

**EVALUASI SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL ATAS  
PENGELUARAN KAS BUMDES BAUMATA BARAT JAYA PADA DESA  
BAUMATA BARAT KECAMATAN TAEBENU KABUPATEN KUPANG  
TAHUN ANGGARAN 2019**

**SKRIPSI**

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi  
Pada Fakultas Ekonomika dan Bisnis Program Studi Akuntansi Konsentrasi  
Keuangan Daerah Universitas Katolik Widya Mandira Kupang**



**OLEH**

**YASINTA LINDA RATNA**

**NIM : 33116002**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
KONSENTRASI KEUANGAN DAERAH  
FAKULTAS EKONOMIKA DAN BISNIS  
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDIRA  
KUPANG  
2021**

## LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi ini telah disetujui dan disahkan oleh Tim Pembimbing Skripsi pada Program Studi Akuntansi Konsentrasi Keuangan Daerah, Fakultas Ekonomika dan Bisnis, Universitas Katolik Widya Mandira Kupang guna melengkapi Tugas Akhir dan memenuhi syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi.

Kupang, Januari 2022

Disetujui oleh :

Pembimbing I



Djedoma G. Aloysius, SE, M, Si, Ak, CPA

Pembimbing II



Leopold M. T. Dawu, SE, MM

Mengesahkan :

Ketua Program Studi Akuntansi



Veronica Moi, SE, M, Sc

## LEMBAR PERSETUJUAN

Skripsi ini telah disetujui dan diterima dengan baik oleh Panitia Ujian Skripsi pada Program Studi Akuntansi Konsentrasi Keuangan Daerah, Fakultas Ekonomika dan Bisnis, Universitas Katolik Widya Mandira Kupang, yang diselenggarakan pada:

Hari/Tanggal : Rabu, 01 September 2021

Jam : 10.00 – 11.00


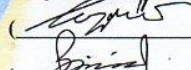
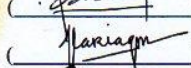

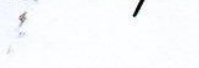
Tempat : Ruangan Magister Manajemen

Atas Nama : Yasinta Linda Ratna

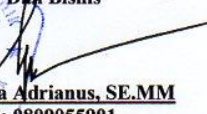
No. Registrasi : 331 16 002

Dinyatakan : LULUS

### PANITIA PENGUJI SKRIPSI

- |                |   |   |
|----------------|---|---|
| 1. Ketua       | : Djedoma G.Aloysius, SE, M.Si, Ak, CPA | (  ) |
| 2. Sekretaris  | : Leopold M. T Dawu, SE, MM             | (  ) |
| 3. Penguji I   | : Rere Paulina Bibiana, SE, M.Si        | (  ) |
| 4. Penguji II  | : Maria Goreti Malut, SE, MM            | (  ) |
| 5. Penguji III | : Djedoma G.Aloysius, SE, M.Si, Ak, CPA | (  ) |

### MENGETAHUI :

  
**Dekan Fakultas Ekonomika  
dan Bisnis**  
  
**Jon Sewa Adrianus, SE, MM**  
NIDN: 0809055901

  
**Ketua Program Studi  
Akuntansi**  
  
**Maria O. Veronica Moi, SE, M.Sc**  
NIDN: 0817077601

**MOTTO:**

***“Serahkanlah hidupmu kepada Tuhan dan percayalah kepada-Nya, dan  
ia akan bertindak”***

***(Mazmur 37:5)***

**PERSEMBAHAN**

Skripsi ini saya persembahkan untuk:

- Kedua orang tua saya yang selama ini membiayai kuliah, dan selalu sabar menghadapi saya, doa dan dukungan yang mereka berikan tanpa berhenti kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
- Kakak dan adik-adik yang tercinta terimakasih karena selalu setia memberikan semangat, dukungan dan Doa yang tulus kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

## KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur Kepada Tuhan Yang Maha Esa atas berkah,perlindungan dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“EVALUASI SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL ATAS PENGELUARAN KAS BUMDES BAUMATA BARAT JAYA PADA DESA BAUMATA BARAT KECAMATAN TAEBENU KABUPATEN KUPANG TAHUN ANGGARAN 2019”**. Skripsi ini merupakan tugas akhir yang harus diselesaikan oleh penulis sebagai salah satu syarat dalam meraih gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi Akuntansi Kosentrasi Keuangan Daerah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Katolik Widya Mandira Kupang.

