

SKRIPSI

**ANALISIS DAN EVALUASI
SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL PENERIMAAN KAS
PADA LPD DESA ADAT GANGGANGAN CANGI SUKAWATI
DENGAN *COSO INTERNAL CONTROL INTEGRATED
FRAMEWORK 2013***



POLITEKNIK NEGERI BALI

**NAMA : NI MADE DIAH ASTITI
NIM : 1815644026**

**PROGRAM STUDI SARJANA TERAPAN AKUNTANSI MANAJERIAL
JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI BALI
BADUNG
2022**

**ANALISIS DAN EVALUASI
SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL PENERIMAAN KAS
PADA LPD DESA ADAT GANGGANGAN CANGI SUKAWATI
DENGAN *COSO INTERNAL CONTROL INTEGRATED
FRAMEWORK 2013***

**Ni Made Diah Astiti
1815644026**

(Program Studi Sarjana Terapan Akuntansi Manajerial, Politeknik Negeri Bali)

ABSTRAK

Pengendalian internal penerimaan kas yang diterapkan oleh LPD Desa Adat Ganggangan Cangi belum sepenuhnya sesuai dengan *COSO Internal Control Integrated Framework 2013*. Hal ini dikarenakan ada beberapa kebijakan yang memiliki peluang terjadinya penyelewengan kas. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui kesesuaian sistem pengendalian internal penerimaan kas dari tabungan dan pelunasan kredit pada LPD Desa Adat Ganggangan Cangi berdasarkan *COSO Internal Control Integrated Framework 2013*.

Penelitian ini menganalisis data primer dan data sekunder. Teknik pengumpulan data yang digunakan yaitu observasi, wawancara, dan dokumentasi. Teknik analisis data yang digunakan yaitu teknik analisis data deskriptif dan komparatif. Teknik analisis data deskriptif dan komparatif digunakan untuk menjelaskan sistem informasi akuntansi penerimaan kas serta membandingkan pengendalian internal yang dilakukan LPD Desa Adat Ganggangan Cangi dengan *COSO Internal Control Integrated Framework 2013*.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa penerimaan kas pada LPD Desa Adat Ganggangan Cangi berasal dari tabungan dan pelunasan kredit. Pengendalian internal sistem informasi akuntansi penerimaan kas pada LPD Desa Adat Ganggangan Cangi belum sepenuhnya sesuai dengan *COSO Internal Control Integrated Framework 2013*. Tingkat kesesuaian pengendalian internal yang diterapkan dengan *COSO Internal Control Integrated Framework 2013* mencapai 59%.

Kata kunci: pengendalian internal, sistem informasi akuntansi, penerimaan kas, *COSO Internal Control Integrated Framework 2013*.

***Analysis and Evaluation Internal Control System Of Cash Receipts
In LPD Desa Adat Ganggangan Cangi Sukawati
With COSO Internal Control Integrated Framework 2013***

**Ni Made Diah Astiti
1815644026**

(Program Studi Sarjana Terapan Akuntansi Manajerial, Politeknik Negeri Bali)

ABSTRACT

The internal control of cash receipts implemented by the LPD Desa Adat Ganggangan Cangi has not been fully in accordance with the COSO Internal Control Integrated Framework 2013. This is because there are several policies that have the opportunity for cash misappropriation. This study aims to determine the suitability of the internal control system of cash receipts from savings and credit repayment in the LPD Desa Adat Ganggangan Cangi based on the COSO Internal Control Integrated Framework 2013.

This study analyzes primary data and secondary data. The data collection techniques used are observation, interviews, and documentation. The data analysis techniques used are descriptive and comparative. Descriptive and comparative data analysis techniques are used to explain the cash receipt accounting information system and compare the internal control carried out by COSO Internal Control Integrated Framework 2013.

The results of this study show that cash receipts at the LPD Desa Adat Ganggangan Cangi come from savings and credit repayment. The internal control of the cash receipt accounting information system at the LPD Desa Adat Ganggangan Cangi has not been fully in accordance with the COSO Internal Control Integrated Framework 2013. Conformity of internal controls implemented with the COSO Internal Control Integrated Framework 2013 reached 59%.

Keywords: internal control, accounting information system, cash receipts, COSO Internal Control Integrated Framework 2013.

