



© 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

**PENYUSUNAN PANDUAN TINDAKAN PERBAIKAN
SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL PENGELOLAAN KAS
(STUDI KASUS PADA YAYASAN IHYA UL UMMAH)**



Disusun oleh:

Nashwa Sabrina/2104431113

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI KEUANGAN
PROGRAM PENDIDIKAN SARJANA TERAPAN
JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
TAHUN 2025**



© 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

PENYUSUNAN PANDUAN TINDAKAN PERBAIKAN SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL PENGELOLAAN KAS (STUDI KASUS PADA YAYASAN IHYA UL UMMAH)



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

Disusun oleh:

Nashwa Sabrina/2104431113

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI KEUANGAN
PROGRAM PENDIDIKAN SARJANA TERAPAN
JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
TAHUN 2025**



© 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 satu 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 PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Nashwa Sabrina

NIM : 2104431113

Program Studi : D4 – Akuntansi Keuangan

Jurusan : Akuntansi

Menyatakan bahwa yang dituliskan di dalam Skripsi ini adalah hasil karya saya sendiri bukan jiplakan (plagiasi) karya orang lain baik sebagian atau seluruhnya. Pendapat, gagasan, atau temuan orang lain yang terdapat di dalam Laporan Tugas akhir telah saya kutip dan saya rujuk sesuai dengan etika ilmiah. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Depok, 4 Juni 2025



Nashwa Sabrina

NIM. 2104431113



LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi ini diajukan oleh:

Nama : Nashwa Sabrina
NIM : 2104431113
Program Studi : D4 – Akuntansi Keuangan
Judul Skripsi : **PENYUSUNAN PANDUAN TINDAKAN PERBAIKAN SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL PENGELOLAAN KAS (STUDI KASUS PADA YAYASAN IHYA UL UMMAH)**

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan pada Program Studi D4 - Akuntansi Keuangan Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.

DEWAN PENGUJI

Ketua Penguji : Yusep Friya Purwa Setya , S.E., M.Ak.
Anggota Penguji : Ridwan Zulpi Agha, S.E., M.Ak., CPIA

DISAHKAN OLEH KETUA JURUSAN AKUNTANSI

Ditetapkan di : Depok
Tanggal : 4 Juni 2025

Ketua Jurusan Akuntansi



Dr. Sabar Warsini S.E., M.M.

NIP. 196404151990032002

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



LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama Penyusun : Nashwa Sabrina
Nomor Induk Mahasiswa : 2104431113
Jurusan/Program Studi : Akuntansi / D4 – Akuntansi Keuangan
Judul Skripsi : **PENYUSUNAN PANDUAN TINDAKAN PERBAIKAN SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL PENGELOLAAN KAS (STUDI KASUS PADA YAYASAN IHYA UL UMMAH)**

Disetujui oleh:

Pembimbing

Ridwan Zulpi Agha, S.E., M.Ak., CPIA

NIP. 198705142018031003

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

Diketahui Oleh

KPS Akuntansi Keuangan

Herbirowo Nugroho, S.E., M.Si

NIP. 197202221999031003

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 dan syukur penulis ucapkan atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat serta karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan Skripsi yang berjudul “Penyusunan Panduan Tindakan Perbaikan Sistem Pengendalian Internal Pengelolaan Kas (Studi Kasus Pada Yayasan Ihya Ul Ummah)” 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. Ibu Dr. Sabar Warsini, S.E., M.M., selaku Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta;
3. Bapak Herbirowo Nugroho, S.E., M.Si selaku Ketua Program Studi D4 Akuntansi Keuangan Politeknik Negeri Jakarta;
4. Orangtua dan keluarga yang senantiasa mendoakan dan memberikan dukungan kepada saya sehingga dapat menyelesaikan skripsi;
5. Bapak Ridwan Zulfi Agha, S.E., M.Ak selaku Sekretaris Jurusan sekaligus dosen pembimbing yang telah membimbing penyusunan skripsi ini;
6. Bapak Feri selaku Ketua Yayasan Ihya Ul Ummah yang telah mengizinkan penulis untuk melakukan penelitian di Yayasan;
7. Ibu Ririn selaku Manajer Keuangan dan seluruh pengurus Yayasan Ihya Ul Ummah atas waktu, bantuan, dan informasi yang telah diberikan selama proses penelitian;
8. Seluruh dosen dan staff karyawan Jurusan Akuntansi yang telah memberikan ilmu kepada penulis selama pendidikan di Politeknik Negeri Jakarta;
9. Eva Faizah R, Alya Maulida, Farhah Maulida, Bayu, Ilham, Raihan, Tobi, Rizky selaku teman-teman penulis yang senantiasa selalu menghibur

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 satu 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

penulis, memberikan semangat, dan membantu penulis selama penyusunan Skripsi ini;

10. Nasywa Diva Putri, teman-teman penulis dalam grup "Semoga Barokah" serta teman-teman kelas AKT8D telah menjadi bagian dari perjalanan perkuliahan. Kebersamaan, dukungan, dan semangat yang diberikan tidak hanya menjadi perjalanan akademik, tetapi juga memberikan arti penting dalam setiap langkah yang penulis jalani;
11. Kominfo HMJA yang selalu hadir sebagai *support system* yang setia, serta selalu memberikan semangat dan dukungan kepada penulis.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan. Oleh karena itu penulis sangat menerima kritik dan saran yang membangun agar skripsi ini lebih baik lagi. Penulis berharap skripsi ini dapat bermanfaat, baik bagi penulis, maupun bagi para pembaca.

