

**EVALUASI SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL DALAM
PENGELUARAN KAS UANG Pensiun**

(Studi Kasus Pada Dana Pembayaran (Dapem) Induk Kantor Pos Pemeriksa
(KPRK) Bandung PT. Pos Indonesia Kantor Cabang Bandung)

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat
Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi

Disusun oleh :

Sinta Setianingsih

C2160038

Dosen Pembimbing :

Rosti Setiawati, SE., M.Si.

M. Ardi Nupi Hasyim, SE., MAB



**KONSENTRASI AKUNTANSI KEUANGAN
PROGRAM STUDI S-1 AKUNTANSI
INSTITUT MANAJEMEN KOPERASI INDONESIA**

LEMBAR PENGESAHAN

LEMBAR PENGESAHAN

Judul Skripsi : EVALUASI SISTEM PENGENDALIAN
INTERNAL DALAM PENGELUARAN KAS
UANG PENSIUN (Studi Kasus Pada Dana
Pembayaran (Dapem) Induk Kantor Pos
Pemeriksa (KPRK) Bandung PT. Pos Indonesia
Kantor Cabang Bandung)

Nama Mahasiswa : Sinta Setianingsih

Nomor Pokok : C2160038

Program Studi : S1-Akuntansi

Konsentrasi : Keuangan

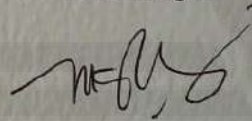
Menyetujui dan Pengesahan

Pembimbing I



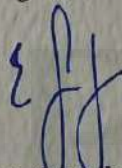
(Rosti Setiawati, S.E., M.Si)

Pembimbing II



(M. Ardi Nupi Hasyim, S.E., MAB)

Direktur Program Studi S1-Akuntansi



(Dr. Eka Setiawanika, S.E., M.Si)

SURAT PERNYATAAN

SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Sinta Setianingsih

NRP : C2160038

Tempat, Tanggal Lahir : Tasikmalaya, 27 Juni 1997

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “Evaluasi Sistem Pengendalian Internal Dalam Pengeluaran Kas Uang Pensiun (Studi Kasus Pada Dana Pembayaran (Dapem) Induk Kantor Pos Pemeriksa (KPRK) Bandung PT. Pos Indonesia Kantor Cabang Bandung)” adalah benar pekerjaan saya sendiri. Apabila terbukti melanggar, saya bersedia menerima sanksi yang dijatuhkan kepada saya (sesuai Permendiknas Nomor 17 Tahun 2010 tentang Pencegahan dan Penanggulangan Plagiat di Perguruan Tinggi).

Bandung, November 2020



Sinta Setianingsih

ABSTRACT

Sinta Setianingsih, *Evaluation of the Internal Control System in Cash Expenditures for Pension Money (Case Study on the Parent Payment Fund (Dapem) of the Inspection Post Office (KPRK) Bandung PT. Pos Indonesia Bandung Branch Office). This research was supervised by Mrs. Rosti Setiawati, SE., M.Si. and Mr. M. Ardi Nupi Hasyim, SE., MAB.*

The purpose of this study is to determine the pension cash disbursement system in accordance with functions, documents and records, to know the internal control system in the pension cash disbursement system and to find out the efforts to improve the pension cash disbursement system through the internal control system.

This type of research is descriptive research. Data collection techniques used were survey techniques, interviews, observation and literature study. While the research method used is a qualitative method.

Based on the results of research conducted at PT. Pos Indonesia Bandung Branch Office shows the pension cash disbursement system is running well. The internal control system in cash disbursements related to organizational elements is good. The authorization system and recording procedures have worked well, although there is one component that is not suitable, namely pension payments are not made through banks. Healthy practices are already running well, although there are several unfulfilled components related to the cash disbursement component using checks. Cash disbursements for pension money are carried out in cash so that the cash disbursement component using checks is not fulfilled.

Keywords: Internal Control System, Cash Expenditure

RINGKASAN

Sinta Setianingsih, Evaluasi Sistem Pengendalian Internal Dalam Pengeluaran Kas Uang Pensiun (Studi Kasus Pada Dana Pembayaran (Dapem) Induk Kantor Pos Pemeriksa (KPRK) Bandung PT. Pos Indonesia Kantor Cabang Bandung). Penelitian ini di bawah bimbingan Ibu Rosti Setiawati, SE., M.Si. dan Bapak M. Ardi Nupi Hasyim, SE., MAB.