Penulis menyadari bahwa selama penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, dorongan, serta bimbingan pemikiran dari berbagai pihak baik secara langsung maupun tidak langsung untuk itu, penulis ingin mengucapkan limpah terima kasih kepada:

1. Pater Dr. Philipus Tulle, SVD, selaku Rektor Universitas Katolik Widya Mandira Kupang, serta staf yang telah memberikan saya kesempatan untuk berkuliah pada Fakultas Ekonomika dan Bisnis, Program Studi Akuntansi.
2. Bapak Jou Sewa Adrianus,SE.MM, selaku Dekan Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Eidy Mandira Kupang.
3. Bapak Daniel Taolin, SE.M.Si dan Ibu Rere Paulina Bibiana, SE, M. Si, selaku Wakil Dekan I dan II Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira Kupang.

4. Ibu Maria O. Veronika Moi, SE, M.Sc selaku Ketua Program Study Akuntansi, Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira Kupang.
5. Bapak Kornelis Kelemur Kroon, SE., MM selaku Sekretaris Program Study Akuntansi.
6. Bapak Djedoma G. Aloysius, SE, M.Si, Ak., CPA selaku pembimbing I yang telah mengorbankan waktu, tenaga, dan pikiran untuk memberikan pengarahan dan bimbingan dalam proses penyelesaian skripsi ini.
7. Bapak Leopold M.T., SE, MM selaku pembimbing II yang telah mengorbankan waktu, tenaga, dan pikiran untuk memberikan pengarahan dan bimbingan dalam proses penyelesaian skripsi ini.
8. Ibu Rere Paulina Bibiana, SE, M.Si dan Ibu Maria Goreti Malut, SE., MM selaku penguji I dan II yang telah mengorbankan waktu, tenaga, pikiran dan telah memberikan banyak masukan demi kesempatan skripsi ini.
9. Bapak dan Ibu Dosen serta para pegawai tata usaha Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira Kupang yang dengan tulus membantu penulis dalam studi dan fasilitas sarana lainnya.
10. Ibu Merry S. Bolli selaku Sekretaris Bumdes Desa Baumata Barat Kecamatan Taebenu Kabupaten Kupang yang memberikan izin dan membantu penulis dalam melakukan penelitian.
11. Orang tua tercinta Bapak Marselinus Madus dan Mama Regina Almina, kakak-adik dan seluruh keluarga tercinta yang selalu memberikan suport dalam bentuk Doa, nasehat, dukungan dan motivasi yang begitu tulus.

12. Sahabat-sahabat seperjuangan akuntansi angkatan 2016 (Agen 16) terima kasih atas dukungan dan semangatnya.

13. Semua pihak yang dengan caranya masing-masing membantu penulis sejak awal perkuliahan hingga selesainya tulisan ini.

Penulis menyadari bahwa dalam skripsi ini masih banyak kekurangan serta masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, penulis sangat membutuhkan saran dan kritik yang sifatnya membangun yang diharapkan peneliti demi tercapainya kesempurnaan penulis skripsi ini. Akhir kata, semoga skripsi ini dapat bermanfaat untuk kita semua.

Kupang, Juli 2021

Penulis

## ABSTRAK

Yasinta Linda Ratna, NIM 33116002: dengan judul Skripsi **Evaluasi Sistem Pengendalian Internal Atas Pengeluaran Kas Bumdes Baumata Barat Jaya Pada Desa Baumata Barat Kecamatan Taebenu Kabupaten Kupang Tahun Anggaran 2019**. Dibawah bimbingan Bapak Djedoma G. Aloysius, SE, M, Si, Ak., CPA sebagai pembimbing 1 dan Bapak Leopold M. T., SE, MM sebagai pembimbing

Rumusan Masalah dalam Rumusan masalah dalam penelitian ini adalah apakah sistem pengendalian internal untuk pengeluaran kas pada BUMDes Baumata Barat telah memenuhi unsur-unsur pengendalian interen yang baik. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui bagaimana penerapan sistem pengendalian internal atas pengeluaran kas pada BUMDes Baumata Barat Jaya di Desa Baumata Barat dan untuk mengetahui apakah sistem pengendalian internal atas pengeluaran kas pada BUMDes Baumata Barat Jaya di Desa Baumata Barat telah memenuhi prinsip-prinsip pengendalian interen yang baik untuk pengeluaran kas.

Jenis data yang digunakan dalam penelitian ini terdiri atas 2 jenis yaitu data menurut sumber: data primer dan data sekunder. Sedangkan jenis data menurut sifat yaitu data kuantitatif dan data kualitatif. Teknis analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah deskriptif kualitatif. Teknik pengumpulan data yang digunakan adalah wawancara dan dokumentasi.

