

**PENERAPAN AUDIT INTERNAL
BPR MADANI SEJAHTERA ABADI YOGYAKARTA**

RINGKASAN LAPORAN TUGAS AKHIR MAGANG

**Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana pada
Program Studi Akuntansi**



Disusun Oleh:

SALSABILLA CHANDRA NOVIANNISA

1121 31719

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI
YAYASAN KELUARGA PAHLAWAN NEGARA
YOGYAKARTA**

2024/2025

TUGAS AKHIR
LAPORAN MAGANG
PENERAPAN AUDIT INTERNAL
BPR MADANI SEJAHTERA ABADI YOGYAKARTA

Dipersiapkan dan disusun oleh:

SALSABILLA CHANDRA NOVIANNISA

Nomor Induk Mahasiswa: 112131719

telah dipresentasikan di depan Tim Penguji pada hari Rabu tanggal 8 Januari 2025 dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar

Sarjana Akuntansi (S.Ak.)



Susunan Tim Penguji:

Pembimbing

Deranika Ratna Kristiana, SE., M.Si., Ak., CA.

Penguji

Nurofik, Dr., M.Si., Ak., CA.

Yogyakarta, 10 Februari 2025
Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi YKPN Yogyakarta
Ketua

Wisnu Prajogo, Dr., M.B.A.

PLAGIASI MERUPAKAN TINDAKAN TIDAK TERPUJI

ABSTRAK

Laporan tugas akhir magang ini menjelaskan pelaksanaan kegiatan magang di BPR Madani Sejahtera Abadi selama 3 bulan terhitung sejak tanggal 6 Agustus 2024 sampai 6 November 2024. BPR Madani Sejahtera Abadi berlokasi di Jalan C. Simanjuntak No. 26 Yogyakarta. Pelaksanaan tugas akhir magang ini sebagai syarat kelulusan untuk memperoleh gelar sarjana akuntansi pada STIE YKPN Yogyakarta. Selama pelaksanaan magang, penulis ditempatkan di *back office* yang merupakan bagian dari operasional perusahaan. Aktivitas utama meliputi peran audit internal berupa melakukan verifikasi terhadap *voucher* setoran dan tarikan, melakukan verifikasi terhadap kelengkapan formulir pembukaan tabungan dan deposito, serta melakukan verifikasi dan memindai dokumen perjanjian kredit. Selain itu, aktivitas lainnya mencakup melakukan arsip dokumen nasabah, melakukan pendaftaran dokumen perusahaan, serta menjadi sekretaris pada bagian UMKM. Pelaksanaan magang ini memberikan wawasan tentang penerapan ilmu audit internal dan akuntansi di sektor perbankan. Diharapkan pengalaman ini dapat meningkatkan kesiapan dalam menghadapi dunia kerja.

Kata kunci: Audit internal, akuntansi, perbankan

PLAGIASI MERUPAKAN TINDAKAN TIDAK TERPUJI

PENDAHULUAN

Latar Belakang Masalah

Sektor perbankan memiliki peran penting dalam pertumbuhan ekonomi Indonesia dengan menyediakan layanan penghimpunan dana dan penyaluran kredit. Berdasarkan Undang-Undang No. 10 Tahun 1998 dan Undang-Undang No. 4 Tahun 2023, perbankan terbagi menjadi bank umum dan bank perekonomian rakyat (BPR). Dalam operasionalnya, BPR diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dan dijamin oleh Lembaga Penjamin Simpanan (LPS) untuk memastikan stabilitas serta perlindungan bagi nasabah. Selain itu, BPR juga harus mengikuti kebijakan Bank Indonesia sebagai bank sentral untuk menjaga stabilitas sistem keuangan nasional.

Penulis memilih untuk melaksanakan magang di BPR Madani Sejahtera Abadi guna memahami penerapan audit internal dalam memastikan kepatuhan terhadap regulasi, khususnya ketentuan OJK. Magang ini juga memberikan kesempatan bagi penulis untuk menerapkan ilmu yang telah dipelajari di perkuliahan, terutama dari mata kuliah Pengauditan Internal. Selama magang, penulis terlibat dalam proses audit internal yang bertujuan untuk mengevaluasi efektivitas pengendalian dan manajemen risiko di BPR Madani Sejahtera Abadi. Dengan demikian, pengalaman ini tidak hanya memberikan wawasan praktis mengenai peran audit internal dalam sektor perbankan, tetapi juga mempersiapkan penulis untuk menghadapi dunia kerja.

PLAGIASI MERUPAKAN TINDAKAN TIDAK TERPUJI

Tujuan Magang

1. Melaksanakan tugas akhir magang sebagai syarat kelulusan untuk memperoleh Gelar Sarjana pada STIE YKPN Yogyakarta.
2. Memperoleh pemahaman mengenai proses audit internal pada BPR Madani Sejahtera Abadi.
3. Memperoleh pemahaman mengenai penerapan praktik akuntansi pada BPR Madani Sejahtera Abadi.
4. Menerapkan teori yang telah dipelajari selama masa perkuliahan ke dalam dunia kerja.

Manfaat Magang

1. Memberikan pengalaman baru di dunia kerja sehingga dapat memahami bagaimana cara kerja di dunia profesional.
2. Mempersiapkan lulusan STIE YKPN Yogyakarta lebih siap kerja karena telah mendapatkan keterampilan dan pengetahuan yang berguna saat melaksanakan magang.
3. Menjalin kerjasama antara BPR Madani Sejahtera Abadi dengan STIE YKPN Yogyakarta sehingga dapat membuka peluang yang saling menguntungkan antar instansi.
4. Memberikan kesempatan untuk dapat menerapkan teori yang telah dipelajari selama masa perkuliahan ke dalam dunia kerja.