**ANALISIS DAN EVALUASI
SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL PENERIMAAN KAS
PADA LPD DESA ADAT GANGGANGAN CANGI SUKAWATI
DENGAN *COSO INTERNAL CONTROL INTEGRATED
FRAMEWORK* 2013**

SKRIPSI

**Dibuat sebagai Salah Satu Syarat untuk Memperoleh Gelar Sarjana Terapan
Akuntansi pada Program Studi Sarjana Terapan Akuntansi Manajerial
Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Bali**

**NAMA : NI MADE DIAH ASTITI
NIM : 1815644026**

**PROGRAM STUDI SARJANA TERAPAN AKUNTANSI MANAJERIAL
JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI BALI
BADUNG
2022**

SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS KARYA ILMIAH

Saya yang bertanda-tangan di bawah ini:

Nama Lengkap : Ni Made Diah Astiti

NIM : 1815644026

Program Studi : Sarjana Terapan Akuntansi Manajerial

Menyatakan bahwa sesungguhnya Skripsi:

Judul : Analisis Dan Evaluasi Sistem Pengendalian Internal
Penerimaan Kas Pada LPD Desa Adat Ganggaungan Cangi
Sukawati Dengan COSO *Internal Control Integrated
Framework* 2013

Pembimbing : 1. Desak Putu Suciwati, SE.M.Si
2. I Ketut Suwintana, S.Kom., M.T.

Tanggal Uji : 12 Agustus 2022

Skripsi yang ditulis merupakan karya sendiri dan orisinal, bukan merupakan kegiatan plagiat atau saduran karya pihak lain serta belum pernah diajukan sebagai syarat atau sebagai bagian dari syarat untuk memperoleh gelar kesarjanaan dari perguruan tinggi.

Demikian pernyataan ini saya buat untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Badung, 12 Agustus 2022



Ni Made Diah Astiti

SKRIPSI

**ANALISIS DAN EVALUASI
SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL PENERIMAAN KAS
PADA LPD DESA ADAT GANGGANGAN CANGI SUKAWATI
DENGAN *COSO INTERNAL CONTROL INTEGRATED
FRAMEWORK* 2013**

DIAJUKAN OLEH:

**NAMA : NI MADE DIAH ASTITI
NIM : 1815644026**

Telah Disetujui dan Diterima dengan Baik oleh:

DOSEN PEMBIMBING I



**Desak Putu Suciwati, SE.M.Si
NIP. 197309252002122001**

DOSEN PEMBIMBING II



**I Ketut Suwintana, S.Kom., M.T.
NIP. 197801192002121001**

**JURUSAN AKUNTANSI
KETUA**



**I Made Sudana, SE., M.Si
NIP. 196112281990031001**

SKRIPSI
ANALISIS DAN EVALUASI
SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL PENERIMAAN KAS
PADA LPD DESA ADAT GANGGANGAN CANGI SUKAWATI
DENGAN COSO INTERNAL CONTROL INTEGRATED
FRAMEWORK 2013

Telah Diuji dan Dinyatakan Lulus Ujian pada:

Tanggal 12 Agustus 2022

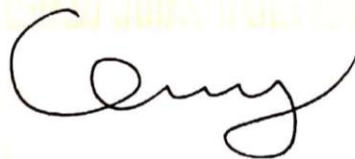
PANITIA PENGUJI

KETUA:



1. **Desak Putu Suciwati, SE.M.Si**
NIP. 197309252002122001

ANGGOTA:



2. **Wayan Eny Mariani, S.M.B.,M.Si**
NIP. 199103172020122002



3. **Drs. I Nyoman Sukra, M.Hum**
NIP. 196212191993031002

KATA PENGANTAR

Puji syukur dipanjatkan kehadapan Tuhan Yang Maha Esa/Ida Sang Hyang Widhi Wasa, karena atas berkat dan rahmat-Nya, skripsi yang berjudul “Analisis Dan Evaluasi Sistem Pengendalian Internal Penerimaan Kas Pada LPD Desa Adat Ganggangan Cangi Sukawati Dengan *Coso Internal Control Integrated Framework 2013*” dapat diselesaikan penulis dengan tepat waktu. Skripsi ini disusun guna melengkapi persyaratan dalam mencapai gelar Sarjana Terapan Akuntansi Manajerial.

