



© 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

**PERANCANGAN AKTIVITAS PENGENDALIAN INTERNAL
DALAM PENGELOLAAN KEUANGAN PADA *HEAD OFFICE*
*COFFE SHOP XYZ***



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

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

Disusun oleh:

Anjani Dwi Nurhalisah / 2204431022

**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

**PERANCANGAN AKTIVITAS PENGENDALIAN INTERNAL
DALAM PENGELOLAAN KEUANGAN PADA *HEAD OFFICE*
*COFFE SHOP XYZ***



Disusun oleh:

Anjani Dwi Nurhalisah / 2204431022

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



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 : Anjani Dwi Nurhalisah

NIM : 2204431022

Program Studi : Akuntansi Keuangan Terapan

Depok, 6 Juli 2026

Anjani Dwi Nurhalisah

NIM. 2204431022

**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 mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi ini diajukan oleh:

Nama : Anjani Dwi Nurhalisah

NIM : 2204431022

Program Studi : D4 Akuntansi Keuangan

Judul Skripsi :

“PERANCANGAN AKTIVITAS PENGENDALIAN INTERNAL DALAM PENGELOLAAN KEUANGAN PADA HEAD OFFICE COFFEE SHOP XYZ”

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 : 06/07/2026

Ketua Jurusan Akuntansi



Dr. Bambang Waluyo, S.E., Ak., CA., 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 mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

LEMBAR PERSETUJUAN LAPORAN SKRIPSI

Nama : Anjani Dwi Nurhalisah

NIM : 2204431022

Jurusan / Program Studi : D4 Akuntansi Keuangan

Judul Skripsi :

“PERANCANGAN AKTIVITAS PENGENDALIAN INTERNAL DALAM
PENGELOLAAN KEUANGAN PADA HEAD OFFICE COFFEE SHOP XYZ”

Disetujui oleh Pembimbing

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

NIP. 197306152000032001

Diketahui Oleh

Kepala Program Studi

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

NIP. 196901111998022001



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

PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

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

Nama : Anjani Dwi Nurhalisah
NIM : 2204431022
Program Studi : D4 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:

“PERANCANGAN AKTIVITAS PENGENDALIAN INTERNAL DALAM PENGELOLAAN KEUANGAN PADA HEAD OFFICE COFFEE SHOP XYZ”

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 : 6 Juli 2026

Yang menyatakan

Anjani Dwi Nurhalisah



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

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas limpahan rahmat, nikmat, dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan Skripsi yang berjudul “Perancangan Aktivitas Pengendalian Internal Pada *Head Office Coffee Shop XYZ*” dengan tepat waktu. Tujuan dari dibuatnya Skripsi ini adalah sebagai syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan.

Dalam penyusunan skripsi ini, tentu saja tidak terlepas dari dukungan dan bimbingan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu, yaitu:

1. Bapak Dr. Syamsurizal, S.E., M.M. selaku Direktur Politeknik Negeri Jakarta.
2. Bapak Dr. Bambang Waluyo, S.E., AK., CA., M.Si selaku Ketua Program Studi Akuntansi Keuangan Terapan Politeknik Negeri Jakarta.
3. Ibu Dr. Titi Suhartati, S.E., Ak., M.M., M.Ak., Ak., CA., CPIA. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.
4. Ibu Hayati Fatimah, S.E., AK., M.Ak. selaku dosen pembimbing yang telah membimbing penyusunan skripsi ini.
5. Ibu Ni Made Sri Wardani, S.E., M.Ak. selaku dosen penguji yang telah memberikan saran dan arahnya selama penyusunan skripsi ini.
6. Seluruh dosen dan staf karyawan Jurusan Akuntansi yang telah memberikan ilmu kepada penulis selama pendidikan di Politeknik Negeri Jakarta.
7. Ibu, Ayah, dan Adik penulis yang senantiasa memberikan doa, perhatian, kasih sayang, serta dukungan moral maupun material yang tidak ternilai sehingga penulis mampu menyelesaikan pendidikan dan penyusunan skripsi ini.
8. Kepada LIGA, yaitu Andini, Ari, Malida, Mutia, Sarah, terima kasih atas doa, dukungan, motivasi, serta kebersamaan yang telah diberikan selama masa perkuliahan hingga proses penyusunan skripsi ini. Kehadiran kalian menjadi salah satu penyemangat bagi penulis untuk terus berproses dan menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
9. Dreamis dan Ilichil yang melalui karya, musik, serta berbagai konten yang dibagikan telah menjadi salah satu sumber semangat motivasi bagi penulis



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

Penulis menyadari bahwa laporan ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, saran dan masukan yang membangun sangat diharapkan demi perbaikan di masa yang akan datang. Semoga laporan ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca dan pihak-pihak terkait.

