

## Lampiran 1 : Persetujuan Judul Penelitian

### PENGAJUAN JUDUL PENELITIAN

Nama : Nika Kartika Sari  
NIM : 2002106001  
Judul : EVALUASI SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL BUMDES  
BAROKAH DESA TAMBAKREJO SEBAGAI UPAYA  
MENGIHINDARI KECURANGAN

Telah disetujui pada tanggal dan oleh :

Dosen Pembimbing I



Dr. Supri Wahyudi Utomo, M.Pd  
NIDN. 0019116601

Menyetujui, 31 Januari 2024

Dosen Pembimbing II



Elana Era Yuditita, S.E, MSA.  
NIDN. 0714048904

## Lampiran 2 : Surat Permohonan Izin Penelitian



### UNIVERSITAS PGRI MADIUN FAKULTAS KEGURUAN DAN ILMU PENDIDIKAN

Jalan Setiabudi No. 85 Madiun 63118, Telepon (0351) 462986, Fax. (0351) 459400

Website: [www.unipma.ac.id](http://www.unipma.ac.id) Email: [rektorat@unipma.ac.id](mailto:rektorat@unipma.ac.id)

Website Fakultas: [fkip.unipma.ac.id](http://fkip.unipma.ac.id) Email: [fkip@unipma.ac.id](mailto:fkip@unipma.ac.id)

Nomor : 0080/N/FKIP/UNIPMA/2024  
Lampiran : -  
Hal : Permohonan Izin Observasi

Madiun, 29 Januari 2024

Kepada Yth. : Bapak/Ibu Kepala Desa Tambakrejo  
Di tempat

Guna memenuhi tugas mini riset mata kuliah Skripsi pada Program Studi Pendidikan Akuntansi Fakultas Keguruan dan Ilmu Pendidikan Universitas PGRI Madiun, kami mohon Bapak/Ibu berkenan memberikan izin kepada mahasiswa untuk melakukan pengambilan data di kantor/instansi yang Bapak/Ibu pimpin. Daftar nama mahasiswa sebagai berikut:

No.	NIM	Nama Mahasiswa
1.	2002106001	Nika Kartikasari

Demikian permohonan kami. Atas perhatian dan kerja sama Bapak/Ibu, kami ucapkan terima kasih.

  
Dekan,  
Dr. Sardjito Gembong, M.Pd.  
NIP. 19650922199303 1 001

### Lampiran 3 : Surat Balasan Dari Desa



**PEMERITAH KABUPATEN MAGETAN  
KECAMATAN MAGETAN  
DESA TAMBAKREJO**  
Alamat : Jl. Raya No. 4 Magetan  
Website : [tambakrejo.magetan.go.id](http://tambakrejo.magetan.go.id)

Magetan, 5 Februari 2024

Nomor : 100/ /403.406.10/2024  
Sifat : Penting  
Lampiran : 1 Lembar  
Perihal : Jawaban Izin Observasi

Kepada  
Yth. Dekan Universitas PGRI  
Madiun , Fakultas Keguruan  
dan Ilmu Pendidikan  
Di  
MADIUN

Menindak lanjuti surat dari Dekan Universitas PGRI Madiun, Fakultas Keguruan dan Ilmu Pendidikan Madiun Nomor : 0080/N/FKIP/UNIPMA/2024 Hal Permohonan Izin Observasi , bahwa kami dari Pemerintah Desa Tambakrejo mengizinkan mahasiwa yang tertera dalam surat yaitu Nika Kartikasari NIM: 20021065001 untuk melakukan observasi. Kami siap membantu Mahasiswa bapak dalam pengambilan data yang ada di Kantor Kami.

Demikian dari kami, atas perhatian dan kerjasamanya kami ucapkan terima kasih.

KEPALA DESA TAMBAKREJO



**Lampiran 4 : Lembar Observasi**

**HASIL OBSERVASI**

No	Uraian	Kode indikator	Tanggal observasi	komentar	Ref dokumentasi	Ref wawancara
1.	Adanya struktur organisasi	A	2 Juni 2024	<p>a. Tidak terdapat struktur organisasi yang ditampilkan.</p> <p>b. Dalam SK hanya terdapat penanggung jawab, direktur utama, sekretaris, dan bendahara. Tidak terdapat penanggung jawab tersendiri untuk masing masing unit usaha.</p> <p>c. Banyak masyarakat yang belum mengetahui pengelolaan BUMDes Barokah</p>	D2	A.10
2.	Adanya penilaian resiko terhadap penentuan unit usaha	B	5 Juni 2024	<p>a. Sudah dilakukan penilaian risiko untuk masing masing unit usaha.</p> <p>b. Penilaian risiko didasarkan pada kondisi terkini dan kebutuhan masyarakat.</p>	-	A.4&5 B.6 C.7
3.	Adanya prosedur transaksi yang telah ditentukan	C	12 Juni 2024	<p>a. Pada unit usaha pembayaran online sudah terdapat prosedur transaksi namun pihak operator tidak menghendaki untuk cetak bukti transaksi.</p>	-	C.15 E.12

4.	Kebijakan yang telah disusun tersampaikan dan terlaksana dengan baik oleh seluruh karyawan	D	12 Juni 2024	<p>a. Untuk unit usaha peternakan, setiap informasi sudah disampaikan baik secara lisan dan kebijakan tertulis yang dimuat dalam perjanjian kerjasama dan surat pernyataan yang ditandatangani oleh masing masing peternak.</p> <p>b. Pada unit usaha pembayaran online hanya ada kebijakan bahwa operator diwajibkan membuat laporan tahunan yang akan digunakan bendahara dalam menyusun laporan tahunan.</p> <p>c. Sisi baiknya operator memiliki inisiatif untuk membuat laporan harian dan menyetorkan uang cash setiap hari hari tertentu.</p>	D5 D6 D7 D8	C.16 D.7
5.	Adanya sistem pengawasan yang dilakukan secara berkala			<p>a. Pengawasan dilakukan oleh bagian pengawas dan kepala desa.</p> <p>b. Pengawasan yang dilakukan pengawas adalah mengunjungi rumah peternak untuk mengecek keberadaan dan kondisi hewan ternak.</p> <p>c. Pengawasan yang dilakukan kepala desa berdasarkan laporan akhir tahun yang di susun oleh bendahara.</p> <p>d. Tidak terdapat pengawasan pada unit usaha pembayaran online</p>	-	A.8 B.16 C.18

**Lampiran 5 : Lampiran Wawancara**

**LEMBAR HASIL WAWANCARA**

**A. Kepala Desa**

<b>No.</b>	<b>Pertanyaan</b>	<b>Kode indikator</b>	<b>Jawaban</b>	<b>KI TS</b>
1.	Bagaimana proses menentukan calon pengelola bumdes?	A	Sebenarnya pengelola BUMDes sudah di bentuk pada tahun 2017 pada periode kepemimpinan kepala desa sebelumnya, namun pada saat itu han di bentuk saja tanpa ada pembahasan lebih lanjut. Selanjutnya pada saat saya mulai menjabat sebagai kepala desa, saya adakan pertemuan lagi untuk membahas lebih lanjut mengenai pengelola BUMDes, selanjutnya penentuan calon pengelola BUMDes dilakukan melalui adanya musyawarah desa antara pemerintah desa dan pendamping desa serta masyarakat masyarakat untuk pembentukan pengelola BUMDes.	B1
2.	Dalam menentukan posisi direktur utama, aspek apa yang menjadi penilaian penting sehingga terpilih menjadi direktur utama?	A	Penentuan pemilihan direktur utama didasarkan karna adanya kemauan, loyalitas serta sikap disiplin dari pihak yang dipilih.	B1
3.	Dalam menentukan bagian bendahara, apakah terdapat penilaian tersendiri atau memiliki	A	Sama seperti pemilihan direktur utama, Penetapan bendahara didasarkan pada musyawarah dan	C1

No.	Pertanyaan	Kode indikator	Jawaban	KI TS
	basic dalam pengelolaan keuangan dan pencatatan sehingga terpilih menjadi bendahara?		pertimbangan lainnya karena sebelumnya sudah menjabat sebagai bendahara PKK.	
4.	Apakah kepala desa terlibat dalam proses penentuan unit usaha yang akan dilaksanakan pada BUMDes Barokah?	B	Pada saat penentuan unit usaha kepala desa juga terlibat dan memberikan saran untuk unit usaha yang akan dilaksanakan di BUMDes Barokah.	B5
5.	Apakah kepala desa juga terlibat dalam penilaian risiko dalam pemilihan unit usaha?	B	Kepala desa terlibat secara langsung bahkan berperan penting dalam memberikan persetujuan untuk pengesahan unit usaha yang dijalankan	B5
6.	Apakah kepala desa terlibat dalam proses penyusunan/pembentukan sistem pengendalian internal yang dijalankan pada BUMDes Barokah?	C	Pada saat proses pembentukan sistem pengendalian internal, kepala desa hanya bertindak sebagai pelindung dan pengawas. Sehingga hanya mengetahui garis besarnya saja dari laporan yang disusun dan bukti yang ada. Pengelolaan lebih lanjut diserahkan pada direktur utama bumdes.	
7.	Apakah kepala desa mengetahui sistem pengendalian internal yang dijalankan pada BUMDes Barokah?	D	Hanya mengetahui berdasarkan laporan yang disampaikan oleh direktur utama BUMDes	C20
8.	Apakah kepala desa turut serta mengawasi kinerja BUMDes Barokah?	E	Sebagai Pengawasan dan penngendali proses pengawasan melalui laporan tertulis serta	

No.	Pertanyaan	Kode indikator	Jawaban	KI TS
			dokumentasi triwulan dan tahunan. Tidak hanya itu kepala desa juga mengadakan muusyawalah pertanggung jawaban pengurus bumdes.	
9.	Pengawasan seperti apa yang dilakukan kepala desa pada keberlangsungan BUMDes barokah?	E	Pengawasan yang dilakukan oleh kepala desa yakni melalui laporan tahunan yang di susun dan di ajukan oleh bendahara.	B19 C20
10.	Pembaruan sk	A	Sk yang baru sudah ada dan sudah di tanda tangani. Seharusnya sk masih berlaku selama kepala desa menjabat	
11.	Bagaimana jika terdapat permasalahan pada BUMDes Barokah		Kalo ada permasalahan pada bumdes yang tidak dapat diselesaikan oleh direktur utama serta pengelola lainnya dan disampaikan pada kepala desa maka kades akan membantu untuk proses penyelesaian.	