Dalam penyusunan skripsi ini, tidak luput bantuan dan dukungan dari berbagai pihak baik berupa bimbingan, dukungan moral dan saran yang bersifat langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu, pada kesempatan yang baik ini penulis ingin mengucapkan terimakasih kepada:

1. I Nyoman Abdi, S.E., M.eCom., selaku Direktur Politeknik Negeri Bali yang telah memberikan fasilitas selama penulis melaksanakan kegiatan kuliah dan penyusunan tugas akhir ini.
2. I Made Sudana, S.E., M.Si. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Bali yang telah memberikan pengarahan dan izin terhadap penyusunan tugas akhir.
3. Cening Ardina, S.E., M. Agb, Akuntansi yang telah memberikan motivasi dan pengarahan kepada penulis dalam tugas akhir ini.
4. Desak Putu Suciwati, SE.M.Si selaku dosen pembimbing I telah banyak memberikan nasehat, masukan, motivasi, bimbingan sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir tepat waktu.
5. I Ketut Suwintana, S.Kom., M.T. selaku dosen pembimbing II telah banyak memberikan masukan, motivasi, arahan dalam tata penulisan yang baik dan benar pada tugas akhir sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir.
6. Seluruh dosen Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Bali yang telah membimbing dan memberikan bekal ilmu selama penulis menjadi mahasiswa di Politeknik Negeri Bali.

7. Ketua LPD Desa Adat Ganggangan Cangi yang telah banyak membantu dan memberikan informasi serta data yang dibutuhkan penulis sehingga tugas akhir ini dapat terselesaikan.
8. Seluruh pegawai di LPD Desa Adat Ganggangan Cangi yang telah memberikan bimbingan, pengalaman dan keramahannya selama penulis mencari data di kantor LPD Desa Adat Ganggangan Cangi.
9. Bapak I Wayan Sutoya dan Ibu Ni Ketut Suciati, selaku orang tua penulis yang selalu siap dan sabar memberikan dukungan moral dan material serta selalu memberikan doa dan semangat dalam pelaksanaan hingga penyelesaian skripsi.
10. Seluruh keluarga, sahabat, teman, dan pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah ikut mendukung penulis selama pengerjaan skripsi

Semoga segala kebaikan yang telah diberikan oleh semua pihak kepada peneliti akan dibalas oleh Tuhan Yang Maha Esa. Peneliti menyadari masih terdapat banyak kekurangan dalam penyusunan skripsi ini. Oleh karena itu kritik dan saran yang membangun sangat peneliti harapkan demi menyempurnakan skripsi ini. Akhir kata, semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi peneliti pada khususnya dan pembaca pada umumnya.

Badung, 31 Juli 2022



Ni Made Diah Astiti

DAFTAR ISI

Halaman Sampul Depan.....	i
ABSTRAK	ii
ABSTRACT	iii
Halaman Persyaratan Gelar Sarjana Terapan	iv
Halaman Surat Pernyataan Orisinalitas Karya Ilmiah	v
Halaman Persetujuan	vi
Halaman Penetapan Kelulusan	vii
Kata Pengantar	viii
Daftar Isi	x
Daftar Tabel	xii
Daftar Gambar	xiii
Daftar Lampiran	xiv
BAB 1 PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Pertanyaan Penelitian	5
C. Batasan Masalah	5
D. Tujuan dan Manfaat	5
BAB II KAJIAN PUSTAKA.....	7
A. Kajian Teori	7
B. Kajian Penelitian yang Relevan	24
C. Alur Pikir	26
D. Pertanyaan Penelitian.....	28
BAB III METODE PENELITIAN	30
A. Jenis Penelitian.....	30
B. Tempat dan Waktu Penelitian.....	30
C. Sumber Data (Subjek dan Objek Penelitian)	31
D. Teknik dan Instrumen Pengumpulan Data.....	33
E. Keabsahan Data	34
F. Teknik Analisis Data.....	35
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	42
A. Deskripsi Hasil Penelitian.....	42
B. Pembahasan dan Temuan.....	93
C. Keterbatasan Penelitian.....	106

BAB V SIMPULAN DAN SARAN	109
A. Simpulan.....	109
B. Implikasi.....	110
C. Saran.....	110
DAFTAR PUSTAKA	112
LAMPIRAN	114



