

**EVALUASI IMPLEMENTASI SISTEM PENGENDALIAN
INTERNAL DALAM KAS OPERASIONAL**

(Study Kasus pada PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Bandung)

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi

Disusun oleh :
MUHAMAD FADLI
(C2160027)

Dosen Pembimbing :
Dr. H. DANDAN IRAWAN, SE., M. Sc.
TOUFIQ AGUNG P.S.P, SE., M. Ak.



IKOPIN

**KONSENTRASI AKUNTANSI KEUANGAN
PROGRAM STUDI S-1 AKUNTANSI
INSTITUT MANAJEMEN KOPERASI INDONESIA**

2020

EVALUASI IMPLEMENTASI SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL DALAM KAS OPERASIONAL

(Study Kasus pada PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Bandung)

RIWAYAT HIDUP

Muhamad Fadli 2020, dilahirkan pada tanggal 16 Agustus 1997 di kota Bandung dan merupakan anak pertama dari 3 bersaudara yang lahir dari pasangan Ibu Mujaimah dan Bapak Usep Ahmad Sofyan.

Pendidikan formal yang telah penulis selesaikan adalah sebagai berikut :

1. Tahun 2004 lulus dari TK Yayasan Beribu, desa Cipaganti Kabupaten Bandung
2. Tahun 2010 lulus dari sekolah SDN 1 MEKARSARI, Kecamatan Jatinangor, Kabupaten Sumedang.
3. Tahun 2013 lulus dari SMP IMAM BUKHARI, Kecamatan Jatinangor, Kabupaten Sumedang.
4. Tahun 2016 lulus dari SMAN 1 RANCAEKEK, Kabupaten Bandung.
5. Tahun 2016 penulis mencatatkan diri sebagai mahasiswa Institut Koperasi Indonesia (IKOPIN) dengan mengambil konsentrasi Akuntansi Keuangan. Selama menjadi mahasiswa di Ikopin penulis pernah menjadi anggota Sanggar Seni (SS), English Club of Ikopin (ECI), Daarul Ikhwan Ikopin (DKM IKOPIN), HIMA AKUNTANSI (HIMAKA), Komisi pemilu raya KM IKOPIN (KPR IKOPIN).

LEMBAR PENGESAHAN

Judul Skripsi : **EVALUASI IMPLEMENTASI SISTEM
PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP KAS
OPERASIONAL**

(Study Kasus pada PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang
Bandung)

Nama Mahasiswa : **Muhamad Fadli**

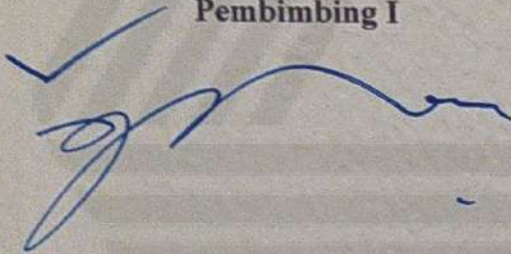
Nomor Pokok : **C2160027**

Program Studi : **S1 – Akuntansi**

Konsentrasi : **Akuntansi Keuangan**

Menyetujui dan Pengesahan

Pembimbing I



(Dr. H. DANDAN IRAWAN, SE.,M.Sc.)

Pembimbing II



(TOUFIQ AGUNG P.S.P,SE.,M.Ak.)

Direktur Program

Studi S-1 Akuntansi



(Dr. Eka Setijatnika, S.E., M.Si)

SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Muhamad Fadli
NRP : C2160027
Tempat Tanggal Lahir : Bandung, 16 Agustus 1997

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “Evaluasi Implementasi Sistem Pengendalian Internal Dalam Kas Operasional” adalah benar pekerjaan saya sendiri. Apabila terbukti melanggar, saya bersedia menerima sanksi yang dijatuhkan kepada saya (sesuai Permendiknas Nomor 17 tahun 2010 tentang Pencegahan dan Penanggulangan Plagiat di Perguruan Tinggi).

Jatinangor, 16 November 2020



Muhamad Fadli

EVALUASI IMPLEMENTASI SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL DALAM KAS OPERASIONAL

(Study Kasus pada PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Bandung)

Oleh :

