

**ANALISIS PERBEDAAN PERSEPSI ANGGOTA GEREJA TERHADAP  
PENGENDALIAN INTERNAL (STUDI KASUS PADA GEREJA MARIA  
RATU SEMESTA ALAM)**



Disusun Oleh:

**Desy Permata Sary**

**12160019**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI**

**FAKULTAS BISNIS**

**UNIVERSITAS KRISTEN DUTA WACANA**

**2020**

**HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI**  
**SKRIPSI/TESIS/DISERTASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademika Universitas Kristen Duta Wacana, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Desy Permata Sary  
NIM : 12160019  
Program studi : Akuntansi  
Fakultas : Bisnis  
Jenis Karya : Skripsi

demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Kristen Duta Wacana **Hak Bebas Royalti Noneksklusif** (*None-exclusive Royalty Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

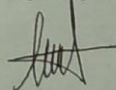
**“ANALISIS PERSEPSI ANGGOTA GEREJA TERHADAP PENGENDALIAN INTERNAL (STUDI KASUS PADA GEREJA MARIA RATU SEMESTA ALAM)”**

berserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti/Noneksklusif ini Universitas Kristen Duta Wacana berhak menyimpan, mengalih media/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama kami sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Yogyakarta  
Pada Tanggal : 10 Juli 2020

Yang menyatakan



(Desy Permata Sary)  
NIM.12160019

**HALAMAN PENGESAHAN**

Skripsi dengan judul:

**“ANALISIS PERSEPSI ANGGOTA GEREJA TERHADAP PENGENDALIAN INTERNAL  
(STUDI KASUS PADA GEREJA MARIA RATU SEMESTA ALAM)”**

telah diajukan dan dipertahankan oleh:

**DESY PERMATA SARY**

12160019

dalam Ujian Skripsi Program Studi Akuntansi

Fakultas Bisnis

Universitas Kristen Duta Wacana

dan dinyatakan DITERIMA untuk menerima salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana  
Akuntansi pada tanggal 25 Juni 2020

Nama Dosen

Tanda Tangan

1. Dra. Putriana Kristanti, MM., Akt. CA  
(Ketua Tim Penguji)
2. Frista SH, SE, M.S. Ak.  
(Dosen Penguji)
3. Eka Adhi Wibowo, SE, M. Sc.  
(Dosen Pembimbing)



Yogyakarta, 07 Juli 2020

Disahkan Oleh

Dekan Fakultas Bisnis

Ketua Program Studi Akuntansi



Dr. Perminas Pangeran, SE., M. Si

Christine Novita Dewi, SE., MAcc., Ak., CA., CMA., CPA.



# PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

iv

## PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya menyatakan bahwa sesungguhnya skripsi dengan judul:

### ANALISIS PERSEPSI ANGGOTA GEREJA TERHADAP PENGENDALIAN INTERNAL (STUDI KASUS PADA GEREJA MARIA RATU SEMESTA ALAM)

Yang saya kerjakan untuk melengkapi sebagian syarat untuk menjadi Sarjana Akuntansi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Bisnis Universitas Kristen Duta Wacana Yogyakarta, adalah bukan hasil tiruan atau duplikasi dari karya pihak lain di Perguruan Tinggi atau instansi manapun, kecuali bagian yang sumber informasinya sudah dicantumkan sebagaimana mestinya.

Jika dikemudian hari didapati bahwa hasil skripsi ini adalah hasil plagiasi atau tiruan dari karya pihak lain, maka saya bersedia dikenai sanksi yakni pencabutan gelar saya.

Yogyakarta, 9 Juni 2020



Desy Permata Sary

12160019

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa, karena berkat dan bimbingan-Nya penulis bisa menyelesaikan Skripsi yang berjudul “Analisis Persepsi Anggota Gereja terhadap Pengendalian Internal (Studi Kasus Pada Gereja Maria Ratu Semesta Alam)”.