PLAGIASI MERUPAKAN TINDAKAN TIDAK TERPUJI

PROFIL PERUSAHAAN DAN AKTIVITAS MAGANG

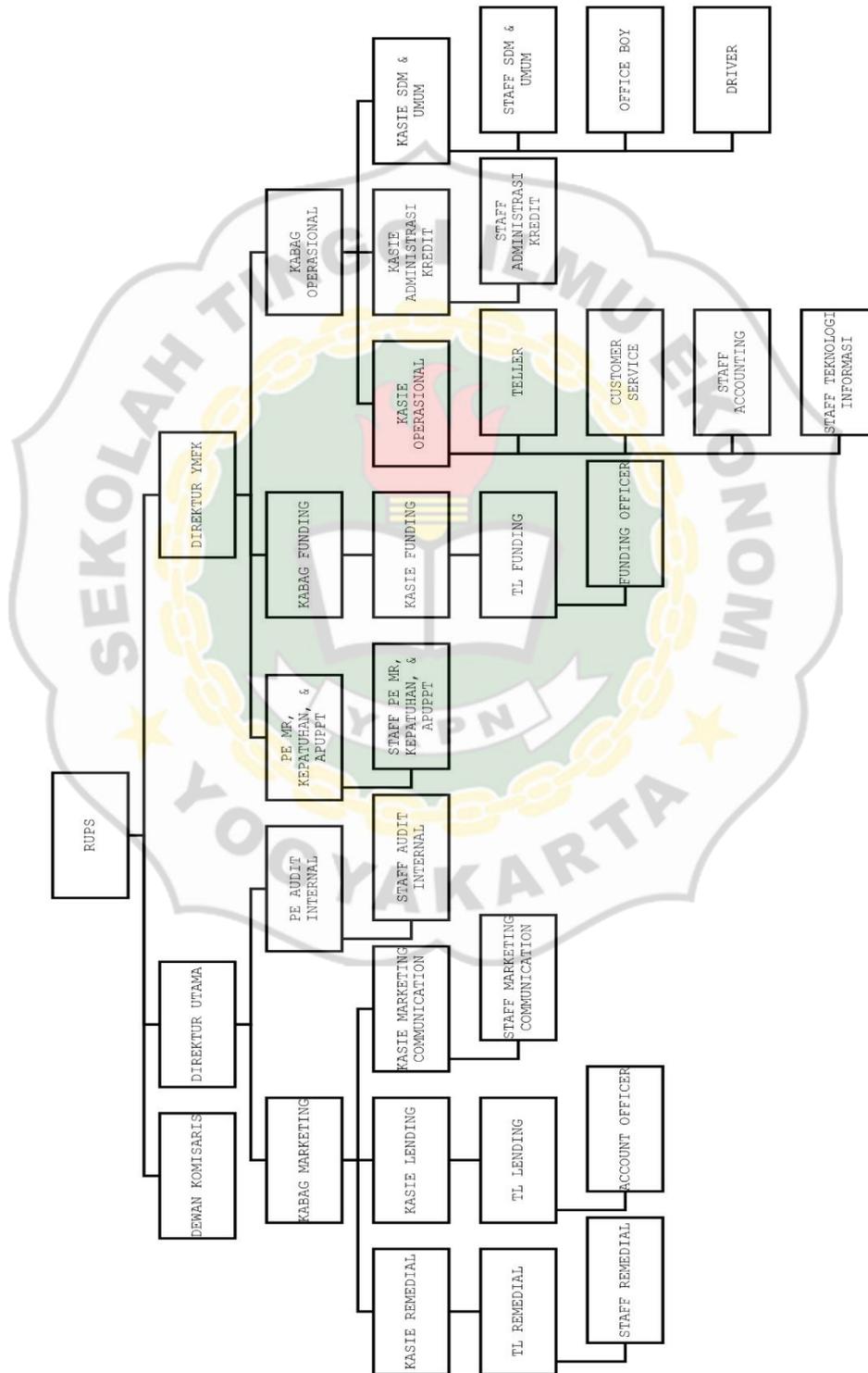
Profil Perusahaan BPR Madani Sejahtera Abadi

BPR Madani Sejahtera Abadi adalah salah satu perusahaan jasa keuangan yang beroperasi di wilayah Yogyakarta. BPR Madani Sejahtera Abadi memiliki sejarah panjang yang dimulai dengan pengambilalihan KBPR Bank Pasar Gedongkiwo. KBPR Bank Pasar Gedongkiwo yang menjadi awal dari BPR Madani Sejahtera Abadi berdiri pada tanggal 6 Juni 1974 yang beralamat di Condrongaran MJ I/953, Kelurahan Gedongkiwo, Kecamatan Mantrijeron, Kota Yogyakarta. Seiring waktu, perusahaan mengalami berbagai perkembangan yang signifikan.

Pada tanggal 26 September 2005, sesuai persetujuan Bank Indonesia melalui surat No. 7/572/DPBPR/IDBPR/Yk tanggal 31 Agustus 2005, kantor perusahaan direlokasi ke alamat baru di Jl. Prof. Ir. Herman Yohanes No. 1062, Kecamatan Gondokusuman, Kota Yogyakarta. Langkah ini dilakukan sebagai bagian dari upaya peningkatan efisiensi operasional perusahaan. Untuk mendukung profesionalitas dan memperkuat daya saing, perusahaan mengubah bentuk badan hukum dari koperasi menjadi perseroan terbatas. Nama perusahaan yang dulunya bernama BPR Gedongkiwo resmi diubah dengan nama baru menjadi BPR Madani Sejahtera Abadi, serta gedung kantor baru yang berlokasi strategis di Jl. C. Simanjuntak No. 26 Yogyakarta, gedung baru ini mulai digunakan pada tanggal 16 Januari 2008, setelah memperoleh persetujuan Bank Indonesia Yogyakarta.