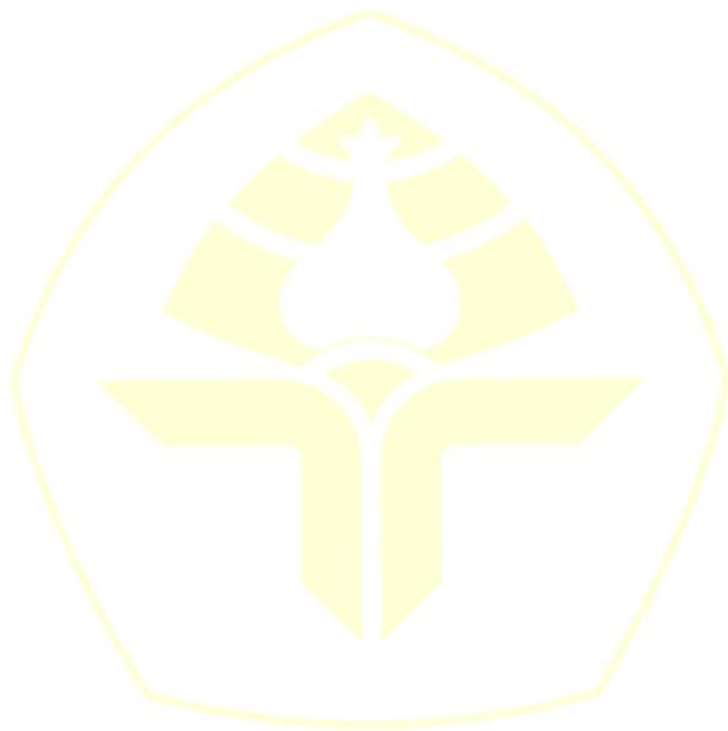
DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Simbol <i>Input/Output</i>	16
Tabel 2.2 Simbol Pemrosesan.....	17
Tabel 2.3 Simbol Arus dan Lain-lain.....	18
Tabel 3.1 Elemen Komponen Lingkungan Pengendalian.....	36
Tabel 3.2 Elemen Komponen Penilaian Risiko.....	38
Tabel 3.3 Elemen Komponen Aktivitas Pengendalian.....	39
Tabel 3.4 Elemen Komponen Informasi dan Komunikasi.....	41
Tabel 3.5 Elemen Komponen Aktivitas Pemantauan.....	42
Tabel 4.1 Hasil Analisis Pelaksanaan Komponen Lingkungan Pengendalian.....	49
Tabel 4.2 Hasil Analisis Pelaksanaan Komponen Penilaian Risiko dan Respon Risiko.....	63
Tabel 4.3 Hasil Analisis Pelaksanaan Komponen Aktivitas Pengendalian.....	70
Tabel 4.4 Hasil Analisis Pelaksanaan Komponen Informasi dan Komunikasi.....	80
Tabel 4.5 Hasil Analisis Pelaksanaan Komponen Aktivitas Pemantauan.....	86
Tabel 4.6 Hasil Rekapitulasi Evaluasi Pengendalian Internal.....	106

JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI BALI

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Alur Pikir Penelitian.....	27
Gambar 4.1 <i>Flowchart</i> Sistem Informasi Akuntansi Penerimaan Kas dari Tabungan.....	44
Gambar 4.2 <i>Flowchart</i> Sistem Informasi Akuntansi Penerimaan Kas dari Pelunasan Kredit.....	47



JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI BALI

BAB 1

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Perkembangan ilmu pengetahuan dan teknologi mempengaruhi perkembangan sistem informasi. Penggunaan sistem informasi dalam profesi akuntansi dapat menunjang kinerja perusahaan menjadi lebih efektif dan menghasilkan informasi yang akurat. Informasi akuntansi digunakan oleh pimpinan perusahaan untuk melakukan evaluasi kinerja dan sebagai dasar pengambilan keputusan.

Penggunaan sistem informasi akuntansi pada lembaga keuangan bermanfaat dalam penyusunan laporan keuangan yang akurat. Sistem informasi akuntansi penerimaan kas merupakan salah satu sistem terpenting dalam lembaga keuangan. Hal ini dikarenakan layanan yang diberikan lembaga keuangan berkaitan langsung dengan penerimaan kas. Beberapa sumber penerimaan kas lembaga keuangan yaitu tabungan, pelunasan kredit, deposito, dan simpanan berjangka.

Salah satu lembaga keuangan yang bertugas mengelola potensi desa pekraman di Bali adalah Lembaga Perkreditan Desa (LPD). Landasan hukum berdirinya Lembaga Perkreditan Desa (LPD) adalah Keputusan Gubernur Nomor: 972 Tahun 1984 tertanggal 1 November 1984 tentang Pendirian Lembaga Perkreditan Desa (LPD). Tujuan utama didirikannya LPD yaitu sebagai wadah masyarakat untuk memenuhi kebutuhan pelayanan keuangan

dan menunjang pembangunan desa adat. Selanjutnya, dengan adanya LPD diharapkan dapat menjaga ketahanan ekonomi krama desa adat.