Depok, 6 Juli 2026

Anjani Dwi Nurhalisah

NIM. 2204431022





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

PERANCANGAN AKTIVITAS PENGENDALIAN INTERNAL DALAM PENGELOLAAN KEUANGAN PADA *HEAD OFFICE COFFE SHOP XYZ*

Oleh

Anjani Dwi Nurhalisah

Program Studi D4 Akuntansi Keuangan

ABSTRAK

Head Office Coffee Shop XYZ merupakan perusahaan yang bergerak di bidang *food and beverage* yang menerapkan aktivitas pengendalian internal dalam mendukung pengelolaan keuangan. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis aktivitas pengendalian internal dalam pengelolaan keuangan serta menyusun rancangan perbaikan aktivitas pengendalian internal berdasarkan unsur-unsur pengendalian internal dengan didukung prinsip aktivitas pengendalian COSO. Penelitian menggunakan metode deskriptif kualitatif dengan teknik pengumpulan data melalui wawancara, observasi, dan dokumentasi. Hasil penelitian menunjukkan bahwa aktivitas pengendalian internal telah diterapkan melalui struktur organisasi, sistem wewenang dan prosedur pencatatan, praktik yang sehat, serta kualitas karyawan. Berdasarkan hasil analisis, sistem wewenang dan prosedur pencatatan serta kualitas karyawan telah berjalan efektif, sedangkan struktur organisasi dan praktik yang sehat belum berjalan efektif karena masih terdapat perangkapan tugas pada bagian *finance* serta pengelolaan arsip dokumen keuangan yang belum optimal. Oleh karena itu, penelitian ini menghasilkan rancangan perbaikan berupa pemisahan fungsi atau penerapan pengendalian kompensasi serta penyusunan sistem pengelolaan arsip dokumen keuangan yang lebih terstruktur. Rancangan tersebut diharapkan dapat meningkatkan efektivitas aktivitas pengendalian internal dalam mendukung pengelolaan keuangan perusahaan.

Kata Kunci: Aktivitas Pengendalian Internal, Pengelolaan Keuangan, Perancangan Aktivitas Pengendalian Internal



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

DESIGN OF INTERNAL CONTROL ACTIVITIES IN FINANCIAL MANAGEMENT AT THE HEAD OFFICE OF XYZ COFFEE SHOP

By

Anjani Dwi Nurhalisah

Bachelor of Applied Financial Accounting Study Program

ABSTRACT

Head Office Coffee Shop XYZ is a company operating in the food and beverage industry that implements internal control activities to support its financial management. This study aims to analyze the implementation of internal control activities in financial management and to develop an improvement design for internal control activities based on Mulyadi's internal control elements, supported by the internal control principles of the Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO). This study employed a descriptive qualitative method, with data collected through interviews, observations, and documentation. The results show that internal control activities have been implemented through the organizational structure, authorization system and recording procedures, sound practices, and employee competence. Based on the analysis, the authorization system and recording procedures, as well as employee competence, were found to be effective. Meanwhile, the organizational structure and sound practices were considered less effective due to the overlapping responsibilities of the finance department, which also performs purchasing functions, as well as the suboptimal management of financial document archives. Therefore, this study proposes an improvement design consisting of functional segregation or the implementation of compensating controls, along with the development of a more structured financial document filing system. The proposed design is expected to improve the effectiveness of internal control activities in supporting the company's financial management.

Keywords: *Internal Control Activities, Financial Management, Internal Control Improvement Design.*



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

DAFTAR ISI

COVER	i
JUDUL	i
LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
LEMBAR PERSETUJUAN LAPORAN SKRIPSI	iv
KATA PENGANTAR.....	vi
ABSTRAK	viii
ABSTRACT	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB 1 PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Penelitian.....	1
1.2 Rumusan Masalah Peneiltian.....	2
1.3 Pertanyaan Penelitian	3
1.4 Tujuan Penelitian	3
1.5 Manfaat Penelitian	4
1.6 Sistematika Penulisan.....	4
BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA.....	6
2.1 Landasan Teori.....	6
2.1.1 Pengendalian Internal.....	6
2.1.2 Tujuan Pengendalian Internal	7
2.1.3 Unsur- Unsur Pengendalian Internal.....	7
2.1.4 Pengelolaan Keuangan.....	9
2.1.5 Pemisahan Tugas dalam Pengelolaan Keuangan	9
2.1.6 Risiko dalam Pengelolaan Keuangan.....	9
2.2 Penelitian Terdahulu	10
2.3 Kerangka Pemikiran.....	11
BAB 3 METODE PENELITIAN	13
3.1 Jenis Penelitian.....	13
3.2 Objek Penelitian	13
3.3 Metode Pengambilan Sampel.....	14
3.4 Jenis dan Sumber Data Penelitian	14
3.5 Metode Pengumpulan Data Penelitian	17
3.6 Metode Analisis Data.....	18