## B. DirekturUtama

No.	Pertanyaan	Kode indikator	Jawaban	KI TS
1.	Bagaimana awal mula ditunjuk sebagai direktur utama BUMDes Barokah?	A	pada saat itu diberikan undang ke balai desa oleh kepala desa pada pemerintahan kepala desa sebelumnya pada tahun 2017 dan selanjutnya di tunjuk sebagai direktur utama BUMDes kades yang sekarang.	B1 B2
2.	Apakah sudah ada	A	Sk sudah habis 3 tahun	



No.	Pertanyaan	Kode indikator	Jawaban	KI TS
	pembaruan SK setelah sk sebelumnya sudah habis masa kerjanya?		pertama,sk baru belum di serahkan ke pengurus yang sekarang. Sk lama masa aktif habis sk baru belum di berikan. Dalam SK tersebut 5 orang (harsono, mintarsih, rosid pengawas, martina sekretaris, dewi pelaksana operator silaku pandai)	
3	Apakah ada pembagian jobdisk untuk penanggung jawab unit usaha?	A	Pembagian jobdisk hanya sekedar direktur utama dan pengawas mengunjungi peternak kambing dan sapi untuk mengecek apakah modal yang diberikan sudah direalisasikan sesuai dengan perjanjian yang sudah di buat.	
4.	Bagaimana proses penyusunan struktur organisasi BUMDes Barokah?	A	Susunan struktur organisasi hanya terdiri atas direktur utama, bendahara, sekretaris dan pengawas. Mbak D selaku operator unit usaha pembayaran online tidak tercantum dalam struktur organisasi tapi perannya penting dalam keberlangsungan unit usaha pembayaran online selaku operator	D1
4.	Bagaimana proses penentuan unit usaha BUMDes Barokah?	B	Penentuan unit usaha bersifat musyawarah dari pihak desa dengan pengurus bumdes.	A4
5.	Siapa saja yang terlibat dalam pengambilan keputusan untuk unit usaha yang akan dijalankan?	B	Pihak pihak yang terlibat dalam pengambilan keputusan untuk unit usaha yang dijalankan yakni kepala desa, pemerintah desa, direktur utama, bendahara, dan sekretaris serta pengawas.	A5 C5
6.	Bagaimana penilaian resiko terhadap unit	B	Proses penentuan resiko ini sebelumnya disesuaikan dengan	C7

No.	Pertanyaan	Kode indikator	Jawaban	KI TS
	usaha yang dijalankan?		: <ol style="list-style-type: none"> <li>1. tempat usaha karena BUMDes barokah tidak memiliki tempat usaha atau lokasi yang di khususkan untuuk bumdes,</li> <li>2. selanjutnya jika membuka unit usaha yang memerlukan karyawan pertimbangannya dalam memberikan fee untuk pagawai karna dinilai pengelola tidak mampu karna menilai kemungkinan hasil dari penjualan yang akan diperoleh kecil dan tidak dapat memberikan fee yang sesuai dengan UMR</li> <li>3. akhirnya unit usaha yang di jalankan adalah penggadu sapi dan kambing yang sudah berjalan 3 tahun di susul dengan unit usaha laku pandai.</li> <li>4. Pernah ada unit usaha disel untuk pertanian namun tidak berjalan karena tidak ada operator yang mau bekerja menangani disel tersebut. Alat disel masih ada, rencana mau di jual namun belum ada.</li> </ol>	
7.	Dari unit usaha yang sudah dijalankan, bagaimana pengamanan atas transaksi yang dilakukan?	B	Pengamanan uang transaksi selama ini tidak menyimpan menyimpan uang secara cash, ada uang cash namun tidak banyak sekitar 1-2 jt untuk transaksi kecil.	C9
8.	Dari modal awal yang	B	Untuk pengamanan peternakan	

No.	Pertanyaan	Kode indikator	Jawaban	KI TS
	telah dikeluarkan hingga pengembangannya sampai saat ini, bagaimana sikap pengelola BUMDes dalam pengamanan atas aset dan modal yang dimiliki?		kambing di peternak masing masing, disel di simpan.di tempat tersendiri, untuk pengamanan aset berupa uang berada di bank jatim dengan pertanggung jawaban bendahara.	
9.	Apakah sudah terdapat sistem pengendalian internal dan bagaimana pelaksanaannya?	C	Selama ini sudah ada seperti pertemuan 1-2 bulan sekali jika ada permasalahan atau pertemuan yang sifatnya penting; pembuatan laporan secara kondisional sesuai adanya kebutuhan untuk modal memperluas usaha laku pandai; Penyusunan laporan akhir tahun disusun oleh bendahara berdasarkan laporan dari unit usaha pembayaran online dan bendahara.	
10.	Siapa saja pihak yang terlibat dalam proses pembentukan sistem pengendalian internal?	C	Pembentukan spi kondisional sesuai kebutuh, jadi pembentukan peraturan menyesuaikan kondisi yang ada.	
11.	Bagaimana sistem pengendalian internal pada unit usaha pembayaran online?	C	Tidak terdapat sistem yang lain, hanya saja operator harus membuat laporan tahunan yang akan di berikan kepada bendahara sebagai bahan untuk menyusun laporan tahunan. Selanjutnya yang melakukan penyetoran uang tunai untuk di masukan ke rekening dan pengamanan uang cash sepenuhnya di serahkan pada	D7

No.	Pertanyaan	Kode indikator	Jawaban	KI TS
			operator.	
12.	Bagaimana alur transaksi atau pelayanan pada unit usaha pembayaran online?	C	Masyarakat mendatangi kantor desa dan selanjutnya menemui operator pembayaran online selanjutnya menyampaikan apa yang di buthkan lalu menyerahkan uang tunai.	C13
13.	Apakah sistem pengendalian internal yang sudah dijalankan tersebut sudah dirasa efektif?	C	Sudah dirasa efektif namun masih ada double job untuk unit usaha pembayaran online.	
14.	Apakah terdapat bukti cetak yang diberikan pada customer dan dijadikan arsip untuk membuat laporan keuangan?	C	Bukti cetak transaksi sementara belum ada.	D11 C15
15.	Apakah kebijakan yang disusun sudah tersampaikan dan dijalankan dengan baik pada karyawan terutamanya unit usaha pembayaran online?	D	Intinya sistem penyimpanan maupun kebijakan yang ada pada unit usaha pembayaaan online di serahkan sepenuhnya pada operator.	
16.	Apakah terdapat sistem pengawasan pada BUMDes Barokah?	E	Sementara pengawasan hanya dari pihak desa yang ada di lokasi dan laporan yang di berikan oleh operator. Pengawasan untuk unit usaha penggadu sapi 6 bulan sekali ke pemerintah desa di lakukan monitoring ke para pengurus hewan.	
17.	Bagaimana sistem pengawasan yang selama ini berjalan?	E	pengawasan lebih fokus pada unit usaha peternak sapi dan kambing dengan cara	

No.	Pertanyaan	Kode indikator	Jawaban	KI TS
			mengunjungi rumah peternak secara langsung untuk melihat ternak yang sudah dibeli dengan modal yang diberikan oleh BUMDes selanjutnya di foto untuk dokumentasi dan dikirimkan ke WhatsApp agar seluruh pengelola mengetahui untuk unit usaha pembayaran online pengawasan dilakukan dari laporan yang disusun operator.	
18.	Apakah laporan keuangan yang disusun oleh bendahara dilaporkan secara berkala dan berkelanjutan?	E	Hanya ada pelaporan setahun sekali, baik ke pemerintah, pendamping maupun pengawasan. Karena transaksi untuk kambing setahun sekali dan begitu pula untuk unit usaha pembayaran online juga membuat laporan ke bendahara setahun sekali.	20C
19.	Laporan keuangan yang telah disusun, diserahkan kepada siapa saja?	E	Pemberdayaan masyarakat desa, pemerintah desa, kepala desa	
20.	Apakah laporan keuangan tercatat dengan sistem komputerisasi atau masih manual?	E	Laporan keuangan masih ditulis secara manual.	