Pada kesempatan ini penulis juga mengucapkan terima kasih kepada pihak – pihak yang telah membantu penulis dalam penelitian skripsi ini:

1. Tuhan Yesus Kristus yang selalu menyertai penulis, memberikan berkat, akal budi, dan kebijaksanaan-Nya hingga atas berkat dan kasih karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
2. Yang terhormat Dr. Perminas Pangeran, SE., M.Si., selaku Dekan Fakultas Bisnis Universitas Kristen Duta Wacana Yogyakarta.
3. Yang terhormat Christine Novita Dewi, SE., M.Acc., Akt., CA., CMA., CPA, selaku Ketua Program Studi Akuntansi Universitas Kristen Duta Wacana Yogyakarta
4. Yang terhormat Eka Adhi Wibowo, SE., MSc selaku dosen pembimbing yang telah bersedia memberikan waktu untuk bimbingan, saran, arahan, dan motivasi kepada penulis agar dapat menyelesaikan Skripsi dari awal hingga akhir.
5. Yang terhormat seluruh dosen penguji skripsi.
6. Para Dosen dan Staf Administrasi Fakultas Bisnis yang telah mendukung penulis dalam menyusun Skripsi ini.
7. Keluarga penulis yang selalu mendampingi, membimbing, dan membantu setiap proses yang dihadapi dari awal hingga saat ini, terutama kedua orang

tua penulis, Bapak Andi Supardi, Ibu Lina, serta kakak laki-laki penulis Windy Hendra Supardi S.Kom, dan kakak perempuan penulis Dian Ratna Sari S.Ak.

8. Sahabat-sahabat, Dian, Desty, Desi, Krista, Edy, dan Sandi, yang selalu memberikan masukan, motivasi dan semangat.
9. Seseorang yang selalu mengingatkan, menemani, dan memberikan semangat dalam mengerjakan skripsi.

Akhir kata penulis berharap agar hasil penelitian skripsi ini dapat memberikan manfaat dan informasi bagi pembaca. Saran dan kritik sangat penulis harapkan agar laporan hasil penelitian skripsi ini dapat menjadi lebih baik lagi.

Yogyakarta, 9 Juni 2020

Desy Permata Sary

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN PENGAJUAN SKRIPSI.....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN.....</b>	<b>iii</b>
<b>PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....</b>	<b>iv</b>
<b>HALAMAN MOTTO.....</b>	<b>v</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN.....</b>	<b>vi</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>vii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR TABEL.....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN.....</b>	<b>xiii</b>
<b>ABSTRAK.....</b>	<b>xiv</b>
<b>ABSTRACT.....</b>	<b>xv</b>
<b>BAB I.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	3
1.3 Tujuan Penelitian.....	3
1.4 Manfaat Penelitian.....	3
1.5 Kontribusi Penelitian.....	4
1.6 Keterbatasan Penelitian.....	4
<b>BAB II.....</b>	<b>5</b>
2.1 Landasan Teori.....	5
2.1.1 Pengendalian Internal Gereja.....	5
2.1.2 Persepsi dalam Gereja.....	7
2.2 Studi Pustaka.....	9
<b>BAB III.....</b>	<b>12</b>
3.1 Gambaran Gereja.....	12
3.2 Data-data yang Diperlukan.....	12
3.3 Desain Penelitian.....	13
3.4 Teknik Triangulasi.....	13
3.5 Prosedur Analisis Data.....	16
3.5.1 Pengendalian Internal Gereja.....	17
3.5.2 Persepsi dalam Gereja.....	19
3.5.3 Deskripsi Subjek.....	20
<b>BAB IV.....</b>	<b>22</b>

4.1 Deskripsi Umum.....	22
4.2 Pengorganisasian Data.....	22
4.3 Pengkodean Data.....	28
4.4 Interpretasi.....	31
4.5 Rangkuman.....	32
<b>BAB V.....</b>	<b>34</b>
5.1 Kesimpulan.....	34
5.2 Keterbatasan.....	34
5.3 Saran.....	35
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>36</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>38</b>

©UKDWN



## **ABSTRAK**

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis dan memahami perbedaan persepsi para pengurus dan jemaat gereja Maria Ratu Semesta Alam terhadap pengendalian internal dan hubungan jumlah persembahan dengan persepsi gereja terhadap pengendalian internal. Penelitian ini menggunakan metode kualitatif deskriptif dengan data primer. Data yang dianalisis adalah hasil wawancara dan observasi di gereja. Hasil penelitian menunjukkan bahwa tidak ada sanksi yang tegas dalam penerapan pengendalian internal di gereja.