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 4 HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	20
4.1 Hasil Penelitian.....	20
4.1.1 Profil Perusahaan	20
4.1.2 Struktur Organisasi Perusahaan	21
4.1.3 Pengelolaan Keuangan pada <i>Head Office Coffee Shop XYZ</i>	23
4.1.4 Kondisi Pengelolaan Keuangan <i>Head Office Coffee Shop XYZ</i>	27
4.2 Pembahasan	28
4.2.1 Pencatatan Transaksi.....	28
4.2.2 Pemisahan Tugas	29
4.2.3 Pengelolaan Arsip Dokumen	31
4.2.4 Analisis Aktivitas Pengendalian Internal dalam Pengelolaan Keuangan	32
4.3 Rancangan Perbaikan Aktivitas Pengendalian Internal.....	35
BAB 5 PENUTUP.....	38
5.1 Simpulan.....	38
5.2 Saran	39
DAFTAR PUSTAKA	41
Lampiran	44

**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 TABEL

Table 2.1 Penelitian Terdahulu	10
Table 3.1 Inti Pertanyaan Wawancara	15
Table 4.1 Identifikasi Pembagian Tugas.....	30
Table 4.2 Analisis Efektivitas Aktivitas Pengendalian Internal.....	32
Table 4.3 Rekomendasi Perbaikan atas Aktivitas Pengendalian Internal	Error!

Bookmark not defined.





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.....	12
------------------------------------	----





DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Daftar Pertanyaan Wawancara	53
---	----



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

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

BAB 1 PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Penelitian

Dalam praktiknya, pengelolaan keuangan pada usaha skala kecil dan menengah masih menghadapi berbagai kendala yang cukup signifikan. Banyak pelaku usaha belum mampu mengelola keuangan secara optimal akibat keterbatasan sumber daya manusia serta rendahnya pemahaman terhadap pencatatan dan pengelolaan keuangan yang baik. Selain itu, penerapan pengendalian internal juga belum berjalan secara maksimal, seperti tidak adanya pemisahan tugas yang jelas serta pencatatan keuangan yang belum dilakukan secara sistematis. Kondisi tersebut menyebabkan meningkatnya risiko kesalahan pencatatan serta ketidaksesuaian informasi keuangan yang dihasilkan (Fawaid et al., 2023)

Di sisi lain, masih banyak usaha yang menerapkan sistem pencatatan keuangan secara sederhana dan tidak terstruktur, sehingga pengendalian internal yang diterapkan cenderung bersifat informal dan belum mampu mendukung pengelolaan keuangan secara efektif. Hal ini berpotensi menghambat proses pengambilan keputusan serta meningkatkan risiko terjadinya kesalahan maupun penyimpangan dalam aktivitas keuangan (Suci & Budiman, 2026)

Pengendalian internal merupakan salah satu aspek penting dalam mendukung efektivitas pengelolaan keuangan perusahaan, terutama pada usaha yang masih berada dalam tahap perkembangan. Adanya sistem pengendalian internal yang baik dapat membantu perusahaan dalam mengatur prosedur kerja, memperjelas pembagian tugas dan tanggung jawab, serta meminimalkan risiko kesalahan dalam proses pencatatan dan pengelolaan keuangan. Namun pada praktiknya, banyak usaha yang baru berkembang belum memiliki sistem pengendalian internal yang terstruktur karena keterbatasan jumlah karyawan dan masih berfokus pada kegiatan operasional usaha sehari-hari (Septian, 2023).