PLAGIASI MERUPAKAN TINDAKAN TIDAK TERPUJI

Struktur Organisasi BPR Madani Sejahtera Abadi



PLAGIASI MERUPAKAN TINDAKAN TIDAK TERPUJI

Visi dan Misi BPR Madani Sejahtera Abadi

Berikut adalah visi dan misi pada BPR Madani Sejahtera Abadi:

Visi

Menjadi “*Smart Banking*” BPR terbaik di Indonesia

Misi

1. Menjalankan bisnis perbankan secara *prudent* (mengutamakan prinsip kehati-hatian) dengan tidak mengesampingkan pertumbuhan bisnis.
2. Menjadi *partner* bisnis bagi UMKM untuk menunjang peningkatan ekonomi regional.
3. Memberikan pelayanan prima untuk memuaskan nasabah.
4. Memberikan keuntungan dan manfaat yang optimal kepada *stake holder*.

Produk BPR Madani Sejahtera Abadi

Produk Tabungan

1. MSA *Prime*

MSA Prime adalah produk tabungan unggulan dari BPR Madani Sejahtera Abadi yang menawarkan suku bunga kompetitif dan biaya administrasi yang ringan. Produk ini dirancang untuk memberikan keuntungan yang kompetitif kepada nasabah dengan setoran awal yang rendah sebesar Rp50.000 dan bunga tahunan 4%. Biaya administrasi yang minimal juga membuat tabungan ini lebih terjangkau.

PLAGIASI MERUPAKAN TINDAKAN TIDAK TERPUJI

2. Tabungan Kemas

Tabungan Kemas adalah pilihan yang tepat bagi nasabah yang memiliki rencana keuangan jangka panjang seperti persiapan pendidikan anak atau persiapan masa pensiun. Produk ini juga menawarkan keuntungan tanpa biaya administrasi bulanan dan suku bunga yang menarik. Tabungan ini memiliki jangka waktu antara satu hingga tiga tahun.

3. Tabungan Tamasya *Plus*

Tabungan Tamasya *Plus* adalah produk tabungan yang diselenggarakan oleh BPR se-DIY di bawah naungan Yayasan Perbarindo. Nasabah berkesempatan memenangkan hadiah utama berupa dua unit mobil dan hadiah menarik lainnya yang diundi setiap enam bulan sekali. Produk tabungan ini memiliki bunga yang kompetitif serta biaya administrasi yang terjangkau.

4. TabunganKu

TabunganKu adalah produk tabungan yang diterbitkan oleh seluruh bank di Indonesia dengan persyaratan yang mudah dan ringan. Tabungan ini menjadi program tabungan bersama yang populer di seluruh bank di Indonesia. Produk ini adalah produk resmi dari Bank Indonesia karena dirancang untuk memudahkan akses layanan perbankan bagi masyarakat luas. Produk ini cocok bagi siapa saja termasuk pelajar atau bahkan pekerja. Produk ini memiliki setoran awal yang sangat terjangkau sehingga dapat diakses oleh semua kalangan.

PLAGIASI MERUPAKAN TINDAKAN TIDAK TERPUJI

5. Tabungan Arisan Mashaka

Tabungan Arisan Mashaka dari BPR Madani Sejahtera Abadi dirancang untuk memfasilitasi pengelolaan dana arisan secara terstruktur. Setiap peserta arisan wajib membuka rekening MSA *Prime* sebagai sumber pengelolaan dana. Setoran setiap bulan Rp100.000 untuk satu rekening yang ditarik secara otomatis setiap tanggal 5 dari rekening MSA *Prime*. Untuk informasi pengundian tersedia secara daring melalui aplikasi MSA *On Hand* yang dapat diunduh melalui *Google Play Store*.

Produk Deposito

Produk Deposito BPR Madani Sejahtera Abadi merupakan produk perencanaan keuangan yang aman karena dijamin oleh LPS hingga dua miliar rupiah dengan bunga yang lebih kompetitif dibandingkan dengan bank konvensional. Deposito ini diperpanjang otomatis melalui *Automatic Roll Over (ARO)* dan bunga dapat dipilih untuk dimasukkan kembali ke pokok deposito atau dapat dipindah ke rekening tabungan manapun yang dapat ditarik kapan saja. Deposito merupakan tabungan berjangka dengan pilihan waktu 1, 3, 6, hingga 12 bulan.

Produk Kredit

1. KMK Plafon Tetap

Produk pinjaman BPR Madani Sejahtera Abadi yang ditujukan untuk pelaku usaha yang membutuhkan dana talangan. Pinjaman ini diberikan dalam waktu singkat dengan kewajiban hanya membayar bunga setiap bulan, sementara pokok pinjaman dapat dibayar saat jatuh tempo. Jangka waktu pada produk kredit ini dapat dipilih antara 3 sampai 12 bulan.

