu, penelitian ini dilakukan untuk menganalisis secara lebih mendalam penerapan pengendalian internal pada pengelolaan kas di Klinik ABC, guna menilai apakah sistem yang berjalan saat ini telah memadai dalam mendukung pengelolaan kas yang efektif, akuntabel, dan minim risiko.

1.2 Rumusan Masalah Penelitian

Mengacu pada latar belakang yang telah diuraikan, pengelolaan kas merupakan salah satu aspek penting dalam suatu organisasi karena memiliki tingkat risiko yang tinggi terhadap kesalahan pencatatan maupun potensi penyalahgunaan. Oleh karena itu, diperlukan sistem pengendalian internal yang memadai guna memastikan bahwa setiap transaksi kas dapat tercatat secara akurat, transparan, dan dapat dipertanggungjawabkan (Pramusti, Yusdita, & Sari, 2022).

Dalam praktiknya, penerapan pengendalian internal pada siklus penerimaan dan pengeluaran kas masih menghadapi berbagai kendala, terutama pada organisasi dengan keterbatasan sumber daya manusia. Salah satu kendala yang sering terjadi adalah belum optimalnya pemisahan fungsi, sehingga beberapa tugas masih dilakukan oleh pihak yang sama. Kondisi ini dapat melemahkan mekanisme pengawasan dan meningkatkan risiko terjadinya kesalahan pencatatan maupun kecurangan (*fraud*).



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Selain itu, tidak adanya pihak yang secara khusus melakukan pemeriksaan ulang terhadap transaksi kas dapat menyebabkan kesalahan dalam pencatatan tidak terdeteksi sejak dini. Hal ini berpotensi menurunkan keandalan informasi keuangan yang dihasilkan serta mempersulit proses pengendalian dan pengawasan keuangan dalam organisasi.

Dalam konteks Klinik ABC, berdasarkan hasil pengamatan awal, proses pengelolaan kas telah didukung dengan adanya pembagian tugas antara bagian kasir dan bagian keuangan serta mekanisme otorisasi dalam pengeluaran kas melalui persetujuan atasan. Namun, masih terdapat keterbatasan dalam penerapan pengendalian internal, khususnya pada aspek pemisahan fungsi dan verifikasi independen. Beberapa fungsi seperti penerimaan kas, pencatatan transaksi, serta penyusunan laporan keuangan masih dilakukan oleh satu pihak yang sama, sehingga berpotensi menimbulkan kelemahan dalam sistem pengendalian internal.

Berdasarkan data laporan keuangan Klinik ABC selama tiga tahun terakhir, terlihat bahwa jumlah kas mengalami peningkatan dari tahun ke tahun. Pada tahun 2023, total kas tercatat sebesar Rp3.371.799.671, kemudian meningkat pada tahun 2024 menjadi Rp3.686.139.191, dan kembali meningkat pada tahun 2025 menjadi Rp4.410.498.363.

Tabel 1. 1 Data Kas Klinik ABC 2023 - 2025

Tahun	Total Kas	Perubahan
2023	Rp 3.371.799.671	
2024	Rp 3.686.139.191	9,32%
2025	Rp 4.410.498.363	19,65%

Sumber: data diolah (2026)

Peningkatan jumlah kas tersebut menunjukkan bahwa aktivitas operasional Klinik ABC terus berkembang. Seiring dengan meningkatnya aktivitas operasional, volume transaksi penerimaan dan pengeluaran kas juga semakin besar sehingga memerlukan sistem pengendalian internal yang memadai untuk mendukung pengelolaan kas.

Namun demikian, peningkatan jumlah kas tidak serta-merta menunjukkan bahwa pengelolaan kas telah berjalan dengan baik. Semakin besarnya nilai kas yang dikelola justru meningkatkan risiko terjadinya kesalahan pencatatan, penyalahgunaan aset, maupun kecurangan apabila tidak didukung oleh sistem pengendalian internal yang memadai. Oleh karena itu, diperlukan analisis



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

terhadap penerapan pengendalian internal pada pengelolaan kas untuk mengetahui apakah prosedur yang diterapkan telah sesuai dengan prinsip-prinsip pengendalian internal. Berdasarkan kondisi tersebut, penulis tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul "Analisis Pengendalian Internal pada Pengelolaan Kas di Klinik ABC".