Pada usaha *Coffee Shop*, aktivitas operasional yang dilakukan setiap hari melibatkan berbagai transaksi keuangan seperti penjualan, pembelian bahan baku, pembayaran operasional, serta pengelolaan kas. Tingginya frekuensi transaksi tersebut menyebabkan usaha *Coffee Shop* memerlukan sistem pengendalian internal



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

yang mampu mendukung proses pengelolaan keuangan secara lebih efektif dan terarah. Sistem pengendalian internal yang kurang memadai dapat menyebabkan lemahnya pengawasan terhadap transaksi keuangan serta meningkatkan risiko kesalahan dan ketidaksesuaian data keuangan perusahaan (Yasir & Sutomo, 2024)

Berdasarkan hasil observasi awal pada *Head Office Coffee Shop XYZ*, diketahui bahwa perusahaan telah memiliki Standar Operasional Prosedur (SOP) keuangan sebagai pedoman dalam pelaksanaan aktivitas pengelolaan keuangan. Namun, proses pengelolaan keuangan masih dilakukan secara manual dengan menggunakan *Microsoft Excel* dan ditangani oleh satu orang staf *finance*. Staf tersebut bertanggung jawab menerima bukti transaksi dari seluruh cabang, melakukan verifikasi transaksi, menginput data keuangan, serta menyusun laporan keuangan perusahaan. Kondisi ini menunjukkan bahwa beberapa fungsi dalam pengelolaan keuangan masih terpusat pada satu bagian sehingga berpotensi menimbulkan risiko kesalahan pencatatan maupun keterlambatan dalam penyajian informasi keuangan.

Selain itu, penggunaan sistem pencatatan yang masih berbasis manual mengakibatkan proses pengelolaan dan pengawasan transaksi keuangan memerlukan ketelitian yang tinggi. Ketergantungan pada satu staf *finance* yang terbatas juga dapat menimbulkan risiko operasional apabila terjadi kesalahan input data, kehilangan dokumen, atau kendala yang menyebabkan proses pencatatan tidak dapat dilakukan tepat waktu. Menurut Nathasya (2024), pengelolaan keuangan yang masih dilakukan secara sederhana dan belum terstruktur dapat menyebabkan proses pengawasan keuangan menjadi kurang optimal serta meningkatkan risiko kesalahan dalam pencatatan transaksi. Kondisi tersebut menunjukan bahwa pengelolaan keuangan yang efektif memerlukan sistem pengendalian internal yang mampu mendukung proses pencatatan, pengawasan, dan pengendalian transaksi secara lebih baik.

1.2 Rumusan Masalah Penelitian

Pengelolaan keuangan pada *Head Office Coffee Shop XYZ* telah didukung oleh SOP keuangan yang menjadi pedoman dalam pelaksanaan aktivitas keuangan perusahaan. Namun, pelaksanaan pengelolaan keuangan masih dilakukan secara manual menggunakan *Microsoft Excel* dan sebagian besar efektivitas 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 mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

masih terpusat pada satu orang staf *finance*. Kondisi tersebut berpotensi menimbulkan kelemahan pengendalian internal yang dapat memengaruhi efektivitas pengelolaan keuangan serta meningkatkan risiko kesalahan dalam proses pencatatan, verifikasi, dan pelaporan keuangan.

Selain itu, belum terdapat rancangan sistem pengendalian internal yang secara khusus mengatur pemisahan tugas, mekanisme pengawasan, serta prosedur pengendalian yang sesuai dengan kondisi operasional perusahaan. Oleh karena itu, diperlukan perancangan sistem pengendalian internal yang dapat mendukung pengelolaan keuangan pada *Head Office Coffee Shop XYZ* agar berjalan lebih efektif, efisien, dan akuntabel.

1.3 Pertanyaan Penelitian

Adapun pertanyaan penelitian yang diajukan adalah sebagai berikut:

1. Bagaimana penerapan aktivitas pengendalian internal dalam pengelolaan keuangan pada *Head Office Coffee Shop XYZ*?
2. Risiko dan kelemahan apa saja yang ditemukan dalam penerapan pengendalian internal pengelolaan keuangan pada *Head Office Coffee Shop*?
3. Bagaimana rancangan sistem pengendalian internal yang dapat diusulkan untuk meningkatkan efektivitas pengelolaan keuangan pada *Head Office Coffee Shop XYZ*?

1.4 Tujuan Penelitian

Adapun tujuan khusus dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Menganalisis penerapan aktivitas pengendalian internal dalam pengelolaan keuangan pada *Head Office Coffee Shop XYZ*.
2. Mengidentifikasi risiko dan kelemahan yang terdapat dalam penerapan aktivitas pengendalian internal pengelolaan keuangan pada *Head Office Coffee Shop XYZ*.
3. Merancang sistem aktivitas pengendalian internal yang dapat mendukung peningkatan efektivitas pengelolaan keuangan pada *Head Office Coffee Shop XYZ*.