Depok, 4 Juni 2025

Nashwa Sabrina

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 : Nashwa Sabrina
NIM : 2104431113
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:

Penyusunan Panduan Tindakan Perbaikan Sistem Pengendalian Internal Pengelolaan Kas (Studi Kasus Pada Yayasan Ihya UI Ummah).

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 : 04 Juni 2025

Yang menyatakan

(Nashwa Sabrina)



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

PENYUSUNAN PANDUAN TINDAKAN PERBAIKAN
SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL PENGELOLAAN KAS
(STUDI KASUS PADA YAYASAN IHYA UL UMMAH)

Oleh
Nashwa Sabrina
D4 – Akuntansi Keuangan

ABSTRAK

Yayasan Ihya Ul Ummah merupakan lembaga yang berfokus pada pemberdayaan mental spiritual dan bantuan sosial bagi kaum dhuafa, namun masih menghadapi kendala dalam pengelolaan kas akibat belum optimalnya sistem pengendalian internal. Penelitian ini bertujuan untuk mengevaluasi sistem pengendalian internal atas kas di Yayasan Ihya Ul Ummah menggunakan kerangka COSO, mengidentifikasi celah kontrol, dan memberikan rekomendasi perbaikan. Penelitian ini bersifat kualitatif deskriptif dengan data primer yang diperoleh melalui wawancara, observasi, dan dokumentasi. Hasil penelitian menunjukkan bahwa setiap komponen COSO telah diterapkan namun masih terdapat celah pengendalian. Rekomendasi perbaikan sistem disusun agar pengelolaan kas menjadi lebih efektif dan akuntabel.

Kata Kunci: Sistem Pengendalian Internal, Pengelolaan Kas, Celah Pengendalian, Komponen 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

PREPARATION OF A SYSTEM IMPROVEMENT ACTION GUIDE INTERNAL CONTROL OF CASH MANAGEMENT (CASE STUDY ON IHYA UL UMMAH FOUNDATION)

By

Nashwa Sabrina

D4 - Financial Accounting

ABSTRACT

Ihya Ul Ummah Foundation is an institution that focuses on mental spiritual empowerment and social assistance for the poor, but still faces obstacles in cash management due to the non-optimal internal control system. This study aims to assess the internal control system over cash management at Yayasan Ihya Ul Ummah by applying the COSO framework, identifying existing control gaps, and proposing recommendations for improvement. Utilizing a descriptive qualitative approach, primary data were collected through interviews, observations, and document analysis. The results indicate that although all components of the COSO framework have been implemented, certain control deficiencies persist. Based on these findings, recommendations are provided to strengthen the effectiveness and accountability of the foundation's cash management practices.

Keywords: *Internal Control System, Cash Management, Control Gaps, Internal Control Components*

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 ISI

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS	i
LEMBAR PENGESAHAN	ii
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS	vi
ABSTRAK	vi
ABSTRACT	vii
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR GAMBAR.....	xi
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB 1 PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Rumusan Masalah Penelitian	5
1.3 Pertanyaan Penelitian	6
1.4 Tujuan Penelitian	6
1.5 Manfaat Penelitian	6
1.6 Sistematika Penelitian	7
BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA	9
2.1 Landasan Teori.....	9
2.1.1 Sistem Pengendalian Internal	9
2.1.2 Sistem Pengendalian Internal Menurut COSO	10



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 kritis 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

2.1.3	Standar Dokumen atau Bukti Transaksi.....	14
2.1.4	Celah Pengendalian pada Sistem Pengendalian Internal	15
2.1.5	Kas	16
2.1.6	Sistem Pengendalian Internal Kas.....	16
2.2	Penelitian Terdahulu	18
2.3	Kerangka Pemikiran.....	21
BAB 3 METODE PENELITIAN		23
3.1	Jenis Penelitian.....	23
3.2	Objek dan Subjek Penelitian.....	24
3.3	Metode Pengambilan Sampel.....	24
3.4	Sumber Data Penelitian.....	25
3.5	Metode Pengumpulan Data Penelitian	25
3.6	Metode Analisis Data	27
BAB 4 HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN		30
4.1	Hasil Penelitian	30
4.1.1	Profil Yayasan.....	30
4.1.2	Struktur Organisasi Yayasan.....	31
4.1.3	Prosedur Pengelolaan Kas.....	34
4.1.4	Fungsi Terkait	37
4.1.5	Dokumen dan Catatan Akuntansi Terkait Kas.....	38
4.1.6	Sistem Pengendalian Internal Kas.....	44
4.2	Pembahasan.....	45
4.2.1	Penerapan Pengendalian Internal Berdasarkan COSO <i>Framework</i> ..	45
4.2.2	Celah Pengendalian Sistem Pengendalian Internal Kas pada Yayasan Ihya Ul Ummah	47



© 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

4.2.3	Penyusunan Tindakan Perbaikan Sistem Pengendalian Internal Kas pada Yayasan Ihya Ul Ummah	51
BAB 5 PENUTUP.....		57
5.1	Kesimpulan	57
5.2	Saran.....	58
DAFTAR PUSTAKA.....		60
LAMPIRAN.....		63





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.....	22
Gambar 3.1 Pertanyaan Wawancara.....	26
Gambar 4.1 Logo Yayasan Ihya Ul Ummah	30
Gambar 4.2 Struktur Organisasi Yayasan Ihya Ul Ummah	32
Gambar 4.3 Tanda Terima Untuk Donatur	39
Gambar 4.4 Bukti Setoran Penerimaan Dana Tunai	40
Gambar 4.5 Bukti Kas Keluar.....	40
Gambar 4.6 Dokumen Pengajuan Anggaran Kebutuhan Dana.....	42