1.3 Pertanyaan Penelitian

Mengacu pada rumusan masalah yang telah disampaikan sebelumnya, maka pertanyaan-pertanyaan yang termasuk fokus dalam penelitian ini dapat dirumuskan sebagai berikut:

1. Bagaimana prosedur penerimaan kas yang diterapkan di Klinik ABC?
2. Bagaimana prosedur pengeluaran kas yang diterapkan di Klinik ABC?
3. Bagaimana penerapan pengendalian internal pada pengelolaan kas di Klinik ABC?

1.4 Tujuan Penelitian

Berdasarkan dengan rumusan masalah penelitian di atas, penelitian ini memiliki tujuan sebagai berikut:

1. Mendeskripsikan prosedur penerimaan kas yang diterapkan di Klinik ABC.
2. Mendeskripsikan prosedur pengeluaran kas yang diterapkan di Klinik ABC.
3. Menganalisis penerapan pengendalian internal pada pengelolaan kas di Klinik ABC.

1.5 Manfaat Penelitian

Adapun hasil dari penelitian ini diharapkan dapat memberikan beberapa manfaat sebagai berikut:

1. Manfaat Teoritis

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi dalam pengembangan ilmu akuntansi, khususnya pada bidang sistem pengendalian internal terkait pengelolaan kas. Hasil penelitian ini juga diharapkan dapat menjadi referensi tambahan bagi penelitian selanjutnya yang mengkaji topik serupa, terutama dalam konteks penerapan pengendalian internal pada organisasi sektor layanan kesehatan. Selain itu, penelitian ini dapat memperkaya pemahaman mengenai pentingnya penerapan prinsip-prinsip pengendalian internal, seperti pemisahan fungsi, dalam menjaga keandalan informasi keuangan.



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

2. Manfaat Praktis

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat bagi Klinik ABC sebagai objek penelitian, khususnya dalam memberikan gambaran mengenai kondisi penerapan pengendalian internal pada siklus penerimaan dan pengeluaran kas yang berjalan saat ini. Hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi bahan evaluasi bagi manajemen dalam mengidentifikasi kelemahan yang masih terdapat dalam sistem yang diterapkan, serta sebagai dasar pertimbangan dalam melakukan perbaikan sistem pengendalian internal agar lebih efektif. Selain itu, penelitian ini juga diharapkan dapat membantu meningkatkan ketertiban dalam pengelolaan kas, meminimalkan risiko kesalahan pencatatan maupun potensi penyalahgunaan kas, serta meningkatkan keandalan laporan keuangan yang dihasilkan.

1.6 Sistematika Penulisan

Sistematika penulisan skripsi ini disusun untuk memberikan gambaran secara menyeluruh mengenai alur penelitian yang dilakukan. Penelitian ini terdiri atas lima bab yang saling berkaitan, yaitu sebagai berikut:

BAB 1 PENDAHULUAN

Bab ini memuat latar belakang penelitian yang menjelaskan pentingnya penerapan pengendalian internal dalam pengelolaan kas, khususnya pada institusi layanan kesehatan seperti Klinik ABC. Dalam bab ini juga diuraikan permasalahan yang terjadi terkait keterbatasan pemisahan fungsi dalam pengelolaan kas, serta dampaknya terhadap operasional dan keandalan pelaporan keuangan. Selain itu, bab ini memuat rumusan masalah, pertanyaan penelitian, tujuan penelitian, manfaat penelitian, serta sistematika penulisan skripsi.

BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA

Bab ini berisi landasan teori yang mendukung penelitian, meliputi konsep pengendalian internal, komponen pengendalian internal berdasarkan kerangka COSO, serta konsep terkait pengelolaan kas yang mencakup siklus penerimaan dan pengeluaran kas. Selain itu, bab ini juga memuat penelitian terdahulu yang relevan serta kerangka pemikiran yang digunakan sebagai dasar dalam menganalisis pengendalian internal pada pengelolaan kas di Klinik ABC.