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

1.5 Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat baik secara teoritis maupun praktis, yaitu sebagai berikut:

1. Manfaat Teoritis

Secara teoritis, penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi dalam pengembangan kajian akuntansi, khususnya yang berkaitan dengan pengendalian internal dan kepatuhan prosedur keuangan dalam aktivitas operasional perusahaan. Selain itu, penelitian ini juga diharapkan dapat memperkaya referensi ilmiah yang menggunakan pendekatan kualitatif melalui wawancara dan observasi, sehingga mampu memberikan gambaran yang lebih nyata mengenai penerapan pengendalian internal dan kepatuhan prosedur keuangan di lingkungan kerja. Penelitian ini juga diharapkan dapat menjadi bahan rujukan bagi penelitian selanjutnya yang membahas topik serupa dengan objek dan pendekatan yang berbeda.

2. Manfaat Praktis

Secara praktis, penelitian ini diharapkan dapat memberikan gambaran bagi manajemen, khususnya pada bagian *finance* di *head office coffee shop*, mengenai kondisi penerapan pengendalian internal dan tingkat kepatuhan terhadap prosedur keuangan yang berjalan saat ini. Hasil penelitian ini juga diharapkan dapat menjadi bahan evaluasi dan pertimbangan dalam mengidentifikasi kendala yang dihadapi serta dalam upaya meningkatkan efektivitas pengelolaan keuangan. Selain itu, penelitian ini diharapkan dapat memberikan wawasan praktis bagi perusahaan lain dengan karakteristik serupa dalam menerapkan pengendalian internal dan prosedur keuangan yang lebih baik.

1.6 Sistematika Penulisan

Sistematika penulisan dalam penelitian ini disusun untuk memberikan gambaran mengenai alur pembahasan secara keseluruhan. Adapun pembagian bab dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

BAB 1 PENDAHULUAN

Bab ini berisi uraian mengenai latar belakang penelitian yang menjelaskan alasan pemilihan topik, rumusan masalah, pertanyaan penelitian, tujuan penelitian, manfaat penelitian, serta sistematika penulisan skripsi.



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 2 TINJAUAN PUSTAKA

Bab ini berisi landasan teori yang digunakan sebagai dasar dalam penelitian, meliputi teori pengendalian internal, pengelolaan keuangan, penelitian terdahulu, serta kerangka pemikiran yang digunakan untuk menjawab tujuan penelitian.

BAB 3 METODE PENELITIAN

Bab ini menjelaskan metode yang digunakan dalam penelitian, meliputi jenis penelitian, objek penelitian, metode pengambilan sampel, jenis dan sumber data penelitian, metode pengumpulan data, metode analisis data, serta tahapan penelitian yang dilakukan untuk memperoleh dan menganalisis data.

BAB 4 HASIL DAN PEMBAHASAN

Bab ini menyajikan hasil penelitian dan pembahasan yang diperoleh dari proses pengumpulan dan analisis data. Pembahasan meliputi gambaran umum perusahaan, kondisi pengelolaan keuangan yang berjalan, analisis kelemahan dan risiko pengendalian internal, serta rancangan sistem pengendalian internal yang diusulkan pada *Head Office Coffee Shop XYZ*.

BAB 5 PENUTUP

Bab ini berisi kesimpulan yang disusun berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan, serta saran yang diharapkan dapat menjadi bahan pertimbangan bagi perusahaan dalam meningkatkan pengelolaan keuangan, serta sebagai referensi bagi penelitian 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 mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

BAB 5

PENUTUP

5.1 Simpulan

Head Office Coffee Shop XYZ merupakan perusahaan yang bergerak di bidang *food and beverage* yang telah menerapkan aktivitas pengendalian internal dalam mendukung pengelolaan keuangan perusahaan. Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan yang telah dilakukan, maka dapat diperoleh simpulan sebagai berikut.

1. Aktivitas pengendalian internal dalam pengelolaan keuangan pada *Head Office Coffee Shop XYZ* telah diterapkan melalui beberapa prosedur pengendalian, seperti verifikasi dokumen sebelum transaksi dicatat, otorisasi transaksi oleh pihak yang berwenang, pencatatan transaksi, penyusunan laporan keuangan, serta penyimpanan dokumen transaksi sebagai bentuk pertanggungjawaban administrasi keuangan perusahaan. Namun demikian, pelaksanaan aktivitas pengendalian tersebut masih memiliki beberapa kelemahan, yaitu proses pencatatan transaksi yang masih dilakukan secara manual menggunakan Microsoft Excel, adanya perangkapan tugas pada bagian *finance* yang juga menjalankan fungsi *purchasing* serta membantu aktivitas *business development*, dan sistem pengelolaan arsip dokumen yang belum dilakukan secara terstruktur.
2. Berdasarkan hasil analisis menggunakan komponen *Control Activities* menurut *Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO)* (2013), diketahui bahwa tidak seluruh aktivitas pengendalian internal dalam pengelolaan keuangan telah berjalan secara efektif. Aktivitas verifikasi dokumen dan otorisasi transaksi telah dinilai efektif karena telah dilaksanakan sesuai dengan prosedur perusahaan. Sementara itu, aspek pencatatan transaksi, pemisahan tugas, dan pengelolaan arsip dokumen masih dinilai belum efektif karena belum sepenuhnya memenuhi prinsip aktivitas pengendalian menurut COSO (2013). Kondisi tersebut berpotensi meningkatkan risiko kesalahan pencatatan, menurunkan efektivitas mekanisme *check and balance*, serta menghambat proses penelusuran dokumen ketika diperlukan.
3. Berdasarkan permasalahan yang ditemukan, rancangan perbaikan aktivitas pengendalian internal difokuskan pada tiga aspek, yaitu pencatatan transaksi,