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui sistem pengeluaran kas uang pensiun sesuai dengan fungsi-fungsi, dokumen dan catatan, mengetahui sistem pengendalian internal dalam sistem pengeluaran kas uang pensiun dan mengetahui upaya untuk memperbaiki sistem pengeluaran kas uang pensiun melalui sistem pengendalian internal.

Jenis penelitian yang digunakan adalah penelitian deskriptif. Teknik pengumpulan data yang digunakan adalah teknik survey, wawancara, observasi dan studi pustaka. Sedangkan metode penelitian yang digunakan adalah metode kualitatif.

Berdasarkan hasil penelitian yang dilakukan pada PT. Pos Indonesia Kantor Cabang Bandung menunjukkan sistem pengeluaran kas uang pensiun sudah berjalan dengan baik. Sistem pengendalian internal dalam pengeluaran kas terkait unsur organisasi sudah baik. Sistem otorisasi dan prosedur pencatatan telah berjalan dengan baik, meskipun ada satu komponen yang tidak sesuai yaitu pembayaran uang pensiun tidak dilakukan melalui bank. Praktik yang sehat sudah berjalan dengan baik, meskipun ada beberapa komponen yang belum terpenuhi berkaitan dengan komponen pengeluaran kas menggunakan cek. Pengeluaran kas uang pensiun dilaksanakan secara tunai sehingga komponen pengeluaran kas menggunakan cek tidak terpenuhi.

Kata Kunci : Sistem Pengendalian Internal, Pengeluaran Kas

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur ke hadirat Allah Swt. yang telah melimpahkan rahmat dan karunia kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulisan skripsi ini bertujuan untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar sarjana pada Program Studi Akuntansi, IKOPIN.

Selama proses penulisan ini ada banyak pihak yang sangat membantu, setia memberikan dukungan dan arahan, sehingga setiap hambatan yang dihadapi dapat di atasi. Oleh karena itu penulis mengucapkan terima kasih yang tak terhingga kepada :

1. Bapak Dr. (H.C). Ir. Burhanuddin Abdullah, M.A selaku Rektor Institut Manajemen Koperasi Indonesia (IKOPIN);
2. Bapak Dr. Eka Setiajatnika, SE., M.Si selaku Direktur Program Studi Akuntansi;
3. Bapak Agus Arifin, Drs. Ak., M.Si selaku Direktur Kemahasiswaan dan Alumni sekaligus sebagai dosen wali dan dosen penelaah konsentrasi bagi penulis;
4. Ibu Rosti Setiawati, S.E., M.Si. selaku dosen pembimbing I yang telah membimbing penulis dengan penuh kesabaran sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini;
5. Bapak M. Ardi Nupi Hasyim, SE., MAB selaku dosen pembimbing II yang telah membimbing penulis dengan penuh kesabaran sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini;
6. Bapak Ir. Indra Fahmi, M.Si selaku dosen penelaah koperasi yang telah

- memberikan arahan dan bimbingan dengan baik kepada penulis;
7. Bapak/Ibu Dosen pengajar IKOPIN yang telah banyak memberikan ilmu pengetahuan kepada penulis selama kegiatan perkuliahan;
 8. Bapak/Ibu staff Sekretariat Program Studi Akuntansi IKOPIN yang telah memberikan pelayanan dan kelancaran proses kuliah kepada penulis;
 9. Bapak Johan, Bapak Alex, Bapak Imam, Bapak Syarif, Bapak Farid, Bapak Nanang, Bapak Budi, Ibu Winda dan seluruh karyawan PT. Pos Indonesia Kantor Cabang Bandung yang telah bersedia membimbing, mendukung, dan membantu penulis dalam melakukan penelitian dan memberikan data-data yang dibutuhkan;
 10. Orang Tua tercinta, Ibu Cuwita dan Alm. Bapak Uus Yusup untuk doa, dukungan baik moral maupun materil, motivasi, pengorbanan dan kasih sayang yang begitu besar kepada penulis;
 11. Aa, Teteh dan Adik tercinta, Rudiawansyah Pratama, Rina Nur Pratiwi, Dodi Firdaus dan Ani Nuraeni yang selalu memberikan doa, bantuan, semangat dan dukungan yang begitu besar;
 12. Bapak Agus yang penulis sebut Babeh, yang selalu membantu ketika sedang dibutuhkan, motivasi dan semangat yang diberikan kepada penulis;
 13. Helmi Sendy Permadi yang setia mendampingi, memberi perhatian dan semangat, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini;
 14. Teman-teman seperjuangan, Akuntansi 2016;
 15. Rika Puspitasari teman seperbimbingan, yang selalu semangat dan kompak untuk berdiskusi menyelesaikan skripsi ini;