PLAGIASI MERUPAKAN TINDAKAN TIDAK TERPUJI

2. Kredit Investasi

Produk pinjaman dari BPR Madani Sejahtera Abadi yang ditujukan untuk nasabah yang membutuhkan pembiayaan untuk investasi usaha seperti perluasan tempat usaha, perbaikan, atau pembaharuan peralatan. Pembayaran pinjaman dapat dilakukan sewaktu-waktu tanpa dikenakan penalti. Pinjaman ini menawarkan plafon pinjaman yang luas untuk memenuhi berbagai kebutuhan investasi. Suku bunga yang dikenakan berbeda berdasarkan jumlah plafon pinjaman.

3. Kredit Modal Kerja

Produk pinjaman dari BPR Madani Sejahtera Abadi yang ditujukan untuk nasabah yang memiliki usaha di sektor industri, perdagangan, atau jasa. Pinjaman ini digunakan untuk membiayai modal kerja, piutang, dan kebutuhan lain terkait pengadaan hingga barang dijual. Pembayaran pinjaman dapat dilakukan sewaktu-waktu tanpa dikenakan penalti. Produk pinjaman ini menawarkan berbagai tingkatan plafon yang berbeda serta suku bunga yang menyesuaikan.

4. Kredit Konsumtif

Produk pinjaman dari BPR Madani Sejahtera Abadi yang ditujukan untuk karyawan atau pelaku usaha yang membutuhkan dana untuk keperluan konsumsi. Pinjaman dapat dilunasi kapan saja tanpa penalti. Fitur Kredit Konsumtif menawarkan berbagai macam plafon pinjaman dan suku bunga yang bervariasi berdasarkan jumlah plafon pinjaman. Jangka waktu pinjaman dapat dipilih sesuai keperluan yaitu berkisar antara satu sampai lima tahun.

PLAGIASI MERUPAKAN TINDAKAN TIDAK TERPUJI

5. Kredit Kendaraan Bermotor

Fasilitas pinjaman yang diperuntukkan untuk pengadaan kendaraan baru atau bekas dari *dealer* dengan jangka waktu 12 sampai dengan 36 bulan. Menawarkan suku bunga yang kompetitif dan pelunasan pinjaman dapat dilakukan kapan saja tanpa dikenakan penalti.

6. Kredit Rumah Bersinar

Produk pinjaman dari BPR Madani Sejahtera Abadi yang bekerja sama dengan Yayasan Djogja Kotakita yang berfokus pada masalah hunian layak bagi masyarakat. Pinjaman ini ditujukan untuk renovasi rumah atau pengurusan hak atas tanah. Pelunasan dapat dilakukan kapan saja tanpa penalti. Nasabah juga mendapatkan fasilitas pendampingan serta konsultasi teknis terkait renovasi rumah atau pengurusan hak atas tanah dari Yayasan Djogja Kotakita. Produk pinjaman ini menawarkan suku bunga *flat* yang dapat memberikan kepastian dalam perhitungan bunga selama masa pinjaman.

Aktivitas

Penulis melaksanakan magang di BPR Madani Sejahtera Abadi selama tiga bulan. Magang dimulai pada pukul 08.00 WIB sampai dengan pukul 17.00 WIB selama lima hari kerja. Penulis ditempatkan di *back office* yang merupakan bagian dari operasional perusahaan. Di sana penulis belajar bagaimana proses akuntansi pada perusahaan. Penulis diberikan aktivitas langsung agar dapat mempraktikkan materi yang sudah diajarkan. Aktivitas yang diberikan kepada penulis mencakup aktivitas audit internal dan lainnya seperti,

PLAGIASI MERUPAKAN TINDAKAN TIDAK TERPUJI

Melakukan verifikasi terhadap *voucher* setoran dan tarikan

Voucher setoran adalah *voucher* yang digunakan sebagai bukti transaksi ketika nasabah menyetor dana ke rekening di bank. Dokumen ini mencatat informasi penting seperti nama nasabah, nominal dana yang disetorkan, tanggal transaksi, serta tujuan penyetoran dana. Sementara itu, *voucher* tarikan adalah dokumen yang digunakan sebagai bukti transaksi ketika nasabah menarik dana dari rekening bank. *Voucher* ini memuat informasi serupa seperti nama nasabah, jumlah nominal yang ditarik, tanggal transaksi, serta alasan penarikan dana. Pemeriksaan *voucher* setoran dan tarikan dilakukan penulis setiap harinya untuk memastikan tidak ada kesalahan pada transaksi yang telah diproses. Jumlah *voucher* yang diverifikasi penulis berkisar sekitar seratus lembar setiap harinya. *Voucher* setoran dan tarikan yang terproses pada hari itu di *teller* kemudian diperiksa kembali oleh bagian *back office* untuk memastikan bahwa tidak ada kesalahan.

Penulis memeriksa *voucher* tersebut dengan mencocokkan informasi yang tertera pada bukti jurnal yang dibuat oleh *teller* di bagian atas *voucher*. Penulis kemudian memeriksa kecocokan nominal setoran atau penarikan dengan yang sudah tercatat pada jurnal serta memastikan tanggal transaksi, nama nasabah yang bertransaksi dan informasi lainnya. Penulis juga memeriksa kelengkapan data seperti nomor telepon nasabah serta tujuan setoran atau penarikan dana. Kegiatan ini bertujuan untuk memastikan kelengkapan data pada setiap transaksi keuangan sehingga mendukung pengelolaan transaksi yang transparan dan sesuai prosedur.

