

ANALISIS PENGENDALIAN INTERNAL SISTEM AKUNTANSI BERBASIS COSO *FRAMEWORK* SEBAGAI DASAR PERANCANGAN SISTEM AKUNTANSI UMKM ABS

ANGGI AULIA



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
SEKOLAH VOKASI
INSTITUT PERTANIAN BOGOR
BOGOR
2026**



@Hak cipta milik IPB University

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

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



PERNYATAAN MENGENAI LAPORAN PROYEK AKHIR DAN SUMBER INFORMASI SERTA PELIMPAHAN HAK CIPTA

Dengan ini saya menyatakan bahwa laporan akhir dengan judul “Analisis Pengendalian Internal Sistem Akuntansi Berbasis COSO *Framework* sebagai Dasar Perancangan Sistem Akuntansi UMKM ABS” adalah karya saya dari arahan dosen pembimbing dan belum diajukan dalam bentuk apapun kepada perguruan tinggi manapun. Sumber informasi berasal dikutip dari karya yang diterbitkan maupun tidak diterbitkan dari Penulis lain telah disebutkan dalam teks dan dicantumkan dalam Daftar Pustaka di bagian akhir laporan akhir ini.

Dengan ini saya melimpahkan hak cipta dari karya tulis saya kepada Institut Pertanian Bogor.

Bogor, Juli 2026

Anggi Aulia
J0414221311



@Hak cipta milik IPB University

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

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

ABSTRAK

ANGGI AULIA. Analisis Pengendalian Internal Sistem Akuntansi Berbasis COSO Framework sebagai Dasar Perancangan Sistem Akuntansi UMKM ABS. Dibimbing oleh RESTI JAYENG RAMADHANTI.

UMKM ABS telah menggunakan sistem *order* berbasis digital, namun belum terintegrasi dengan sistem akuntansi sehingga pencatatan transaksi masih dilakukan secara manual dan penyusunan laporan keuangan menjadi kurang efisien. Penelitian ini bertujuan menganalisis siklus akuntansi, mengevaluasi pengendalian internal berdasarkan *Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission* (COSO) Framework, serta merancang buku panduan sistem akuntansi terintegrasi. Penelitian menggunakan metode deskriptif kualitatif dengan teknik observasi, wawancara, dokumentasi, dan studi pustaka. Perancangan dilakukan menggunakan model ADDIE pada tahap *Analysis*, *Design*, dan *Development*. Hasil penelitian menunjukkan kelemahan pengendalian internal pada kebijakan, prosedur, dokumentasi, pemisahan tugas, dan integrasi sistem. Penelitian menghasilkan buku panduan sistem akuntansi berbasis COSO yang diharapkan menjadi acuan perancangan sistem akuntansi terintegrasi dan meningkatkan efektivitas pengendalian internal.

Kata Kunci: ADDIE, COSO *framework*, pengendalian internal, sistem akuntansi, UMKM.

ABSTRACT

ANGGI AULIA. COSO Based Internal Control Analysis for Designing an Accounting System in ABS MSME. Supervised by RESTI JAYENG RAMADHANTI.

ABS MSME has implemented a digital order system; however, it is not integrated with the accounting system, resulting in manual transaction recording and inefficient financial reporting. This study aims to analyze the accounting system, evaluate internal control based on the Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO) Framework, and develop an integrated accounting system guidebook. A descriptive qualitative method was employed using observation, interviews, documentation, and literature review. The system was designed using the ADDIE model, limited to the Analysis, Design, and Development stages. The findings reveal weaknesses in policies, procedures, documentation, segregation of duties, and system integration. This study produced a COSO-based accounting system guidebook to support the development of an integrated accounting system and improve internal control effectiveness.

Keywords: accounting system, ADDIE, COSO framework, internal control, MSMEs.



Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

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

© Hak Cipta milik IPB, tahun 2026
Hak Cipta dilindungi Undang-Undang

Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan atau menyebutkan sumbernya. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik, atau tinjauan suatu masalah, dan pengutipan tersebut tidak merugikan kepentingan IPB.

Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apa pun tanpa izin IPB.

ANALISIS PENGENDALIAN INTERNAL SISTEM AKUNTANSI BERBASIS COSO *FRAMEWORK* SEBAGAI DASAR PENGEMBANGAN SISTEM AKUNTANSI UMKM ABS

ANGGI AULIA

Laporan Proyek Akhir
sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar
Sarjana Terapan pada
Program Studi Akuntansi

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
SEKOLAH VOKASI
INSTITUT PERTANIAN BOGOR
BOGOR
2026**



@Hak cipta milik IPB University

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

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



Nama
NIM

: Anggi Aulia
: J0414221311

@Hak cipta milik IPB University

Dibimbing:
Resti Jayeng Ramadhanti, S.E., M.S.Ak.

Disetujui oleh

Diketahui oleh

Ketua Program Studi:
Ratih Pratiwi, S.E., M.Ak.
NPI 201807198706232001

Dekan Sekolah Vokasi:
Dr. Ir. Aceng Hidayat, M.T.
NIP 196607171992031003





@Hak cipta milik IPB University

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

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



PRAKATA

Puji dan syukur penulis panjatkan Allah *Subhanahu wa Ta'ala* atas segala karunia-Nya sehingga karya ilmiah ini berhasil diselesaikan. Tema yang dipilih dalam penelitian yang dilaksanakan sejak bulan Januari 2026 sampai bulan April 2026 ini ialah Sistem Informasi, dengan judul “Analisis Pengendalian Internal Sistem Akuntansi Berbasis COSO *Framework* sebagai Dasar Perancangan Sistem Akuntansi UMKM ABS”.

Penyusunan proyek akhir ini tidak akan terlaksana tanpa adanya bimbingan dan dukungan dari pihak-pihak yang terlibat. Maka dari itu, dengan segala kerendahan hati, penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Kedua orang tua, Mama dan Papa, yang senantiasa mengiringi setiap langkah dengan doa, kasih sayang, dukungan, dan semangat yang tiada henti kepada penulis. Terima kasih atas segala pengorbanan, perhatian, serta dukungan moril maupun materil yang telah diberikan selama ini sehingga penulis mampu menyelesaikan proyek akhir ini;
2. Bapak Dr. Ir. Aceng Hidayat, M.T., selaku Dekan Sekolah Vokasi IPB University;
3. Ibu Ratih Pratiwi, S.E., M.Ak., selaku Ketua Program Studi Akuntansi Sekolah Vokasi IPB University;
4. Ibu Resti Jayeng Ramadhanti, S.E., M.S.Ak., selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan arahan dan masukan kepada penulis selama proses penyusunan proyek akhir ini. Terima kasih atas waktu dan ilmu yang diberikan sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini;
5. Ibu Chalista Andriani Putri selaku pemilik UMKM ABS yang telah bersedia memberikan kesempatan kepada penulis untuk melakukan penelitian, dan menyediakan data serta informasi yang diperlukan;
6. Bapak Herdianto Prabowo dan Bapak Hermawan Junianto Irsan selaku Tim Operasional yang telah bersedia memberikan arahan dan bantuan untuk proses penyusunan proyek akhir ini;
7. Seluruh keluarga besar penulis, khususnya Kakak yang senantiasa mendukung dan menyemangati penulis. Terimakasih atas segala dukungan yang diberikan selama penyusunan proyek akhir ini;
8. Sahabat-sahabat terdekat, yaitu Aniyah, Khaeria, Ratu, Kiyya, Ishika serta Laska yang selalu memberikan semangat, dukungan dan menemani dalam suka maupun duka selama masa perkuliahan. Terima kasih atas perhatian yang telah diberikan hingga penulis dapat menyelesaikan laporan proyek akhir ini.

Semoga laporan proyek akhir ini dapat bermanfaat bagi pihak yang membutuhkan dan bagi kemajuan ilmu pengetahuan.