### C. Bendahara

No.	Pertanyaan	Kode Indikator	Jawaban	KI TS
1.	Bagaimana proses ditunjuk sebagai bendahara BUMDes	A	Awalnya bu win yang sekarang menjabat sebagai ibu kepala desa sehingga ketika sekarang	A3

No.	Pertanyaan	Kode Indikator	Jawaban	KI TS
	Barokah?		menjabat sebagai istri dari kepala desa sehingga tugas dan wewenangnya di limpahkan pada ibu M mulai tahun 2021.	
2.	Apakah sebelumnya memiliki pengalaman sebagai bendahara di lembaga lain?	A	Pernah memiliki pengalaman sebagai bendahara PKK di Desa Tambakrejo dan Bendahara BPD. Selain itu diluar desa juga di tunjuk sebagai ketua program keahlian di sekolah sebagai tempat bekerja.	
3.	Apakah sebelumnya pernah mempelajari mengenai akuntansi atau pencatatan?	A	Belum mempelajari mengenai akuntansi tetapi sudah memahami sedikit mengenai pencatatannya.	
4.	Bagaimana proses penyusunan struktur organisasi BUMDes barokah?	A	Ditunjuk seacara langsung oleh kepala desa dan pemerintah desa.	
5.	Apakah bendahara terlibat dalam proses penentuan jenis usaha yang akan dilaksanakan?	B	Terlibat juga dalam penentuan program kerja dan unit usaha. Begitu di bentuk kepengurusan dilanjutkan rapat untuk menindaklanjuti.	B5
6.	Bagaimana proses penentuan jenis usaha yang akan dilaksanakan pada BUMDes Barokah?	B	Dulu banyak pendapat untuk unit usaha yang dijalankan, namu 3 jenis unit usaha yang di pilih adalah diesel untuk pengairan, penggadu ternak, dan pembayaran online laku pandai.	
7.	Apakah dilakukan penilaian resiko untuk unit usaha yang akan dijalankan?	B	Penilaian unit usaha dinilai dari : <ul style="list-style-type: none"> <li>- Kearifan local namun evaluasai dari organisasi yang sebelumnya tidak berjalan dengan baik.</li> <li>- Selanjutnya untuk</li> </ul>	B6

No.	Pertanyaan	Kode Indikator	Jawaban	KI TS
			<p>penggadu ternak resiko di rasa minim karena jika ada kerugian yang menanggung pihak peternak.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Laku pandai masih berjalan, di tawari dari pihak bank jatim dan selanjutnya di tindaklanjuti oleh petugas.</li> <li>- Diesel tidak berjalan dan operator tidak ada</li> </ul>	
8.	Dari unit usaha yang sudah dijalankan, bagaimana pengamanan atas transaksi yang dilakukan?	B	Uang kas harian yang masuk dari transaksi harian di pegang oleh operaor dan selanjutnya disetorkan kembali ke rekening. Hanya saja terdapat tunggakan yang terbayar mundur. Untuk pengamanan sehari hari bendahara kurang mengetahui.	D6
9.	Dari modal awal yang telah dikeluarkan hingga pengembangannya sampai saat ini, bagaimana sikap pengelola BUMDes dalam pengamanan atas aset dan modal yang dimiliki?	B	Semua modal dan uang pengembangan sebagian besar di bank dan sebagian di pegang cash untuk menyiapi anggota yang membutuhkan uang untuk membeli pakan ternak. Cash yang di pegang senilai 1jt	
10.	Apakah sudah terdapat sistem pengendalian internal dan bagaimana pelaksanaannya?	C	Sejauh ini sudah ada seperti perjanjian antar penggadu, 1 tahun mengembalikan modal awal dan jasa 5jt dan mengembalikan senilai 1.600 Untuk sapi 65% penggadu 35% untuk BUMDes.	

No.	Pertanyaan	Kode Indikator	Jawaban	KI TS
11.	Siapa saja pihak yang terlibat dalam proses pembentukan sistem pengendalian internal?	C	Semua pihak pengelola BUMDes dan pemerintah desa utamanya kepala desa.	
12.	Bagaimana sistem pengendalian internal pada unit usaha pembayaran online?	C	Ada spi yaitu membuat laporan 6 bulan sekali berupa laporan transaksi. Buktinya ke mbak dewi	
13.	Bagaimana alur transaksi atau pelayanan pada unit usaha pembayaran online?	C	Hanya masyarakat datang ke kantor desa lalu membayar ke operator dan selanjutnya operator transfer uang melalui rekening bank.	
14.	Apakah sistem pengendalian internal yang sudah dijalankan tersebut sudah dirasa efektif?	C	Peraturan yang dilakukan sudah dirasa efektif karena sudah mempertimbangkan resiko terburuk dari masing masing unit usaha dan tetap dilakukan pengawasan.	
15.	Apakah terdapat bukti cetak yang diberikan pada customer dan dijadikan arsip untuk membuat laporan keuangan?	C	Belum ada bukti transaksi, bendahara tidak ingin memegang mengenai aplikasi laku pandai. Yang penting mengetahui laporannya saja. Saya lebih fokus untuk bagian keuangan peternakan. (sudah di belikan printer untuk cetak bukti tansaksi)	B14 D5
16.	Apakah kebijakan yang disusun sudah tersampaikan dan dijalankan dengan baik oleh karyawan?	D	Sudah tersampaikan dan sering dilakukan koordinasi dengan pihak penggaduh.	
18.	Apakah terdapat sistem pengawasan pada BUMDes Barokah?	E	Pengawasan dilimpahkan sepenuhnya pada bagian pengawas. Untuk laku pandai pihak	D10



No.	Pertanyaan	Kode Indikator	Jawaban	KI TS
			bendahara tidak melakukan pengawasn labih hanya melalui laporan tersebut.	
19.	Bagaimana sistem pengawasan yang selama ini berjalan?	E	Sudah dirasa efektif.	
20.	Apakah laporan keuangan yang disusun oleh bendahara dilaporkan secara berkala dan berkelanjutan?	E	Bendahara menyusun laporan bulanan sesuai dengan transaksi yang ada dan disahkan serta diketahui oleh direktur dan kepala desa setiap akhir tahun.	A7 B18
21.	Laporan keuangan yang telah disusun, diserahkan kepada siapa saja?	E	Laporan hanya di periksa dan dilihat oleh direktur, kepala desa dan pengawas	
	Laporan	E	Penulisan laporan masih manual semua dari bendahara. Dan dibuatkan oleh pihak mahasiswa univ lain namun tidak di gunakan karena merasa ribet.	

#### D. Operator

No.	Pertanyaan	Kode Indikator	Jawaban	KI TS
1.	Bagaimana proses penunjukan sebagai operator aplikasi pembayaran online?	A	Pemegang sistem operator belum masuk sk. pertimbangan untuk operator memegang aplikasi adalah karena sudah bekerja di kantor desa sebagai staf pelayanan sehingga di minta untuk memegang aplikasi.	B4
2.	Apakah sebelumnya sudah tergabung dalam struktur organisasi	A	Belum masuk struktur organsasi, dan belum ada struktur organsasi.	

	BUMDes Barokah?			
3.	Apakah sebelum menerima jobdesk sebagai operator pembayaran online sudah memperkirakan resiko yang akan diterima?	B	Melakukan pertimbangan plus minus di rasa pengawasan lebih mudah dan minusnya omongan dari orang luar atau masyarakat, langsung di tunjuk oleh pengurus bumdes dan perangkat desa.	
4.	Apakah terdapat alur transaksi untuk unit usaha pembayaran online?	C	Alur serti biasa tidak ada hal khusus	
5.	Apakah terdapat bukti cetak yang diberikan pada customer dan dijadikan arsip untuk membuat laporan keuangan?	C	Tidak memberikan bukti cetak hanya memberikan screenshot dari bukti pembayaran sukses atau berhasil. Sudah dibelikan print tetapi tidak di cetak karena pihak customer tidak meminta	B14 C15
6.	Bagaimana dengan sistem pengamanan transaksi yang sudah berjalan sejauh ini?	C	Menggunakan aplikasi laku pandai, untuk sistem penyimpanan uang setiap hari senin di setorkan tunai ke bank jatim dan sebagian di pegang cash hanya untuk menyiapi kembalian. Yang top up atau menyetorkan uang cash ke rekening operator sendiri.	
7.	Apakah terdapat kebijakan-kebijakan yang disampaikan oleh direktur kepada operator untuk kegiatan operasional?	D	Tidak terdapat kebijakan yang di sampaikan oleh pihak direktur, operator hanya di minta utuk membuat laporan akhir tahun. Namun operator memiliki inisiatif untuk membuat laporan harian sesuai tanggal transaksi untuk mempermudah dalam membuat laporan laba rugi di akhir tahun.	B11
8.	Untuk transaksi pembayaran online bagaimana sistemnya?	C	Bumdes memiliki 1 rekening untuk seluruh kegiatan bumdes. bumdes sudah memiliki saldo di	

			rekening dan selanjutnya transaksi dari aplikasi di ambikan melalui saldo yang ada di rekening dan setiap senin di setorkan kembali atas saldo yang keluar namun berbentuk cash.	
9.	Apakah ada pembuatan rekening khusus untuk unit usaha pembayaran online?	C	Tidak ada rekening khusus. Penyertaan modal awal 10jt lalu di kembangkan.	
10.	Apakah operator membuat laporan bulanan yang dilaporkan pada bendahara?	E	Membuat laporan harian dan di totoal perbulan serta di kurang pajak perbulan selanjutnya untuk laporan yang di berikan pada bendahara berupa laporan tahunan	
11.	Penyusunan laporan transaksi didasarkan pada apa?	E	Didasarkan pada transaksi harian yang tercatat di sistem secara otomatis tidak dari bukti tranaksi.	
12.	Aplikasi ini tehubung di phonesel siapa?	C	Phonsel milik desa.	