**Kata Kunci:** Pengendalian Internal, Persepsi, Sakral dan Sekular, Gereja Maria Ratu Semesta Alam

©UKDW

## **ABSTRACT**

*This study aims to analyze and understand the different perceptions of the administrators and members of the Maria Ratu Semesta Alam church on internal control and the relationship between the number of offerings and the church's perception of internal control. This research uses descriptive qualitative method with primary data. The data analyzed are the results of interviews and observations in the church. The results showed that there were no strict sanctions in the application of internal control in the church.*

**Keywords:** *Internal Control, Perception, Sacred and Secular, Maria Ratu Semesta Alam Church*

©UKDW

# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **1.1 Latar Belakang Masalah**

Di Indonesia telah ditetapkan standar akuntansi keuangan mengenai laporan keuangan organisasi nirlaba. Standar ini terdapat dalam PSAK 45 tahun 2011 tentang organisasi nirlaba, dimana organisasi nirlaba berhak untuk membuat laporan keuangan dan melaporkan kepada pengguna laporan keuangan. Oleh karena itu, gereja-gereja lebih berorientasi pada sisi keuangan untuk perkembangan gereja dan menjadikan gereja tersebut tumbuh pesat dengan jumlah jemaat yang banyak (Santoso, 2014). Perubahan buruk bisa terjadi apabila pengelolaan keuangan gereja tidak dilakukan secara transparan dan tidak ada pertanggungjawaban dari pihak internal dan pihak eksternal. Gereja sangat berpengaruh bagi banyak negara, karena gereja mempunyai pengaruh yang besar dalam kegiatan sumber daya manusia dan sumber daya keuangan. Selain itu di dalam gereja harus memiliki pengendalian internal. Pengendalian internal merupakan salah satu faktor penting dalam organisasi nonprofit, karena dengan adanya pengendalian internal maka keuangan yang ada dalam gereja dapat dipertanggungjawabkan (Kristanti, 2019).

Penelitian ini dilakukan untuk membantu anggota gereja memahami pengendalian internal dan membantu pola pikir anggota gereja dalam mengamati perbedaan persepsi masing-masing anggota. Penelitian ini dilakukan di Gereja Maria Ratu Semesta Alam, dimana gereja ini merupakan sinode gereja pendukung sekolah Panca Setya. Umat Katolik melaksanakan

kewajiban ibadah, yaitu misa pada hari Minggu dan umat memberikan sumbangan setiap hari minggu. Sumbangan tersebut bertujuan untuk memperlancar kegiatan operasional di gereja tersebut. Sumber daya yang dibutuhkan diperoleh dari sumbangan umat yang tidak mengharapkan imbalan apapun. Sumbangan dari umat kepada gereja dalam bentuk kolekte umum persembahan, kolekte khusus, sumbangan umat, dan sumbangan barang devosi. Sumbangan yang diterima oleh gereja akan dicatat ke dalam dokumen penerimaan kas untuk menjaga transparansi gereja dalam penerimaan kasnya.

Dokumen yang digunakan oleh gereja untuk mencatat penerimaan kas adalah Berita Acara Penghitungan dan penyerahan hasil Kolekte. Gereja Maria Ratu Semesta Alam telah melakukan dokumentasi atas penerimaan kas. Kolekte tersebut dihitung dan dicatat dalam dokumen berita acara dan penyerahan hasil kolekte tersebut dan ditulis oleh salah satu anggota yang berasal dari paroki. Salah satu anggota ini bertugas untuk menghitung hasil kolekte, mencatat hasil kolekte ke dalam dokumen dan menyerahkan sejumlah uang yang telah dihitung beserta dananya kepada bendahara dewan paroki. Untuk mempertanggungjawabkan hasil perhitungannya, salah satu anggota yang menghitung membubuhkan tanda tangannya sebagai bentuk pertanggungjawaban atas hasil yang telah dihitung. Orang ini dipilih oleh gereja berdasarkan kejujuran dan kepercayaan antara satu dengan lainnya. Oleh karena itu, mungkin akan timbul risiko kecurangan yang dapat terjadi, meskipun sudah ada dokumen sebagai bentuk pengendalian internal. Berdasarkan permasalahan yang terjadi di atas, maka penulis ingin melakukan penelitian berdasarkan persepsi para pengurus dan jemaat yang ada di dalam

gereja tersebut mengenai pengendalian internal. Perbedaan persepsi masing-masing pengurus dan jemaat gereja sangat memiliki pengaruh yang sangat besar, karena dengan adanya perbedaan persepsi maka dapat dilihat apakah pengendalian internal sangat dibutuhkan atau tidak di dalam gereja tersebut. Perbedaan persepsi juga dapat digunakan untuk membuat suatu keputusan jika terjadi permasalahan dalam gereja.

