

ANALISIS PENGENDALIAN INTERNAL ATAS PENERIMAAN KAS
(Studi Kasus Pada Bank Perkreditan Rakyat Muria Harta Nusantara)

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat
Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi

Disusun oleh:

ESTI FEBRIANI

C2160059

Dosen Pembimbing

Drs. SUKMAHADI, M.Si.,Ak

FITRIANA DEWI, SE.,MAB



KOSENTRASI AKUNTANSI KEUANGAN

PROGRAM STUDI S-1 AKUNTANSI

INSTITUT MANAJEMEN KOPERASI INDONESIA

2020

ANALISIS PENGENDALIAN INTERNAL ATAS PENERIMAAN KAS
(Studi Kasus Pada Bank Perkreditan Rakyat Muria Harta Nusantara)

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat
Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi

Disusun oleh:

ESTI FEBRIANI

C2160059

Dosen Pembimbing

Drs. SUKMAHADI, M.Si.,.Ak

FITRIANA DEWI, SE.,MAB



KOSENTRASI AKUNTANSI KEUANGAN

PROGRAM STUDI S-1 AKUNTANSI

INSTITUT MANAJEMEN KOPERASI INDONESIA

2020 LEMBAR PENGESAHAN

Judul Skripsi : ANALISIS PENGENDALIAN INTERNAL ATAS
PENERIMAAN KAS Studi Kasus Pada Bank
Perkreditan Rakyat Muria Harta Nusantara

Nama Mahasiswa : Esti Febriani

Nama Pokok : C2160059

Program Studi : S-1 Akuntansi

Konsentrasi : Akuntansi Keuangan

Menyetujui dan Pengesahan

Pembimbing I



(Drs. Sukmahadi, M.Si.,Ak)

Pembimbing II



(Fitriana Dewi, SE.,MAB)

Direktur Program

Studi S-1 Akuntansi



(Dr. Eka Setiawati, SE.,M.Si)

IKOPIN

SURAT PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa:

1. Skripsi yang berjudul “Analisis Pengendalian Internal Atas Penerimaan Kas Pada Bank Perkreditan Rakyat Muria Harta Nusantara” adalah benar pekerjaan saya sendiri.
2. Karya tulis saya, skripsi ini adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik sarjana, baik di Institut Manajemen Koperasi Indonesia (IKOPIN) maupun di perguruan tinggi lainnya.
3. Karya tulis murni gagasan, rumusan dan penelitian saya sendiri, tanpa bantuan pihak lain, kecuali arahan pembimbing dan penguji.
4. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila di kemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidak-benaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang diperoleh, karena karya tulis ini, serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di perguruan tinggi ini.

Bandung, 23 Oktober 2020

Yang membuat pernyataan,



Esti Febriani

ABSTRAK

Sistem pengendalian internal atas penerimaan kas dapat memberikan informasi penting bagi perusahaan, yang diharapkan mampu sesuai dengan SOP penerimaan kas maupun pengendalian internal pada Bank Perkreditan Rakyat Muria Harta Nusantara. Penelitian ini merupakan deskriptif kualitatif. Tujuan penelitian ini untuk mengetahui penerapan dan efektifitas pada sistem pengendalian internal atas penerimaan kas pada PT Bank Perkreditan Rakyat Muria Harta Nusantara. Dalam mengumpulkan data peneliti menggunakan Teknik observasi, dokumentasi, wawancara dan studi literatur berupa berkas-berkas yang ada di BPR MHN. Teknik analisis data menggunakan metode Miles dan Huberman dengan aktifitas reduksi data yang memilah dan milih hal-hal pokok NPL dan ditarik kesimpulan atas analisis yang di dapat. Berdasarkan analisis data secara umum hasil penelitian terhadap Pengendalian Internal atas Penerimaan Kas yang dilakukan di PT. BPR Muria Harta Nusantara dapat disimpulkan bahwa secara umum sistem penerimaan kas sudah berjalan sesuai dengan SOP dan penerapan Sistem Pengendalian Internal di BPR MHN sudah cukup baik. Selain itu masih terdapat unsur dari Sistem Pengendalian Internal yang masih harus diperbaiki yaitu lingkungan pengendalian yang harus ditingkatkan pada bagian struktur organisasi masih belum adanya pemisahan tugas untuk masing-masing karyawan disetiap bagian Sehingga ada beberapa bagian yang dilakukannya perangkapan kinerja.

Kata kunci: Sistem Pengendalian Internal, Penerimaan Kas, Kredit, NPL.