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

Table 2.1 Ringkasan Prinsip COSO dan Kesesuaian dengan Yayasan Ihya UI Ummah.....	13
Tabel 2.2 Penelitian Terdahulu.....	18
Tabel 4.1 <i>Flow Chart</i> Penerimaan Kas Melalui <i>Transfer</i>	34
Tabel 4.2 <i>Flow Chart</i> Penerimaan Kas Secara Tunai	35
Tabel 4.3 <i>Flow Chart</i> Pengeluaran Kas	37
Tabel 4.4 Jurnal Penerimaan dan Pengeluaran Kas	43





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 LAMPIRAN

Lampiran 1. Surat Permohonan Izin Penelitian	63
Lampiran 2. Surat Penerimaan Modul dan Penelitian	64
Lampiran 3. Dokumentasi 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

BAB 1 PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Penelitian

Yayasan adalah suatu badan hukum yang didirikan dengan maksud dan tujuan yang bersifat sosial, pendidikan, keagamaan dan kemanusiaan. Secara umum, yayasan bertujuan untuk memberikan manfaat bagi masyarakat, seperti meningkatkan akses pendidikan, menyediakan layanan kesehatan, melestarikan lingkungan, dan memberdayakan kelompok-kelompok rentan. Pendirian yayasan diatur oleh undang-undang yang didasarkan pada kebiasaan masyarakat. Prosedur pendirian dan pengelolaan yayasan ditetapkan dalam Undang-Undang Nomor 16 Tahun 2001, yang mengatur syarat, prosedur, hak, dan kewajiban yang harus dipenuhi dalam pendirian serta pengelolaan yayasan. Namun, seiring dengan perkembangan kebutuhan dan tantangan yang dihadapi, undang-undang tersebut mengalami perubahan yang diatur dalam Undang-Undang Nomor 28 Tahun 2004. Perubahan ini menekankan aspek-aspek tertentu yang berkaitan dengan pengelolaan yayasan, sehingga diharapkan dapat meningkatkan transparansi dan akuntabilitas dalam operasional yayasan.

Yayasan memiliki karakteristik khusus yang membedakannya dari bentuk organisasi lainnya, seperti perusahaan atau koperasi. Sebagai badan hukum, yayasan memiliki hak dan kewajiban hukum, serta dikelola oleh pengurus yang bertanggung jawab atas operasional dan pengelolaan keuangan yayasan. Dalam konteks ini, penting bagi yayasan untuk menjalankan fungsi transparansi dan akuntabilitas, yang menjadi landasan kepercayaan dari para *stakeholder*. Yayasan memiliki tanggung jawab untuk menyampaikan laporan keuangan kepada para *stakeholder*, termasuk donatur dan masyarakat umum. Laporan keuangan berfungsi sebagai alat komunikasi antara manajemen yayasan dengan pihak-pihak yang berkepentingan. Penyusunan laporan ini harus mengikuti standar akuntansi yang berlaku, seperti ISAK 335, untuk memastikan transparansi dan akuntabilitas dalam pengelolaan dana.



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Salah satu aspek penting dalam laporan keuangan adalah pertanggungjawaban pengelolaan kas. Informasi mengenai aliran kas membantu *stakeholder* memahami bagaimana sumber daya digunakan secara efisien dan efektif untuk mencapai tujuan yayasan. Laporan keuangan yang akurat juga memberikan gambaran jelas mengenai kinerja finansial yayasan, menjaga kepercayaan *stakeholder*, serta mendukung pengambilan keputusan strategis oleh manajemen. Dengan demikian, pelaporan keuangan bukan hanya kewajiban hukum tetapi juga investasi dalam keberlanjutan yayasan (Syafitri et al., 2024).

Namun demikian, dibandingkan dengan entitas bisnis lainnya seperti perusahaan atau koperasi, yayasan justru kurang mendapat perhatian dalam kajian akademik maupun pengawasan publik, padahal lembaga ini mengelola dana publik, hibah, atau sumbangan yang seharusnya digunakan untuk kepentingan sosial. Minimnya perhatian ini dapat membuka celah terhadap potensi penyimpangan, konflik kepentingan, atau bahkan penyalahgunaan dana. Di sisi lain, literatur akademik tentang tata kelola dan akuntabilitas yayasan masih sangat terbatas, sehingga evaluasi akademik menjadi penting untuk menilai sejauh mana yayasan mampu menjalankan misi sosialnya secara efektif dan berkelanjutan.

Berdasarkan pertimbangan tersebut, penelitian ini memilih yayasan sebagai objek kajian karena lembaga ini memiliki peran strategis dalam pembangunan sosial masyarakat, namun masih jarang menjadi fokus utama dalam penelitian akuntansi maupun tata kelola organisasi *non-profit*. Dengan menyoroti aspek akuntabilitas dan transparansi, penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi terhadap penguatan tata kelola yayasan serta mendorong terciptanya sistem pelaporan keuangan yang lebih akuntabel dan transparan, sehingga dapat meningkatkan kepercayaan publik terhadap lembaga nirlaba ini.