PLAGIASI MERUPAKAN TINDAKAN TIDAK TERPUJI

Melakukan verifikasi terhadap kelengkapan formulir

Formulir pembukaan tabungan adalah formulir yang digunakan untuk proses pendaftaran nasabah untuk memiliki rekening simpanan di bank yang dapat digunakan untuk menyimpan dana. Sementara itu formulir pembukaan deposito adalah formulir yang digunakan untuk proses pendaftaran untuk memiliki rekening yang dapat digunakan untuk menyimpan dana dalam jumlah tertentu di bank dengan jangka waktu tertentu. Isi yang terdapat pada formulir pembukaan tabungan dan deposito memiliki kesamaan yaitu berisi informasi pribadi, informasi rekening, tanda tangan nasabah, dan dokumen pendukung seperti KTP. Perbedaan kedua formulir tersebut hanya pada pemilihan produk saja. Penulis melakukan verifikasi terhadap kelengkapan formulir termasuk informasi pribadi seperti nama, tempat tanggal lahir, pekerjaan, alamat, dan informasi lainnya yang kemudian dicocokkan dengan fotokopi KTP nasabah. Tujuan penulis melakukan kegiatan tersebut adalah untuk memastikan kelengkapan data pada formulir dan meminimalkan potensi kesalahan data nasabah.

Melakukan verifikasi dan memindai dokumen perjanjian kredit

Dokumen perjanjian kredit adalah kesepakatan tertulis antara bank dan nasabah yang mengatur hak dan kewajiban kedua belah pihak dalam pemberian fasilitas kredit. Dokumen ini memuat informasi penting seperti identitas nasabah, nominal kredit yang disetujui, jangka waktu, suku bunga, serta ketentuan lainnya. Perjanjian ini menjadi bukti hukum yang sah untuk memastikan pelaksanaan kredit sesuai dengan ketentuan yang telah disepakati. Penulis melakukan verifikasi terhadap dokumen perjanjian kredit dengan memeriksa kelengkapan dokumen termasuk

PLAGIASI MERUPAKAN TINDAKAN TIDAK TERPUJI

identitas nasabah, nominal realisasi kredit, tanda tangan, dan materai. Selanjutnya penulis memastikan kecocokan data tersebut dengan informasi yang tertera pada slip *voucher* realisasi kredit. Setelah itu, penulis memindai dokumen perjanjian kredit beserta slip *voucher* realisasi kredit dengan menggunakan alat pemindai yang kemudian secara otomatis menyimpan hasil pemindaian dalam komputer di *folder* yang telah disiapkan. Tujuan penulis melakukan kegiatan ini adalah untuk memastikan kelengkapan dokumen perjanjian kredit sebagai bukti hukum yang valid dan mendukung pengelolaan arsip digital yang terorganisir.

Melakukan arsip dokumen nasabah

Penulis melakukan pengarsipan dokumen berupa formulir pembukaan tabungan dan deposito nasabah. Dokumen tersebut dipisahkan berdasarkan nomor *Customer Information File* (CIF). Nomor CIF adalah nomor unik yang digunakan oleh bank untuk mengidentifikasi informasi terkait nasabah. Setiap nasabah yang membuka rekening di bank akan memiliki nomor CIF masing-masing. Nomor ini bertujuan untuk mempermudah pengelolaan data nasabah. Setelah dokumen dipisahkan berdasarkan nomor CIF kemudian dokumen disimpan ke dalam *map* yang telah diberi label sesuai dengan nomor CIF masing-masing. Label tersebut dibuat penulis menggunakan *Microsoft Excel* yang kemudian dicetak pada kertas stiker. Setelah itu penulis menyusun *map-map* tersebut ke dalam loker yang sudah disediakan. Tujuan penulis melakukan kegiatan ini adalah memastikan dokumen tersusun dengan rapi dan mendukung pengelolaan data nasabah yang terorganisir.

PLAGIASI MERUPAKAN TINDAKAN TIDAK TERPUJI

Melakukan pendaftaran dokumen perusahaan

Penulis melakukan pendaftaran dokumen perusahaan berupa Surat Keputusan (SK), *Memorandum of Understanding* (MoU), dan *Standard Operating Procedure* (SOP). Dalam proses pendaftaran ini, penulis melakukan input data penting seperti nomor dokumen, isi dokumen, dan tanggal penerbitan dokumen ke dalam *Microsoft Excel*. Dokumen SK perusahaan yang didaftarkan mencakup SK yang masih berlaku maupun yang sudah tidak berlaku seperti SK perusahaan bagian *funding*, *lending*, SDM, dan operasional. Sementara itu untuk MoU yang didaftarkan antara lain kontrak persewaan mesin fotokopi, kontrak auditor eksternal dengan kantor akuntan publik, serta kontrak asuransi dengan *Manulife*. Tujuan penulis melakukan kegiatan ini adalah untuk mengelola dokumen perusahaan secara sistematis sehingga memudahkan akses informasi terkait dokumen penting.

Menjadi sekretaris pada bagian UMKM

Aktivitas lain yang dilakukan penulis adalah menjadi sekretaris pada bagian UMKM saat perusahaan menyelenggarakan acara *Fun Run* untuk memperingati hari ulang tahun perusahaan yang ke-19 di Kaliurang Yogyakarta. Acara ini juga bertujuan untuk mendukung UMKM dengan memberikan kesempatan bagi UMKM untuk membuka stan disana dan mempromosikan produk mereka. Sebagai sekretaris pada bagian UMKM, penulis berperan dalam mendata UMKM yang ingin berpartisipasi di acara tersebut. Untuk mempermudah proses pendaftaran penulis membuat *Google Form* untuk mengisi data seperti nama, jenis produk, alamat, dan nomor telepon UMKM. Data yang dikumpulkan tersebut digunakan untuk mengelola UMKM agar acara dapat berjalan dengan lancar.