16. Sahabat-sahabatku tersayang, Devi, Ina, Elsa, Intan, Euis, Fitri, Bella, Iva, Wulan, Esa, Teh Nurul, Vera, Petty, Ayu, dan Yuni. Sahabat tempat berkeluh kesah, berdiskusi, selalu saling menyemangati juga mendo'akan;
17. Teman-teman DKM Daarul Ikhwan IKOPIN, yang selalu bersemangat menebar kebaikan;
18. Seluruh pihak yang telah membantu dan memberikan dukungan kepada penulis, baik langsung maupun tidak langsung, yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Akhir kata, dengan penuh kesadaran penulis mengakui bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu kepada semua pihak, dengan segala kerendahan hati penulis mengharapkan adanya kritik dan saran untuk perbaikan skripsi ini sehingga dapat bermanfaat bagi kita semua.

Bandung, November 2020

Penulis

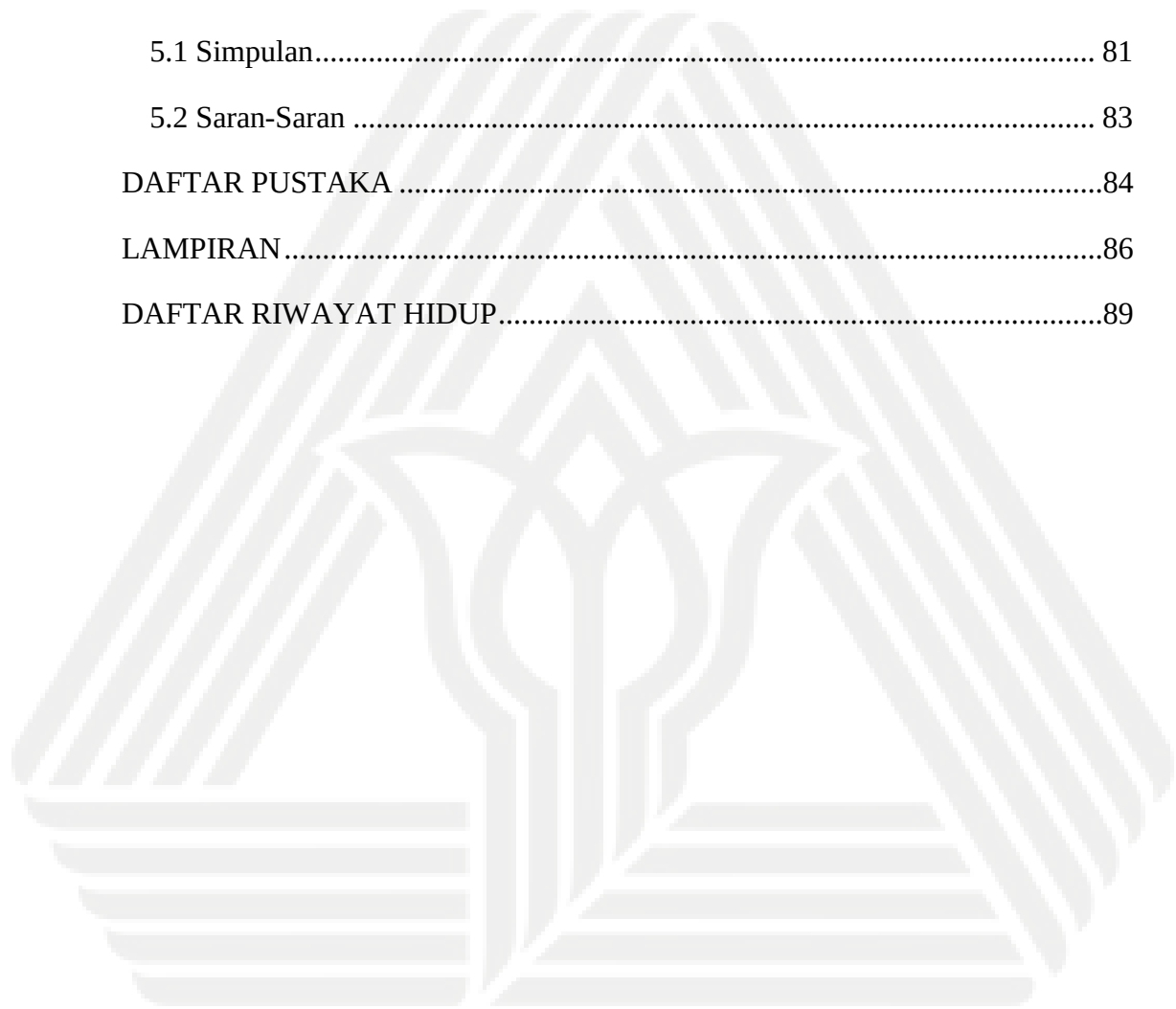
Sinta Setianingsih

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN	i
SURAT PERNYATAAN.....	ii
<i>ABSTRACT</i>	iii
RINGKASAN	iv
KATA PENGANTAR	v
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Identifikasi Masalah	7
1.3 Maksud dan Tujuan Penelitian	8
1.3.1 Maksud Penelitian.....	8
1.3.2 Tujuan Penelitian	8
1.4 Kegunaan Penelitian.....	8
1.4.1 Aspek Pengembangan Ilmu	8