Hal ini menunjukkan bahwa pentingnya akuntabilitas dan transparansi tidak hanya menjadi prinsip ideal dalam pengelolaan yayasan, tetapi juga merupakan kebutuhan nyata yang tercermin dalam berbagai peristiwa di lapangan. Beberapa kasus terkait pengelolaan kas pada yayasan menunjukkan pentingnya transparansi dan akuntabilitas. Salah satunya adalah kasus "Agus Sedih", yang berawal dari simpati publik mengalir deras ketika Agus menjadi korban penyiraman air keras,

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



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

yang memicu berbagai pihak untuk memberikan bantuan melalui penggalangan dana. Salah satu penggerak utamanya adalah Pratiwi Noviyanthi, seorang *influencer* yang berhasil mengumpulkan dana melalui Yayasan Rumah Peduli Kemanusiaan sebesar Rp 1,5 miliar untuk membantu biaya pengobatan Agus. Namun, alih-alih menjadi solusi atas tragedi kemanusiaan, kasus ini justru berubah menjadi konflik yang memperlihatkan sisi kelam dari pengelolaan dana sosial. Konflik muncul ketika Pratiwi mengajukan tuduhan terhadap Agus karena telah menyalahgunakan dana yang terkumpul untuk kepentingan pribadi. Tuduhan ini diperkuat dengan adanya indikasi mutasi rekening yang mencurigakan, seperti transfer uang kepada anggota keluarganya. Hal ini memicu keresahan di kalangan donatur yang merasa kepercayaan mereka telah dikhianati (Farudin & Setiawan. Haidar Hisyam, 2025).

Selain kasus "Agus Sedih" terdapat juga kasus yang terkait dengan yayasan yang gagal menjalankan program kerjanya akibat kekurangan dana, yaitu kasus Yayasan Supersemar. Yayasan Supersemar didirikan untuk memberikan beasiswa kepada pelajar dan mahasiswa Indonesia. Namun, dana yang seharusnya digunakan untuk pendidikan malah dialirkan ke perusahaan-perusahaan swasta milik keluarga Soeharto. Penyelewengan ini mengakibatkan kegagalan yayasan dalam mencapai tujuan utamanya dan merugikan banyak pihak yang seharusnya mendapatkan manfaat dari yayasan tersebut (Handayani Retna Wardani & Ariyani, 2022). Di tengah tantangan tersebut, terdapat yayasan-yayasan yang berupaya untuk menjalankan pengelolaan kas dengan baik dan bertanggung jawab, salah satunya adalah Yayasan Ihya Ul Ummah, yang berkomitmen untuk memberikan kontribusi dalam bidang sosial, pendidikan, kesehatan, keagamaan, dan juga kemanusiaan. Yayasan Ihya Ul Ummah merupakan lembaga yang berfokus pada upaya membangun dan memberdayakan mental spiritual masyarakat, sekaligus turut serta berpartisipasi dalam membimbing dan meringankan derita dhu'afa mengangkat harkat sosial demi kemanusiaan.

Yayasan merupakan badan hukum nirlaba, sifat dan tujuan yayasan yang berorientasi pada kegiatan sosial, keagamaan, dan kemanusiaan menjadikannya diakui sebagai entitas hukum yang berfokus pada kegiatan *non-profit* (Khairunnisa

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

et al., 2024). Untuk mencapai hal ini, diperlukan sistem pengendalian internal yang kuat dan terstruktur, karena pengelolaan kas yang baik sangat penting bagi keberlangsungan operasional yayasan. Berdasarkan hasil wawancara dengan manajer keuangan Yayasan Ihya Ul Ummah, teridentifikasi bahwa salah satu masalah yang dihadapi adalah ketergantungan pada sumber dana yang ada. Meskipun yayasan telah menyusun rancangan anggaran kegiatan setiap tahunnya, realisasi anggaran tersebut sering kali mengalami perubahan yang signifikan. Ketidakpastian ini muncul karena yayasan harus bergantung pada sisa dana yang tersedia setiap minggunya. Rincian anggaran untuk kegiatan yang diajukan oleh masing-masing direktorat sering kali bervariasi, sehingga mempengaruhi konsistensi dan keberlanjutan pelaksanaan program yang telah direncanakan. Hal ini menciptakan celah dalam pengendalian internal pengelolaan kas, di mana ketidakpastian dalam perencanaan anggaran dapat mengakibatkan kesulitan dalam pengelolaan dana dan pelaksanaan kegiatan.

Sistem pengendalian internal merupakan komponen pertama yang harus menjadi perhatian karena merupakan suatu mekanisme untuk mengendalikan organisasi dari dalam agar tidak terjadi penyimpangan atau penyelewengan atau kecurangan yang disengaja (*fraud*) maupun kesalahan dan kegagalan yang tidak disengaja, sehingga aset organisasi dapat diamankan dan peluang tercapainya tujuan organisasi meningkat (Hastuti et al., 2021). Dalam konteks COSO *Framework* yang dibentuk oleh *Treadway Commission* pada tahun 1985, menjadi landasan penting dalam pengembangan sistem pengendalian internal, termasuk di sektor *non-profit* seperti yayasan. Dengan meningkatnya perhatian terhadap transparansi dan akuntabilitas dalam pengelolaan dana, yayasan perlu menerapkan prinsip-prinsip pengendalian internal yang efektif untuk mencegah penyimpangan dan memastikan bahwa sumber daya digunakan sesuai dengan tujuan yang telah ditetapkan.

Pada tahun 1992, COSO merilis "*Internal Control – Integrated Framework*" yang memberikan panduan komprehensif tentang bagaimana yayasan dapat merancang dan menerapkan sistem pengendalian internal yang sesuai dengan karakteristik dan kebutuhan. COSO mempunyai 5 komponen yang merupakan

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



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

kerangka kerja yang diakui secara internasional untuk pengendalian internal, yaitu lingkungan pengendalian (*control environment*), penilaian risiko (*risk assessment*), aktivitas pengendalian (*control activities*), informasi dan komunikasi (*information and communication*), serta pemantauan (*monitoring*). Dengan memahami dan menerapkan komponen-komponen ini, yayasan dapat menciptakan struktur pengendalian yang lebih kuat dan responsif terhadap risiko yang dihadapi, terutama dalam pengelolaan keuangan yang transparan dan akuntabel. Misalnya, dengan membangun lingkungan pengendalian yang baik, yayasan dapat menanamkan budaya etika dan integritas di antara seluruh anggota organisasi.