Muhamad Fadli

C2160027

RINGKASAN

Muhamad Fadli (2020), Evaluasi Implementasi Sistem Pengendalian Internal Terhadap Kas Operasional, studi kasus pada PT. Bank Muamalat Indonesia Cabang Bandung yang beralamat di JL. Buah Batu No. 276 A. kota Bandung. Jawa Barat yang dibimbing oleh bapak Dandan Irawan dan bapak Toufiq Agung.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menelaah lebih lanjut tentang penerapan dan proses penerimaan dan pengeluaran kas yang ada di PT. Bank Muamalat Indonesia Cabang Bandung kemudian untuk mengetahui melaksanakan sistem pengendalian internal atas prosedur penerimaan dan pengeluaran kas yang diterapkan di PT. Bank Muamalat Indonesia Cabang Bandung dan untuk mengetahui Implementasi sistem pengendalian internal atas proses penerimaan kas dan pengeluaran kas yang diterapkan di PT. Bank Muamalat Indonesia Cabang Bandung.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa pelaksanaan sistem pengendalian internal atas penerimaan dan pengeluaran kas di PT. Bank Muamalat Indonesia Cabang Bandung sudah berjalan cukup baik karena bank muamalat telah memenuhi kelima aspek berdasarkan komponen sistem pengendalian internal. Dimana penelitian ini ialah menggabungkan dua sistem pengendalian internal yaitu sistem pengendalian internal yang diterapkan oleh Bank Muamalat dan sistem pengendalian internal menurut COSO dimana keduanya bisa saling melengkapi dari kekurangan nya masing-masing sehingga muncul hasil yang sesuai dari kedua komponen tersebut guna mengurangi kecurangan dan kesalahan dalam pelaksanaan operasional yang dapat merugikan perusahaan.

Kata kunci : Kas Operasional, Sistem Pengendalian Internal

EVALUATION OF INTERNAL CONTROL SYSTEM IMPLEMENTATION IN OPERATIONAL CASH

(Case Study at PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Bandung Branch)

By:

Muhamad Fadli

C2160027

ABSTRACT

Muhamad Fadli (2020), *Evaluation of the Implementation of Internal Control Systems in Operational Cash, a case study at PT. Bank Muamalat Indonesia, Bandung Branch which is located at JL. Fruit Stone No. 276 A. Bandung city. West Java, supervised by Mr.Dandan Irawan and Mr.Toufiq Agung.*

This study aims to determine and examine further the application and process of cash receipts and disbursements at PT. Bank Muamalat Indonesia Bandung Branch then to find out the implementation of the internal control system for cash receipt and disbursement procedures implemented at PT. Bank Muamalat Indonesia Bandung Branch and to find out the implementation of the internal control system for the cash receipt and cash disbursement processes implemented at PT. Bank Muamalat Indonesia, Bandung Branch.

The results showed that the implementation of the internal control system for cash receipts and disbursements at PT. Bank Muamalat Indonesia Bandung Branch has been running quite well because Muamalat bank has fulfilled all five aspects based on the components of the internal control system. Where this research is to connect and compare the two internal control systems, namely the internal control system according to COSO and BI where both can complement each other from their respective deficiencies so that the appropriate results appear from the two components in order to reduce fraud and errors implementation of operational cash which can harm the company.

Keywords: *Operational Cash, Internal Control Inspection Process, COSO and BI Internal Control Systems.*

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Wr.Wb

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT, yang telah memberikan Rahmat dan Karunia-nya bagi penulis, karena hanya dengan rohmat, dan anugerah akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang merupakan salah satu syarat dalam menempuh ujian sarjana pada jurusan Akuntansi Institut Koperasi Indonesia pendidikan Akuntansi Keuangan.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak terhindar dari kekurangan dan masih jauh dari kata sempurna, mengingat keterbatasan pengetahuan, serta kemampuan yang penulis miliki, dan atas bantuan, dorongan serta bimbingan baik moral maupun materi dari berbagai pihak akhirnya skripsi ini dapat di selesaikan. Untuk itu saran dan kritik yang bersifat membangun dari pembaca akan penulis terima dengan senang hati untuk perbaikan selanjutnya.

Sehubungan dengan itu, pada kesempatan ini perkenankan penulisan untuk menyampaikan rasa terima kasih kepada ayah dan ibu tercinta, juga kepada seluruh keluarga yang selalu memberikan doa dan dukungan yang tak ternilai bagi penulis.

Selain itu penulis juga ingin menyampaikan ucapan terima kasih dan penghargaan yang setinggi-tingginya kepada :

1. H. Dandan Irawan, SE., M. Sc. Selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu, serta bimbingan, arahan dan juga saran yang diberikan untuk penyempurnaan penulisan skripsi ini.
2. Toufiq Agung P.S.P, SE., M. Ak. Selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu, serta bimbingan, arahan dan juga saran yang diberikan untuk penyempurnaan penulisan skripsi ini.