1.4.2 Aspek Guna Laksana	9
1.5 Lokasi dan Waktu Penelitian.....	9
1.5.1 Lokasi.....	9
1.5.2 Waktu Penelitian.....	10
BAB II KAJIAN PUSTAKA DAN KERANGKA PEMIKIRAN.....	11
2.1 Kajian Pustaka	11

2.1.1 Akuntansi Keuangan.....	11
2.1.2 Sistem Akuntansi	11
2.1.3 Sistem Akuntansi Pengeluaran Kas	14
2.1.4 Penggajian.....	24
2.1.5 Pengertian Evaluasi.....	26
2.1.6 Sistem Pengendalian Internal.....	28
2.1.7 Pengeluaran Kas	37
2.1.8 Tujuan Sistem Pengendalian Internal Atas Pengeluaran Kas	43
2.2 Penelitian Terdahulu.....	44
2.3 Kerangka Pemikiran	47
BAB III OBJEK DAN METODE PENELITIAN	48
3.1 Objek Penelitian	48
3.2 Metode Penelitian.....	48
3.2.1 Sumber Data dan Cara Menentukan Sumber Data	49
3.2.2 Metode Pengumpulan Data.....	50
3.2.3 Operasionalisasi Variabel	50
3.2.4 Analisis Data.....	55
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	59
4.1 Hasil Penelitian.....	59
4.1.1 Gambaran Umum Tempat Penelitian.....	59
4.2 Hasil Pembahasan.....	68
4.2.1 Sistem Pengeluaran Kas Uang Pensiun Sesuai Dengan Fungsi Yang Terkait, Dokumen Yang Digunakan Dan Catatan Akuntansi Yang Digunakan	68
4.2.2 Sistem Pengendalian Internal Dalam Sistem Pengeluaran Kas Uang Pensiun.....	76

