

LAMPIRAN



Lampiran 1. Surat Keterangan penelitian



BADAN USAHA MILIK DESA (BUMDES)
TIRTA RAHAYU DESA YEH SUMBUL
Jln. Kahyangan, Desa Yeh Sumbul, Kec. Mendoyo, Kab. Jembrana

SURAT KETERANGAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Muhlis, S.E
Alamat : Banjar Yeh Sumbul Barat, Desa Yeh Sumbul
Jabatan : Ketua BUMDES Tirta Rahayu

Dengan ini menerangkan bahwa:

Nama : Andi Yahya
NIM : 1617011070
Jurusan : Pendidikan Ekonomi
Universitas : Universitas Pendidikan Ganesha (Undiksha)

Memang benar telah melakukan penelitian di BUMDES Tirta Rahayu Desa Yeh Sumbul. Demikian surat keterangan ini dibuat agar dapat digunakan sebagaimana mestinya.

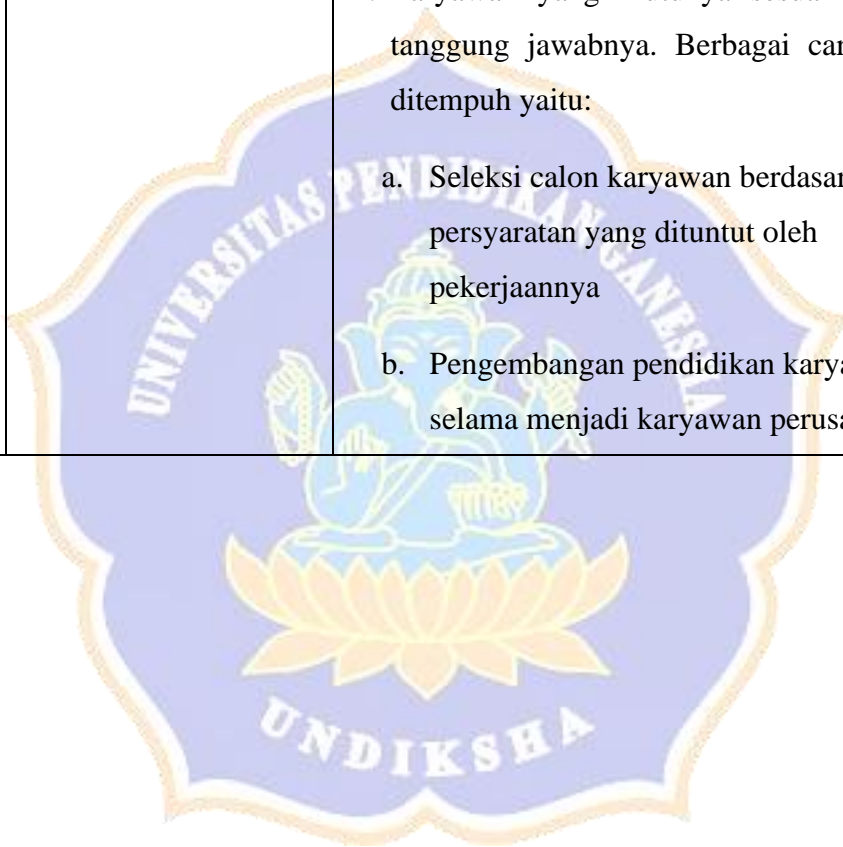
Yeh Sumbul, 22 Pebruari 20201
Badan Usaha Milik Desa (Bumdes)
Tirta-Rahayu Desa Yeh Sumbul



Lampiran 2. Tabel Uraian Indikator Penelitian

No	Aspek yang Diteliti	Uraian
1	Sistem Pengendalian Intern (Mulyadi,2010)	<p>Unsur-unsur pokok sistem pengendalian intern:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Organisasi yang memisahkan tanggung jawab dan wewenang secara tegas didasarkan pada prinsip-prinsip: <ol style="list-style-type: none"> a. Pemisahan fungsi-fungsi operasi dan fungsi akuntansi. b. Suatu fungsi tidak boleh diberi tanggung jawab penuh untuk melaksanakan semua tahap suatu transaksi. 2. Sistem otorisasi dan prosedur pencatatan <ol style="list-style-type: none"> a. Pengawasan penggunaan formulir b. Prosedur pencatatan yang baik 3. Praktik yang sehat dalam melaksanakan tugas dan fungsi setiap unit organisasi, cara-cara yang ditempuh yaitu: <ol style="list-style-type: none"> a. Penggunaan formulir bernomor urut tercetak yang pemakaiannya harus dipertanggungjawabkan oleh yang berwenang b. Pemeriksaan mendadak c. Setiap transaksi tidak boleh dilaksanakan dari awal sampai akhir oleh satu orang atau satu unit organisasi