Hasil penelitian ini dapat disimpulkan bahwa pengendalian kas Bumdes Baumata Barat Jaya di Desa Baumata Barat Kecamatan Taebenu Kabupaten Kupang secara umum telah menerapkan unsur-unsur pengendalian internal yang *pertama*, lingkungan pengendalian dimana Tingkat kesadaran, kedisiplinan dan struktur dalam menjalankan usaha BUMDes Baumata Barat Jaya di nilai kurang baik seperti: keterlambatan dalam jam kerja kantor *kedua*, kurang memperhatikan dan menganalisa akan adanya resiko-resiko yang muncul pada saat kegiatan dimana Pinjaman Modal pada tahun 2019 mengalami kerugian dimana pengeluaran kas lebih besar dari pada pemasukan yang diterima *ketiga*, dikarenakan pada awal BUMDes dibentuk sudah ditetapkan dan di bagi tugas dan tanggungjawab masing-masing pengelolaan BUMDes seperti pelimpahan tanggungjawab namun pada kenyataanya yang mengerjakan hanya sekretaris saja *Keempat*, pemantuan yang dilakukan terhadap kegiatan-kegiatan BUMDes yaitu pinjaman modal, perikanan, pertanian dan perdagangan hanya dilakukian oleh ketua dan sekretaris saja sehingga pemantauan yang dilakukan terhadap kelima kegiatan BUMDes masih kurang efektif. *kelima*, dibuktikan dengan setiap ada berita penting menyangkut BUMDes mereka memberitahukan kepada masyarakat setempat dengan menginformasikan melalui papan pengumuman di depan kantor Desa maupun melalui group WA.

Saran dari penelitian ini agar Pemerintah Desa dan pengendalian Bumdes diharapkan supaya lebih meningkatkan partisipasinya secara aktif dan mendorong BUMDes untuk terciptanya kesejahteraan masyarakat yang merata.

**Kata Kunci : Unsur-unsur Pengendalian Internal**



## DAFTAR ISI

	<b>Halaman</b>
<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>LEMBARAN PENGESAHAN.....</b>	<b>ii</b>
<b>MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....</b>	<b>iv</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>v</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>vii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>iii</b>
<b>DAFTAR TABEL.....</b>	<b>x</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>iv</b>
<b>BAB 1 PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	9
1.3 Tujuan Penelitian.....	9
1.4 Manfaat Penelitian.....	10
<b>BAB II TINJAUAN TEORI.....</b>	<b>11</b>
2.1 Pengertian Badan Usaha Milik Desa (BUMDes) .....	11
2.2 Sistem Pengendalian Internal .....	17
2.3 Pengeluaran Kas .....	21
2.4 Simpanan Pinjam.....	24
2.5 Penelitian Terdahulu.....	26
2.6 Kerangka Pemikiran .....	27
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>29</b>
3.1 Tempat Dan Waktu Penelitian.....	29

3.2 Jenis Data.....	29
3.3 Teknik Pengumpulan Data .....	30
3.4 Definisi Operasional .....	30
3.5 Teknik Analisis Data .....	31
<b>BAB IV GAMBARAN UMUM KANTOR DESA BAUMATA BARAT ..</b>	<b>32</b>
4.1 Sejarah Desa Baumata Barat .....	32
4.2 Kondisi Umum Desa .....	34
4.3 Visi,Misi dan Program Kegiatan .....	34
4.4 Strategi danArah Kebijakan Pembangunan Desa.....	38
4.5 Program dan Kegiatan .....	41
4.6 Strategi Pencapaian.....	42
<b>BAB V HASIL PENELITIAN .....</b>	<b>44</b>
5.1 Gambaran Data Penelitian .....	44
5.2 Analisis dan Pembahasan.....	46
5.3 Prinsip-prinsip Pengendalian Bumdes Baumata Barat Jaya .....	47
5.4 Unsur-unsur PengendalianBumdes Baumata Barat Jaya .....	51
<b>BAB VI PENUTUP .....</b>	<b>59</b>
6.1 Kesimpulan .....	63
6.2 Saran .....	64
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>65</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>67</b>

## **DAFTAR TABEL**

Tabel 2.5	Penelitian Terdahulu .....	24
Tabel 5.1	Kegiatan BUMDes “Baumata Barat Jaya” di Desa Baumata Barat...	54

## DAFTAR GAMBAR

<b>Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran .....</b>	<b>63</b>
--	-----------