PLAGIASI MERUPAKAN TINDAKAN TIDAK TERPUJI

LANDASAN TEORI

Pengendalian Internal

Pengendalian internal menurut Moeller (2009) adalah proses yang diterapkan oleh manajemen untuk memastikan keandalan informasi, kepatuhan terhadap kebijakan, efisiensi operasional, serta perlindungan aset. Sedangkan menurut Urton (2017), pengendalian internal melibatkan seluruh anggota organisasi secara berkelanjutan guna meminimalkan risiko dan mencapai tujuan perusahaan dengan efektif.

Teori Kepatuhan Regulasi

Teori Kepatuhan regulasi menekankan pentingnya lembaga keuangan mengikuti peraturan yang ditetapkan oleh Bank Indonesia dan OJK. Berdasarkan POJK No. 55/POJK.03/2016, lembaga keuangan wajib memiliki satuan kerja kepatuhan yang independen untuk memastikan fungsi audit internal berjalan efektif dan operasional bank tetap sehat serta terpercaya.

Akuntansi

Akuntansi menurut Jusup (2020) adalah proses pencatatan dan pelaporan data keuangan suatu entitas guna mendukung pengambilan keputusan. Sedangkan menurut Wardani (2022), laporan keuangan menjadi sumber informasi utama bagi berbagai pihak untuk menilai kinerja dan kondisi keuangan suatu organisasi. Pencatatan yang sesuai dengan prinsip akuntansi yang berlaku akan menghasilkan laporan keuangan yang akurat dan dapat dipercaya, sehingga mendukung transparansi serta akuntabilitas dalam pengelolaan keuangan perusahaan.

PLAGIASI MERUPAKAN TINDAKAN TIDAK TERPUJI

ANALISIS DAN PEMBAHASAN

Analisis

Selama pelaksanaan magang di BPR Madani Sejahtera Abadi, terdapat sejumlah kendala yang dihadapi penulis saat menjalankan tugas dan tanggung jawab:

Ketidaklengkapan informasi pada *voucher* nasabah

Pada saat proses verifikasi, penulis sering menemukan bahwa informasi yang diisi oleh nasabah pada *voucher* belum lengkap. Beberapa bagian seperti nomor telepon nasabah dan tujuan dilakukannya setoran atau penarikan dana kerap kali tidak diisi oleh nasabah. Pertanyaan-pertanyaan tersebut mungkin dianggap kurang penting oleh nasabah. Padahal pengisian seluruh bagian pada *voucher* penting untuk memastikan kepatuhan terhadap standar audit yang berlaku dan mendukung kelancaran proses rekonsiliasi data, serta meminimalisir potensi kesalahan atau ketidaksesuaian informasi dalam dokumen perbankan.

Ketidaksesuaian antara nominal angka dan terbilang pada *voucher*

Pada saat pelaksanaan tugas, penulis pernah menemukan adanya ketidaksesuaian antara nominal angka dan terbilang pada beberapa *voucher* setoran atau tarikan. Kesalahan ini terjadi pada bagian terbilang, baik yang diisi secara manual oleh nasabah maupun yang diisi oleh *teller*. Meskipun masalah ini tidak terlalu buruk, penyesuaian tetap diperlukan untuk menjaga konsistensi data dan menghindari potensi kesalahpahaman dalam pemrosesan transaksi serta untuk memastikan bahwa dokumen memenuhi standar yang ditetapkan dalam prosedur audit.

PLAGIASI MERUPAKAN TINDAKAN TIDAK TERPUJI

Formulir belum dilengkapi tanda tangan pejabat bank

Pada saat penulis melakukan verifikasi formulir pembukaan tabungan dan deposito nasabah, penulis menemukan beberapa formulir yang belum dilengkapi dengan tanda tangan pejabat bank yang berkepentingan. Kolom tanda tangan yang seringkali belum terisi mencakup tanda tangan kepala bagian operasional, kepala seksi operasional, maupun *customer service*. Hal ini mungkin disebabkan oleh kurangnya ketelitian dalam proses administrasi yang mengakibatkan formulir tidak lengkap.

Dokumen-dokumen dalam bentuk fisik seringkali sulit ditemukan

Penulis menemukan bahwa seringkali dokumen-dokumen fisik sulit untuk ditemukan. Hal ini terjadi karena banyaknya jumlah dokumen yang tersimpan dan kurangnya sistem pengelolaan arsip yang terstruktur dengan baik. Beberapa dokumen yang sulit ditemukan antara lain seperti perjanjian kredit nasabah, surat keputusan perusahaan, serta dokumen lainnya seperti MoU. Kondisi ini menyebabkan proses pencarian dokumen menjadi lebih lama dan dapat memengaruhi kelancaran proses administrasi.

Pengelolaan arsip dokumen nasabah belum dilakukan secara rapi

Arsip dokumen nasabah seperti formulir pembukaan tabungan atau deposito belum tertata dengan baik. Hal ini menyebabkan kesulitan dalam pencarian dokumen, meningkatkan potensi kehilangan dokumen-dokumen penting, serta menurunnya efisiensi kerja karyawan. Pengelolaan arsip yang belum optimal juga akan berdampak pada kelancaran operasional dan pelayanan kepada nasabah.