		<ul style="list-style-type: none">d. Perputaran jabatane. Keharusan pengambilan cuti bagi karyawan yang berhakf. Secara periodik diadakan pencocokan fisik kekayaan dengan pencatatannyag. Pembentukan staf pemeriksa intern <p>4. Karyawan yang mutunya sesuai dengan tanggung jawabnya. Berbagai cara yang ditempuh yaitu:</p> <ul style="list-style-type: none">a. Seleksi calon karyawan berdasarkan persyaratan yang dituntut oleh pekerjaannyab. Pengembangan pendidikan karyawan selama menjadi karyawan perusahaan
--	--	--



Lampiran 3. Check List Observasi

Check List Observasi
BUMDES Tirta Rahayu Desa Yeh Sumbul

No	Aspek yang diamati	Ya	Tidak
1	Adanya pembagian tugas dan wewenang pada BUMDES Tirta Rahayu	✓	
2	Pemisahan fungsi-fungsi operasi dan penyimpanan dari fungsi akuntansi	✓	
3	Sistem wewenang dan prosedur pencatatan yang memberikan perlindungan yang cukup terhadap kekayaan, utang, pendapatan dan biaya	✓	
4	Penggunaan formulir bernomor urut tercetak yang pemakaiannya harus dipertanggungjawabkan oleh yang berwenang	✓	
5	Pemeriksaan mendadak (<i>surprised audit</i>)	✓	
6	Setiap transaksi tidak boleh dilaksanakan dari awal sampai akhir oleh satu orang atau satu unit organisasi tanpa ada campur tangan dari orang atau unit organisasi lain	✓	
7	Perputaran jabatan (<i>job rotation</i>)	✓	
8	Keharusan pengambilan cuti bagi karyawan yang berhak		✓
9	Secara periodik diadakan pencocokan fisik kekayaan dengan catatannya	✓	
10	Pembentukan unit organisasi yang bertugas untuk mengecek efektivitas unsur- unsur sistem pengendalian intern yang lain	✓	
11	Pemilihan calon karyawan berdasarkan persyaratan yang dituntut oleh pekerjaanya	✓	
12	Pengembangan pendidikan karyawan selama menjadi karyawan perusahaan, sesuai dengan tuntutan perkembangan pekerjaannya	✓	

Lampiran 4. Daftar Pertanyaan

A. Kepala BUMDES Tirta Rahayu Desa Yeh Sumbul

1. Bagaimana pembagian tugas dan wewenang pada BUMDES Tirta Rahayu ini?
2. Bagaimanakah sistem pengendalian intern dalam pemberian kredit di BUMDES Tirta Rahayu? Apakah setiap tugas sudah ada pemisahan fungsinya?
3. Apakah setiap tugas tersebut dilakukan oleh satu orang saja?
4. Bolehkah satu orang karyawan melaksanakan tugas lain selain yang menjadi tanggung jawabnya?
5. Bagaimana sistem penggunaan formulir di BUMDES Tirta Rahayu?
6. Apakah setiap penggunaan formulir transaksi harus dipertanggung jawabkan oleh satu orang saja?
7. Apakah setiap transaksi harus ada otorisasi dari atasan?
8. Apakah pemeriksaan mendadak pernah dilakukan untuk pemeriksaan kinerja karyawan?
9. Apakah setiap transaksi hanya dilakukan oleh satu orang saja?
10. Apakah ada sanksi bagi karyawan yang kinerjanya kurang bagus?
11. Apakah di BUMDES Tirta Rahayu ini ada perputaran jabatan bagi karyawan?
12. Apakah karyawan di BUMDES Tirta Rahayu ini mendapatkan cuti?
13. Apakah secara periodik diadakan pencocokan fisik kekayaan BUMDES Tirta Rahayu dengan catatannya?
14. Siapakah yang bertugas untuk melakukan pencocokan tersebut?
15. Bagaimanakah proses recruitment karyawan di BUMDES Tirta Rahayu ini?
16. Apakah setiap fungsi di BUMDES Tirta Rahayu ini sudah dilaksanakan oleh karyawan yang sesuai dengan mutunya?
17. Sebelum menjadi karyawan apakah karyawan diberikan latihan/magang terlebih dahulu?
18. Bagaimana cara BUMDES Tirta Rahayu ini untuk mengembangkan

mutu karyawan?

