

**Penerapan Sistem Pengendalian Internal**  
**Penerimaan Kas dalam Pencegahan *Fraud* di BMT Beringharjo**

**TUGAS AKHIR**

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat untuk Memperoleh Gelar Ahli Madya  
Program Vokasi Program Studi D3 Akuntansi



Oleh:

**Muhammad Taufiq Ramadhan**

**20143030038**

**PROGRAM STUDI D3 AKUNTANSI**

**PROGRAM VOKASI**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**2019**

## HALAMAN PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Muhammad Taufiq Ramadhan

NIM : 20143030038

Institusi : Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Menyatakan bahwa tugas akhir ini dengan judul: **"Penerapan Sistem Pengendalian Internal Penerimaan Kas dalam Pencegahan *Fraud* di BMT Beringharjo"**. Merupakan hasil kerja saya sendiri dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak berisi materi atau pendapat yang dipublikasikan atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka. Apabila terbukti pernyataan ini tidak benar atau terdapat karya ilmiah orang lain, maka sepenuhnya akan menjadi tanggung jawab saya.

Yogyakarta, Maret 2019



Muhammad Taufiq Ramadhan

## MOTTO

TEGAR DALAM IMAN  
YAKIN DALAM MELANGKAH  
CAKAP DALAM TINDAKAN  
WAWASAN YANG MENANTANG  
(MAPALA UMY, 1983)

Ilmu kadang tidak datang dari apa yang tidak anda pahami, ilmu tidak selalu datang  
dari apa yang anda pahami  
(Muhammad Ainun Najib, 2019)

“ نُورٌ عَلَىٰ نُورٍ ”

Cahaya diatas cahaya

(Q.S An-Nur:35)

## **HALAMAN PERSEMBAHAN**

Dengan segala kerendahan hati teriring puji dan syukur kepada Allah SWT atas segala anugerah dan ridho-Nya. Dengan segala kerendahan hati saya, tugas akhir ini saya persembahkan untuk :

Ibunda tercinta Siti Mutiah Turadliyah yang selalu mendoakan disetiap waktunya

Bapak tercinta Achmad Saroni yang selalu sabar dan juga mendoakan saya

## INTISARI

Penelitian ini merupakan penelitian kualitatif untuk meneliti penerapan sistem pengendalian internal penerimaan kas di BMT Beringharjo dalam mencegah terjadinya *Fraud*. Fokus penelitian ini adalah menjelaskan bagaimana penerapan sistem pengendalian internal pada BMT Beringharjo dan bagaimana kesesuaiannya terhadap sistem pengendalian internal menurut COSO. Tujuan dari penelitian ini adalah memberikan suatu kesimpulan apakah sistem pengendalian internal di BMT Beringharjo sudah efektif dan efisien dalam mencegah terjadinya kemungkinan kecurangan atau *Fraud*. Batasan Masalah didalam penelitian ini adalah Penerimaan Kas yang dilakukan oleh *Account Officer*.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif. Data yang dianalisis adalah hasil wawancara dengan General Manager dan Divisi Internal Audit BMT Beringharjo. Hasil penelitian menunjukkan bahwa penerapan sistem pengendalian internal di BMT Beringharjo telah sesuai dengan sistem pengendalian internal menurut COSO. Walaupun sudah sesuai tetapi BMT Beringharjo masih perlu terus memperbaiki beberapa komponen dalam sistem pengendalian internalnya. Sistem pengendalian internal ditujukan untuk menjaga keefektifan dan efisiensi operasional perusahaan, keandalan laporan keuangan dan kepatuhan terhadap tata aturan yang berlaku. Manfaat yang didapat yaitu perusahaan dapat mencegah terjadinya *fraud* sehingga perusahaan tidak mengalami kerugian.

Kata kunci: Sistem Pengendalian Internal, *Fraud*, *Account Officer*, COSO

## **ABSTRACT**

This is a qualitative research to investigate the implementation of internal control system for cash receipts in fraud prevention at BMT (Baitul Maal wa Tamwil) Beringharjo. This research focuses on explaining how the internal control system at BMT Beringharjo is implemented and its suitability with the internal control system issued by COSO. This research aims to draw a conclusion if the internal control system implemented at BMT Beringharjo has been effective and efficient in preventing fraud. The limitation of the research is cash receipts done by account officer.

This research carried out a qualitative approach. The analyzed data were from the interview done with the general manager and the internal audit division of BMT Beringharjo. The findings of the research show that the internal control system implemented at BMT Beringharjo has been in line with the internal control system issued by COSO. However, it is also significance for BMT Beringharjo to improve some components in its internal control system. This system is intentionally implemented to maintain the effectiveness and operational efficiency of the company, reliability of financial statements, and compliance with the applicable rules. This system benefits the company to prevent fraud and loss.