## Lampiran 6 : Hasil Dokumentasi

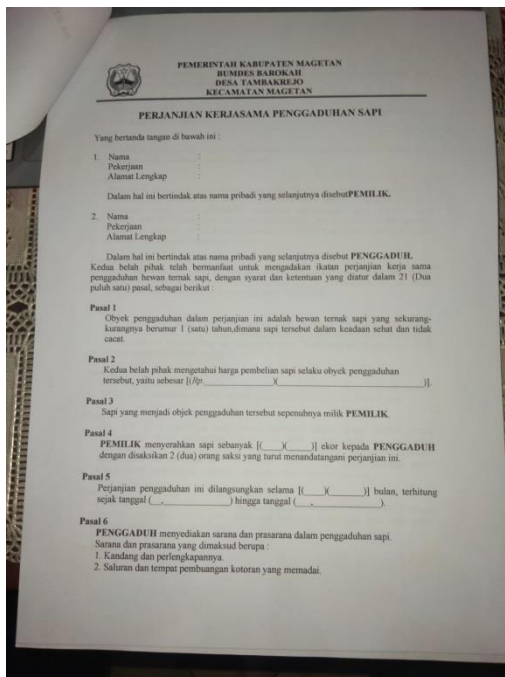
### HASIL DOKUMENTASI



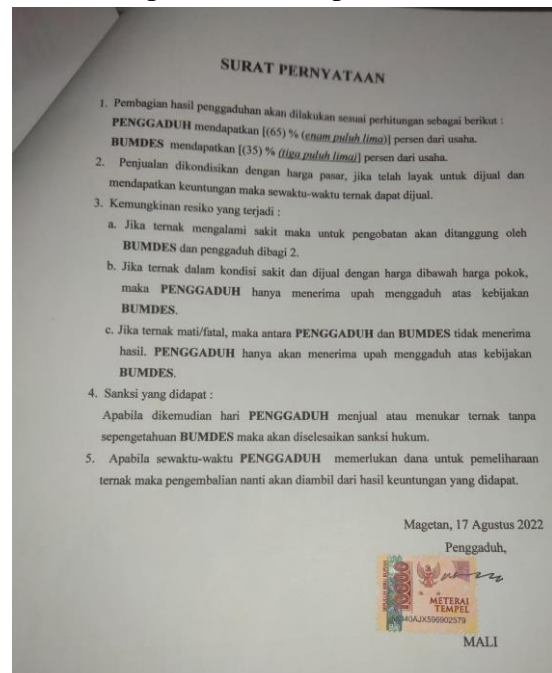
SK Kepengurusan

NO	TANGGAL	NAMA	URAIAN	DEBIT	KREDIT	SALDO
1	06/04/2024	kuning	adm-pjs	1500,00	0	1500,00
		ijo	adm-pjak	10.000,00	0	11.500,00
		lizi	adm-bpc	4.500,00	0	6.000,00
		zava	adm-pjs	1500,00	0	17.500,00
		widji	adm-rt	3.500,00	0	14.000,00
2	06/07/2024	bunga	Bumdes	1500,00	0	16.500,00
		devi	Adm Pjs	1500,00	0	18.000,00
		putriso	adm-pjs	2.000,00	0	20.000,00
		rendi	adm-pjs	1.500,00	0	21.500,00
		kardi	adm-pjs	1.500,00	0	23.000,00
		ira	adm-pjs	1.500,00	0	24.500,00
		nanang	adm-pjs	1.500,00	0	26.000,00
		rumi	adm-pjs	1.500,00	0	27.500,00
		ali	adm-pjs	2.000,00	0	29.500,00
		sofia	adm-pjs	1.500,00	0	31.000,00
		puji	adm-pjs	1.500,00	0	32.500,00
		rumiati	adm-rt	3.500,00	0	36.000,00
		rumiati	adm-rt	5.000,00	0	41.000,00
		gedung	adm-pjs	1.500,00	0	42.500,00
		kantor	adm-pjs	1.500,00	0	44.000,00
		sumardi	adm-rt	3.500,00	0	47.500,00
		dina	adm-bpjs	3.000,00	0	50.500,00
		desa	adm-indhome	1.500,00	0	52.000,00
		devi	adm-indhome	1.500,00	0	53.500,00
		puji-ard	adm-indhome	3.500,00	0	57.000,00

Laporan harian operator



Surat pernyataan kerjasama dengan peternak



Surat perjanjian kerjasama dengan peternak

BUMDES BAROKAH TAMBAKREJO  
LAPORAN NERACA KEUANGAN Per 31-12-2023

AKTIVA LANCAR		MODAL	
Kas	17.965.500	Modal Awal	91.225.500
Bank	5.600.000	Penyisihan modal	15.000.000
Tanah	59.190.000		
Perlengkapan	1.000.000		
Perlengkapan Pengangkutan	2.229.000		
Perlengkapan lainnya			
<b>AKTIVA TETAP</b>	<b>23.913.000</b>		
Menor diseti dan barang lainnya	768.000		
Nilai primer dan persentasenya			
	<b>106.225.500</b>		<b>106.225.500</b>

Mengetahui  
M. ROSTYDIN MALIK  
Pangawas BUMDES

Mengetahui  
MINTASIH  
Kepala Desa Tambakrejo

Laporan neraca

BUMDES BAROKAH TAMBAKREJO  
LAPORAN PERUBAHAN MODAL Per 31-12-2023

MODAL AWAL	86.264.000	
LABA	4.961.500	
MODAL AKHIR		91.225.500

Mengetahui  
M. ROSTYDIN MALIK  
Pangawas BUMDES

Mengetahui  
MINTASIH  
Kepala Desa Tambakrejo

Laporan pertambahan modal

BUMDES BAROKAH TAMBAKREJO  
LAPORAN LABA RUGI Per 31-12-2023

A. PENDAPATAN		
1. Penjualan 3 ekor kambing		
Harga jual	16.800.000	
Harga beli	15.000.000	1.800.000
2. Penjualan busan		834.000
3. Penjualan litar sapi		
Harga jual	22.500.000	
Harga beli	17.000.000	5.500.000
4. Penjualan dari laku pandai		1.012.500
TOTAL PENDAPATAN		8.536.500
B. BIAYA		
1. 65% pengangkutan	3.575.000	
TOTAL BIAYA	3.575.000	
LABA		4.961.500

Mengetahui  
M. ROSTYDIN MALIK  
Pangawas BUMDES

Mengetahui  
MINTASIH  
Kepala Desa Tambakrejo

Laporan laba rugi

TANGGAL	URAIAN	MASUK	KELUAR	SALDO
31/12/2023	Saldo H. 2023	15078000		
1/1/2024	Pembelian ternak kambing		5.000.000	
	1. P. Tjahjoe Adnan		5.000.000	
	2. P. Mikran		5.000.000	
	3. P. Sami		5.000.000	
	Pembelian peralatan lain		100.000	
			15.000.000	(-72.000)
14/1/2024	Talangan banir ikan	25.000.000		
15/1/2024	Pembelian ternak kambing		5.000.000	
	1. Paki Samud		5.000.000	
	2. P. Entan Abdul Rosid		5.000.000	
	3. P. Tugiman		5.000.000	
	4. P. Hani Subyanto		5.000.000	
	5. P. Nur Shidiq		5.000.000	
29/1/2024	Cetakan A Prati Jilid		70.000	
	Biaya transportasi			
			25.070.000	(-142.000)
3/2/2024	Faktrekry		12.000	
			12.000	(-154.000)
2/2/2024	Pembelian sapi an. P. Redi	24.000.000		
	Biaya hasil		4.127.500	
	0,65 x 6.350.000			
	Pembelian pakan	1.000.000		
		25.000.000	4.127.500	20.718.000

Laporan akhir tahun

## Lampiran 7 : Lembar Pernyataan Pengujian Plagiasi

### Lampiran 7 : Lembar Pernyataan Pengujian Plagiasi

#### LEMBAR PERNYATAAN PENGUJIAN PLAGIASI

Skripsi Oleh:

Nama : Nika Kartika Sari  
NIM : 2002106001  
Judul : Evaluasi Sistem Pengendalian Internal Bumdes Barokah  
Desa Tambakrejo Sebagai Upaya Menghindari Kecurangan

Skripsi ini telah di deteksi menggunakan aplikasi turnitin pada hari Jum'at, 2 Agustus 2024 dan memperoleh tingkat plagiasi 25%.