## **1.2 Rumusan Masalah**

Berdasarkan latar belakang di atas, peneliti merumuskan rumusan masalah sebagai berikut:

- a. Bagaimana perbedaan persepsi pengurus dan jemaat Gereja Maria Ratu Semesta Alam terhadap pengendalian internal?
- b. Apakah terdapat hubungan antara jumlah persembahan dengan persepsi gereja terhadap pengendalian internal?

## **1.3 Tujuan Penelitian**

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis dan memahami perbedaan persepsi para pengurus dan jemaat gereja terhadap pengendalian internal dan hubungan jumlah persembahan dengan persepsi gereja terhadap pengendalian internal yang ada.

## **1.4 Manfaat Penelitian**

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat sebagai berikut:

- a. Bagi organisasi

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan masukan, sumbangan pemikiran dan menambah informasi yang dapat berguna untuk membantu

meningkatkan pengendalian internal yang ada pada Gereja Maria Ratu Semesta Alam.

b. Bagi Pembaca

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan wawasan kepada pembaca tentang organisasi nirlaba yaitu gereja.

c. Bagi Penulis

Penelitian ini merupakan kesempatan bagi penulis untuk menerapkan teori-teori di bidang akuntansi serta sebagai sarana untuk melatih kemampuan analisis penulis.

### **1.5 Kontribusi Penelitian**

Hasil penelitian ini dapat digunakan sebagai bahan pertimbangan bagi gereja untuk meningkatkan pengendalian internal. Dan perbedaan persepsi tiap-tiap anggota gereja dapat berguna dalam pengambilan keputusan.

### **1.6 Keterbatasan Penelitian**

Keterbatasan penelitian ini adalah hanya terbatas pada wawancara dan observasi mengenai pengendalian internal di suatu gereja dan tidak membandingkannya dengan gereja lain.

## **BAB V**

### **REKOMENDASI**

#### **5.1 Kesimpulan**

Berdasarkan analisis yang dilakukan di gereja Maria Ratu Semesta Alam, maka dapat disimpulkan bahwa pengendalian internal dalam gereja sudah cukup memadai. Hasil dari wawancara yang dilakukan pada responden menunjukkan bahwa ada perbedaan yang membedakan gereja dengan organisasi non profit lainnya, pengendalian internal gereja lebih cenderung memberikan sanksi yang sewajarnya seperti memberikan arahan atau nasihat jika terjadi penyimpangan keuangan. Dalam organisasi gereja konsep pengendalian internal kurang sesuai dengan analisis yang dilakukan, karena gereja memiliki kepercayaan yang tinggi terhadap seluruh anggota sehingga penerapan sistem akuntansi yang dilakukan tidak begitu ketat. Persembahan yang diterima gereja diberikan secara ikhlas sehingga dapat menimbulkan kepercayaan yang buta (blind trust) atas pengelolaan keuangan gereja, karena semakin besarnya persembahan atau kolekte yang diterima, maka semakin besar juga penyimpangan pengendalian internal yang akan dilakukan. Oleh karena itu, dapat disimpulkan bahwa konsep pengendalian internal masih belum dapat diterapkan dalam organisasi gereja. Hal ini dapat dilihat dari sanksi yang diberikan tidak mempunyai standar yang jelas sehingga tidak kuat untuk mendorong jemaat dalam menjaga keuangan gereja.

#### **5.2 Keterbatasan**

Penelitian ini tidak terlepas dari keterbatasan, yaitu:

1. wawancara pertama berhasil dilakukan dengan baik, akan tetapi wawancara kedua sedikit terganggu karena adanya covid-19 sehingga wawancara dilakukan melalui via telfon.
2. Responden diluar pengurus gereja kurang memberikan informasi, karena kurangnya ilmu pengetahuan.

### **5.3 Saran**

Penelitian ini belum dapat menggambarkan persepsi seluruh anggota gereja Maria Ratu Semesta Alam terhadap pengendalian internal. Berikut adalah saran-saran untuk perbaikan dan pengembangan untuk penelitian selanjutnya:

1. Menambah jumlah responden sehingga penelitian bisa dilakukan lebih mendalam.
2. Membandingkan gereja Maria Ratu Semesta Alam dengan gereja lainnya yang ada di Sintang.
3. Mengganti ruang lingkup penelitian dengan tema-tema lain yang terkait dengan akuntansi gereja, misalnya akuntabilitas.