LPD Desa Adat Ganggangan Cangi merupakan salah satu lembaga perkreditan desa yang terletak di Kabupaten Gianyar. Beberapa fasilitas keuangan yang disediakan oleh LPD Desa Adat Ganggangan Cangi yaitu tabungan, kredit, simpanan berjangka, dan deposito. Dalam situasi pandemi covid-19 pendaftaran fasilitas simpanan berjangka dan deposito tidak dibuka. Kebijakan ini diberlakukan karena jumlah pendapatan yang diterima LPD sangat menurun. Penerimaan kas LPD saat ini berasal dari tabungan dan pelunasan kredit. Penerimaan kas dari pelunasan kredit terdiri dari pembayaran bunga dan denda administrasi apabila terlambat membayar. Pada penelitian ini hanya akan membahas penerimaan kas yang berasal dari tabungan dan pelunasan kredit. Hal ini dikarenakan tidak ada aliran kas baru masuk ke LPD yang berasal dari tabungan berjangka dan deposito.

LPD Desa Adat Ganggangan Cangi sudah menggunakan sistem komputerisasi dalam menunjang kegiatan operasional sehari-hari. Penggunaan sistem komputerisasi bertujuan untuk menjaga kredibilitas masyarakat terhadap LPD dan membangun kinerja yang efektif. Melalui hasil wawancara dan pengamatan yang dilakukan menunjukkan bahwa pengendalian internal yang diterapkan oleh LPD belum sepenuhnya sesuai dengan COSO *Internal Control Integrated Framework* 2013. LPD Desa Adat Ganggangan Cangi memberikan layanan tabungan keliling kepada nasabah. Pegawai lapangan yang bertugas akan mendatangi rumah nasabah untuk mengumpulkan uang tabungan.

Layanan ini berisiko terjadinya kehilangan uang dalam perjalanan dan tindakan penggelapan uang. Permasalahan selanjutnya yaitu pegawai yang bertugas di kantor memiliki kesempatan yang sama dalam membuka berangkas dan mengakses sistem komputer. Penerapan kebijakan ini berisiko terjadinya kehilangan uang ataupun surat berharga dan jaminan kredit yang disimpan. Selain itu kebebasan mengakses sistem komputer dapat mengakibatkan bocornya data LPD dan kurangnya rasa bertanggung jawab pegawai apabila terjadi kesalahan penginputan data. LPD Desa Adat Ganggangan Cangi belum menggunakan form penerimaan kas dengan nomor bukti cetak. Kebijakan ini dapat memicu terjadinya pencatatan ganda dan menyulitkan aktivitas kontrol.

Purnama, *et al*, (2019) melakukan penelitian terhadap sistem pengendalian internal sistem informasi akuntansi penerimaan kas dan pencairan kas di LPD Desa Adat Jadi. Hasil penelitian menunjukkan bahwa ada empat komponen pengendalian internal yang tidak sepenuhnya sesuai dengan COSO *Internal Control Integrated Framework* 2013. Keempat komponen tersebut yaitu lingkungan internal, penilaian risiko, respon risiko, kegiatan pengendalian dan pemantauan. Komponen lingkungan internal tidak sesuai karena tidak ada peraturan tertulis mengenai kode etik, sanksi atau pelanggaran yang dilakukan oleh karyawan serta peraturan tertulis mengenai pembagian tugas dan tanggung jawab. Komponen penilaian risiko tidak sesuai karena LPD Desa Adat Jadi tidak memberikan keamanan data berupa hard copy dan soft copy, serta tidak ada SOP mengenai perekrutan karyawan baru. Ketidaksesuaian komponen aktivitas kontrol disebabkan karena penggunaan dokumen dengan nomor urut

yang tidak dicetak. Komponen pemantauan tidak sesuai karena sistem komputer dapat diakses oleh semua karyawan.