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

pemisahan tugas, dan pengelolaan arsip dokumen. Rancangan perbaikan yang diusulkan meliputi pengembangan sistem pencatatan transaksi yang lebih terintegrasi, penegasan pembagian tugas dan wewenang pada bagian *finance* melalui pemisahan fungsi atau penerapan *compensating controls*, serta penyusunan sistem pengelolaan arsip dokumen yang lebih terstruktur. Rancangan tersebut diharapkan dapat meningkatkan efektivitas aktivitas pengendalian internal sehingga proses pengelolaan keuangan menjadi lebih efisien, akurat, dan mampu menghasilkan informasi keuangan yang andal.

5.2 Saran

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan, penulis memberikan beberapa saran yang diharapkan dapat menjadi bahan pertimbangan bagi *Head Office Coffee Shop XYZ* dalam meningkatkan efektivitas aktivitas pengendalian internal pada pengelolaan keuangan, yaitu sebagai berikut.

1. Perusahaan disarankan untuk mengembangkan sistem pencatatan transaksi yang lebih terintegrasi sehingga proses rekapitulasi data dari seluruh outlet tidak lagi dilakukan secara manual menggunakan Microsoft Excel. Penggunaan sistem yang terintegrasi diharapkan dapat meningkatkan efisiensi proses pencatatan, meminimalkan risiko *human error*, serta menghasilkan informasi keuangan yang lebih akurat dan andal.
2. Perusahaan disarankan untuk melakukan evaluasi terhadap pembagian tugas pada bagian *finance* agar fungsi keuangan, *purchasing*, dan *business development* dapat dipisahkan secara lebih jelas. Apabila keterbatasan sumber daya manusia belum memungkinkan adanya penambahan personel, perusahaan dapat menerapkan pengendalian kompensasi (*compensating controls*), seperti peningkatan supervisi, pemeriksaan berkala oleh manajemen, serta peninjauan kembali pembagian wewenang untuk mengurangi risiko perangkapan tugas.
3. Perusahaan disarankan untuk menyusun sistem pengelolaan arsip dokumen yang lebih terstruktur dengan mengelompokkan dokumen berdasarkan jenis transaksi, periode, atau nomor dokumen, baik dalam bentuk fisik maupun digital. Dengan sistem pengarsipan yang lebih baik, proses penyimpanan, pencarian, dan penelusuran dokumen dapat dilakukan secara lebih cepat dan



© 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

efisien sehingga mendukung kegiatan administrasi, penyusunan laporan keuangan, maupun proses pemeriksaan.

4. Perusahaan disarankan untuk melakukan evaluasi secara berkala terhadap penerapan aktivitas pengendalian internal dalam pengelolaan keuangan. Evaluasi tersebut bertujuan untuk memastikan bahwa setiap prosedur pengendalian telah dilaksanakan secara konsisten, mengidentifikasi kelemahan yang masih ada, serta menjadi dasar dalam penyempurnaan sistem pengendalian internal sesuai dengan kebutuhan dan perkembangan operasional perusahaan.
5. Bagi peneliti selanjutnya, penelitian ini diharapkan dapat menjadi referensi untuk mengembangkan kajian mengenai aktivitas pengendalian internal dengan menggunakan objek penelitian yang berbeda atau mengombinasikan analisis menggunakan kerangka pengendalian internal lainnya sehingga diperoleh hasil penelitian yang lebih komprehensif.