PLAGIASI MERUPAKAN TINDAKAN TIDAK TERPUJI

Pembahasan

Berdasarkan kendala yang ditemukan, penulis memberikan beberapa solusi yang diharapkan dapat membantu mengatasi kendala tersebut. Solusi ini dirancang agar dapat meningkatkan kinerja perusahaan. Beberapa solusi yang penulis berikan antara lain:

Ketidaklengkapan informasi pada *voucher* nasabah

Apabila penulis menemukan informasi yang tidak lengkap seperti nomor telepon nasabah dan tujuan setoran atau penarikan dana maka penulis yang akan melengkapi informasi tersebut. Untuk melengkapi informasi nomor telepon nasabah, penulis akan mencari data tersebut melalui aplikasi data nasabah di komputer. Untuk melengkapi informasi tujuan penarikan, penulis akan melengkapinya dengan menuliskan “pribadi”. Sedangkan untuk *voucher* setoran, penulis akan melengkapinya dengan menuliskan “tabungan”.

Ketidaksesuaian antara nominal angka dan terbilang pada *voucher*

Apabila penulis menemukan ketidaksesuaian antara nominal angka dan terbilang pada *voucher* penarikan maupun setoran, penulis akan segera membenarkan penyebutan terbilang tersebut dengan cara mencoret bagian yang salah dan menuliskan perbaikan secara manual dibawahnya. Setelah itu, penulis akan meminta paraf dari staf *accounting* sebagai tanda bahwa perbaikan telah dilakukan dan disetujui. Penulis memberikan solusi untuk masalah ini bahwa *teller* perlu memeriksa kembali *voucher* secara teliti untuk memastikan tidak terjadi perbedaan antara nominal angka dan terbilangmya.

PLAGIASI MERUPAKAN TINDAKAN TIDAK TERPUJI

Formulir belum dilengkapi tanda tangan pejabat bank

Apabila penulis menemukan formulir pembukaan tabungan atau deposito nasabah yang belum dilengkapi dengan tanda tangan, penulis akan memisahkan formulir tersebut berdasarkan kelengkapan tanda tangan. Formulir yang kurang tanda tangan kemudian akan diserahkan kepada pihak yang bersangkutan seperti kepala bagian operasional, kepala seksi operasional, maupun *customer service* untuk melengkapi pada bagian tanda tangan. Untuk mengatasi masalah seperti ini penulis memberikan solusi bahwa pejabat bank yang bersangkutan perlu segera memberikan tanda tangan untuk menghindari terlewatnya proses tersebut.

Dokumen-dokumen dalam bentuk fisik seringkali sulit ditemukan

Untuk mengatasi kesulitan dalam menemukan dokumen fisik, penulis ditugaskan untuk melakukan pemindaian dokumen ke dalam format digital dengan memindai dokumen perjanjian kredit nasabah ke komputer yang akan menjadi *file* pada folder perjanjian kredit agar lebih mudah dicari dan dikelola dengan rapi. Oleh sebab itu, penulis menyarankan agar setiap dokumen penting yang tercetak segera diregistrasi dalam sistem *Microsoft Excel* untuk memastikan tidak ada yang terlewat dan memudahkan pengelolaan.

Pengelolaan arsip dokumen nasabah belum dilakukan secara rapi

Untuk mengatasi pengelolaan arsip yang belum tertata rapi, maka dari itu penulis ditugaskan untuk membantu pengelolaan arsip. Setelah melakukan verifikasi kelengkapan formulir pembukaan tabungan atau deposito nasabah, penulis akan memasukkan dokumen ke dalam *map* sesuai dengan CIF nasabah dan *map* tersebut akan disimpan dalam loker-loker yang telah disediakan agar dapat terorganisir.

PLAGIASI MERUPAKAN TINDAKAN TIDAK TERPUJI

KESIMPULAN, REKOMENDASI, DAN REFLEKSI DIRI

Kesimpulan

Penulis telah melaksanakan magang di BPR Madani Sejahtera Abadi selama tiga bulan mulai dari tanggal 6 Agustus 2024 sampai dengan tanggal 6 November 2024. Selama pelaksanaan magang, penulis mempelajari peran penting audit internal dan akuntansi dalam operasional perusahaan. Pengalaman ini memberikan penulis pemahaman tentang penerapan ilmu yang telah dipelajari selama masa perkuliahan ke dalam praktik kerja terutama pada mata kuliah Pengauditan Internal. Maka dari itu, penulis dapat menyimpulkan beberapa hal berikut ini:

1. Audit internal dan akuntansi memiliki peran yang sangat penting dalam memastikan kelancaran operasional BPR Madani Sejahtera Abadi. Audit internal tidak hanya membantu perusahaan dalam mematuhi peraturan yang telah ditetapkan, tetapi juga berperan dalam mengidentifikasi serta meminimalkan risiko yang dapat memengaruhi kelancaran operasional. Sementara itu, penerapan akuntansi yang sesuai dengan ketentuan yang berlaku dapat mendukung transparansi dan keakuratan laporan keuangan sehingga berguna untuk pengambilan keputusan yang tepat.
2. Ketelitian merupakan keterampilan utama yang sangat mendukung pelaksanaan audit dan akuntansi. Selain itu, kemampuan untuk berkomunikasi secara efektif juga sangat penting untuk memastikan informasi yang disampaikan akurat dan jelas. Keterampilan ini sangat berperan dalam menjaga kelancaran serta meningkatkan efisiensi dalam setiap proses yang dilakukan.