**Key words: Internal Control System, Fraud, Account Officer, COSO**

## **KATA PENGANTAR**

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan barokah, rahmat dan kemudahan dalam penulisan Tugas Akhir ini. Tugas Akhir ini disusun untuk memenuhi persyaratan dalam menyelesaikan studi D3 Akuntansi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta, untuk memperoleh gelar Ahli Madya (A.Md). Penulisan Tugas Akhir ini tidak terlepas dari bimbingan dan dukungan berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan kali ini penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Dr. Bambang Jatmiko, S.E., M.Si. selaku Direktur Utama Program Vokasi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Barbara Gunawan, S.E., M.Si., Ak., C.A., selaku Ketua Program Studi D3. Akuntansi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Desi Susilawati, S.E., M.Sc., CTA., selaku Sekretaris Progam Studi D3. Akuntansi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta dan selaku dosen pembimbing yang dengan sabar dan bijaksana telah memberikan bimbingan dan masukan selama proses penyusunan Tugas Akhir.
4. Rury Febrianto, SE. M.M., selaku General Manajer dan Rida Artari, S.T., selaku Manajer Internal Audit BMT Beringharjo yang telah membantu penulis untuk mendapatkan informasi dan data yang penulis butuhkan.
5. Bapak, Ibu, kakak dan semua pihak yang telah memberikan semangat dan dukungannya hingga selesainya studi saya.
6. Rekan-rekan MAPALA UMY yang selalu memberikan kesibukan yang menyenangkan.
7. Rekan-rekan KSR PMI UMY yang selalu menanyakan kelulusan saya.

8. Rekan-rekan Hizbul Wathan Kotagede yang tidak pernah membahas perkuliahan saya.
9. Rekan-rekan PETCL dan Para BEO yang selalu memberi bisikan setan yang memotivasi.
10. Unyil atas suapan semangat dan pengingat alam sadar saya di akhir masa studi.
11. Seluruh teman-teman seperjuangan saya di D3 Akuntansi B angkatan 2014, terimakasih atas bantuan dan dukungan kalian selama perkuliahan.

Yogyakarta, Maret 2019

Muhammad Taufiq Ramadhan



## DAFTAR ISI

halaman

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	i
<b>HALAMAN PERNYATAAN</b> .....	iv
<b>HALAMAN MOTTO</b> .....	v
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN</b> .....	vi
<b>INTISARI</b> .....	vii
<b>ABSTRACT</b> .....	viii
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xi
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xiii
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xiv
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
A. Latar Belakang .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
B. Rumusan Masalah .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
C. Batasan Masalah.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
D. Tujuan Penelitian.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
E. Manfaat Penelitian.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>BAB II LANDASAN TEORI</b> .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
A. <i>Baitul Maal Wa Tamwil</i> .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
B. <i>Fraud</i> .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
C. Sistem Pengendalian Internal .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
D. Penerimaan Kas .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
E. Hasil Penelitian Terdahulu .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b> .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
A. Metode Penelitian.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
B. Lokasi Penelitian .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN</b> .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
A. Gambaran Umum Perusahaan .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
B. Penerapan Sistem Pengendalian Internal Penerimaan Kas dalam Pencegahan <i>Fraud</i> pada BMT Beringharjo.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>

C. Kesesuaian Penerapan Sistem Pengendalian Internal Penerimaan Kas dalam Pencegahan <i>Fraud</i> pada BMT Beringharjo dengan Sistem Pengendalian Internal menurut COSO .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>BAB V PENUTUP</b> .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
A. Kesimpulan.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
B. Keterbatasan .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
C. Saran.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>LAMPIRAN</b> .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 <i>Fraud Triangle</i> .....	9
Gambar 4.1 Struktur Organisasi BMT Beringharjo .....	33
Gambar 4.2 Prosedur Penerimaan Kas oleh <i>Account Officer</i> .....	45

## DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Tabel Data Informan .....	28
Tabel 4.1 Prosedur Penerimaan Kas Oleh <i>Account Officer</i> .....	47
Tabel 4.2 Keterangan Simbol .....	48
Tabel 4.3 Tabel Penerapan Prinsip Pengendalian Internal pada BMT Beringharjo.	53
Tabel 4.4 Saran Prosedur Penerimaan Kas Oleh <i>Account Officer</i> .....	62