**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

DAFTAR PUSTAKA

- Ardilia, D. P. devi. (2021). Pengaruh Sistem Pengendalian Internal, Sistem Informasi Akuntansi, Tingkat Pemahaman Akuntansi Dan Good Corporate Governance Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pada Lembaga Perkreditan Desa (Lpd) Di Kecamatan Tampaksiring. *Universitas Mahasarakswati Denpasar* , 4(1), 29–38. <http://eprints.unmas.ac.id/id/eprint/489/>
- Athabarani, I., Febriyanti, N. M., & Marina, A. (2025). Analisis Implementasi Sistem Pengendalian Internal Terhadap Kualitas Laporan Keuangan PT Unilever Indonesia Tbk. *Account*, 12(1), 2617–2626. <https://doi.org/10.32722/account.v12i1.7545>
- Commission, C. of S. O. of the T. (2013). *Internal Control—Integrated Framework: Executive Summary*. COSO.
- Dwi Poetra, R. (2019). Sistem Pengendalian Internal. *Gastronomía Ecuatoriana y Turismo Local.*, 1(69), 5–24.
- Fadli, M. R. (2021). Eksploitasi Seksual Komersial Anak di Indonesia. *Muhammad Rijal Fadli*, 21(1), 33–54. <https://doi.org/10.21831/hum.v2i1.1>.
- Fawaid, A., Elyas, H., & Pamuji, A. E. (2023). Analisis Pengelolaan Keuangan Pada Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) Cassim Coffee Kabupaten Jember. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Islam (JEBI)*, 3(2), 173–185. <https://doi.org/10.56013/jebi.v3i2.2382>
- Fitrah, M., & Luthfiyah. (2018). *Metodologi penelitian: penelitian kualitatif, tindakan kelas & studi kasus*. CV JEJAK.
- Hasanah, H. (2017). Teknik-Teknik Observasi (Sebuah Alternatif Metode Pengumpulan Data Kualitatif Ilmu-ilmu Sosial). *At-Taqaddum*, 8(1), 21. <https://doi.org/10.21580/at.v8i1.1163>
- Irwan Marulitua Ambarita, Djuli Sjafei Purba, M. H. S. (2022). Jurnal Ilmiah AccUsi Jurnal Ilmiah AccUsi. *Jurnal Ilmiah Accounting USI*, 4(1), 80–110.
- Janssens, U. (2024). Functional hemodynamic monitoring. In *Medizinische Klinik - Intensivmedizin und Notfallmedizin* (Vol. 119, Number 8, pp. 614–623). <https://doi.org/10.1007/s00063-024-01190-4>
- Mardatillah, N. A., & Murhayati, S. (2025). Data dan Fakta Penelitian Kualitatif.



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

- Jurnal Pendidikan Tambusai*, 9(2), 13018–13028.
- Mulyadi. (2016). *Sistem Akuntansi*. Salemba Empat.
- Nabawi, P. (2025). Jurnal Edukatif. *Jurnal Edukatif*, 3(1), 36–45.
- Nathasya, H. (2024). No TitleEAEH. *Edu Research Indonesian Institute For Corporate Learning And Studies (IICLS)*, 5(1), 70–80.
- Nisa, A. Z., & Susilo, D. E. (2025). Penerapan SAK EMKM dan Pengendalian Internal terhadap Kualitas Laporan Keuangan UMKM di Jombang. *Owner*, 9(3), 1706–1717. <https://doi.org/10.33395/owner.v9i3.2700>
- Paramita, A., Agatha, T. A., Amalia, H. G., & Nabur, F. F. N. (2025). Penerapan Sistem Keuangan Sederhana Untuk Mendukung Kegiatan Usaha Kedai Kopi “Roengpi Coffee.” *Small Business Accounting Management and Entrepreneurship Review*, 5(2), 76–85. <https://doi.org/10.61656/sbamer.v5i2.404>
- Rahardjo, M. (2011). *Metode Pengumpulan Data Penelitian Kualitatif*. https://repository.uin-malang.ac.id/1123/?utm_source=chatgpt.com
- Romney, M. B., Steinbart, P. J., Summers, S. L., & Wood, D. A. (2021). *Accounting Information Systems* (15th ed.). Pearson.
- Septian, A. (2023). Evaluasi efektivitas pengendalian internal persediaan bahan baku. *Jurnal Penelitian Ekonomi Manajemen Dan Bisnis (JEKOMBIS)*, 2(1), 196–210. <https://ejurnal.politeknikpratama.ac.id/index.php/jekombis/article/view/992/976>
- Suci Changyoni Putri, & Budiman, J. (2026). *Article History: Received: December 20*. 4(1), 181–187.
- Sugiyono. (2020). *Metode Penelitian Kualitatif*. Alfabeta.
- Undari Sulung, M. M. (2024). Jurnal Edu Research Indonesian Institute For Corporate Learning And Studies (IICLS) Page 25. *Jurnal Edu Research : Indonesian Institute For Corporate Learning And Studies (IICLS)*, 5(2), 28–33.
- Yasir, M. Y., & Sutomo, I. (2024). Analisis Sistem Pengendalian Internal Kas Pada Umkm Coffee Shop Up To You Kandangan. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Bisnis*, 10(1), 035–044. <https://doi.org/10.35972/jieb.v10i1.1444>