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

BAB 3 METODE PENELITIAN

Bab ini menjelaskan pendekatan dan jenis penelitian yang digunakan, yaitu penelitian kualitatif dengan metode studi kasus pada Klinik ABC. Selain itu, bab ini menguraikan objek penelitian, jenis dan sumber data, teknik pengumpulan data melalui wawancara, observasi, dan dokumentasi, serta metode analisis data yang digunakan untuk mengevaluasi penerapan pengendalian internal berdasarkan komponen *COSO*.

BAB 4 HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Bab ini menyajikan hasil penelitian mengenai prosedur penerimaan dan pengeluaran kas yang berjalan di Klinik ABC. Selanjutnya, dilakukan analisis terhadap penerapan pengendalian internal berdasarkan lima komponen *COSO*, yaitu lingkungan pengendalian, penilaian risiko, aktivitas pengendalian, informasi dan komunikasi, serta pemantauan. Hasil analisis tersebut digunakan untuk menilai pengendalian internal serta mengidentifikasi kelemahan yang terjadi dalam pengelolaan kas.

BAB 5 PENUTUP

Bab ini memuat kesimpulan yang diperoleh dari hasil penelitian terkait pengendalian internal pada pengelolaan kas di Klinik ABC. Selain itu, bab ini juga menyajikan saran yang dapat diberikan kepada pihak klinik sebagai bahan evaluasi dan perbaikan sistem pengendalian internal, serta saran bagi peneliti selanjutnya.

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

BAB 5

PENUTUP

5.1 Simpulan

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengendalian internal pada pengelolaan kas di Klinik ABC berdasarkan *COSO Framework*. Berdasarkan data yang diperoleh melalui wawancara, observasi, dan dokumentasi, diperoleh beberapa kesimpulan sebagai berikut:

1. Prosedur penerimaan kas di Klinik ABC dimulai dari penerimaan pembayaran oleh Kasir. Setelah pembayaran diterima, dilakukan pencocokan antara kas yang diterima dengan rekap transaksi sebelum kas diserahkan kepada Bendahara Klinik untuk disimpan dan Bagian Akuntansi dan Keuangan melakukan pencatatan transaksi. Prosedur penerimaan kas yang berjalan telah didukung dengan pemisahan fungsi dan mekanisme otorisasi. Namun, masih terdapat perbedaan antara SOP yang dimiliki klinik dengan pelaksanaan yang dilakukan sehari-hari sehingga beberapa aktivitas yang dilakukan dalam praktik belum tergambar secara rinci dalam SOP yang berlaku.
2. Prosedur pengeluaran kas di Klinik ABC dilakukan melalui pengajuan kebutuhan pengeluaran yang dilengkapi dengan dokumen pendukung dan memperoleh otorisasi dari pihak yang berwenang. Setelah memperoleh otorisasi, Bendahara Klinik mengeluarkan kas dan Bagian Akuntansi dan Keuangan melakukan pencatatan transaksi. Meskipun prosedur pengeluaran kas telah didukung dengan mekanisme otorisasi berjenjang, SOP yang dimiliki masih disusun secara sederhana dan belum sepenuhnya menggambarkan aktivitas yang dilakukan dalam praktik sehari-hari.
3. Berdasarkan analisis menggunakan *COSO Framework* (2013), pengendalian internal pada pengelolaan kas di Klinik ABC telah diterapkan pada seluruh komponen pengendalian internal. Lingkungan pengendalian dan pemantauan telah diterapkan sesuai dengan prinsip *COSO*. Sementara itu, aktivitas pengendalian serta informasi dan komunikasi telah diterapkan, namun masih menunjukkan beberapa keterbatasan, seperti pembagian tugas yang belum sepenuhnya konsisten, proses pencatatan yang belum terintegrasi secara penuh, serta SOP yang belum menggambarkan seluruh praktik operasional di



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

lapangan. Penilaian risiko merupakan komponen yang paling memerlukan perhatian karena Klinik ABC belum menetapkan tujuan pengelolaan kas sebagai dasar dalam penilaian risiko serta belum memiliki dokumentasi identifikasi risiko secara formal.