Bogor, Juli 2026

Anggi Aulia



@Hak cipta milik IPB University

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

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

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

DAFTAR ISI

DAFTAR TABEL	viii
DAFTAR GAMBAR	ix
LAMPIRAN	x
I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	3
1.3 Tujuan	3
1.4 Manfaat	3
II TINJAUAN PUSTAKA	5
2.1. UMKM (Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah)	5
2.2. Sistem Informasi Akuntansi	5
2.3. Standar Akuntansi Keuangan Entitas Mikro, Kecil, dan Menengah (SAK EMKM)	6
2.4. Baglan Alir (<i>Flowchart</i>)	6
2.5. Pengendalian Internal Menurut <i>Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission</i> (COSO)	7
2.6. Buku Panduan	9
2.7. Penelitian Terdahulu	9
2.8. Kerangka Berpikir	12
III METODE	15
3.1 Gambaran Objek Penelitian	15
3.2 Waktu Pelaksanaan	15
3.3 Teknik Pengumpulan Data	16
3.4 Analisis Data	16
IV HASIL DAN PEMBAHASAN	19
4.1 Pelaksanaan Sistem Akuntansi pada UMKM ABS	19
4.2 Analisis Pengendalian Internal Sistem Akuntansi Berdasarkan COSO <i>Framework</i>	26
4.3 Perancangan Buku Panduan Sistem Akuntansi UMKM ABS	51
5.1 Simpulan	97
5.2 Saran	97
DAFTAR PUSTAKA	99
LAMPIRAN	101
RIWAYAT HIDUP	109

DAFTAR TABEL

1	Simbol <i>Flowchart</i>	7
2	Penelitian Terdahulu	9
3	Jurnal Pencatatan Pelunasan Pelanggan	20
4	Jurnal Pencatatan Denda	20
5	Jurnal Transaksi Pengisian <i>Dana v</i>	21
6	Jurnal Pencatatan Pengeluaran Operasional	21
7	Jurnal Pencatatan Kewajiban Zakat	21
8	Jurnal Pencatatan Pembayaran Zakat	22
9	Jurnal Pencatatan Kewajiban Gaji	22
10	Jurnal Pencatatan Pembayaran Gaji	22
11	Jurnal Pembayaran Uang Muka Pembelian Aset	23
12	Jurnal Pelunasan Pembelian Aset	23
13	Jurnal Pencatatan Penyusutan Aset Tetap	23
14	Jurnal Penghapusan Aset Tetap	24
15	Jurnal Pencatatan Kewajiban Pajak	24
16	Jurnal Pencatatan Pembayaran Pajak	24
17	Jurnal Penyesuaian	25
18	Sistem Pendapatan, Piutang dan Penerimaan Kas Berdasarkan <i>COSO Framework</i>	26
19	Sistem Pengeluaran Operasional Berdasarkan <i>COSO Framework</i>	31
20	Sistem Penggajian Berdasarkan <i>COSO Framework</i>	35
21	Sistem Aset Tetap dan Penyusutan Berdasarkan <i>COSO Framework</i>	39
22	Sistem Perpajakan Berdasarkan <i>COSO Framework</i>	43
23	Sistem Laporan Keuangan Berdasarkan <i>COSO Framework</i>	48
24	Kelemahan Pengendalian Internal	52
25	Kebutuhan Pengguna	54
26	Kebutuhan Data	54
27	Kebutuhan Dokumen	55
28	Kebutuhan Proses Bisnis	56
29	Kebutuhan Modul Sistem	57
30	Hak Akses Pengguna	61
31	Perancangan Pengendalian Internal Sistem	72
32	Dokumen yang Digunakan pada Sistem Pendapatan, Piutang dan Penerimaan Kas	74
33	Tabel Pihak yang Terlibat pada Sistem Pendapatan, Piutang dan Penerimaan Kas	74
34	Jurnal Pencatatan Uang Muka	75
35	Jurnal Pengakuan Pendapatan	75
36	Jurnal Penerimaan Pelunasan dari Pelanggan	75
37	Pengendalian pada Sistem Pendapatan, Piutang dan Penerimaan Kas	76
38	Dokumen yang Digunakan pada Sistem Pengeluaran Operasional	78
39	Pihak yang Terlibat pada Sistem Pengeluaran Operasional	78
40	Jurnal Pengisian Dana <i>Petty Cash</i>	79
41	Jurnal Pengeluaran Operasional	79
42	Jurnal Pencatatan Kewajiban Zakat	80