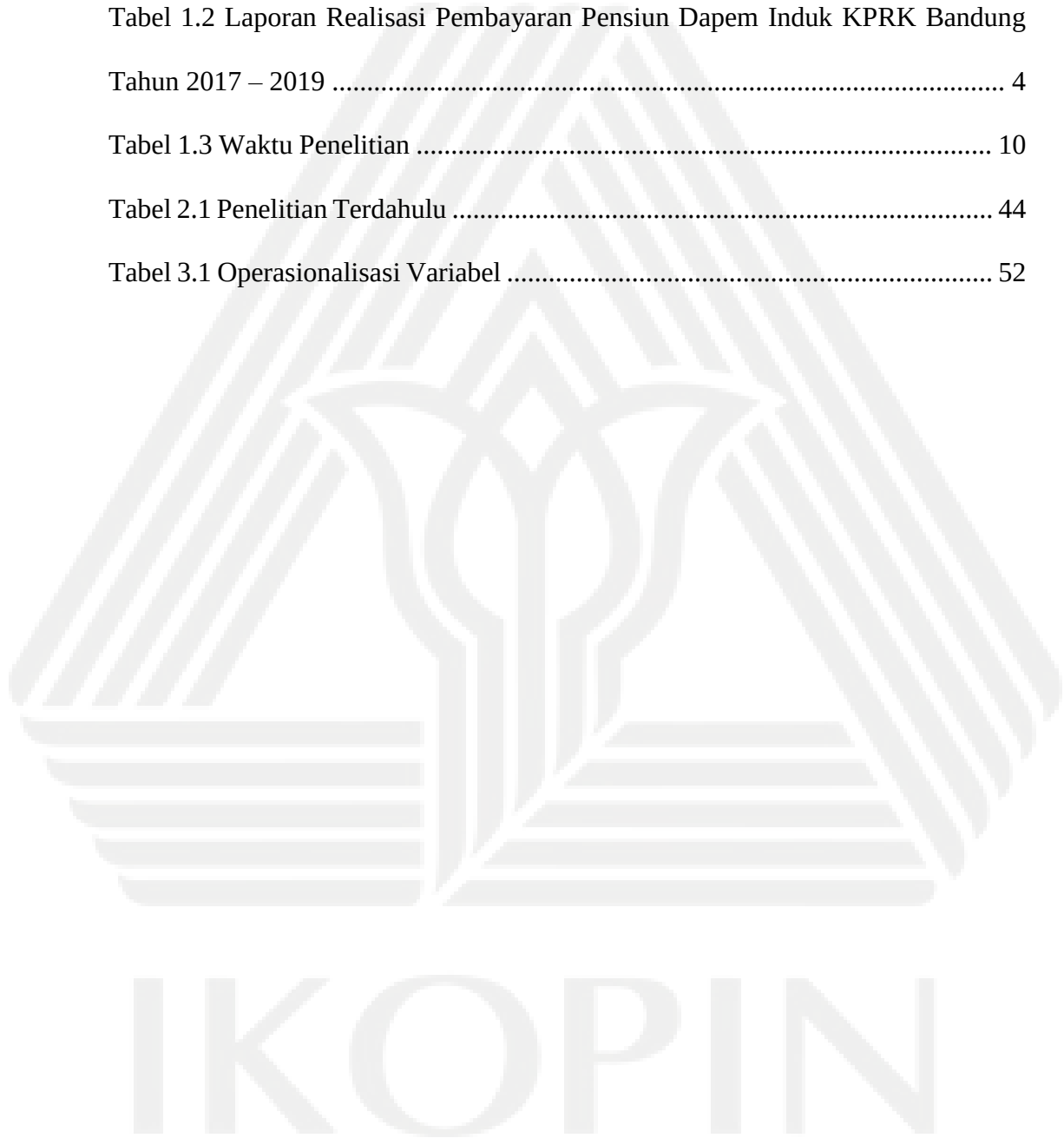
4.2.3 Upaya Untuk Memperbaiki Sistem Pengeluaran Kas Uang Pensiun Melalui Sistem Pengendalian Internal	79
BAB V SIMPULAN DAN SARAN	81
5.1 Simpulan.....	81
5.2 Saran-Saran	83
DAFTAR PUSTAKA	84
LAMPIRAN.....	86
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	89