Bedasarkan latar belakang yang telah dijelaskan, Yayasan Ihya Ul Ummah memerlukan suatu pengendalian internal yang baik pada pengelolaan kasnya dan standar internal COSO bisa menjadi solusi untuk kebutuhan Yayasan Ihya Ul Ummah. Oleh karena itu, penulis tertarik melakukan penelitian yang berjudul “PENYUSUNAN PANDUAN TINDAKAN PERBAIKAN SISTEM PENGELOLAAN KAS (STUDI KASUS PADA YAYASAN IHYA UL UMMAH)”.

1.2 Rumusan Masalah Penelitian

Yayasan Ihya Ul Ummah sudah memiliki internal control pada pengelolaan kas tetapi masih terindikasi celah pengendalian yang mengakibatkan pengelolaan kasnya belum maksimal sehingga diperlukan tindakan-tindakan perbaikan perancangan atas sistem pengendalian internal kas. Mengacu pada teori yang dikemukakan oleh *Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission* (COSO) pada tahun 2013 mengenai sistem pengendalian internal, terdapat lima komponen yang dapat digunakan sebagai indikator keberhasilan penerapan sistem tersebut. Implementasi pengendalian internal yang efektif dalam proses pengelolaan kas mencerminkan sikap kehati-hatian dalam organisasi. Oleh karena itu, penulis berencana untuk menganalisis celah dalam pengendalian internal pengelolaan kas pada sistem pengendalian internal Yayasan Ihya Ul Ummah dan merumuskan tindakan perbaikan yang diperlukan agar sistem pengendalian internal pengelolaan kas dapat berfungsi secara efektif dan efisien, berdasarkan teori COSO *Framework*.

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

1.3 Pertanyaan Penelitian

Berdasarkan penjelasan pada latar belakang dan rumusan masalah, terdapat beberapa permasalahan yang dapat dijadikan pertanyaan dalam penelitian ini, antara lain sebagai berikut:

1. Bagaimana prosedur pengelolaan kas dilaksanakan pada Yayasan Ihya UI Ummah, dan sejauh mana kesesuaiannya dengan prinsip pengelolaan keuangan yang baik?
2. Bagaimana penerapan sistem pengendalian internal atas kas di Yayasan Ihya UI Ummah ditinjau berdasarkan lima komponen COSO?
3. Apa saja kelemahan atau celah pengendalian yang ditemukan dalam sistem pengendalian internal kas yayasan?
4. Bagaimana perancangan panduan tindakan perbaikan yang tepat untuk menutup celah pengendalian kas di Yayasan Ihya UI Ummah?

1.4 Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah dan pertanyaan penelitian yang telah dijabarkan, adapun tujuan penelitian berdasarkan uraian tersebut adalah sebagai berikut:

1. Mengidentifikasi dan mengevaluasi prosedur pengelolaan kas yang diterapkan di Yayasan Ihya UI Ummah.
2. Menganalisis penerapan sistem pengendalian internal kas berdasarkan kerangka kerja COSO.
3. Mengungkap dan mengklasifikasikan celah atau kelemahan pengendalian dalam proses pengelolaan kas.
4. Merancang panduan tindakan perbaikan sistem pengendalian internal yang relevan dan dapat diterapkan oleh Yayasan Ihya UI Ummah.

1.5 Manfaat Penelitian

Berdasarkan tujuan penelitian diatas, diharapkan dapat memberikan manfaat penelitian baik secara teoritis maupun praktis yaitu sebagai berikut:



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

1. Manfaat Teoritis

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat serta kontribusi untuk dijadikan sebagai referensi atau pustaka acuan untuk penelitian selanjutnya, serta diharapkan dapat memberikan pandangan baru untuk digunakan sebagai referensi terkait penerapan pengendalian internal pengelolaan kas pada sebuah yayasan.

2. Manfaat Praktis

a. Bagi Mahasiswa

Penelitian ini diharapkan dapat memperluas dan meningkatkan pengetahuan tentang pengendalian internal, serta dapat membantu menerapkan teori yang didapatkan.

b. Bagi Politeknik Negeri Jakarta

Penelitian ini diharapkan dapat menambah produk penelitian terapan yang akan membantu Politeknik Negeri Jakarta meningkatkan pencapaian indeks kinerjanya.

c. Bagi Yayasan Ihya UI Ummah

Penelitian ini diharapkan dapat membantu yayasan dalam menerapkan sistem pengendalian internal yang lebih baik khususnya untuk pengelolaan kas.

1.6 Sistematika Penelitian

Sistematika penelitian merupakan ringkasan terkait isi dari masing-masing bab yang terdapat dalam skripsi ini, penulisan sistematika penelitian dalam skripsi ini terbagi menjadi 5 (lima) bab yaitu sebagai berikut:

BAB I PENDAHULUAN

Bab ini berisikan latar belakang yang menjelaskan mengenai penyebab kemunculan masalah, yang terjadi akibat kesenjangan antara kondisi yang diharapkan dan kondisi yang sebenarnya. Dari latar belakang, munculah sebuah rumusan masalah yang menjelaskan alasan diangkatnya masalah dalam penelitian. Kemudian, dari rumusan masalah tersebut terdapat pertanyaan-pertanyaan penelitian yang nantinya akan menjadi bahasan pada penelitian. Selain itu, bab ini

juga menjelaskan tujuan dan manfaat penelitian yang diharapkan dari adanya penelitian ini. Terakhir, pada bab ini berisikan sistematika penelitian yang menjelaskan terkait isi dari setiap bab dalam penelitian.