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

43 Jurnal Penyaluran Zakat	80
44 Pengendalian pada Sistem Pengeluaran Operasional	81
45 Dokumen yang digunakan pada Sistem Penggajian	82
46 Pihak yang Terlibat pada Sistem Penggajian	83
47 Jurnal Pengakuan Gaji	83
48 Jurnal Pembayaran Gaji	83
49 Pengendalian pada Sistem Penggajian	84
50 Dokumen yang digunakan pada Sistem Aset Tetap dan Penyusutan	85
51 Pihak yang terlibat pada Sistem Aset Tetap dan Penyusutan	86
52 Jurnal Pembayaran Uang Muka Pembelian Aset	87
53 Jurnal Pelunasan Pembelian Aset	87
54 Jurnal Pencatatan Denda	87
55 Jurnal Penghapusan Aset Tetap	88
56 Jurnal Penyusutan Aset Tetap	88
57 Pengendalian pada Sistem Aset Tetap dan Penyusutan	89
58 Dokumen yang digunakan pada Sistem Perpajakan	90
59 Pihak yang terlibat pada Sistem Perpajakan	91
60 Jurnal Pencatatan Kewajiban Pajak	91
61 Jurnal Pembayaran Pajak	92
62 Pengendalian pada Sistem Perpajakan	92
63 Dokumen yang digunakan pada Sistem Pelaporan Keuangan	93
64 Pihak yang terlibat pada Sistem Pelaporan Keuangan	94
65 Pengendalian pada Sistem Pelaporan Keuangan	96

DAFTAR GAMBAR

1 Kerangka Berpikir	12
2 Tahapan ADDIE	17
3 Struktur Sistem	59
4 Data Flow Diagram Sistem Akuntansi	60
5 DFD Level 0 Sistem Akuntansi	61
6 Use Case Diagram Sistem Pendapatan, Piutang, dan Penerimaan Kas	63
7 Use Case Diagram Sistem Pengeluaran Operasional	64
8 Use Case Diagram Sistem Penggajian	64
9 Use Case Diagram Sistem Sistem Aset Tetap dan Penyusutan	65
10 Use Case Diagram Sistem Perpajakan	66
11 Use Case Diagram Sistem Pelaporan Keuangan	66
12 Activity Diagram Sistem Pendapatan,	67
13 Activity Diagram Sistem Pengeluaran Operasional	68
14 Activity Diagram Sistem Penggajian	69
15 Activity Diagram Sistem Aset Tetap dan Penyusutan	69
16 Activity Diagram Sistem Perpajakan	70
17 Activity Diagram Sistem Pelaporan Keuangan	71
18 Flowchart Sistem Pendapatan, Piutang, dan Penerimaan Kas	76
19 Flowchart Sistem Pengeluaran Operasional	80
20 Flowchart Sistem Penggajian	84
21 Flowchart Sistem Aset Tetap dan Penyusutan	88

22	<i>Flowchart</i> Sistem Perpajakan	92
23	<i>Flowchart</i> Sistem Laporan Keuangan	95

DAFTAR LAMPIRAN

1	Wawancara Mengenai Pendapatan, Piutang, dan Penerimaan Kas	101
2	Wawancara Mengenai Pengeluaran Operasional	102
3	Wawancara Mengenai Penggajian	103
4	Wawancara Mengenai Aset Tetap	104
5	Wawancara Mengenai Perpajakan	105
6	Wawancara Mengenai Pelaporan Keuangan	107
7	Kondisi Usaha UMKM	108