19. Apakah menurut bapak sistem pengendalian intern di BUMDES Tirta Rahayu ini sudah berjalan dengan baik?
20. Apa Masalah yang dihadapi BUMDES Tirta Rahayu Desa Yeh Sumbul dalam melaksanakan sistem pengendalian intern pemberian kredit?

B. Sekretaris BUMDES Tirta Rahayu

1. Bagaimana pembagian tugas dan wewenang pada BUMDES Tirta Rahayu ini?
2. Bagaimanakah sistem pengendalian intern dalam pemberian kredit di BUMDES Tirta Rahayu?
3. Apakah setiap tugas sudah ada pemisahan fungsinya?
4. Apakah setiap transaksi mempunyai formulir yang berbeda?
5. Apakah setiap penggunaan formulir transaksi harus dipertanggung jawabkan oleh satu orang saja?
6. Apakah setiap transaksi harus ada otorisasi dari atasan?
7. Apakah pemeriksaan mendadak pernah dilakukan untuk pemeriksaan kinerja karyawan?
8. Apakah ada sanksi bagi karyawan yang kinerjanya kurang bagus?
9. Apakah di BUMDES Tirta Rahayu ini ada perputaran jabatan bagi karyawan?
10. Apakah karyawan di BUMDES Tirta Rahayu ini mendapatkan cuti?
11. Apakah secara periodik diadakan pencocokan fisik kekayaan BUMDES Tirta Rahayu dengan catatannya?
12. Bagaimanakah proses recruitment karyawan di BUMDES Tirta Rahayu ini?
13. Apakah setiap fungsi di BUMDES Tirta Rahayu ini sudah dilaksanakan oleh karyawan yang sesuai dengan mutunya?
14. Sebelum menjadi karyawan apakah karyawan diberikan latihan/ magang terlebih dahulu?
15. Apakah menurut bapak sistem pengendalian intern di BUMDES Tirta

Rahayu ini sudah berjalan dengan baik?

C. Pengawas BUMDES Tirta Rahayu

1. Apakah pemeriksaan mendadak pernah dilakukan untuk pemeriksaan kinerja karyawan?
2. Apakah secara periodik diadakan pencocokan fisik kekayaan BUMDES Tirta Rahayu dengan catatannya?
3. Siapakah yang bertugas untuk melakukan pencocokan tersebut?
4. Bagaimanakah proses recruitment karyawan di BUMDES Tirta Rahayu ini?



Lampiran 5. Hasil Wawancara

1. Wawancara I

Informan : Bapak Muhlis S.E.

Jabatan : Kepala BUMDES Tirta Rahayu Desa Yeh Sumbul

Waktu : 15.00 WITA

Tanggal : 2 Maret 2021

Peneliti : Bagaimana pembagian tugas dan wewenang pada BUMDES Tirta Rahayu ini?

Informan : Pembagian tugas di BUMDES Tirta Rahayu sudah diatur dalam standar pedoman pelaksanaan kerja, kita bekerja sesuai dengan tugas masing-masing, sesuai dengan pembagian tugas yang telah ditetapkan. Namun jika ada pekerjaan yang belum terselesaikan kita kerjakan bersama-sama dengan cara membagi tugasnya tetapi menjadi tanggung jawab bersama.

Peneliti : Bagaimanakah sistem pengendalian intern dalam pemberian kredit di BUMDES Tirta Rahayu? Apakah setiap tugas sudah ada pemisahan fungsinya?

Informan : Sudah ada, sesuai dengan pembagian tugas dari struktur organisasi tersebut, walaupun kadang-kadang kita saling membantu jika ada pekerjaan yang belum terselesaikan dan jika ada salah satu karyawan yang tidak kerja.

Peneliti : Apakah setiap tugas tersebut dilakukan oleh satu orang saja?

Informan : Setiap transaksi dilakukan oleh unit simpan pinjam jadi mereka akan melakukan tugasnya bersama-sama dengan cara membagi tugas yang tentu akan menjadi tanggung jawab bersama.