BAB II TINJAUAN PUSTAKA

Bab ini berisikan terkait teori-teori dari berbagai literatur yang mendukung pembahasan penelitian. Selain itu, bab ini juga mencakup penelitian terdahulu, kerangka pemikiran penulis, serta hipotesis jika ada.

BAB III METODE PENELITIAN

Bab ini berisikan terkait metode penelitian yang digunakan oleh peneliti, seperti menjelaskan terkait jenis dan objek penelitian, metode yang digunakan untuk pengambilan sampel, jenis dan data sumber data penelitian, metode pengumpulan data penelitian dan diakhiri dengan metode analisis data.

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Bab ini berisikan terkait hasil penelitian beserta pembahasan yang menjadi temuan peneliti yang berkaitan dengan objek penelitian, data penelitian dan hasil pengolahan data.

BAB V PENUTUP

Bab ini berisikan terkait kesimpulan yang merupakan inti dari penelitian yang dilakukan dan saran yang berisikan penyelesaian masalah, perbaikan suatu kondisi berdasarkan hasil analisis kajian yang dilakukan dan untuk pihak-pihak yang akan menggunakan hasil penelitian.



© 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

BAB 5 PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan di Yayasan Ihya Ul Ummah melalui teknik pengumpulan data berupa wawancara, observasi, dan dokumentasi, serta telah dianalisis menggunakan metode deskriptif sebagaimana dijelaskan pada Bab IV, maka dapat dirumuskan kesimpulan sebagai berikut:

1. Prosedur pengelolaan kas pada Yayasan Ihya Ul Ummah dilakukan melalui mekanisme penerimaan kas dari donatur baik secara *transfer* maupun tunai, serta pengeluaran kas yang berbasis pengajuan anggaran bulanan oleh tiap direktorat. Seluruh aktivitas tersebut telah terdokumentasi dalam bentuk bukti kas masuk dan keluar, serta disertai pertanggungjawaban anggaran secara berkala.
2. Sistem pengendalian internal pengelolaan kas di Yayasan Ihya Ul Ummah telah mencakup lima komponen COSO, yaitu lingkungan pengendalian, penilaian risiko, aktivitas pengendalian, informasi dan komunikasi, serta pemantauan. Secara umum, implementasi pengendalian sudah berjalan, namun belum sepenuhnya optimal di beberapa komponen.
3. Berdasarkan hasil observasi dan wawancara, ditemukan beberapa celah pengendalian, seperti tidak adanya pemisahan tugas yang jelas pada fungsi kas dan akuntansi, belum tersusunnya SOP tertulis terkait alur kas, pengeluaran sering over budget dari RAB yang ditetapkan, dokumen pengajuan dan kas masuk tidak bernomor urut, rekonsiliasi kas sering tidak sesuai dengan saldo bank, keterlambatan pengumpulan dokumen dari direktorat, serta pengawasan terhadap pengelolaan kas terbatas hanya ketua yayasan dan manajer keuangan yayasan.
4. Untuk meningkatkan efektivitas sistem pengendalian internal kas, penelitian ini memberikan rekomendasi berupa panduan tindakan perbaikan berdasarkan COSO *framework*, antara lain penyusunan SOP tertulis untuk pengelolaan kas, penambahan anggota pengurus keuangan untuk mendukung tugas bendahara, penerapan sistem penomoran dokumen secara menyeluruh,



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

menetapkan prosedur standar rekonsiliasi bank yang dilakukan secara berkala dan terdokumentasi dengan baik, peningkatan komunikasi antar direktorat, dan melibatkan donator sebagai pihak independen dalam pengawasan.

5.2 Saran

Berdasarkan penelitian yang telah dilakukan di Yayasan Ihya UI Ummah, berikut merupakan saran praktis dan saran akademis yang dapat peneliti berikan:

a. Saran Praktis

1. Yayasan Ihya UI Ummah disarankan untuk segera menyusun dan menerapkan SOP tertulis terkait pengelolaan kas, termasuk prosedur penerimaan, pengeluaran, dan pertanggungjawaban dana agar seluruh kegiatan operasional berjalan lebih tertib dan terdokumentasi.
2. Perlu dilakukan pemisahan fungsi antara pencatat dan pemegang kas, guna meminimalkan risiko penyimpangan atau kesalahan dalam pencatatan dan transaksi kas.
3. Yayasan dapat membentuk unit verifikasi internal atau menunjuk tim audit internal dari pengurus yang tidak terlibat langsung dalam transaksi untuk melakukan pengecekan berkala atas realisasi penggunaan dana.
4. Peningkatan kapasitas SDM melalui pelatihan pengelolaan keuangan berbasis pengendalian internal juga perlu dilakukan, agar setiap pengurus memahami pentingnya prinsip akuntabilitas dan transparansi.

b. Saran Akademis

1. Peneliti selanjutnya disarankan untuk memperluas objek penelitian ke yayasan lain atau lembaga nirlaba serupa untuk memperoleh generalisasi dan perbandingan efektivitas sistem pengendalian internal di berbagai konteks organisasi sosial.
2. Metodologi penelitian kuantitatif atau *mixed-method* juga dapat dipertimbangkan untuk mengukur efektivitas sistem pengendalian internal secara lebih objektif, misalnya melalui indikator kinerja keuangan atau audit internal.
3. Studi lanjutan dapat meneliti dampak langsung penerapan tindakan perbaikan sistem pengendalian internal terhadap kepercayaan donatur dan



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

keberlanjutan program yayasan, sehingga hasilnya bisa lebih aplikatif dan relevan bagi pengelolaan sektor nirlaba.