Telah disetujui pada tanggal dan oleh:

Disetujui,  
Dosen Pembimbing I



Dr. Supri Wahyudi Utomo, M.Pd  
NIDN. 0019116601

Madiun, 7 Agustus 2024

Disetujui,  
Dosen Pembimbing II



Elana Era Yusdita, S.E, MSA.  
NIDN. 0714048904

## Skripsi Nika stlh sidang

### ORIGINALITY REPORT

**25%**

SIMILARITY INDEX

**23%**

INTERNET SOURCES

**15%**

PUBLICATIONS

**11%**

STUDENT PAPERS

### PRIMARY SOURCES

<b>1</b>	<b>repository.unwira.ac.id</b> Internet Source	<b>2%</b>
<b>2</b>	<b>repository.ub.ac.id</b> Internet Source	<b>1%</b>
<b>3</b>	<b>repository.ar-raniry.ac.id</b> Internet Source	<b>1%</b>
<b>4</b>	<b>www.coursehero.com</b> Internet Source	<b>1%</b>
<b>5</b>	<b>digilib.unila.ac.id</b> Internet Source	<b>1%</b>
<b>6</b>	<b>ejournal.unhi.ac.id</b> Internet Source	<b>1%</b>
<b>7</b>	<b>jdih.sukoharjokab.go.id</b> Internet Source	<b>&lt;1%</b>
<b>8</b>	<b>lib.unnes.ac.id</b> Internet Source	<b>&lt;1%</b>
<b>9</b>	<b>repository.unpas.ac.id</b> Internet Source	<b>&lt;1%</b>

## Lampiran 8 : Validasi Sumber Pustaka Penulisan Skripsi

### VALIDASI SUMBER PUSTAKA PENULISAN SKRIPSI

Nama : Nika Kartika Sari  
 NIM : 2002106001  
 Program Studi : Pendidikan Akuntansi  
 Fakultas : Fakultas Keguruan dan Ilmu Pendidikan  
 Dosen : Dr. Supri Wahyudi Utomo, M.Pd.  
 Pembimbing I :  
 Dosen : Elana Era Yusdita, S.E.,MSA.  
 Pembimbing 2 :  
 Judul : Evaluasi Sistem Pengendalian Internal Bumdes Barokah  
 Desa Tambakrejo Sebagai Upaya Menghindari  
 Kecurangan

No	Sumber Pustaka	Halaman		Hasil validasi	
		Pustaka	Skripsi	Sesuai	Tidak Sesuai
1.	Achmad, A., Mulyanto, E., & Ahmadi, A. (2022). Analisis Sistem Pengendalian Internal Pengelolaan Dana Bumdes Bantal Asembagus Situbondo. Al-Idarah: Jurnal Manajemen Dan Bisnis Islam, 3(1), 45–54.	50	12	✓	
2.	Aini, F. N., & Huda, N. (2022). Manajemen Risiko Dalam Meminimalisir Wanprestasi Pada Koperasi Syariah (Studi Kasus Di Kspps Nurul Hidayah Desa Klaseman). Syarikat: Jurnal Rumpun Ekonomi Syariah, 5(1), 1–16. <a href="https://doi.org/10.25299/Syarikat.2022.Vol5(1).930">https://doi.org/10.25299/Syarikat.2022.Vol5(1).930</a>	5	65	✓	



	2				
3.	Alfansyur, A., & Mariyani. (2020). Seni Mengelola Data : Penerapan Triangulasi Teknik , Sumber Dan Waktu Pada Penelitian Pendidikan Sosial. <i>Historis: Jurnal Kajian, Penelitian &amp; Pengembangan Pendidikan Sejarah</i> , 5(2), 146–150.	49 49	52 52	✓	
4.	Alpriliana, D. L., Dahlan, A., & Tin, S. (2023). Evaluasi Sistem Pengendalian Internal Kas Badan Usaha Milik Desa Cafe Sawah Pujon. <i>Cakrawala – Repositori Imwi</i> , 6(4), 805–812. <a href="https://doi.org/10.52851/Cakrawala.V6i4.418">https://doi.org/10.52851/Cakrawala.V6i4.418</a>	808	26	✓	
5.	Aprillia, A. R., Cahyono, D., & Nastiti, A. S. (2021). Systematic Literature Review (Slr): Keberhasilan Dan Kegagalan Kinerja Badan Usaha Milik Desa (Bumdes). <i>Jurnal Akuntansi Terapan Dan Bisnis</i> , 1(1), 35–44. <a href="https://doi.org/10.25047/Asersi.V1i1.2681">https://doi.org/10.25047/Asersi.V1i1.2681</a>	36	26	✓	
6.	Aprillianto, B., Maharani, B., Sayekti, Y., Irmadariyani,	60	9	✓	

	R., Purnamawati, I., & Sulistiyo, A. B. (2022). Menuju Tata Kelola Bumdes Yang Baik Melalui Digitalisasi Dan Konsolidasi Laporan Keuangan. Jurnal Abdi Panca Marga, 3(2), 55–60. <a href="https://doi.org/10.51747/Abdipancamarga.V3i2.999">https://doi.org/10.51747/Abdipancamarga.V3i2.999</a>				
7.	Ardiansyah, Risnita, & Jailani, M. S. (2023). Teknik Pengumpulan Data Dan Instrumen Penelitian Ilmiah Pendidikan Pada Pendekatan Kualitatif Dan Kuantitatif. Ihsan : Jurnal Pendidikan Islam, 1(2), 1–9. <a href="https://doi.org/10.61104/Ihsan.V1i2.57">https://doi.org/10.61104/Ihsan.V1i2.57</a>	3	45	✓	
8.	Arindhawati, A. T., & Utami, E. R. (2020). Dampak Keberadaan Badan Usaha Milik Desa (Bumdes) Terhadap Peningkatan Kesejahteraan Masyarakat (Studi Pada Badan Usaha Milik Desa (Bumdes) Di Desa Ponggok, Tlogo, Ceper Dan Manjungan Kabupaten Klaten). Reviu Akuntansi Dan Bisnis Indonesia, 4(1), 43–55. <a href="https://doi.org/10.18196/Rab.040152">https://doi.org/10.18196/Rab.040152</a>	52	8 10	✓	
9.	Atika, B. D. N., Fitriyah, N.,	1209	36	✓	

	<p>&amp; Bayu S, A. (2023).  Evaluation Of The  Internal Control System  As Effort As An Effort  For Fraud Prevention In  Bumdes (Case Study Of  Midang Village Bumdes).  Formosa Journal Of  Multidisciplinary  Research, 2(7), 1199–  1214.  <a href="https://doi.org/10.55927/fjmr.v2i7.4146">https://doi.org/10.55927/  Fjmr.V2i7.4146</a></p>				
10.	<p>Baunsele, A. B., Boelan, E.  G., Tukan, G. D., Taek,  M. M., Amaral, M. A. L.,  Missa, H., Sooi, A. G.,  Sinlae, A. A. J.,  Ratumakin, P. A. K. L., &amp;  Ketmoen, A. (2023).  Penguatan Kapasitas  Pengelolaan Bumdes Di  Desa Pariti, Kecamatan  Sulamu Kabupaten  Kupang-Ntt. Jurnal  Pengabdian Masyarakat,  06(1), 37–48.</p>	45	13 41	✓	
11.	<p>Da Santo, M. F. O., &amp; Pedo,  Y. (2020). Aspek Hukum  Prinsip Tata Kelola  Perusahaan Yang Baik  Dan Penerapannya Pada  Badan Usaha Milik Desa.  Sasi, 26(3), 310–324.  <a href="https://doi.org/10.47268/sasi.v26i3.274">https://doi.org/10.47268/  Sasi.V26i3.274</a></p>	316	10 37	✓	
12.	<p>Dewi, A. S. K. (2014).  Peranan Badan Usaha</p>	1	3	✓	

	Milik Desa (Bumdes) Sebagai Upaya Dalam Meningkatkan Pendapatan Asli Desa (Pades) Serta Menumbuhkan Perekonomian Desa. Journal Of Rural And Development, V(1), 1–14.				
13.	Dewy, S. (2022). Evaluasi Sistem Pengendalian Internal Penerimaan Kas Dan Pengeluaran Kas Pada Badan Usaha Milik Desa (Bumdes) Bima Jaya Desa Geringging Jaya Kabupaten Kuantan Singingi. Juhaperak, 3(2), 670–686.	1436 1438 1442 1443	66 69	✓	
14.	Elisabeth, D. M., & Simanjuntak, W. A. (2020). Analisis Review Pendeteksian Kecurangan (Fraud). Methosika: Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Methodist, 4(1), 9–18. <a href="https://doi.org/10.46880/Jsika.Vol4no1.Pp9-18">https://doi.org/10.46880/Jsika.Vol4no1.Pp9-18</a>	10	31	✓	
15.	Erliani, & Hutnnaleontina. (2023). Pengaruh Keefektifan Pengendalian Internal, Komitmen Organisasi, Dan Asimetri Informasi Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi. Hita Akuntansi Dan Keuangan, 4(4), 119–130.	334	35	✓	