3. Bapak H. Iwan Mulyana, SE., Msi. selaku dosen penelaah koperasi yang telah memberikan arahan dan juga saran dalam penyempurnaan penulisan skripsi ini.
4. Bapak Drs. Sukmahadi, M.Si.Ak. selaku dosen penelaah koperasi yang telah memberikan arahan dan juga saran dalam penyempurnaan penulisan skripsi ini.
5. Kepada seluruh dosen pengajar di institut koperasi Indonesia atas ilmu serta pengetahuan yang di berikan kepada penulis sehingga penulisan skripsi ini dapat di buat sebaik mungkin.
6. Kepada staff dan karyawan institut koperasi Indonesia.
7. Kepada bapak Irawan sekalu karyawan yang menjabat sebagai manajer internal control di PT. Bank Muamalat Indonesia Cabang Bandung yang telah membantu dan membimbing dan mengarahkan di sela kesibukannya sehingga data dan penulisan skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
8. Kepada bapak Jeffry Akasyid sekalu karyawan yang menjabat sebagain asisten manajer internal control di PT. Bank Muamalat Indonesia Cabang Bandung yang telah membantu dan membimbing dan mengarahkan di sela kesibukannya sehingga data dan penulisan skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
9. Kepada seluruh karyawan PT. Bank Muamalat Indonesia Cabang Bandung yang telah memberikan ilmu, informasi, motivasi dan kesempatan kepada penulis untuk melakukan penelitian sehingga skripsi ini dapat selesai tepat waktu.

10. Kepada keluarga penulis yang selalu memberikan support, semangat dan selalu memberikan motivasi dan nasihat sehingga skripsi ini bias terselesaikan dengan baik.
11. Kepada seluruh teman-teman kelas akuntansi yang selalu mendukung dan selalu menemani penulis belajar di institut koperasi Indonesia yang membuat penulis bersemangat dalam menjalankan perkuliahan sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
12. Kepada semua pihak yang telah membantu penulis sehingga skripsi ini selesai tepat waktu.
13. Kepada sahabat-sahabtku tercinta “DKM An-Najh” Murid, Taufiqurrohman, Gilang, Fiki Rahmat Setiawan, Anggia Aprianda, Fitri Haryanti, Itah Bella Permana dan keluarga besar DKM Daarul Ikhwan Ikopin.
14. Kepada teman-temanku tercinta “Sanggar Seni 12 Juli Ikopin” Amin Almaruf, Tika, Fitri Gista, Vio, Elyan Firmansyah, Regi, Maharani Queen dan keluarga besar Sanggar Seni 12 Juli Ikopin.

Penulis menyadari masih banyak kekurangan dalam penulisan skripsi ini dikarenakan adanya keterbatasan ilmu dan pengetahuan dari penulis, maupun penulis berharap skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya dan juga bagi pembaca pada umumnya.

Jatinangor, November 2020

Muhamad Fadli

DAFTAR ISI

RIWAYAT HIDUP	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
SURAT PERNYATAAN.....	iv
RINGKASAN	v
ABSTRACT.....	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Identifikasi Masalah.....	12
1.3 Maksud dan Tujuan Penelitian.....	12
1.4 Manfaat Penelitian	13
1.5 Lokasi Penelitian.....	14
1.6 Waktu Penelitian.....	14
BAB II KAJIAN PUSTAKA DAN KERANGKA PEMIKIRAN.....	15
2.1 Sistem Pengendalian Internal.....	15
2.1.1 Pengertian Sistem Pengendalian Internal	15
2.1.2 Sistem Pengendalian Internal Menurut COSO	17
2.1.2.1 Komponen Sistem Pengendalian Internal menurut COSO.....	18
2.1.2.2 Tujuan Sistem Pengendalian Internal	23
2.1.2.3 Keterbatasan Sistem Pengendalian Internal.....	24
2.2 Kas	26
2.2.1 Pengertian Kas.....	26
2.2.2 Sistem Akuntansi Pengeluaran Kas.....	26

2.2.3. Pengelolaan kas	27
2.2.3.1 Penerimaan kas	27
2.2.3.2 Pengeluaran kas	29
2.2.3.3 Sistem Pengendalian Intern Terhadap Penerimaan Kas dan Pengeluaran kas	31
2.3 Kerangka Pemikiran.....	33
2.3.1 Hubungan Internal Control Dengan Pengolaan Kas Operasional ..	34
2.4 Penelitian Terdahulu	35
BAB III OBJEK DAN METODE PENELITIAN	37
3.1. Jenis Penelitian.....	37
3.2. Objek Penelitian dan Subjek Penelitian.....	37
3.2.1. Objek Penelitian	37
3.2.2. Subjek Penelitian	38
3.3. Waktu dan Tempat Penelitian.....	38
3.4. Metode Pengumpulan Jenis Data dan Sumber Data	38
3.4.1. Sumber Data Dan Cara Menentukan Sumber Data	39
3.4.2. Teknik Pengumpulan Data	39
3.4.3. Teknik Pengambilan Sampel.....	40
3.5. Rancangan Analisis Data	41
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	43
4.1. Objek Penelitian.....	43
4.1.1. Sejarah singkat PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk Cabang Bandung.....	43
4.1.2. Aktivitas Bank Muamalat Indonesia Cabang Bandung.....	45
4.1.3. Visi dan Misi perusahaan	48
4.1.4. Struktur Organisasi	48