- Peneliti : Bolehkah satu orang karyawan melaksanakan tugas lain selain yang menjadi tanggung jawabnya?
- Informan : Boleh, asal tugas-tugas dasar bukan tugas khusus dan kalau misalnya petugas yang terkait sedang tidak bekerja, daripada tugasnya terbengkalai lebih baik kita saling membantu.
- Peneliti : Bagaimana sistem penggunaan formulir di BUMDES Tirta Rahayu?
- Informan : Penggunaan formulirnya berbeda-beda dik, sesuai dengan transaksinya.
- Peneliti : Apakah setiap penggunaan formulir transaksi harus dipertanggung jawabkan oleh satu orang saja?
- Informan : Iya yang bertanggung jawab adalah unit simpan pinjam.
- Peneliti : Apakah setiap transaksi harus ada otorisasi dari atasan?
- Informan : Iya harus ada, setiap transaksi harus ada tanda tangan dari bapak perbekel dan pengawas, jadi setiap transaksi akan diperiksa dlu oleh atasannya baik bapak perbekel maupun pengawas.
- Peneliti : Apakah pemeriksaan mendadak pernah dilakukan untuk pemeriksaan kinerja karyawan?
- Informan : Iya, kadang-kadang ada pemeriksaan mendadak dari pengawas BUMDES Tirta Rahayu, dan kadang-kadang dari dinas PMD Kabupaten dan juga dari pendamping.
- Peneliti : Apakah setiap transaksi hanya dilakukan oleh satu orang saja?
- Informan : Iya tetapi bersama dengan bagian dari bidangnya.

- Peneliti : Apakah ada sanksi bagi karyawan yang kinerjanya kurang bagus?
- Informan : Tidak ada sanksi bagi karyawan yang kinerjanya kurang bagus paling hanya diberikan teguran saja.
- Peneliti : Apakah di BUMDES Tirta Rahayu ini ada perputaran jabatan bagi karyawan?
- Informan : Ada perputaran jabatan di BUMDES ini dik, karena masa jabatan kepengurusan BUMDES sudah diatur Berdasarkan Keputusan Perbekel Nomor 27 tahun 2017 BAB VIII tentang Pengurusan dan Pengelolaan Badan Usaha Milik Desa (BUMDES) pasal 11 mengenai masa bakti kepengurusan BUMDES. Jadi masa jabatannya itu akan diganti setelah 2 periode.
- Peneliti : Apakah karyawan di BUMDES Tirta Rahayu ini mendapatkan cuti?
- Informan : Tidak ada cuti, walaupun ada yang tidak bisa bekerja maka tugasnya akan diambil alih oleh karyawan yang lain karna di BUMDES ini berkerja menggunakan sistem kekeluargaan. Tidak ada sanksi khusus bagi karyawan yang tidak bekerja dan ia tetap akan menerima gaji yang sama
- Peneliti : Apakah secara periodik diadakan pencocokan fisik kekayaan BUMDES Tirta Rahayu dengan catatannya?
- Informan : Iya, pencocokan fisik kekayaan BUMDES Tirta Rahayu dengan catatannya dilakukan setiap bulan secara manual dengan dihitung lewat neraca dimana dalam kegiatan tersebut kita juga melibatkan bapak perbekel, pengawas BUMDES dan BPD. Kemudian setelah kita melakukan pencocokan kita juga memberikan laporan perkembangan unit-unit usaha termasuk unit simpan pinjam kepada

masyarakat desa yang dilakukan sekurang-kurangnya 2 (dua) kali dalam 1 (satu) tahun

Peneliti : Siapakah yang bertugas untuk melakukan pencocokan tersebut?

Informan : Setiap unit-unit usaha pada BUMDES yang melakukan pencocokan, setelah itu barulah diperiksa oleh bapak perbekel, pengawas dan BPD.

Peneliti : Bagaimanakah proses recruitment karyawan di BUMDES Tirta Rahayu ini?

Informan : Dalam penerimaan karyawan di BUMDES ini, ketika ada masyarakat yang mengajukan surat lamaran maka data tersebut akan kita setorkan kepada pengawas dan perbekel untuk mendapat pertimbangan dan kemudian akan saya evaluasi bersama pengurus BUMDES, tapi yang terpenting calon karyawan tersebut harus masyarakat Desa Yeh Sumbul, minimal pendidikannya SMA sederajat, dan untuk posisi tertentu harus lulusan sarjana

Peneliti : Apakah setiap fungsi di BUMDES Tirta Rahayu ini sudah dilaksanakan oleh karyawan yang sesuai dengan mutunya?

Informan : Sudah, biar tugas dapat dilaksanakan dengan baik, ya karyawannya pun harus sesuai mutu.

Peneliti : Sebelum menjadi karyawan apakah karyawan diberikan latihan/ magang terlebih dahulu?