16.	Fajar, I., & Rusmana, O. (2018). Evaluasi Penerapan Sistem Pengendalian Internal Bri Dengan Coso Framework. Jurnal Ekonomi, Bisnis, Dan Akuntansi (Jeba), Vol. Xx(No. 04), 4.	7	65	✓	
17.	Faradiza, S. A. (2019). Fraud Pentagon Dan Kecurangan Laporan Keuangan. Ekbis: Jurnal Ekonomi Dan Bisnis, 2(1), 1. <a href="https://doi.org/10.14421/ekbis.2018.2.1.1060">https://doi.org/10.14421/ekbis.2018.2.1.1060</a>	3	32	✓	
18.	Febriandani, M. S., & Utomo, D. C. (2022). Systematic Literature Review: Penyebab Kecurangan. Diponegoro Journal Of Accounting, 11(4), 1–11.	1	31	✓	
19.	Gammahendra, F., Hamid, D., & Riza, M. F. (2014). Pengaruh Struktur Organisasi Terhadap Efektivitas Organisasi. Jurnal Administrasi Bisnis (Jab), 7(2), 1–10.	3 5	62 62	✓	
20.	Handajani, L., Abidin, Z., & Pituringsih, E. (2021). Pendampingan Perintisan Usaha Bumdes Untuk Pemberdayaan Ekonomi Masyarakat Desa Peteluan Indah. Abdi Insani, 8(1), 10–17. <a href="https://doi.org/10.29303/">https://doi.org/10.29303/</a>	11	26	✓	

	Abdiinsani.V8i1.362				
21.	Handiyono, V. J., & Lutfi, A. (2020). Penerapan Sistem Pengendalian Internal Pengelolaan Dana Desa Tahun 2018 (Desa Tambun Dan Desa Segarajaya). <i>Dinamika Governance : Jurnal Ilmu Administrasi Negara</i> , 10(2), 101–119. <a href="https://doi.org/10.33005/Jdg.V10i2.2341">https://doi.org/10.33005/Jdg.V10i2.2341</a>	111	64	✓	
22.	Hanel, G. (2013). Evaluasi Sistem Pengendalian Intern Terhadap Piutang Pada Pt Nusantara Surya Sakti. <i>Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi</i> , 1(3), 274–281.	275	18	✓	
23.	Hardyanti, P. W., & Dewi, P. E. D. M. (2022). Analisis Penerapan Manajemen Risiko Dengan Prinsip “Palu Gada” Dalam Pengelolaan Kredit Pada Badan Usaha Milik Desa (Bumdes)(Studi Kasus Pada Bumdes Swadesi Desa Sawan. <i>Jurnal Akuntansi Profesi</i> , 13(3), 767–776. <a href="https://ejournal.undiksha.ac.id/index.php/jap/article/view/37585">https://ejournal.undiksha.ac.id/index.php/jap/article/view/37585</a>	768	64	✓	
24.	Hasanah, H. (2017). Teknik-	36	51	✓	

	<p>Teknik Observasi (Sebuah Alternatif Metode Pengumpulan Data Kualitatif Ilmu-Ilmu Sosial). At-Taqaddum, 8(1), 21–46.  <a href="https://doi.org/10.21580/At.V8i1.1163">https://doi.org/10.21580/At.V8i1.1163</a></p>				
25.	<p>Hintalo, S., Aneta, A., &amp; Tohopi, R. (2024). Implementasi Kebijakan Program Badan Usaha Milik Desa (Bumdes) Di Desa Hulawa Kecamatan Paguyaman Kabupaten Boalemo. <i>Publika : Jurnal Ilmu Administrasi Publik</i>, 10(1), 68–86.  <a href="https://doi.org/10.25299/Jiap.2024.16316">https://doi.org/10.25299/Jiap.2024.16316</a></p>	73	69	✓	
26.	<p>Kalendesang, A. K., Lambey, L., &amp; Budiarmo, N. S. (2017). Analisis Efektivitas Sistem Pengendalian Internal Persediaan Barang Dagang Pada Supermarket Paragon Mart Tahuna. <i>Going Concern : Jurnal Riset Akuntansi</i>, 12(2), 131–139.  <a href="https://doi.org/10.32400/Gc.12.2.17443.2017">https://doi.org/10.32400/Gc.12.2.17443.2017</a></p>	133	81	✓	
27.	<p>Kamaluddin, N., &amp; Haryati, M. A. (2020). Evaluasi Sistem Pengendalian Intern Terhadap Pemberian Kredit Bumdes</p>	113	33	✓	

	Bangun Bersama. Monex Journal Research Accounting Politeknik Tegal, 9(1), 109–118. <a href="https://doi.org/10.30591/Monex.V9i1.1772">https://doi.org/10.30591/Monex.V9i1.1772</a>				
28.	Lestari, I. N., & Adriani, L. (2023). Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia Dan Pemanfaatan Teknologi Informasi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan. Jurnal Ilmu Dan Riset Akuntansi, 12(9), 1–19. <a href="https://doi.org/10.23887/Ijssb.V3i2.17579">https://doi.org/10.23887/Ijssb.V3i2.17579</a>	4	19	✓	
29.	Lewaherilla, N. C., Ralahallo, F. N., & Loppies, L. S. (2022). Revitalisasi Tata Kelola Menuju Bumdes Produktif Pada Bumdes Tanjung Siput Ohoi Lairngangas Di Kabupaten Maluku Tenggara. Amalee: Indonesian Journal Of Community Research And Engagement, 3(2), 331–341. <a href="https://doi.org/10.37680/Amalee.V3i2.1899">https://doi.org/10.37680/Amalee.V3i2.1899</a>	336	12 40	✓	
30.	Mahanani, F., Christanti, M. F., & Uljanatunnisa, U. (2020). Strategi Komunikasi Organisasi Fungsi Hsse Pt Pertamina	101	69	✓	



	<p>Patra Niaga Dalam Menjaga Citra Perusahaan. Jurnal Pustaka Komunikasi, 3(1), 100–111.</p> <p><a href="http://Journal.Moestopo.Ac.Id/Index.Php/Pustakom">Http://Journal.Moestopo.Ac.Id/Index.Php/Pustakom</a></p>				
31.	<p>Maharani, F. L., Sofianti, S. P. D., &amp; Wardayanti, S. M. (2015). Pengaruh Pengendalian Internal Terhadap Kinerja Karyawan Pada Divisi Pelayanan Medis Di Rumah Sakit Jember Klinik. Jurnal Akuntansi Universitas Jember, 13(2), 57–69.</p> <p><a href="https://doi.org/10.19184/Jauj.V13i2.2166">Https://Doi.Org/10.19184/Jauj.V13i2.2166</a></p>	66	78	✓	
32.	<p>Manopo, R. M. (2013). Analisis Sistem Pengendalian Intern Penerimaan Dan Pengeluaran Kas Pada Pt. Sinar Galesong Prima Cabang Manado. Jurnal Emba, 1(4), 1007–1015.</p> <p><a href="https://doi.org/10.1016/S1872-2067(09)60076-0">Https://Doi.Org/10.1016/S1872-2067(09)60076-0</a></p>	1009	84	✓	
33.	<p>Martini, R., Lianto, N., Hartati, S., Zulkifli, Z., &amp; Widyastuti, E. (2019). Sistem Pengendalian Intern Pemerintah Atas Akuntabilitas Pengelolaan Keuangan Dana Desa Di</p>	116 117 118 119	22 22 23 24	✓	

	Kecamatan Sembawa. Jurnal Akademi Akuntansi, 2(1), 106–123. <a href="https://doi.org/10.22219/jaa.v2i1.8364">https://doi.org/10.22219/jaa.v2i1.8364</a>				
34.	Maruta, H. (2016). Peran Penting Pengendalian Internal Dalam Sistem Informasi Akuntansi. <i>Iqtishaduna Jurnal Ilmiah Ekonomi Kita</i> , 5(2), 1–15. <a href="https://doi.org/10.19184/jauj.v13i2.1885">https://doi.org/10.19184/jauj.v13i2.1885</a>	17	5	✓	
35.	Maulana, A. (2024). Penerapan Logika Fuzzy Sugeno Untuk Keputusan Kelayakan Kredit Bank. <i>Jurnal Desain Dan Analisis Teknologi</i> , 3(1), 44–58. <a href="https://doi.org/10.58520/jddat.v3i1.45">https://doi.org/10.58520/jddat.v3i1.45</a>	47 48	65 78	✓	
36.	Mokoginta, N., Lambey, L., & Pontoh, W. (2017). Pengaruh Sistem Pengendalian Intern Pemerintah Dan Sistem Informasi Keuangan Daerah Terhadap Kualitas Laporan Keuangan. <i>Jurnal Riset Akuntansi Going Concern</i> , 12(2), 874–890. <a href="https://doi.org/10.32663/jaz.v4i2.2443">https://doi.org/10.32663/jaz.v4i2.2443</a>	874	5 18	✓	
37.	Muanas, M., & Prakoso, R. W. J. (2022). Analisis Sistem Pengendalian	479 480	77 83	✓	