5.2 Saran

Berdasarkan simpulan yang telah diuraikan mengenai pengelolaan kas di Klinik ABC, maka penulis memberikan beberapa saran sebagai berikut:

1. Bagi Klinik ABC

- a. Klinik ABC disarankan untuk menyusun identifikasi risiko dan dokumentasi risiko secara formal yang berkaitan dengan penerimaan maupun pengeluaran kas, misalnya melalui penyusunan *risk register*. Dokumentasi tersebut dapat digunakan sebagai dasar dalam melakukan evaluasi dan mitigasi risiko sehingga potensi kesalahan maupun kecurangan dapat diantisipasi sejak dini.
- b. Klinik ABC disarankan untuk melakukan peninjauan kembali terhadap SOP penerimaan dan pengeluaran kas yang berlaku saat ini. SOP yang disusun sebaiknya lebih rinci dan menggambarkan kondisi operasional yang sebenarnya, termasuk pembagian tugas, dokumen yang digunakan, serta pihak yang bertanggung jawab pada setiap tahapan. Dengan demikian, pelaksanaan prosedur dapat berjalan lebih konsisten dan sesuai dengan praktik yang berlaku.
- c. Klinik ABC disarankan untuk meningkatkan ketepatan waktu pencatatan dan penyusunan laporan keuangan melalui pengaturan beban kerja yang lebih efektif serta pemanfaatan sistem yang telah digunakan secara lebih terintegrasi. Upaya tersebut diharapkan dapat membantu menghasilkan informasi keuangan yang lebih tepat waktu dan mendukung pengendalian internal.
- d. Klinik ABC dapat memperkuat pembagian tugas antarbagian sesuai dengan fungsi masing-masing untuk meminimalkan bantuan pekerjaan lintas fungsi akibat keterbatasan sumber daya manusia. Dengan adanya pembagian tugas yang lebih jelas, akuntabilitas dalam pengelolaan kas dapat lebih terjaga dan pelaksanaan pengendalian internal menjadi lebih konsisten.



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

2. Bagi Peneliti Selanjutnya

- a. Peneliti selanjutnya disarankan untuk melakukan penelitian pada lebih dari satu objek penelitian sehingga dapat dilakukan perbandingan penerapan pengendalian internal pada masing-masing organisasi.
- b. Penelitian ini hanya berfokus pada pengendalian internal pengelolaan kas. Peneliti selanjutnya dapat mengembangkan penelitian pada siklus transaksi lainnya, seperti piutang, persediaan, atau penggajian sehingga diperoleh gambaran pengendalian internal yang lebih menyeluruh.
- c. Peneliti selanjutnya dapat melakukan penelitian pada fasilitas kesehatan lain dengan karakteristik dan tingkat perkembangan yang berbeda, seperti klinik yang telah berkembang maupun rumah sakit, sehingga dapat diperoleh gambaran yang lebih luas mengenai penerapan pengendalian internal dalam pengelolaan kas pada sektor layanan kesehatan.