Informan : Kalau di BUMDES ini tidak ada latihan khusus seperti karyawan bank dan lembaga yang lain dik, tetapi kalau karyawan baru pasti langsung bekerja sambil belajar disini dengan atasan.

Peneliti : Bagaimana cara BUMDES Tirta Rahayu ini untuk mengembangkan mutu karyawan?

Informan : Untuk pengembangan mutu di BUMDES dari atasan mengadakan pelatihan.

Peneliti : Apakah menurut bapak sistem pengendalian intern di BUMDES Tirta Rahayu ini sudah berjalan dengan baik?

Informan : Sudah cukup baik, karena kita selalu menjalankan tugas sesuai dengan ketentuan yang ada, ya walaupun tidak berjalan mulus tapi kami selalu berjalan sesuai aturan.

Peneliti : Apa Masalah yang dihadapi BUMDES Tirta Rahayu Desa Yeh Sumbul dalam melaksanakan sistem pengendalian intern pemberian kredit?

Informan : Masalah yang kita alami disini kurangnya SDM yang memadai dan kurang kedisiplinan pengurus, jadinya dalam melaksanakan tugas membutuhkan waktu yang lama.

2. Wawancara II

Informan : Diah Marlia

Jabatan : Sekretaris BUMDES Tirta Rahayu

Waktu : 11.00 WITA

Tanggal : 2 Maret 2021

Peneliti : Bagaimana pembagian tugas dan wewenang pada BUMDES Tirta Rahayu ini?

Informan : Pembagian tugas di BUMDES Tirta Rahayu tentunya disesuaikan dengan unit usaha yang ada, kalau unit simpan pinjam ya mengurus simpan pinjam, yang unit perdagangan ya mengurus perdagangan, dan unit futsal ya mengurus

penyewaan lapangan tersebut. Kecuali jika ada karyawan yang tidak bekerja barulah kita saling membantu agar semua unit tetap berjalan.

Peneliti : Bagaimanakah sistem pengendalian intern dalam pemberian kredit di BUMDES Tirta Rahayu? Apakah setiap tugas sudah ada pemisahan fungsinya?

Peneliti : Apakah setiap transaksi mempunyai formulir yang berbeda? Apakah setiap penggunaan formulir transaksi harus dipertanggung jawabkan oleh satu orang saja?

Informan : Iya, karena di unit simpan pinjam tidak cuma ada satu transaksi, tentu yang bertanggung jawab adalah yang menangani transaksi tersebut yaitu unit simpan pinjam.

Peneliti : Apakah setiap transaksi harus ada otorisasi dari atasan?

Informan : Harus ada, karena setiap transaksi harus diketahui oleh atasan dan harus ditandatangani oleh bapak perkel Desa Yeh Sumbul dan Pengawas BUMDES.

Peneliti : Apakah pemeriksaan mendadak pernah dilakukan untuk pemeriksaan kinerja karyawan?

Informan : Pernah, pemeriksaan terkadang dilakukan oleh pengawas maupun Dinas PMD tatkala ada hal-hal yang terjadi yang membuat kesulitan karyawan.

Peneliti : Apakah ada sanksi bagi karyawan yang kinerjanya kurang bagus?

Informan : Tidak ada, jika ada karyawan yang kinerjanya kurang bagus paling cuma dikasi teguran saja.

Peneliti : Apakah di BUMDES Tirta Rahayu ini ada perputaran jabatan bagi karyawan?

- Informan : Tentu ada, hanya saja perputaran jabatan itu terjadi setelah masa bakti kepengurusan sudah berakhir dan masa jabatan itu akan diganti setelah 2 periode.
- Peneliti : Apakah karyawan di BUMDES Tirta Rahayu ini mendapatkan cuti?
- Informan : Sampai saat ini belum ada cuti, namun jika ada karyawan yang tidak bekerja maka tugasnya akan digantikan oleh karyawan yang lain, karena dalam BUMDES ini kita bekerjasama kalau ada tugas yang belum terselesaikan
- Peneliti : Apakah secara periodik diadakan pencocokan fisik kekayaan BUMDES Tirta Rahayu dengan catatannya?
- Informan : Ada, setiap bulan sudah dilakukan pencocokan fisik kekayaan dengan catatannya secara manual, selain itu pencocokan juga dilakukan di rapat tahunan yang dilaksanakan oleh BPD, Perbekel, dan Pengawas. Unit-unit usaha pada BUMDES yang melakukan pencocokan, setelah itu barulah ke bapak perbekel, pengawas, dan BPD untuk diperiksa.
- Peneliti : Bagaimanakah proses recruitment karyawan di BUMDES Tirta Rahayu ini?
- Informan : Biasanya kalau ada yang mengajukan lamaran kepada ketua BUMDES, kemudian ketua BUMDES akan menyampaikan kepada Perbekel dan pengawas dan akan dibahas bersama pengurus BUMDES
- Peneliti : Apakah setiap fungsi di BUMDES Tirta Rahayu ini sudah dilaksanakan oleh karyawan yang sesuai dengan mutunya?
- Informan : Sudah, tentunya karyawan tersebut harus mengerti dan memahami pekerjaan yang ada diposisinya