	Internal Atas Prosedur Pengeluaran Kas Aktivitas Operasional Berbasis Coso Framework 2013. Jurnal Ilmiah Akuntansi Kesatuan, 10(3), 467–490. <a href="https://doi.org/10.37641/jiakes.V10i3.1446">https://doi.org/10.37641/jiakes.V10i3.1446</a>				
38.	Mulyadi. (2018). Sistem Akuntansi (4th Ed.). Salemba Empat.	129	20	✓	
39.	Nilzam, S. P. (2020). Analisis Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan Menggunakan Teori Fraud Pentagon Dengan Ukuran Perusahaan Sebagai Variabel Moderasi. Prosiding Seminar Nasional Pakar, 3, 1–6. <a href="https://doi.org/10.25105/pakar.V0i0.6908">https://doi.org/10.25105/pakar.V0i0.6908</a>	2.65.2	32	✓	
40.	Nur, M., Hakim, R., & Hariady, H. (2023). Analisis Pengelolaan Badan Usaha Milik Desa (Bumdes) Sipakamase Pincara Kabupaten Pinrang. Jurnal Ilmiah Pemerintahan, 11(3), 185–193.	188	13 42	✓	
41.	Nuraisyah, N., & Haryono, D. (2023). Capacity Building Kelembagaan Badan Usaha Milik Desa (Bumdes). Jppi (Jurnal Penelitian Pendidikan	519	63	✓	

	Indonesia), 9(1), 513–522. <a href="https://doi.org/10.29210/020221985">https://doi.org/10.29210/020221985</a>				
42.	Peraturan Menteri Dalam Negeri No 20 Tahun 2018 Tentang Pengelolaan Keuangan Desa (2018). <a href="http://www.jdih.setjen.kemendagri.go.id/pm/permendagri.no.20.th.2018+lampiran.pdf">http://www.jdih.setjen.kemendagri.go.id/pm/permendagri.no.20.th.2018+lampiran.pdf</a>	11 12	2 2	✓	
43.	Peraturan Menteri Desa, Pembangunan Daerah Tertinggal Dan Transmigrasi Republik Indonesia Nomor 4 Tahun 2015, Jakarta (2015). <a href="http://jdih.kemendesa.go.id/katalog/peraturan_menteri_desa_pembangunan_daerah_tertinggal_dan_transmigrasi_nomor_22_tahun_2016">http://jdih.kemendesa.go.id/katalog/peraturan_menteri_desa_pembangunan_daerah_tertinggal_dan_transmigrasi_nomor_22_tahun_2016</a>	2 3 7	27 28 30	✓	
44.	Peraturan Pemerintah Republik Indonesia Nomor 11 Tahun 2021 (2021).	2 30	3 24 30	✓	
45.	Peraturan Pemerintah Republik Indonesia Nomor 60 Tahun 2008 Tentang Sistem Pengendalian Internal Pemerintah (2008). <a href="http://repositorio.unan.edu.ni/2986/1/5624.pdf">http://repositorio.unan.edu.ni/2986/1/5624.pdf</a>	2 4	18 21	✓	
46.	Primanandi, M. R., Lestari, B. A. H., & Jumaidi, L. T.	89	70	✓	

	(2022). Penerapan Sistem Pengendalian Internal Penyaluran Kredit Dalam Hal Mencegah Terjadinya Kredit Macet Pada Badan Usaha Milik Desa (Bumdes) Karya Sejati, Desa Sukarara, Kecamatan Jonggat, Kabupaten Lombok Tengah. Jurnal Riset Mahasiswa Akuntansi, 2(1), 85–99. <a href="https://doi.org/10.29303/Risma.V2i1.187">https://doi.org/10.29303/Risma.V2i1.187</a>				
47.	Ramadana, C. B., Ribawanto, H., & Suwondo, S. (2013). Keberadaan Badan Usaha Milik Desa (Bumdes) Sebagai Penguatan Ekonomi Desa (Studi Di Desa Landungsari, Kecamatan Dau, Kabupaten Malang). Jurnal Administrasi Publik (Jap), 1(6), 1068–1076.	1069	26	✓	
48.	Ridlwan, Z. (2014). Urgensi Badan Usaha Milik Desa (Bumdes) Dalam Pembangun Perekonomian Desa. Fiat Justisia: Jurnal Ilmu Hukum, 8(3), 424–440. <a href="https://doi.org/10.25041/Fiatjustisia.V8no3.314">https://doi.org/10.25041/Fiatjustisia.V8no3.314</a>	428 429 431 434	4 25 25	✓	
49.	Rijali, A. (2018). Analisis Data Kualitatif. Jurnal Alhadharah, 17(33), 81–	84 86	50 53	✓	

	95.				
50.	Saefuddin, M. T., Wulan, T. N., Savira, S., & Juansah, D. E. (2023). Teknik Pengumpulan Data Kuantitatif Dan Kualitatif Pada Metode Penelitian. Pendas : Jurnal Ilmiah Pendidikan Dasar, 8(3), 784–808.	5965 5968	50 51	✓	
51.	Salam, A. Z., Tugiman, H., & Dedik, N. Y. (2017). Analisis Unsur Lingkungan Pengendalian Pada Sistem Pengendalian Intern Pemerintah (Spip) Di Kabupaten Takalar. E-Proceeding Of Management, 4(2), 1516–1520.	1517	62	✓	
52.	Saputra, K. A. K., Anggiriawan, P. B., Trisnadewi, A. A. A. E., Kawisana, P. G. W. P., & Ekajayanti, L. G. P. S. (2019). Pengelolaan Pendapatan Asli Desa Sebagai Landasan Pembangunan Ekonomi Pedesaan. Ekuitas: Jurnal Pendidikan Ekonomi, 7(1), 5–13. <a href="https://doi.org/10.23887/Ekuitas.V7i1.16688">https://doi.org/10.23887/Ekuitas.V7i1.16688</a>	6	2	✓	
53.	Subandi. (2011). Deskriptif Kualitatif Sebagai Salah Satu Metode Penelitian	177	48	✓	

	<p>Pertunjukan. Harmonia, 11(2), 173–179.  <a href="https://Media.Neliti.Com/Media/Publications/62082-Id-Deskripsi-Kualitatif-Sebagai-Satu-Metode.Pdf">https://Media.Neliti.Com/Media/Publications/62082-Id-Deskripsi-Kualitatif-Sebagai-Satu-Metode.Pdf</a></p>				
54.	<p>Sudariani, N. M. R., &amp; Yudiantara, I. G. A. P. (2021). Pengaruh Kompetensi Pengelola, Keefektifan Pengendalian Internal Dan Kesesuaian Kompensasi Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi Dalam Pengelolaan Dana Bumdes. Jimat (Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi), 12(1), 830–841.</p>	839	34	✓	
55.	<p>Suhu, B. La, Djae, R. M., &amp; Sosoda, A. (2020). Analisis Pengelolaan Badan Usaha Milik Desa (Bumdes) Di Desa Geti Baru Kecamatan Bacan Barat Utara Kabupaten Halmahera Selatan. Jurnal Government Of Archipelago, I(1), 1–7.  <a href="https://doi.org/10.52046/Jgoa.V1i1.360">https://doi.org/10.52046/Jgoa.V1i1.360</a></p>	3	4	✓	
56.	<p>Sujarweni, V. W. (2019). Akuntansi Bumdes (Badan Usaha Milik Desa). Pustaka Baru Press.</p>	31	28	✓	

57.	Susanto, D., Risnita, R., & Jailani, M. S. (2023). Teknik Pemeriksaan Keabsahan Data Dalam Penelitian Ilmiah. <i>Jurnal Qosim : Jurnal Pendidikan, Sosial &amp; Humaniora</i> , 1(1), 53–61. <a href="https://doi.org/10.61104/Jq.V1i1.60">https://doi.org/10.61104/Jq.V1i1.60</a>	56	52	✓	
58.	Tarigan, R. B. R., & Karo, R. P. P. K. (2022). Musyawarah Desa Sebagai Komunikasi Pembangunan Yang Efektif Untuk Memajukan Badan Usaha Milik Desa (Bumdes) Tanaman Kopi Di Kecamatan Sidikalang, Kab Dairi, Provinsi Sumatera Utara. <i>Jurnal Lemhannas Ri</i> , 10(4), 41–51. <a href="https://doi.org/10.55960/Jlri.V10i4.369">https://doi.org/10.55960/Jlri.V10i4.369</a>	50	86	✓	
59.	Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 32 Tahun 2004 (2004).	106	27	✓	
60.	Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 6 Tahun 2014 (2014).	43	3	✓	
61.	Usman, S., & Togubu, J. (2022). Studi Fenomenologi Sistem Pengendalian Internal Terhadap Pengelolaan Badan Usaha Milik Desa	155 156	70 71	✓	