IKOPIN

ABSTRACT

The internal control system for cash receipts can provide important information for the company, which is expected to be in accordance with the SOP for cash receipts as well as internal control at Muria Harta Nusantara Rural Bank. This research is a qualitative descriptive. The purpose of this study was to determine the application and effectiveness of the internal control system for cash receipts at PT Bank Perkreditan Rakyat Muria Harta Nusantara. In collecting data, researchers used observation, documentation, interview and literature study techniques in the form of files in BPR MHN. The data analysis technique uses the Miles and Huberman method with data reduction activities that sort and select the main points of the NPL and draw conclusions from the analysis obtained. Based on general data analysis the results of research on Internal Control over Cash Receipts conducted at PT. BPR Muria Harta Nusantara, it can be concluded that in general the cash receipt system has been running according to the SOP and the implementation of the Internal Control System at BPR MHN is quite good. In addition, there are still elements of the Internal Control System that still need to be improved, namely the control environment that must be improved in the organizational structure, there is still no separation of duties for each employee in each section.

Keywords: Internal Control System, Cash Receipts, Credit, NPL

IKOPIN

KATA PENGANTAR

Bismillaahirrahmaanirrahiim

Assalamu'alaikum warahmatullahi wabarakatuh

Alhamdulillah puji dan syukur peneliti penjatkan kehadiran Allah *subhanahu wa Ta'ala.*, yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya, serta senantiasa memberikan kesehatan, kemampuan, kekuatan dan dorongan semangat dalam hati. Shalawat serta salam semoga terlimpah curahkan kepada baginda tercinta yaitu Nabi Muhammad *Shallallahu'Alaihi wa Sallam.* nikmat sehat, baik fisik maupun akal pikiran Allah *subhanahu wa Ta'ala* dan Nabi Muhammad *Shallallahu'Alaihi wa Sallam* berikan sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul “**Analisis Pengendalian Internal Atas Penerimaan Kas (Studi Pada Bank Perkreditan Rakyat Muria Harta Nusantara)**”. Penelitian ini bertujuan untuk memenuhi persyaratan dalam menyelesaikan program studi S1 akuntansi pada Institut Manajemen Koperasi Indonesia (IKOPIN).

Bandung, 23 Oktober 2020

Penulis,

Esti Febriani

UCAPAN TERIMA KASIH

Assalamualaikum warahmatullahi wabarakatuh

Alhamdulillah puji dan syukur peneliti penatkan kehadiran Allah SWT. Penyusunan laporan skripsi ini tidak dapat berjalan tanpa bantuan serta dukungan pihak yang telah membantu peneliti selama penyusunan laporan skripsi. Pada kesempatan ini peneliti ingin menyampaikan ucapan terimakasih kepada :

1. Kedua orang tua peneliti Ayah (Enjang Darlina) dan Ibu (Nurhayati) Adik (Silmi Mariani). Keluarga saya yang selalu ada didalam hati saya, mencintai saya dengan tulus dan tidak henti-hentinya memberikan restu, doa, kepercayaan serta memberikan dukungan dalam keadaan apapun, motivasi yang selalu bisa membuat peneliti lebih bersemangat dalam menyelesaikan laporan skripsi ini. Semoga kelak peneliti dapat segera membanggakan kalian. *I love you so much.*
2. Bapak Dr.(HC). Ir. Burhanuddin Abdullah, MA sebagai Rektor Institut Manajemen Koperasi Indonesia.
3. Bapak Drs. Sukmahadi, M.Si.,Ak dan Ibu Fitriana Dewi,SE., MAB selaku dosen pembimbing yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga dan pikirannya serta selalu sabar menghadapi mahasiswa dalam proses penyusunan laporan kripsi hingga skripsi ini selesai. Terimakasih, semoga bapak & ibu dan keluarga selalu bahagia serta dalam lindungan Allah *subhanahu wa ta'ala.*

4. Kepada Pimpinan BPR Muria Harta Nusantara beserta para pegawai yang telah bersedia mengizinkan penulis melakukan penelitian terkhusus kepada Ibu Aan Aminah dan Bapak Wildan Firmansyah yang telah banyak membantu dan mengarahkan penulis selama melakukan penelitian di BPR Muria Harta Nusantara.
5. Bapak Toufiq Agung P.SP,SE., M.Ak selaku wali dosen, wali yang selalu mendukung serta memberikan ilmu kepada peneliti selama perkuliahan.
6. Bapak Drs. Agus Arifin, M.Si.,Ak dan Bapak Dr. Eka Setiajatnika, SE.,M.Si selaku penelaah yang sangat membantu dalam memberikan saran yang konstruktif dalam perbaikan penulisan skripsi ini.
7. Seluruh dosen Institut Manajemen Koperasi Indonesia (IKOPIN) Jatinangor, Bandung. Terimakasih atas ilmu dan arahan serta menjadi pendengar yang baik bagi mahasiswa dan mahasiswinya, sehingga peneliti bisa menyelesaikan laporan ini.
8. Seluruh pegawai BPR Muria Harta Nusantara, khususnya Ibu Erni, Ibu Lusi dan Pak Muldan yang telah membantu dan memberikan arahan kepada peneliti selama dalam melaksanakan penelitian.
9. Diri saya, Esti Febriani terimakasih yang sebesar-besarnya atas kekuatan karena masih mampu untuk berdiri dan tidak menyerah.
10. Pokpakpokper Squad selaku teman seperjuangan yang selalu ada selama suka dan duka saat peneliti kehilangan semangat dalam menyelesaikan skripsi ini .