IKOPIN

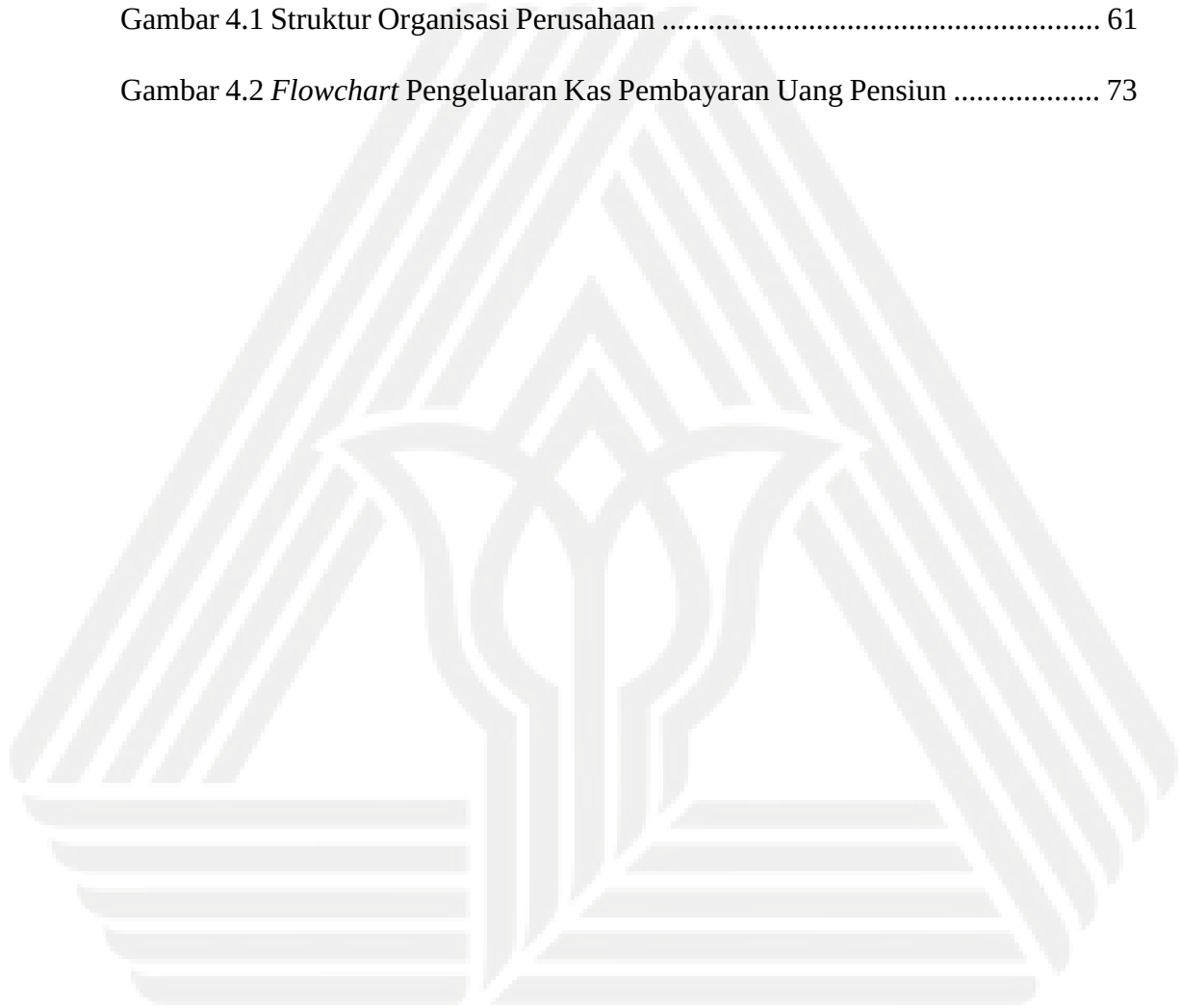
DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jumlah Penerima Pensiun Dapem Induk KPRK Bandung	3
Tabel 1.2 Laporan Realisasi Pembayaran Pensiun Dapem Induk KPRK Bandung Tahun 2017 – 2019	4
Tabel 1.3 Waktu Penelitian	10
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	44
Tabel 3.1 Operasionalisasi Variabel	52



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Alur Kerangka Berpikir	47
Gambar 4.1 Struktur Organisasi Perusahaan	61
Gambar 4.2 <i>Flowchart</i> Pengeluaran Kas Pembayaran Uang Pensiun	73



IKOPIN

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran	86
----------------	----



IKOPIN