	(Bumdes) Borero Desa Ampera Kecamatan Oba Utara. Tahkim, 18(1), 150–171.				
62.	Wahidmurni, W. (2017). Pemaparan Metode Penelitian Kualitatif. Reaserch Respository, 4(1), 9–15.	5 7 8	48	✓	
63.	Wibowo, M. I. S., & Hapsari, A. N. S. (2022). Pengelolaan Keuangan Bumdes: Upaya Mewujudkan Tujuan Pembangunan Berkelanjutan Desa. Jurnal Riset Akuntansi & Perpajakan (Jrap), 9(01), 52–71. <a href="https://doi.org/10.35838/Jrap.2022.009.01.05">https://doi.org/10.35838/Jrap.2022.009.01.05</a>	72	85	✓	
64.	Yuliana, E., & Alinsari, N. (2022). Penerapan Tata Kelola Badan Usaha Milik Desa Dalam Mewujudkan Sustainable Development Goals Desa. Owner: Riset & Jurnal Akuntansi, 6(2), 2919–2929. <a href="https://doi.org/10.33395/Owner.V6i3.945">https://doi.org/10.33395/Owner.V6i3.945</a>	2923	11 38	✓	
65.	Zandra, R. A. P., & Sholihah, Z. (2018). Efektivitas Pengendalian Internal Atas Transaksi Kas. Jurnal Kajian Akuntansi, 2(1), 54–66.	58	68	✓	

	<a href="https://doi.org/10.33603/jka.v2i1.1009">https://doi.org/10.33603/jka.v2i1.1009</a>				
66.	Zellatifanny, C. M., & Mudjiyanto, B. (2018). Tipe Penelitian Deskripsi Dalam Ilmu Komunikasi. Diakom : Jurnal Media Dan Komunikasi, 1(2), 83–90. <a href="https://doi.org/10.17933/diakom.v1i2.20">https://doi.org/10.17933/diakom.v1i2.20</a>	84	45	✓	

Catatan Dosen Pembimbing:

Layak / ~~Tidak untuk diujikan~~ (coret yang tidak perlu)

Madiun, 4 Juli 2024  
Dosen Pembimbing II



Elana Era Yusdita, S.E.,MSA.  
NIDN. 0714048904

## Lampiran 9 : Surat keterangan Revisi Skripsi



**UNIVERSITAS PGRI MADIUN**  
FAKULTAS KEGURUAN DAN ILMU PENDIDIKAN  
PROGRAM STUDI PENDIDIKAN AKUNTANSI  
Akreditasi SK BAN PT No. 2533/SK/BAN-PT/Ak-PPJ/S/TV/2021  
Jalan Setiabudi No.85 Madiun 63118, Telepon (0351) 462986, Fax (0351) 459400  
Website : [www.unipma.ac.id](http://www.unipma.ac.id) Email: [rektorat@unipma.ac.id](mailto:rektorat@unipma.ac.id)

Form : E

### SURAT KETERANGAN REVISI SKRIPSI

Setelah diperiksa secara seksama dan menyeluruh, maka skripsi atas nama mahasiswa:

Nama : Nika Kartika Sari

NPM : 2002106001

Program Studi : Pendidikan Akuntansi

Judul Skripsi : Evaluasi Sistem Pengendalian Internal BUMDes Barokah Desa

Tambakrejo Sebagai Upaya Menghindari Kecurangan

Telah direvisi sesuai dengan permintaan/petunjuk Sidang Penguji Skripsi pada tanggal 22

Juli 2024. Adapun yang telah direvisi sebagai berikut:

BAB	Halaman	Uraian
	xi	Penambahan abstrak bagian hasil
Bab 1	15	Perbaiki tata letak penulisan
Bab 1	16	Tambahkan hasil kutipan dan perbaiki penulisan kutipan
Bab 2	20	Tambahkan tahun untuk sitasi
Bab 3	54	Perbaiki tata letak penulisan
Bab 5	78	Tambahkan pendapat ahli
Bab 5	81	Tambahkan pendapat ahli

Demikian agar dipergunakan sebagaimana mestinya.

Madiun, 22 Juli 2024

Penguji I / II / III

Dr. Supri Wahyudi Utomo, M.Pd  
NIDN. 0019116601

\*coret yang tidak perlu



**UNIVERSITAS PGRI MADIUN**  
FAKULTAS KEGURUAN DAN ILMU PENDIDIKAN  
PROGRAM STUDI PENDIDIKAN AKUNTANSI  
Akreditasi SK BAN PT No. 2533/SK/BAN-PT/Ak-PPJ/S/IV/2021  
Jalan Setiabudi No.85 Madiun 63118, Telepon (0351) 462986, Fax (0351) 459400  
Website : [www.unipma.ac.id](http://www.unipma.ac.id) Email: [rektorat@unipma.ac.id](mailto:rektorat@unipma.ac.id)

Form : E

**SURAT KETERANGAN REVISI SKRIPSI**

Setelah diperiksa secara seksama dan menyeluruh, maka skripsi atas nama mahasiswa:

Nama : Nika Kartika Sari

NPM : 2002106001

Program Studi : Pendidikan Akuntansi

Judul Skripsi : Evaluasi Sistem Pengendalian Internal BUMDes Barokah Desa  
Tambakrejo Sebagai Upaya Menghindari Kecurangan

Telah direvisi sesuai dengan permintaan/petunjuk Sidang Penguji Skripsi pada tanggal 22  
Juli 2024. Adapun yang telah direvisi sebagai berikut:

BAB	Halaman	Uraian
		Sitasi di awal & tengah tidak perlu tanda koma (,)
		Nama BUMDes Barokah dimulai dengan huruf capital
	57	Perhatikan ukuran font
	81	Perhatikan jenis font
	72	Typo di bagan
		Tambahkan masalah dengan tidak ada perubahan perilaku
		Belum ada pembahasan tentang sistem peternakan pada bagian kesimpulan
		Bagian kesimpulan belum sama dengan rumusan masalah

Demikian agar diperhatikan dan dilaksanakan sebagaimana mestinya.

Madiun, 22 Juli 2024  
Penguji I (II) III

Elana Era Yudianta, S.E., M.S.A  
NIDN. 0714048904

\*coret yang tidak perlu



**UNIVERSITAS PGRI MADIUN**  
FAKULTAS KEGURUAN DAN ILMU PENDIDIKAN  
PROGRAM STUDI PENDIDIKAN AKUNTANSI  
Akreditasi SK BAN PT No. 2533/SK/BAN-PT/Ak-PPJ/S/IV/2021  
Jalan Setiabudi No.85 Madiun 63118, Telepon (0351) 462986, Fax (0351) 459400  
Website : [www.unipma.ac.id](http://www.unipma.ac.id) Email: [rektorat@unipma.ac.id](mailto:rektorat@unipma.ac.id)

Form : E

**SURAT KETERANGAN REVISI SKRIPSI**

Setelah diperiksa secara seksama dan menyeluruh, maka skripsi atas nama mahasiswa:

Nama : Nika Kartika Sari

NPM : 2002106001

Program Studi : Pendidikan Akuntansi

Judul Skripsi : Evaluasi Sistem Pengendalian Internal BUMDes Barokah Desa  
Tambakrejo Sebagai Upaya Menghindari Kecurangan

Telah direvisi sesuai dengan permintaan/petunjuk Sidang Penguji Skripsi pada tanggal 22 Juli 2024. Adapun yang telah direvisi sebagai berikut:

BAB	Halaman	Uraian
Bab 5	78	Tambahkan pembahasan terkait penilaian resiko selama tahun berjalan
		Tambahkan bagaimana musyawarah desa terkait BUMDes selama ini
		Tambahkan penyertaan modal usaha dari ADD desa.

Demikian agar diperhatikan dan dilaksanakan sebagaimana mestinya.

Madiun, 22 Juli 2024  
Penguji I / II / III

Elly Astuti, S.Pd., M.Si., CPA  
NIDN. 0720099001

*\*coret yang tidak perlu*

## Lampiran 10 : Daftar Riwayat hidup



Nika Kartika Sari lahir di Desa Tambakrejo, Kecamatan Magetan, Kabupaten Magetan pada tanggal 11 Maret 2002, anak pertama dari dua bersaudara, pasangan Bapak Sugiyanto (alm) dan Ibu Suprihatin. Pendidikan dasar dan menengah ditempuh di Kecamatan Magetan. Tamatan SDN Tambakrejo tahun 2014, SMPN 1 Sukomoro tahun 2017, dan SMK N 2 Magetan tahun 2020. Pendidikan berikutnya ditempuh di Program Studi Pendidikan Akuntansi FKIP UNIVERSITAS PGRI Madiun.

Semasa menjadi mahasiswa aktif dalam organisasi kemahasiswaan diantaranya Himpunan Mahasiswa Program Studi Pendidikan Akuntansi (HIMADIKSI) dan Unit Kegiatan Mahasiswa Koperasi Nirwasita Universitas PGRI Madiun (UKM KOPMA). Pada waktu aktif di HIMADIKSI dipercaya sebagai anggota divisi Humas periode 2023 dan Anggota divisi Litbang periode 2022. Pada UKM Kopma Nirwasita dipercaya sebagai Sekretaris 1 pada periode 2022 hingga 2023. Aktif mengikuti kegiatan MBKM PPK ORMAWA HIMADIKSI di Desa Soco Magetan sebagai Divisi Humas. Selain aktif mengikuti kegiatan kemahasiswaan, aktif mengikuti magang wajib program studi pendidikan akuntansi BUMDes Karya Nyata Desa Soco Kecamatan Bendo Kabupaten Magetan.