© 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





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

DAFTAR PUSTAKA

- Dita Fitriani, & Hwihanus Hwihanus. (2023). PENGARUH SISTEM INFORMASI AKUNTANSI DALAM PENERAPAN SIKLUS PRODUKSI DAN PENGENDALIAN INTERNAL UNTUK MENINGKATKAN EFEKTIVITAS KINERJA UMKM. *Jurnal Kajian Dan Penalaran Ilmu Manajemen*, 1(1), 26–38. <https://doi.org/10.59031/jkpim.v1i1.47>
- Farudin, M., & Setiawan. Haidar Hisyam. (2025). Perlindungan Hukum Bagi Yayasan Terhadap Penyalahgunaan Penggunaan Donasi Sosial Oleh Penerima Donasi. *Jembatan Hukum: Kajian Ilmu Hukum, Sosial Dan Administrasi Negara*, 2, 157–180. <https://doi.org/https://doi.org/10.62383/jembatan.v2i1.1294>
- Fitria, W. (2024). Penyusunan Tindakan Perbaikan Sistem Pengendalian Internal Piutang Pada Koperasi Simpan Pinjam (KSP) JRJ. *PROSIDING SEMINAR NASIONAL AKUNTANSI DAN MANAJEM*, 3. <https://prosiding.pnj.ac.id/SNAM/article/view/2644>
- Handayani Retna Wardani, S., & Ariyani, N. (2022). TINDAK LANJUT PENUNTASAN KASUS KORUPSI MENDIANG PRESIDEN SOEHARTO DALAM RANGKA MEWUJUDKAN CITA-CITA REFORMASI. In *Jurnal Kajian Hukum* (Vol. 7, Issue 1). <http://e-journal.janabadra.ac.id/index.php/>
- Hastuti, H., Burhany, D. I., Rufaedah, Y. R., Mai, M. U., & Rochendi, H. R. (2021). EVALUASI EFEKTIVITAS SISTEM PENGENDALIAN INTERN PIUTANG PADA PERGURUAN TINGGI NEGERI (SUATU STUDI KASUS). *Jurnal Riset Akuntansi*, 13(1), 75–87. <https://doi.org/10.34010/jra.v13i1.4454>
- Jabnabillah, F., Aswin, A., & Fahlevi, M. R. (2023). Efektivitas Situs Web Pemerintah Sebagai Sumber Data Sekunder Bahan Ajar Perkuliahan Statistika. *Sustainable Jurnal Kajian Mutu Pendidikan*, 6(1), 59–70. <https://doi.org/10.32923/kjmp.v6i1.3373>



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

- Kama Dita, D., Haryati Prodi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional, T., & Timur, J. (2021). Analisis Sistem Informasi Akuntansi Penerimaan Dan Pengeluaran Kas Terhadap Sistem Pengendalian Internal Kas Pada PT. Bulan Biru Tour And Travel. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Kontemporer (JAKK)*. <https://doi.org/10.30596/jakk.v4i1.6899>
- Khairunnisa, A., Suparji, S., Rifai, A., & Machmud, A. (2024). Analisis Pertanggungjawaban Hukum Pengurus Yayasan dalam Kasus Penyalahgunaan Dana: Studi Kasus Yayasan Aksi Cepat Tanggap. *Binamulia Hukum*, *13*(2), 407–419. <https://doi.org/10.37893/jbh.v13i2.937>
- Makbul, M. (2021). *Metode Pengumpulan Data dan Instrumen Penelitian*. <https://doi.org/10.31219/osf.io/svu73>
- Ramadhanti, A. S., & Safrida, E. (2023). Analisis Implementasi Pengendalian Internal Berbasis COSO pada Yayasan Orangutan Sumatera Lestari. In *JAKP: Jurnal Akuntansi, Keuangan dan Perpajakan* (Vol. 6, Issue 2). <https://doi.org/https://doi.org/10.51510/jakp.v6i2.1097>
- Rifa'i, Y. (2023). Analisis Metodologi Penelitian Kualitatif dalam Pengumpulan Data di Penelitian Ilmiah pada Penyusunan Mini Riset. *Cendekia Inovatif Dan Berbudaya*, *1*(1), 31–37. <https://doi.org/10.59996/cendib.v1i1.155>
- Sia, V. (2025, February 17). *Cara Membuat dan Contoh Kwitansi Jual Beli, Pembayaran, dan Pembelian*. Jurnal.Id. <https://www.jurnal.id/id/blog/cara-membuat-contoh-kwitansi/>
- Suryani, P., Cahyono, Y., Utami, B. D., Tinggi, S., Putra, I. E., & Indonesia, P. (2020). *DI PT TUNTEX GARMENT INDONESIA*. <https://doi.org/https://doi.org/10.7777/jiemar.v1i1.28>
- Syafitri, N., Alfajri, N., & Uzliawati, L. (2024). Analysis of Financial Reporting Practices of Pundi Amal Peduli Kasih Foundation Based on ISAK 35. *SIMAK*, *22*, 16–27. <https://doi.org/https://doi.org/https://doi.org/10.35129/simak.v22i01.499>

Waruwu, M. (2024). *Pendekatan Penelitian Kualitatif: Konsep, Prosedur, Kelebihan dan Peran di Bidang Pendidikan*.
<https://afeksi.id/jurnal/index.php/afeksi/>