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR PUSTAKA

- ACFE. (2026). *Occupational Fraud 2026: A Report to the Nations*. <https://www.acfe.com/-/media/files/acfe/pdfs/rtnn/2026/2026-report-to-the-nations.pdf>
- Adelia, E., & Ratnawati, D. (2025). Analisis Sistem Pengendalian Internal Atas Prosedur Pengeluaran Kas: Studi Pada Perusahaan Properti. *Jurnal Akutansi Manajemen Ekonomi Kewirausahaan (JAMEK)*, 5(3), 507–516. <https://doi.org/10.47065/jamek.v3i1.2084>
- Artiwi, N. P., & Kesnandra, A. A. N. A. (2023). Pemahaman Akuntansi, Sistem Pengendalian Intern, Sumber Daya Manusia, Komitmen Organisasi, dan Kualitas Laporan Keuangan. *E-Jurnal Akuntansi*, 33(11), 3013–3027. <https://doi.org/10.24843/eja.2023.v33.i11.p14>
- Astuti, T. P., & Herawati, N. (2022). Sistem Pengendalian Internal Kas dan Setara Kas UKM di Era New Normal. *Jurnal Pengabdian Masyarakat Progresif Humanis Brainstorming*, 5(2), 262–269. <https://doi.org/10.30591/japhb.v5i2.2967>
- Chusnia, F. F., Ramadhani, A. W., Agustin, E. N., Hasan, F., Kurniawati, A. D., & Nurrijal, M. N. (2025). Penerapan Sistem Pengendalian Internal untuk Penerimaan Kas di Toko Sinar Grosir di Jawa Timur – Indonesia. *Small Business Accounting Management and Entrepreneurship Review*, 5(1), 14–26. <https://doi.org/10.61656/sbamer.v5i1.324>
- COSO. (2013). *COSO Internal Control – Integrated Framework (2013)*. <https://assets.kpmg.com/content/dam/kpmg/pdf/2016/05/2750-New-COSO-2013-Framework-WHITEPAPER-V4.pdf>
- Devi, N. K., Naser, H., & Damayanti, W. (2024). Memperkuat Pengendalian Internal atas Transaksi Kas Kecil: Studi Kasus Kualitatif. *Aliansi : Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 19(1), 189–197. <https://doi.org/10.46975/aliansi.v19i1.576>
- Dewi, N. W. F. R., & Suardana, K. A. (2022). SPI Memoderasi Pengaruh SIA, Tekanan Keuangan, Komitmen Organisasi dan Budaya Organisasi Pada Kecenderungan Kecurangan. *E-Jurnal Akuntansi*, 32(12), 3477–3490. <https://doi.org/10.24843/eja.2022.v32.i12.p01>
- Firdiana, R. F., Marina, A., & Sa'diyah, H. (2023). EVALUASI PENERAPAN SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL PETTY CASH PADA PT. SINERGI INTEGRA PERSADA. *Sustainable Jurnal Akuntansi*, 3(2), 202–215. <https://doi.org/10.30651/stb.v3i2.20221>
- Harared, B. A., & Heriyanto, R. P. (2022). Analisis Efektivitas Pengendalian Internal Penerimaan dan Pengeluaran Kas (Studi Kasus pada Klinik X). *Jurnal Ilmu Siber*, 1(1), 1–5.
- IAI. (2025). *Modul Level Dasar (CAFB): Akuntansi Keuangan* (Cetakan 2). Ikatan Akuntan Indonesia.



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

- Imami, P. R., & Wijaya, R. M. S. A. A. (2023). ANALISIS PENGENDALIAN INTERNAL ATAS PENGELUARAN KAS PT. SWABINA GATRA. *JAD: Jurnal Riset Akuntansi & Keuangan Dewantara*, 6(1), 34–43. <https://doi.org/10.26533/jad.v6i1.1149>
- Kusumawardhany, S. S., Shanti, Y. K., Sudarmadi, S., Umam, M. K., Ramadhani, I. A., & Indraningsih, D. (2021). Dampak Internal Control Pada Pengelolaan Siklus Kas Dalam Organisasi. *Jurnal PADMA: Pengabdian Dharma Masyarakat*, 1(4), 268–271. <https://doi.org/10.32493/jpdm.v1i4.13486>
- Maharani, E., Fitrijanti, T., & Mulyani, S. (2024). Pengaruh Pengendalian Internal, Akuntansi Forensik, dan Audit Investigasi terhadap Pencegahan Fraud Pada Bank dalam Pengawasan BPK Ri. *Jurnal Pendidikan Tambusai*, 8(1), 753–764. <https://jptam.org/index.php/jptam/article/view/12460/9587>
- Nashwan, I. M., & Ashour, K. (2023). A Proposed Framework for the Development of the Internal Control System According to the COSO Model: An Applied Study. *International Journal of Business and Management*, 18(3), 24–51. <https://doi.org/10.5539/ijbm.v18n3p24>
- Nurfadilah, I. R., & Surianto, M. A. (2023). Analisis Pengendalian Internal Kas Pada Klinik Mata XYZ Sidoarjo. *Digital Bisnis: Jurnal Publikasi Ilmu Manajemen Dan E-Commerce*, 2(1), 225–239. <https://doi.org/10.30640/digital.v2i1.670>
- Permatasari, A., & Wawolangi, J. A. (2022). Sistem Pengendalian Internal Kas pada Klinik Utama Vincentius Kristus Raja Surabaya. *BIP's JURNAL BISNIS PERSPEKTIF*, 14(1), 62–71. <https://doi.org/10.37477/bip.v14i1.245>
- Pramusti, W. C., Yusdita, E. E., & Sari, S. A. (2022). TINJAUAN ELEKTRONISASI SISTEM PEMBAYARAN KLAIM KECELAKAAN DI PT. JASA RAHARJA PADA MASA PANDEMI. *Jurnal Sustainable*, 2(2), 180–208. <https://doi.org/10.30651/stb.v2i2.14254>
- Purwanti, A., Nuridah, S., Pesiwarissa, R. C. E., Isma, A., & Ardhiyansyah, A. (2023). Pengaruh Kualitas Sistem Akuntansi terhadap Pengendalian Internal dalam Rangka Pemasaran Berkelanjutan : Studi Kasus pada Industri Retail di Provinsi Jawa Barat. *Jurnal Aktiva : Riset Akuntansi Dan Keuangan*, 5(2), 68–80. <https://doi.org/10.52005/aktiva.v5i2.186>
- Puspitasari, M. A. (2021). Identifikasi Risiko dalam Pengelolaan Keuangan di BUMDES Maskumambang Desa Kemambang Kecamatan Banyubiru. *Jurnal Proaksi*, 8(1), 245–255. <https://doi.org/10.32534/jpk.v8i1.1802>
- Sugiyono, P. D. (2022). *METODE PENELITIAN KUALITATIF*. PENERBIT ALFABETA BANDUNG.
- Suryanti, E., Zulfa, P. F., & Mubarak, H. (2022). Analisis Sistem Informasi Akuntansi dan Pengendalian Internal Penerimaan Kas Pendaftaran Siswa Baru. *Jurnal Sistem Informasi Akuntansi (JASIKA)*, 2(2), 96–102. <https://doi.org/10.31294/jasika.v2i2.1447>