PLAGIASI MERUPAKAN TINDAKAN TIDAK TERPUJI

Rekomendasi

Bagi BPR Madani Sejahtera Abadi:

Meningkatkan peran audit internal perusahaan dengan memberikan pelatihan secara rutin kepada tim audit internal. Pelatihan ini bertujuan untuk memastikan tim audit internal dapat meningkatkan kompetensi dalam melaksanakan tugas dan memperkuat kemampuan untuk mencegah potensi kesalahan. Dengan demikian, peran audit internal dapat lebih efektif dalam mendukung terciptanya operasional perusahaan yang terstruktur dan sesuai dengan peraturan yang berlaku. Selain itu peran audit internal tidak akan maksimal tanpa dukungan penuh dari seluruh karyawan. Untuk itu seluruh karyawan diharapkan ikut mendukung proses audit internal. Dukungan tersebut bisa berupa memberikan data nasabah maupun data lainnya dengan lengkap dan akurat. Maka dari itu, seluruh karyawan juga diharapkan untuk mematuhi saran atau perbaikan yang diberikan oleh tim audit internal untuk meningkatkan kualitas operasional perusahaan.

Bagi STIE YKPN Yogyakarta:

Menjalin kerja sama dengan perusahaan-perusahaan mitra agar dapat memberikan kesempatan kepada mahasiswa untuk melaksanakan magang di berbagai sektor. Pengalaman magang di perusahaan yang bervariasi akan memperkaya wawasan mahasiswa dan meningkatkan kesiapan mahasiswa memasuki dunia kerja serta memberikan pengarahan kepada mahasiswa sebelum memulai pelaksanaan magang termasuk mengenai pemilihan tempat magang yang sesuai dengan minat dan tujuan karir mahasiswa. Dengan demikian, mahasiswa akan lebih siap dan tahu apa yang diharapkan selama magang berlangsung.

PLAGIASI MERUPAKAN TINDAKAN TIDAK TERPUJI

Refleksi Diri

Penulis memilih untuk melaksanakan magang sebagai tugas akhir di BPR Madani Sejahtera Abadi karena ingin menerapkan ilmu yang telah dipelajari selama masa perkuliahan ke dalam dunia kerja, khususnya di bidang audit internal dan akuntansi. Ketertarikan penulis pada peran audit internal di lingkup perbankan dibuktikan dalam pemilihan mata kuliah konsentrasi yang dipilih penulis yaitu pengauditan internal. Selama melaksanakan magang, penulis menghadapi berbagai tantangan yang memerlukan pemecahan masalah. Dengan dukungan dan bimbingan yang diberikan, penulis dapat menemukan solusi yang tepat.

Pelaksanaan magang ini banyak memberikan manfaat bagi penulis di antaranya adalah dapat meningkatkan kemampuan dalam komunikasi, meningkatkan kedisiplinan dalam menjalankan tugas, dan meningkatkan kemampuan bekerja dalam tim. Pelaksanaan magang ini juga melatih penulis untuk lebih bertanggung jawab dan lebih baik lagi dalam mengelola waktu. Selain itu, penulis juga dapat memahami peran audit internal dan akuntansi yang diterapkan pada BPR Madani Sejahtera Abadi. Melalui pelaksanaan magang ini, membantu penulis untuk menambah pengetahuan atas teori yang telah dipelajari selama masa perkuliahan.

PLAGIASI MERUPAKAN TINDAKAN TIDAK TERPUJI

DAFTAR PUSTAKA

- BPR Madani Sejahtera Abadi*. (2024). Diambil kembali dari BPR Madani Sejahtera Abadi: <https://bprmsa.co.id>
- Fauzi, A. (2023). Peranan Bank Indonesia dalam Mengatur dan Mengawasi Perbankan serta Mengalihkan Tugas ke Otoritas Jasa Keuangan. *Jurnal Akuntansi dan Manajemen Bisnis*, 56-62.
- JDIH BPK RI. (1998). *Undang-Undang No. 10 Tahun 1998*. Diambil kembali dari Undang-undang (UU) Nomor 10 Tahun 1998 tentang Perubahan atas Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992 tentang Perbankan: <https://peraturan.bpk.go.id/Details/45486/uu-no-10-tahun-1998>
- JDIH BPK RI. (2023). *Undang-Undang No. 4 Tahun 2023*. Diambil kembali dari Undang-Undang No. 4 Tahun 2023 tentang Pengembangan dan Penguatan Sektor Keuangan: <https://peraturan.bpk.go.id/Details/240203/uu-no-4-tahun-2023>
- Jusup, A. H. (2020). Dasar-Dasar Akuntansi Jilid I Edisi 7. Dalam A. H. Jusup, *Dasar-Dasar Akuntansi Jilid I Edisi 7* (hal. 4-6). Yogyakarta: Bagian Penerbitan Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi YKPN.
- Moeller, R. (2009). Brink's Modern Internal Auditing A Common Body of Knowledge. Dalam R. Moeller, *Brink's Modern Internal Auditing A Common Body of Knowledge* (hal. 23-25). New Jersey: John Wiley & Sons, Inc.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2016). *POJK Nomor 55/POJK.03/2016*. Diambil kembali dari Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 55/POJK.03/2016 Tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Umum.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2016). *Surat Edaran OJK No. 7/SEOJK.03/2016*. Diambil kembali dari Surat Edaran OJK No. 7/SEOJK.03/2016 Tentang Pedoman Standar Pelaksanaan Fungsi Audit Internal BPR.
- Sinaga, P. (2021). Peranan Lembaga Penjamin Simpanan Terhadap Simpanan Nasabah dalam Penanganan Likuidasi Bank. *Tanjungpura Law Journal*, 115-132.
- Urton, M. S. (2017). Internal Auditing Assurance & Advisory Services. Dalam M. S. Urton, *Internal Auditing Assurance & Advisory Services* (hal. 3-7). Florida: Internal Audit Foundation.
- Wardani, F. K. (2022). Prinsip Dasar dan Konsep Dasar Akuntansi. *Asian Journal of Management Analytics*, 125-136.