Wijanarko, T. A. (2020). EVALUASI SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL ATAS PENGELOLAAN KAS PADA PAROKI SANTA MARIA BUNDA PENASIHAT BAIK WATES. *ABIS: Accounting and Business Information Systems Journal*, 7(3). <https://doi.org/10.22146/abis.v7i3.58854>

Ziliwu, S. H., Sarumaha, R., & Harefa, D. (2022). ANALISIS KEMAMPUAN KONEKSI MATEMATIKA PADA MATERI TRANSFORMASI SISWA KELAS XI SMK NEGERI 1 LAHUSA TAHUN PEMBELAJARAN 2020/2021. *AFORE: Jurnal Pendidikan Matematika*, 1(1), 15–25.
<https://doi.org/10.57094/afore.v1i1.433>



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





- 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. Surat Permohonan Izin Penelitian



KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN
RISET, DAN TEKNOLOGI
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
Jl. Prof. Dr. G. A. Siwabessy, Kampus UI, Depok, 16425
Telepon (021) 7863534, 7864827, 786426, 7270042, 7270035
Fax (021) 7270034, (021) 7270036 Hunting
Laman: <http://www.pnj.ac.id> e-pos: humas@pnj.ac.id

Nomor : 1929/PL3/PK.01.09/2025 12 Februari 2025
Hal : Permohonan Izin Penelitian

Yth. Bapak/Ibu Pimpinan
Yayasan Ihya UI Ummah
Jl. Kota Bambu Utara II No.8 5, RT.5/RW.4, Kota Bambu Utara,
Kec. Palmerah, Kota Jakarta Barat, Daerah Khusus Ibukota Jakarta 11420

Dengan hormat,

Perkenalkan kami dari Jurusan Akuntansi, Politeknik Negeri Jakarta (PNJ). Bersama surat ini, kami sampaikan bahwa mahasiswa kami akan melaksanakan penelitian dalam rangka penyusunan skripsi. Untuk itu, kami mohon agar mahasiswa kami dapat diterima melaksanakan penelitian di Yayasan Ihya UI Ummah.

Berikut adalah daftar nama mahasiswa kami:

No.	Nama Mahasiswa	NIM	Program Studi	No. Telepon
1.	Eva Faizah Rachmah	2104431116	D4 Akuntansi Keuangan	085884224278
2.	Ilham Damar Fakhriyan	2104441062	D4 Manajemen Keuangan	087786212677
3.	Nashwa Sabrina	2104431113	D4 Akuntansi Keuangan	081222625463

Untuk informasi lebih lanjut dapat menghubungi kami melalui email: akuntansi@pnj.ac.id.

Demikian permohonan ini kami sampaikan. Atas perhatian dan kerja sama Bapak/Ibu, kami ucapkan terima kasih.

a.n. Direktur
Wakil Direktur Bidang Kemahasiswaan
u.b.
Ketua Jurusan Akuntansi,



Dr. Sabar Warsini, SE. MM
NIP. 196404151990032002

Tembusan:

1. Direktur
2. Wakil Direktur Bidang Akademik
3. Kepala Bagian Keuangan dan Umum



© 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

Lampiran 2. Surat Penerimaan Modul dan Penelitian



**YAYASAN
IHYA UL UMMAH**

SURAT PERNYATAAN PENGGUNAAN PRODUK TUGAS AKHIR

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama	: Feri A. Ibrahim, M.A.
Jabatan	: Ketua
Kelompok Masyarakat / Industri*	: Yayasan Ihya Ul Ummah
Bidang Usaha	: Lembaga Sosial Nirlaba
Alamat	: Jl. Kota Bambu Utara II, No 8. RT 005/004, Palmerah, Jakarta Barat.

Dengan ini menyatakan bahwa mahasiswi tersebut dibawah telah melaksanakan penelitian skripsi dengan keterangan sebagai berikut :

Judul Tugas Akhir	: Penyusunan Panduan Tindakan Perbaikan Sistem Pengendalian Internal Pengelolaan Kas(Studi Kasus Pada Yayasan Ihya Ul Ummah)
Nama Produk	: Buku Panduan Perbaikan Pengendalian Internal Kas Yayasan Ihya Ul Ummah
Nama Mahasiswa	: Nashwa Sabrina
NIM	: 2104431113
Program Studi	: D4 – Akuntansi Keuangan
Jurusan	: Akuntansi
Institusi	: Politeknik Negeri Jakarta

Maka dengan ini, adapun hasil produk penelitian tugas akhir, kami bersedia menerima. Dalam hal memanfaatkan produk tersebut untuk keperluan Kelompok Masyarakat / Industri* akan kami sesuaikan dengan kebutuhannya sebagai mana semestinya dan tidak menjual atau tidak menggunakannya untuk melanggar ketentuan hukum yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini kami buat dengan kesadaran dan tanggung jawab tanpa ada unsur pemaksaan di dalam pembuatannya untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Jakarta, 07 Mei 2025
Yang menyatakan,



(Feri A. Ibrahim, M.A.)

Al-Qur'an: Juz Mulk, 34 M. No. 1, Tanggal 06 Nopember 2011 SK. M. No. 461/M. No. 410/2011 Tahun 2011, Tanggal 01 Desember 2011 Tanda Daftar Yayasan No. 095/10.2.0/1173.02/1.8.46/2015 Tanggal 12 Februari 2015	Gedung Dakwah Ihya Ul Ummah Jl. Kota Bambu Utara II No. 8 RT 005/RW.04 Kel. Kota Bambu Utara Kev. Palmerah, Jakarta Barat 11420	Call Center : 022 5004 1324 - 628 1360 4222 28 www.ihya-ul-ummah.org
---	--	--

Lampiran 3. Dokumentasi Wawancara



© 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