Poluan, *et al*, (2021) melakukan penelitian terhadap sistem pengendalian internal kas di PT. Bumi Selaras Asri Manado. Hasil penelitian menunjukkan bahwa sistem pengendalian internal kas di PT. Bumi Selaras sudah sesuai dengan 5 komponen yang ada pada COSO *Internal Control Integrated Framework* 2013. PT Bumi selaras telah memiliki SOP perusahaan seperti kode etik karyawan, pemisahan fungsi tugas, dan prosedur penerimaan dan pengeluaran kas yang memadai. Aktivitas pengendalian penerimaan kas sudah sesuai teori dimana prosedur transaksi dijalankan sesuai atauran manajemen. Penilaian risiko kas sudah sesuai teori karena PT Bumi Selaras melakukan identifikasi dan penilaian atas tindak kecurangan pada sistem pengendalian internal penerimaan kas. Informasi dan komunikasi sudah sesuai karena catatan atas transaksi penerimaan dan pengeluaran kas menghasilkan informasi yang dapat dipergunakan oleh manajemen dan investor. Pemantauan kas sudah sesuai dengan teori karena PT Bumi selaras melakukan evaluasi secara berkala terhadap penerimaan dan pengeluaran kas.

Berdasarkan penjelasan latar belakang tersebut maka penelitian ini akan menganalisis sistem pengendalian internal penerimaan kas dari tabungan dan pelunasan kredit di LPD Desa Adat Ganggangan Cangi menggunakan COSO *Internal Control Integrated Framework* 2013. Jadi penelitian ini berjudul **“Analisis dan Evaluasi Sistem Pengendalian Internal Penerimaan Kas**

Pada LPD Desa Adat Ganggangan Cangi Sukawati Dengan COSO *Internal Control Integrated Framework* 2013”.

B. Pertanyaan Penelitian

Yang menjadi pertanyaan penelitian ini adalah:

1. Bagaimanakah sistem penerimaan kas dari tabungan dan pelunasan kredit pada LPD Desa Adat Ganggangan Cangi?
2. Apakah sistem pengendalian internal penerimaan kas dari tabungan dan pelunasan kredit pada LPD Desa Adat Ganggangan Cangi sudah sesuai dengan COSO *Internal Control Integrated Framework* 2013?

C. Batasan Masalah

Penelitian ini hanya membahas pengendalian internal sistem informasi akuntansi penerimaan kas yang berasal dari tabungan dan pelunasan kredit di LPD Desa Adat Ganggangan Cangi berdasarkan COSO *Internal Control Integrated Framework* 2013.

D. Tujuan dan Manfaat

1. Tujuan Penelitian
 - a. Untuk mengetahui dan memahami penerapan sistem penerimaan kas dari tabungan dan pelunasan kredit pada LPD Desa Adat Ganggangan Cangi.
 - b. Untuk mengetahui kesesuaian sistem pengendalian internal penerimaan kas dari tabungan dan pelunasan kredit pada LPD Desa Adat

Gangguan Cangi berdasarkan COSO *Internal Control Integrated Framework* 2013.

2. Manfaat Penelitian

a. Bagi Mahasiswa

Penelitian ini bermanfaat untuk menambah wawasan dan pemahaman terkait pengendalian internal sistem informasi akuntansi penerimaan kas.

b. Bagi Politeknik Negeri Bali

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan informasi dan referensi bagi mahasiswa selanjutnya yang akan melakukan penelitian sejenis agar nantinya memperoleh hasil penelitian yang lebih baik.

c. Bagi LPD Desa Adat Ganggangan Cangi

Hasil penelitian ini dapat menjadi masukan dan pertimbangan dalam alternatif pemecahan masalah pengendalian internal penerimaan kas dari tabungan dan pelunasan kredit di LPD Desa Adat Ganggangan Cangi sehingga meningkatkan upaya pengendalian internal di tahun mendatang.

BAB V

SIMPULAN DAN SARAN

A. Simpulan

1. Sistem informasi akuntansi penerimaan kas pada LPD Desa Adat Ganggangan Cangi terdiri dari aktivitas tabungan dan pelunasan kredit.
 - a. Sistem informasi akuntansi penerimaan kas dari tabungan
Petugas yang terlibat dalam sistem informasi akuntansi penerimaan kas dari tabungan yaitu petugas tabungan dan petugas kasir. Dokumen dan catatan yang digunakan yaitu buku tabungan, formulir bukti kas masuk (BKM) dan jurnal penerimaan kas.
 - b. Sistem informasi akuntansi penerimaan kas dari pelunasan kredit
Petugas yang terlibat dalam sistem informasi akuntansi penerimaan kas dari pelunasan kredit hanya petugas kasir. Dokumen dan catatan yang digunakan yaitu kartu angsuran pembayaran kredit, bukti kas masuk dan jurnal penerimaan kas.
2. Pengendalian internal sistem informasi akuntansi penerimaan kas pada LPD Desa Adat Ganggangan Cangi belum sepenuhnya sesuai dengan COSO *Internal Control Integrated Framework 2013*. Terdapat 11 elemen yang tidak sesuai dari total keseluruhan 27 elemen. Tingkat kesesuaian pengendalian internal yang diterapkan dengan COSO *Internal Control Integrated Framework 2013* mencapai 59%.