4.2.	Prosedur Penerimaan dan Pengeluaran Kas PT. Bank Muamalat Indonesia Cabang Bandung	55
4.2.1.	Proses Penerimaan kas PT. Bank Muamalat Indonesia Cabang Bandung.....	55
4.2.2.	Prosedur Pengeluaran kas PT. Bank Muamalat Indonesia Cabang Bandung.....	58
4.3	Hasil penelitian	60
4.4.	Pembahasan.....	63
4.4.1.	Pengendalian Internal Operasional Kas pada PT. Bank Muamalat Indonesia Cabang Bandung	63
4.4.1.1	Prosedur pemeriksaan internal control pada PT. Bank Muamalat Indonesia Cabang Bandung	63
4.4.1.2.	Prosedur Pemeriksaan di PT. Bank Muamalat Indonesia Cabang Bandung dengan menggunakan KCA Operation	68
4.4.2.	Penerapan Pengendalian Internal Menurut COSO di PT. Bank Muamalat Indonesia Cabang Bandung.....	86
4.4.3.	Evaluasi Implementasi Sistem pengendalian intern dalam kas operasional di PT. Bank Muamalat Indonesia Cabang Bandung ...	90
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....		93
5.1.	Kesimpulan	93
5.2.	Saran	95
DAFTAR PUSTAKA		96
LAMPIRAN.....		99

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1	Posisi keuangan pada PT. Bank Muamalat Indonesia Tahun 2018 s/d 2019	7
Tabel 1. 2	Tabel Arus Kas Pada PT. Bank Muamalat Indonesia Tahun 2019 s/d 2018	9
Tabel 1. 3	Tabel Pertumbuhan Ekuitas pada setiap Bank di Indonesia 2019..	10
Tabel 1. 4	Tabel Pertumbuhan Laba Rugi pada setiap Bank di Indonesia 2019	11
Tabel 2. 1	Referensi Skripsi dari Peneliti Terdahulu	35
Tabel 4. 1	Hasil Wawancara dan Observasi di PT. Bank Muamalat Indonesia Cabang Bandung	61

IKOPIN

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1	Kerangka penelitian.....	33
Gambar 4. 1	Struktur Organisasi.....	49
Gambar 4. 2	Stuktur Organisasi PT. Bank Muamalat Indonesia Cabang Bandung.....	50
Gambar 4. 3	Flowchart Prosedur Penerimaan Kas.....	57
Gambar 4. 4	Flowchart Prosedur Pengeluaran Kas.....	60
Gambar 4. 5	Proses Pemeriksaan Internal Control di PT. Bank Muamalat Indonesia Cabang Bandung.....	64
Gambar 4. 6	Tabel Key Control Assessment	71
Gambar 4. 7	Tabel KCA Master Pemeriksaan di PT. Bank Muamalat Indonesia Cabang Bandung	72
Gambar 4. 8	Tabel Key Control Assesment Internal Control PT. Bank Muamalat Indonesia Cabang Bandung.....	73
Gambar 4. 9	Tabel Key Control Assesment Internal Control PT. Bank Muamalat Indonesia Cabang Bandung.....	74
Gambar 4. 10	Tabel Key Control Assesment Internal Control PT. Bank Muamalat Indonesia Cabang Bandung.....	75
Gambar 4. 11	Tabel Key Control Assesment Internal Control PT. Bank Muamalat Indonesia Cabang Bandung.....	76
Gambar 4. 12	Tabel Common Issue Internal Control PT. Bank Muamalat Indonesia Cabang Bandung.....	78
Gambar 4. 13	Tabel KCA Print Internal Control PT. Bank Muamalat Indonesia Cabang Bandung	79

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran I : Struktur Organisasi PT. Bank Muamalat Indonesia Cabang Bandung
- Lampiran II : Lampiran wawancara Sistem Pengendalian Internal COSO
- Lampiran III : Lokasi PT. Bank Muamalat Indonesia Cabang Bandung
- Lampiran IV : Keadaan umum PT. Bank Muamalat Indonesia Cabang Bandung
- Lampiran V : Wawancara dengan karyawan PT. Bank Muamalat Indonesia Cabang Bandung
- Lampiran VI : Surat Magang
- Lampiran VII : Surat Keterangan Magang
- Lampiran VIII : Laporan Keuangan PT. Bank Muamalat Indonesia Cabang Bandung
- Lampiran IX : Kartu Bimbingan
- Lampiran X : Daftar Riwayat Hidup

IKOPIN