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Wibisana, A. W., & Hasbullah, H. (2024). Key Factors to Increase the Role of the Prosecutor's Stolen Asset Recovery Agency in Indonesia: Opportunities and Challenges. *Beijing Law Review*, 15(01), 319–353. <https://doi.org/10.4236/blr.2024.151021>

Wulandari, H., & Iskandar, M. D. (2023). PERENCANAAN OPTIMALISASI KEUANGAN DI KLINIK MITHA PRE-MARRIAGE HEALTHCARE AND AESTHETIC. *Jurnal Kesehatan Tambusai*, 4(4), 5334–5351. <https://doi.org/10.31004/jkt.v4i4.20069>



- Hak Cipta :**
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

LAMPIRAN

Lampiran 1 Pertanyaan Wawancara

No.	Pertanyaan Wawancara
A. Lingkungan Pengendalian (<i>Control Environment</i>)	
1.	Apakah terdapat kebijakan atau SOP terkait pengelolaan kas di Klinik ABC?
2.	Apakah terdapat kode etik atau aturan perilaku yang mengatur integritas karyawan dalam mengelola keuangan?
3.	Bagaimana cara klinik mensosialisasikan kode etik dan kebijakan pengelolaan kas kepada karyawan?
4.	Apakah seluruh karyawan wajib membaca dan memahami kode etik tersebut?
5.	Bagaimana bentuk pengawasan yang dilakukan pimpinan terhadap aktivitas pengelolaan kas sehari-hari?
6.	Siapa yang melakukan pengawasan terhadap pengelolaan kas sehari-hari?
7.	Apakah Direktur Klinik menerima laporan kas atau laporan keuangan secara rutin?
8.	Seberapa sering Direktur atau Manajer Keuangan melakukan review terhadap laporan kas?
9.	Apakah pernah dilakukan pemeriksaan kas fisik secara langsung?
10.	Bagaimana struktur organisasi di Klinik ABC menjamin bahwa fungsi kasir tidak merangkap fungsi akuntansi?
11.	Bagaimana sanksi yang diberikan apabila ditemukan pelanggaran prosedur keuangan?
12.	Bagaimana klinik memastikan bahwa karyawan di bagian keuangan memiliki kompetensi yang sesuai?
13.	Apakah terdapat pelatihan terkait sistem keuangan atau pengelolaan kas setelah karyawan diterima bekerja?
14.	Apakah terdapat evaluasi kinerja secara berkala terhadap pegawai yang mengelola kas?
15.	Indikator apa yang digunakan dalam melakukan evaluasi kinerja tersebut?
B. Penilaian Risiko (<i>Risk Assessment</i>)	
16.	Apa saja risiko utama yang diidentifikasi dalam pengelolaan kas?