© 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

Zai, M. M., & Widagdo, C. susmono. (2024). Pengelolaan Keuangan Dan Dampaknya Terhadap Di Kabupaten Semarang (Studi Kasus pada Toko Wahana Parfum Karangjati). *Scientific Journal Of Reflection: Economic, Accounting, Management and Business*, 7(4), 898–910.





Lampiran

Lampiran 1. Daftar Pertanyaan Wawancara

No	Topik Pertanyaan	Daftar Pertanyaan
1	Pembagian Tugas dan Tanggung Jawab	1. Bagaimana pembagian tugas pada bagian keuangan di Head Office Coffe Shop XYZ?
		2. Siapa saja yang terlibat dalam proses pengelolaan keuangan perusahaan
		3. Apa saja tugas yang menjadi tanggung jawab masing-masing staf keuangan?
		4. Apakah terdapat tugas yang dirangkap oleh satu orang staf? Jika ada, tugas apa saja yang dirangkap?
		5. Kendala apa yang muncul akibat keterbatasan jumlah staf pada bagian keuangan?
2	Proses Verifikasi dan Pengawasan Transaksi	6. Bagaimana proses verifikasi transaksi keuangan dilakukan sebelum transaksi dicatat?
		7. Siapa yang bertanggung jawab melakukan pemeriksaan atau persetujuan transaksi keuangan?
		8. Dokumen apa saja yang digunakan sebagai dasar verifikasi transaksi?
		9. Bagaimana perusahaan memastikan transaksi yang dicatat sesuai dengan bukti transaksi yang tersedia?
		10. Apa terdapat proses pengecekan ulang terhadap transaksi yang telah dicatat?
3	Pencatatan dan Pelaporan Keuangan	11. Bagaimana bentuk pengawasan yang dilakukan terhadap aktivitas keuangan perusahaan?
		12. Bagaimana proses pencatatan transaksi keuangan dilakukan saat ini?

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 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

No	Topik Pertanyaan	Daftar Pertanyaan
		13. Media atau aplikasi apa yang digunakan dalam proses pencatatan keuangan?
		14. Apa alasan perusahaan menggunakan Microsoft Excel dalam proses pencatatan keuangan?
		15. Siapa yang bertanggung jawab melakukan pencatatan transaksi keuangan?
		16. Bagaimana proses penyusunan laporan keuangan dilakukan?
		17. Kendala apa yang sering dihadapi dalam proses pencatatan dan pelaporan keuangan?
4	Penerapan SOP Keuangan	18. Apakah perusahaan telah memiliki SOP yang mengatur pengelolaan keuangan?
		19. Bagaimana SOP tersebut diterapkan dalam aktivitas keuangan sehari-hari?
		20. Apakah seluruh pihak yang terlibat menjalankan SOP yang berlaku?
		21. Bagaimana perusahaan memastikan kepatuhan terhadap SOP yang telah ditetapkan?
		22. Hambatan apa yang dihadapi dalam penerapan SOP keuangan?
5	Risiko dan Kelemahan Pengendalian Internal	23. Risiko apa yang paling mungkin terjadi dalam proses pengelolaan keuangan perusahaan?



© 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

No	Topik Pertanyaan	Daftar Pertanyaan
		24. Apakah pernah terjadi kesalahan pencatatan transaksi? Jika pernah, bagaimana penanganannya?
		25. Apakah terdapat risiko penyalahgunaan wewenang dalam proses pengelolaan keuangan?
		26. Bagaimana perusahaan menjaga keamanan dokumen dan data keuangan?
		27. Kelemahan apa yang masih terdapat dalam sistem pengelolaan keuangan saat ini?
6	Kebutuhan Perbaikan Sistem	28. Aspek apa yang perlu diperbaiki dalam sistem pengelolaan keuangan saat ini?
		29. Apakah diperlukan pembagian tugas yang lebih jelas pada bagian keuangan?
		30. Apakah diperlukan mekanisme pengawasan yang lebih efektif terhadap aktivitas keuangan?
		31. Bentuk pengendalian internal seperti apa yang sesuai dengan kondisi dan kebutuhan perusahaan saat ini?
		32. Harapan apa yang ingin dicapai perusahaan melalui perbaikan sistem pengendalian internal?