Komponen lingkungan pengendalian belum melakukan pembaharuan struktur organisasi dan belum memiliki kode etik pegawai. Komponen penilaian dan respon risiko belum dilakukan *backup* data, dokumen dan catatan belum disimpan dengan baik, dan belum dilakukan pembaharuan teknologi informasi yang digunakan. Komponen aktivitas pengendalian belum menggunakan dokumen dengan nomor urut cetak dan tidak ada pengawasan terhadap akses berangkas, dokumen serta catatan. Komponen informasi dan komunikasi belum dilakukan komunikasi internal dan eksternal dengan maksimal. Aktivitas pemantauan belum dilakukan pembatasan terhadap akses sistem komputer dan belum dilakukan audit internal maupun eksternal.

B. Saran

1. LPD Desa Adat Ganggangan Cangi perlu melakukan pembaharuan terhadap struktur organisasi yang digunakan sesuai dengan jumlah pegawai yang bekerja, pembagian tugas dan wewenang, serta tanggung jawab.
2. Mulai melakukan *backup* file ke penyimpanan online seperti *google drive* untuk mencegah terjadinya kehilangan data apabila terjadi permasalahan dalam sistem komputer, seperti serangan *malware*, kerusakan sistem, kesalahan manusia, ataupun bencana alam.
3. Posisi penyimpanan dokumen dan kas harus ditempatkan dalam ruangan yang terkunci dan terhindar dari bahaya api atau lembab.
4. Akses terhadap dokumen dan berangkas harus dibatasi. Pertanggungjawaban kunci berangkas sebaiknya hanya diberikan kepada

ketua LPD dan petugas kasir. Hal ini bertujuan untuk mencegah terjadinya kehilangan kas ataupun penyelewengan kas.

5. Bukti kas masuk perlu diberikan nomor urut cetak untuk mempermudah penelusuran transaksi yang terjadi. Penggunaan nomor urut tidak cetak dapat menyebabkan terjadinya pencatatan ganda dan menyulitkan aktivitas kontrol.
6. LPD Desa Adat Ganggangan Cangi harus meningkatkan kualitas komunikasi yang dilakukan antara pimpinan, pegawai, dan masyarakat desa. Pimpinan harus memberi teladan berkomunikasi yang baik dan efektif kepada seluruh pegawai agar dapat diterapkan dalam melayani masyarakat.
7. LPD seharusnya melakukan audit sebagai pengawasan untuk memperoleh masukan dalam menjalankan aktivitas operasional. Dengan diadakannya audit internal maupun eksternal diharapkan dapat mendeteksi adanya kesalahan ataupun penipuan sehingga kegiatan operasional dapat berjalan dengan baik.

JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI BALI

DAFTAR PUSTAKA

- Arisanthi, P. T. (2018). Analisis and Evaluation of Internal Control on Accounting Information System of Cash Receipt and Cash Payment at Unit Simpan Pinjam, KPN Politeknik Negeri Bali Based on COSO. *Journal of Applied Sciences in Accounting, Finance, and Tax*. Retrieved from <https://ojs.pnb.ac.id/>
- Bangki, R. A. (2021). Evaluasi Sistem Pengendalian Intern Penerimaan Kas Pada Perusahaan Daerah Air Minum (PDAM) Buton Selatan. *Research Business and Economics Studies*. Retrieved from <https://doi.org/10.35794/emba.7.1.2019.23218>
- Baridwan, Z. (2004). *Intermediate Accounting*. Yogyakarta: BPFE-Yogyakarta.
- Cahyaningsih, N. P. (2016). Efektivitas Pengendalian Internal Kas Melalui Evaluasi Sistem Informasi Akuntansi Penerimaan Kas. *Jurnal Riset Mahasiswa Ekonomi*. Retrieved from <https://journal.stieken.ac.id/>
- COSO Framework. (2013). *Internal Control-Integrated Framework Executive Summary*. Retrieved from <https://www.coso.org/>
- Damayanthi, N. K. (2021). Analisis dan Evaluasi Pengendalian Internal Penjualan Kredit dan Penerimaan Kas Pada PT GAK Menggunakan COSO Framework. *Skripsi dan Disertasi yang tidak dipublikasi*.
- Damayanti, H. S. (2021). Analisis dan Perancangan Sistem Informasi Akuntansi Pengelolaan Tabungan Siswa pada SD Ar-Raudah Bandar Lampung. *Jurnal Teknologi dan Informasi*. Retrieved from <https://doi.org/10.34010/jati.v11i1.3392>
- Dedi, S. (2020). Manajemen Komunikasi Suatu Pendekatan Komunikasi. *Jurnal Simbolika: Research and Learning in Communication Study*. doi:<https://doi.org/10.31289/simbollika.v6i2.4069>
- Deftrianto, I. M. (2018). Evaluasi Sistem Pengendalian Intern Penerimaan Kas Pada Hotel Lucky Inn Manado. *Jurnal Riset Akuntansi Going Concern*. Retrieved from <https://doi.org/10.32400/gc.13.01.18833.2018>
- Endaryati, E. (2021). *Sistem Informasi Akuntansi*. Semarang: Yayasan Prima Agus Teknik.
- Fajar, I. R. (2018). Evaluasi Penerapan Sistem Pengendalian Internal BRI Dengan COSO Framework. *Jurnal Ekonomi, Bisnis, dan Akuntansi*. Retrieved from <https://doi.org/10.32424/jeba.v20i4.1242>

- Fengky, H. S. (2019). Evaluasi Penerapan Sistem Pengendalian Internal Penerimaan Kas Pada Hotel Yuta Manado. *Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Akuntansi*. Retrieved from <https://doi.org/10.35794/emba.7.1.2019.23218>
- Haryanzi Reshi, A. T. (2018). Pengembangan Sistem Pemantauan Proses Backup Data Terdistribusi Menggunakan Owncloud Berbasis Web. *Jurnal Online Teknik Elektro*. Retrieved from <http://e-repository.unsyiah.ac.id/>
- Keputusan Gubernur Bali Nomor 55/01-C/HK/2002 Tentang Pendirian Lembaga Perkreditan Desa Di Kabupaten Gianyar. (n.d.).
- Marina Anna, W. I. (2017). *Sistem Informasi Akuntansi*. Surabaya: UM Surabaya Publishing.
- Poluan, L. M. (2021). Evaluasi Sistem Pengendalian Internal Kas di PT.Bumi Selaras Asri (Golden Spring dan Meeting Point) Manado. *Jurnal Ekonomi, Sosial, Budaya, dan Hukum*. Retrieved from <https://ejournal.unsrat.ac.id/>
- Priantara, T. (2019). *Sistem Akuntansi LPD*. Denpasar: CV. Setia Bakti.
- Purnama, D. P. (2019). Analysis and Evaluation of Internal Control Accounting Information System on Cash Receipts and Disbursements at LPD Desa Adat Jadi. *Journal of Applied Sciencess in Accounting, Finance, and Tax*. Retrieved from <http://dx.doi.org/10.31940/jasafint.v2i2.1543>
- Romney, M. B. (2017). *Sistem Informasi Akuntansi* (13 ed.). Jakarta: Salemba Empat.
- Suawah, M. A. (2021). Analisis Sistem Informasi Akuntansi Penerimaan Kas Dalam Meningkatkan Pengendalian Internal Pada Rumah Sakit GMIM Siloam Sonder. *Jurnal Manajemen, Bisnis dan Akuntansi*. Retrieved from <https://doi.org/10.35794/emba.v9i3.35785>
- Sugiyono. (2018). *Metode Penelitian Kuantitatif dan Kualitatif*. Yogyakarta: Alfabeta, Bandung.
- Sumantri, S. I. (2019). Peran Audit Internal dan Sistem Pengendalian Internal Atas Pengajuan Kredit Tanpa Agunan Pada Perusahaan Perbankan di Indonesia. *Jurnal Akuntansi*. Retrieved from <http://ejournal.atmajaya.ac.id/>
- Widiada, P. (2018). Prosedur Pemberian Kredit Pada LPD Desa Pakraman Dharmajati Tukadmungga. *Jurnal Akuntansi Profesi*. doi:<https://doi.org/10.23887/jap.v9i1.21026>