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

17.	Apakah klinik memiliki target atau indikator tertentu yang digunakan untuk menilai apakah pengelolaan kas dan pelaporan keuangan telah berjalan dengan baik?
18.	Bagaimana klinik mengidentifikasi risiko-risiko dalam pengelolaan kas?
19.	Apakah terdapat dokumentasi atau daftar risiko yang digunakan sebagai dasar evaluasi?
20.	Apakah manajemen pernah melakukan evaluasi khusus terhadap titik-titik rawan kecurangan (fraud) dalam pengelolaan kas?
21.	Apakah hasil evaluasi risiko kecurangan didokumentasikan? Dalam bentuk apa?
22.	Bagaimana cara klinik mengidentifikasi dan mengatasi risiko apabila terjadi selisih kas?
23.	Bagaimana klinik mengidentifikasi perubahan yang dapat memengaruhi pengelolaan kas?
24.	Jika terjadi perubahan sistem atau kebijakan di masa depan, bagaimana proses penyesuaian pengendalian internal dilakukan?
C. Aktivitas Pengendalian (<i>Control Activities</i>)	
25.	Bagaimana pembagian tugas antara pihak yang menerima kas, mencatat transaksi, dan menyimpan kas? Apakah dijalankan oleh orang yang berbeda?
26.	Bagaimana proses otorisasi dilakukan untuk setiap pengeluaran kas?
27.	Apakah setiap transaksi penerimaan dan pengeluaran kas selalu didukung oleh dokumen atau bukti yang memadai?
28.	Bagaimana pengendalian fisik dilakukan terhadap kas?
29.	Apakah dilakukan verifikasi atau pemeriksaan ulang terhadap catatan kas?
30.	Apakah terdapat pemeriksaan independen terhadap transaksi yang dicatat oleh kasir?
31.	Apakah setiap pengguna sistem memiliki username dan password masing-masing?
32.	Apakah sistem mencatat riwayat perubahan data (audit trail)?
33.	Siapa yang berwenang mengubah data transaksi apabila terjadi kesalahan?
34.	Bagaimana klinik memastikan seluruh pegawai mematuhi SOP yang telah ditetapkan?



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

D. Informasi dan Komunikasi (*Information and Communication*)

35.	Bagaimana alur pencatatan transaksi kas dilakukan mulai dari pasien melakukan pembayaran hingga transaksi masuk ke laporan keuangan?
36.	Bagaimana cara memastikan data yang diinput ke dalam sistem sudah akurat dan lengkap?
37.	Bagaimana koordinasi dan komunikasi antarbagian jika terjadi kendala atau selisih dalam pencatatan kas?
38.	Apakah setiap kesalahan atau selisih transaksi dibuatkan laporan tertulis?
39.	Apakah terdapat rapat atau laporan rutin terkait kondisi kas?
40.	Apakah laporan keuangan dan buku kas disusun secara rutin dan tepat waktu?
41.	Apakah sistem pencatatan yang digunakan saat ini sudah mampu menghasilkan laporan kas secara otomatis dan akurat?
42.	Apakah laporan keuangan atau laporan kas disampaikan kepada yayasan atau pihak eksternal lainnya?

E. Pemantauan (*Monitoring*)

43.	Seberapa sering dilakukan evaluasi terhadap efektivitas sistem pengendalian internal pada pengelolaan kas?
44.	Siapa pihak yang bertanggung jawab melakukan evaluasi tersebut?
45.	Apa saja yang diperiksa dalam evaluasi pengendalian internal?
46.	Apakah dilakukan rekonsiliasi kas secara berkala?
47.	Apakah hasil temuan didokumentasikan dalam laporan?
48.	Bagaimana mekanisme tindak lanjut apabila ditemukan kesalahan atau ketidaksesuaian dalam laporan kas?
49.	Bagaimana pemantauan terhadap tindak lanjut atas temuan tersebut?
50.	Apakah hasil temuan atau kesalahan di masa lalu digunakan untuk memperbaiki SOP agar kesalahan serupa tidak terulang kembali?