

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Hasil dari penelitian dan pembahasan yang telah diuraikan dapat disimpulkan bahwa:

1. Penerapan sistem pengendalian internal penerimaan kas pada BMT Beringharjo khususnya pada proses penerimaan kas yang dilakukan oleh *Account Officer* berupa penagihan piutang, yang prosesnya dimulai anggota melakukan transaksi kepada *Account Officer*, kemudian *Account Officer* akan menyetorkan kepada *Teller*. Seperti yang pernah ditemukan, karyawan *Account Officer* BMT Beringharjo melakukan kecurangan, yaitu dengan tidak melakukan penyetoran pada hari itu juga ataupun yang tidak menyetorkan dikarenakan faktor lainnya, maka divisi Internal Audit akan melakukan analisis kecurangan tersebut untuk menentukan tingkatan pelanggaran yang terjadi, yang kemudian akan ditindaklanjuti secara tegas oleh HRD.
2. Berdasarkan komponen sistem pengendalian internal menurut COSO, penerapan sistem pengendalian internal penerimaan kas pada BMT Beringharjo telah menerapkan semua komponen-komponen yang diatur dalam COSO, seperti dalam komponen Lingkungan pengendalian mengaplikasikan karakteristik keamanan aset yang memadai, komponen aktivitas pengendalian mempunyai karakteristik

pemisahan fungsi, komponen informasi dan sarana komunikasi mengaplikasikan karakteristik dokumen dan sarana prasarana yang memadai, serta pada komponen monitoring mempunyai karakteristik pemeriksaan secara mendadak yang dilakukan oleh manager divisi. Namun terdapat beberapa kelemahan seperti tidak adanya standarisasi perekrutan karyawan baru khususnya bagian *Account Officer*, kurang memadainya keamanan asset pada saat *Account Officer* melakukan tugasnya, tidak adanya saluran khusus yang berfungsi menampung dan merespon keluhan dari pihak eksternal terutama anggota/nasabah.

3. Penulis memberikan saran prosedur dengan menambahkan tanda terima ketika *Account Officer* memberikan hasil penagihannya kepada teller untuk memberikan bukti bahwa penagihan pada hari itu telah dilaporkan dandiserahkan.

B. Keterbatasan

Di dalam penelitian yang dilakukan peneliti memiliki keterbatasan dalam pengambilan data sehingga dapat melemahkan hasil penelitian.

Keterbatasan dalam menyusun Tugas Akhir ini yaitu:

1. Informasi mengenai penerapan sistem pengendalian internal pada BMT Beringharjo diperoleh dari dua narasumber sehingga data yang diperoleh sebatas sepengetahuan narasumber.
2. Keterbatasan pemahaman peneliti dalam menganalisis hanya dari kemampuan penulis untuk memahami teori dan data yang tersedia.

C. Saran

Beberapa saran yang penulis buat diharapkan dapat membantu penelitian berikutnya:

1. BMT Beringharjo diharapkan meningkatkan keamanan aset saat *Account Officer* melakukan transaksi diluar kantor dengan cara didampingi oleh bagian keamanan kantor jika dilakukan transaksi dengan jumlah yang besar.
2. BMT Beringharjo diharapkan lebih memaksimalkan penggunaan *Mobile Transaksi* sebagai sarana untuk mengurangi risiko terjadinya *fraud*, dengan cara *Teller* dapat memegang data hasil penagihan yang di input dalam *Mobile Transaksi* oleh *Account Officer*.
3. BMT Beringharjo lebih meningkatkan sarana komunikasi secara khusus yang digunakan antar karyawan dengan pimpinan agar penyampaian informasi tersampaikan dengan baik. Dan juga sarana komunikasi dengan pihak eksternal terutama bagi nasabah yang ingin menyampaikan keluhan dibuatkan sarana khusus untuk menampung hal tersebut.