## DAFTAR PUSTAKA

- Arifin, H. S., Fuady, I., & Kuswarno, E. (2017). ANALISIS FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PERSEPSI MAHASISWA UNTIRTA TERHADAP KEBERADAAN PERDA SYARIAH DI KOTA SERANG. *Jurnal Penelitian Komunikasi dan Opini Publik*, 88-101.
- Bachri, B. S. (2010). MEYAKINKAN VALIDITAS DATA MELALUI TRIANGULASI PADA PENELITIAN KUALITATIF. *Jurnal Teknologi Pendidikan*, 46-62.
- Booth, P. (1993). "Accounting in Churches: A Research Framework and Agenda". *Accounting, Auditing and Accountability Journal*, 6 (4).
- Bunyamin, A. S. (2012). SAKRAL DAN PROFAN DALAM KAITAN DENGAN RITUS DAN TUBUH: SUATU TELAHAH FILSAFATI MELALUI AGAMA DAN KONSEP DIRI. *MELINTAS*, 23-38.
- COSO. (1992). *Internal Control-An Integrated Framework*. The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission.
- COSO. (2019). *INTERNAL CONTROL-INTEGRATED FRAMEWORK: An Implementation Guide for the Healthcare Provider Industry*.
- Dewi, S. P. (2012). PENGARUH PENGENDALIAN INTERNAL DAN GAYA KEPEMIMPINAN TERHADAP KINERJA KARYAWAN SPBU YOGYAKARTA: STUDI KASUS PADA SPBU ANAK CABANG PERUSAHAAN RB.GROUP. *Jurnal Nominal*, 1-22.
- Gultom, I. R., & Poputra, A. T. (2015). ANALISIS PENERAPAN PSAK NO.45 TENTANG LAPORAN KEUANGAN ORGANISASI NIRLABA DALAM MENCAPAI TRANSPARANSI DAN AKUNTABILITAS KANTOR SINODE GMIM. *Jurnal EMBA*, 527-537.
- Hakim, L. N. (2013). ULASAN METODOLOGI KUALITATIF: WAWANCARA TERHADAP ELIT. 165-172.
- Manu, M. Y., & Giri, Y. S. (2019). PERSEPSI MAHASISWA STAKN KUPANG TENTANG PERBEDAAN ALIRAN GEREJA. *Jurnal Ilmiah Religiosity Entity Humanity (JIREH)*, 161-171.
- Nugraha, U. (2015). Hubungan Persepsi, Sikap Dan Motivasi Belajar Terhadap Hasil Belajar Pada Mahasiswa Pendidikan Olahraga Dan Kesehatan Universitas Jambi. *Jurnal Cerdas Sifa*, 1-10.
- Santoso, R., & Sugiarti, Y. (2014). AKUNTABILITAS PADA GEREJA X DI SURABAYA. *Calyptra: Jurnal Ilmiah Mahasiswa Universitas Surabaya*, 1-18.
- Senga, K. K., & Kristianti, I. (2019). PENGENDALIAN INTERNAL ORGANISASI KEAGAMAAN DI KOTA SALATIGA. *Jurnal Ilmu Sosial dan Humaniora*, 144-158.
- Sugiyono, P. D. (2011). *METODE PENELITIAN KUANTITATIF, KUALITATIF, DAN R&D*. Bandung: ALFABETA.
- Sunarto, S. M. (2000). *AUDITING*. YOGYAKARTA: PENA PERSADA.
- Wibowo, E. A. (2013). *Persepsi Gereja Kristen Protestan atas Pengendalian Internal: Studi empiris pada Sinode-sinode gereja pendukung Universitas Kristen Duta Wacana, Yogyakarta*, Thesis tidak dipublikasikan.

Wibowo, E. A., & Kristanto, H. (2017). Korupsi Dalam Pelayanan Gereja: Analisis Potensi Penyimpangan dan Pengendalian Internal. *Integritas*, 105-136.

Wibowo, E. A., & Kristanto, H. (2018). Persepsi Anggota Gereja Atas Pengendalian Internal. *Gema Teologika*, 53-70.

©UKDWN