11. Fitriani Rahayu, Adetya Rahayu dan Riandy Putra atas bantuan dan dorongan dalam menyelesaikan skripsi ini.
12. Ciwi-ciwi yang telah membatu, mendukung, memberikan semangat dan do'a dalam menyelesaikan skripsi.
13. Sela Puspita, Tia Gina S, Intan Dwi, Amalia, serta sahabat yang tidak bisa peneliti sebutkan satu persatu terimakasih telah menjadi sahabat yang telah membantu, mendukung, memberikan semangat dan do'a.
14. Santi Friska N, Desi Mega S, selaku teman penelitian dan seperjuangan dalam mengerjakan skripsian ini.
15. Sepupu-sepupu saya Mba Ovi, Aa Agus, Beben, Aldi, dan Doni tersayang yang telah memberikan semangat dan doa selama penulis kuliah.
16. Kepada seseorang yang telah membatu, mendukung, memberikan semangat dan do'a dalam mengerjakan hingga menyelesaikan skripsi ini.
17. Teman-teman praktek lapang 35 membatu, mendukung, memberikan semangat dan do'a dalam menyelesaikan skripsi
18. Ayu Maelani, Ai Inggit Y dan Akuntansi B yang telah bersama-sama berjuang belajar hingga sampai titik penyelesaian skripsi ini.
19. Himpunan Mahasiswa S1 Akuntansi yang memberikan dukungan dan semangat dan do'a dalam menyelesaikan skripsi.
20. Semua pihak yang terlibat dalam penyelesaian skripsi ini yang tidak bisa disebutkan satu persatu.

Akhir kata, peneliti mengucapkan mohon maaf atas segala kekurangan dalam penelitian skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat kepada

pihak yang membaca. Skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, kritik serta saran membangun dapat menjadi masukan bagi peneliti.

Wassalamu'alaikum warahmatullahi wabarakatuh.

Bandung, 23 Oktober 2020

Penulis,

Esti Febriani



IKOPIN

DAFTAR ISI

ABSTRAK	iv
UCAPAN TERIMA KASIH	vii
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xii
LAMPIRAN.....	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Penelitian.....	1
1.2 Identifikasi Masalah.....	8
1.3 Maksud dan Tujuan Penelitian	9
1.3.1 Maksud Penelitian.....	9
1.3.2 Tujuan Penelitian	9
1.4 Kegunaan Penelitian	9
1.5 Waktu dan Lokasi Penelitian	10
1.5.1 Lokasi Penelitian.....	10
1.5.2 Waktu Penelitian.....	10
BAB II KAJIAN PUSTAKA DAN KERANGKA PEMIKIRAN	11
2.1 Kajian Pustaka	11
2.1.1 Kas	11
2.1.2 Penerimaan Kas	12
2.1.3 Pengendalian Internal	13
2.1.4 Pengendalian Internal Penerimaan Kas	24
2.1.5 Unsur-unsur Pengendalian Internal Penerimaan Kas	26
2.1.6 Kredit	30
2.1.7 Non Performing Loan (NPL).....	41
2.1.8 Pengertian Bunga.....	45
2.1.9 Bank Perkreditan Rakyat (BPR).....	50
2.2 Penelitian Terdahulu	52
2.3 Kerangka Pemikiran	58
BAB III OBJEK DAN METODE PENELITIAN.....	60

3.1	Objek Penelitian.....	60
3.2	Metode Penelitian	60
3.2.1	Subjek Penelitian	60
3.2.2	Metode Pengumpulan Data.....	61
3.2.3	Metode Analisis Data.....	62
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHSAN		66
4.1	Hasil Analisis.....	66
4.1.1	Profil Perusahaan	66
4.1.2	Responden x Informan.....	78
4.1.3	Tahapan Analisis.....	84
4.2	Pembahasan Hasil Penelitian	85
4.2.1	Penerapan Pengendalian Internal Atas Penerimaan Kas di PT.BPR MHN	85
4.2.2	Efektifitas Pengendalian Internal Atas Penerimaan Kas di PT.BPR MHN	102
BAB V KESIMPULAN		103
5.1	Kesimpulan	103
5.2	Saran	105
DAFTAR PUSTAKA		iii
LAMPIRAN.....		vii