Peneliti : Sebelum menjadi karyawan apakah karyawan diberikan latihan/ magang terlebih dahulu?

Informan : Biasanya karyawan baru akan langsung bekerja disini sambil mereka belajar dalam masa uji coba, kalau untuk pengembangan mutu itu dari atasan ada pelatihan.

Peneliti : Apakah menurut bapak sistem pengendalian intern di BUMDES Tirta Rahayu ini sudah berjalan dengan baik?

Informan : Sudah cukup baik, walaupun biasanya masih ada masalah kecil yang ada, tetapi kami tetap mengikuti aturan.

3. Wawancara III

Informan : I Gusti Komang Oka Sudarna

Jabatan : Ketua Pengawas BUMDES Tirta Rahayu Desa Yeh Sumbul

Waktu : 16.00 WITA

Tanggal : 2 Maret 2021

Peneliti : Apakah pemeriksaan mendadak pernah dilakukan untuk pemeriksaan kinerja karyawan?

Informan : Pernah, biasanya saya sendiri yang melakukan pemeriksaan mendadak tersebut, dan dinas PMD serta para pendamping terkadang juga datang untuk melakukan pemeriksaan mendadak.

Peneliti : Apakah secara periodik diadakan pencocokan fisik kekayaan BUMDES Tirta Rahayu dengan catatannya?

Informan : Iya, pencocokan fisik kekayaan di BUMDES sudah rutin dilakukan setiap bulan.

Peneliti : Siapakah yang bertugas untuk melakukan pencocokan tersebut?

Informan : Setelah dilakukannya pencocokan fisik kekayaan oleh unit-unit usaha pada BUMDES barulah saya, perbekel, dan BPD akan melakukan pemeriksaan. Pencocokan juga dilakukan di rapat tahunan yang dilaksanakan oleh BPD, Perbekel, dan Pengawas, kemudian kami memberikan laporan perkembangan unit-unit usaha termasuk unit simpan pinjam kepada masyarakat desa.

Peneliti : Bagaimanakah proses recruitment karyawan di BUMDES Tirta Rahayu ini?

Informan : Biasanya kalau ada yang mengajukan surat lamaran saya dan perbekel akan berunding terlebih dahulu kemudian setelah itu kita akan membahas hal tersebut bersama pengurus BUMDES mengenai layak tidaknya dia bekerja di BUMDES ini.



Lampiran 6. Riwayat Hidup

RIWAYAT HIDUP



Andi Yahya lahir di Yeh Sumbul pada tanggal, 04 Juni 1997. Penulis lahir sebagai anak ketiga dari pasangan Bapak Samhuri dan Ibu Masniyah. Penulis berkebangsaan Indonesia dan beragama islam. Penulis berasal dari Desa Yeh Sumbul, Kecamatan Mendoyo, Kabupaten Jember

Penulis menyelesaikan pendidikan di MI Negeri Yeh Sumbul dan lulus pada tahun 2010. Kemudian penulis melanjutkan Pendidikan di Mts Negeri Mendoyo dan lulus pada tahun 2013. Setelah itu penulis melanjutkan Pendidikan di MA Negeri Mendoyo dengan mengambil jurusan IPS dan lulus pada tahun 2016. Setelah lulus penulis melanjutkan pendidikan ke jenjang perguruan tinggi di Universitas Pendidikan Ganesha dengan mengambil jurusan Pendidikan Ekonomi. Pada semester akhir tahun 2021 penulis telah menyelesaikan skripsi dengan judul “Sistem Pengendalian Intern Dalam Pemberian Kredit Usaha Masyarakat di Badan Usaha Milik Desa (BUMDES) Tirta Rahayu Desa Yeh Sumbul, Kecamatan Mendoyo, Kabupaten Jember”

Lampiran 7. Foto Dokumentasi Penelitian