DAFTAR TABEL

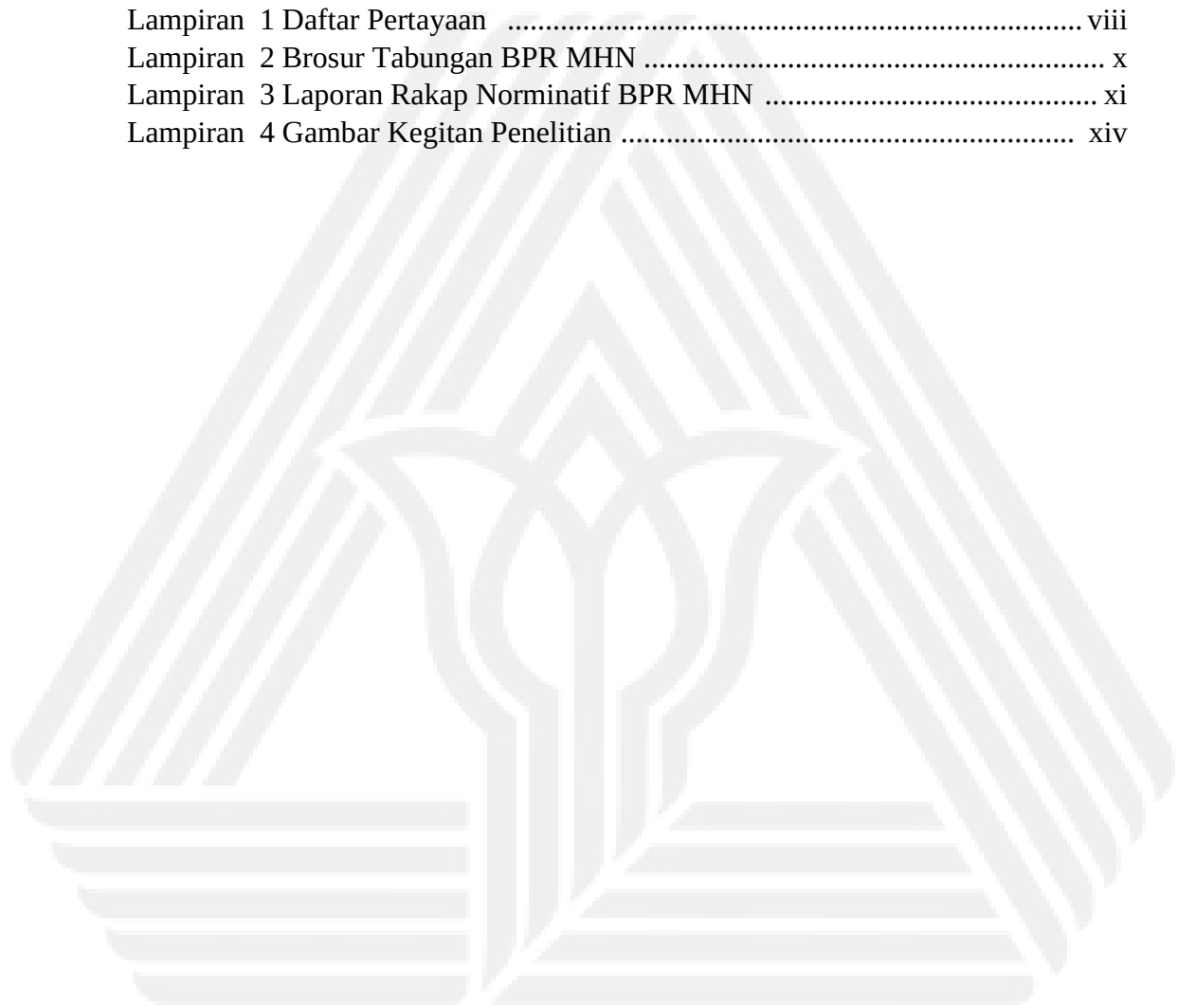
Tabel 1.1	Tabel 1 Kolektabilitas Kredit.....	5
Tabel 4.2	Ringkasan Pembahasan Pengendalian Internal COSO dan pengendalian Internal BPR MHN	94

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1	Kolektabilitas Kredit	6
Gambar 1.2	Non Performing Loan.....	7
Gambar 2.3	kerangka pemikiran penelitian	58
Gambar 4.4	Struktur Organisasi.....	68
Gambar 4.5	Non Perfoming Loan.....	102

LAMPIRAN

Lampiran 1 Daftar Pertayaan	viii
Lampiran 2 Brosur Tabungan BPR MHN	x
Lampiran 3 Laporan Rakap Norminatif BPR MHN	xi
Lampiran 4 Gambar Kegiatan Penelitian	xiv



IKOPIN