

Praktik Teladan Pengelolaan Keuangan



USAID
FROM THE AMERICAN PEOPLE

Pokok-pokok Pembahasan

- Tindakan Pencegahan
- Persoalan Umum Kepatuhan
- Penguatan Pengawasan Internal
- Taktik Mengatasi Masalah
- Berhubungan dengan Auditor
- Pemahaman mengenai Penggelapan

Tindakan Pencegahan

- Kapan Anda memeriksa kepatuhan?
- Daftar periksa
- Tanda tangan
- Membaca perjanjian Anda
- Membuat arsip mengenai bantuan

Audit: Membuat Arsip mengenai Bantuan

- Bantuan dengan perubahan-perubahan di bagian atas
- Salinan proposal Anda yang telah memperoleh persetujuan akhir
- Persetujuan sebelumnya dan pelepasan tuntutan
- Laporan Keuangan
- Laporan Program

Penguatan Pengawasan Internal

- Pemimpin menyiapkan pelaksanaan
- Pelatihan staf
- Pengarahan staf
- Membuat kebijakan secara tertulis
- Inspeksi mendadak

Taktik Mengatasi Masalah

- Menghindari masalah
- Menyembunyikan masalah
- Menyarankan cara penyelesaian

Pemisahan Tugas

- Tidak seorang pun boleh sendiri untuk
 - Memulai transaksi
 - Menyetujui transaksi
 - Mengarsipkan transaksi
 - Mencocokkan transaksi
 - Mengurusi aset
 - Memeriksa laporan
- Sedikitnya dua pasang mata untuk setiap transaksi

Pemisahan Tugas lanjutan

Fungsi harus dipisahkan

- Persetujuan
- Pembukuan/pencocokan
- Penjagaan aset

Berhubungan dengan Auditor

- Menyediakan salinan untuk auditor (dan satu lagi untuk diri Anda)
- Memiliki seorang narahubung
- Hanya menanggapi pertanyaan yang diajukan
- Jujur

Menanggapi Laporan Sementara

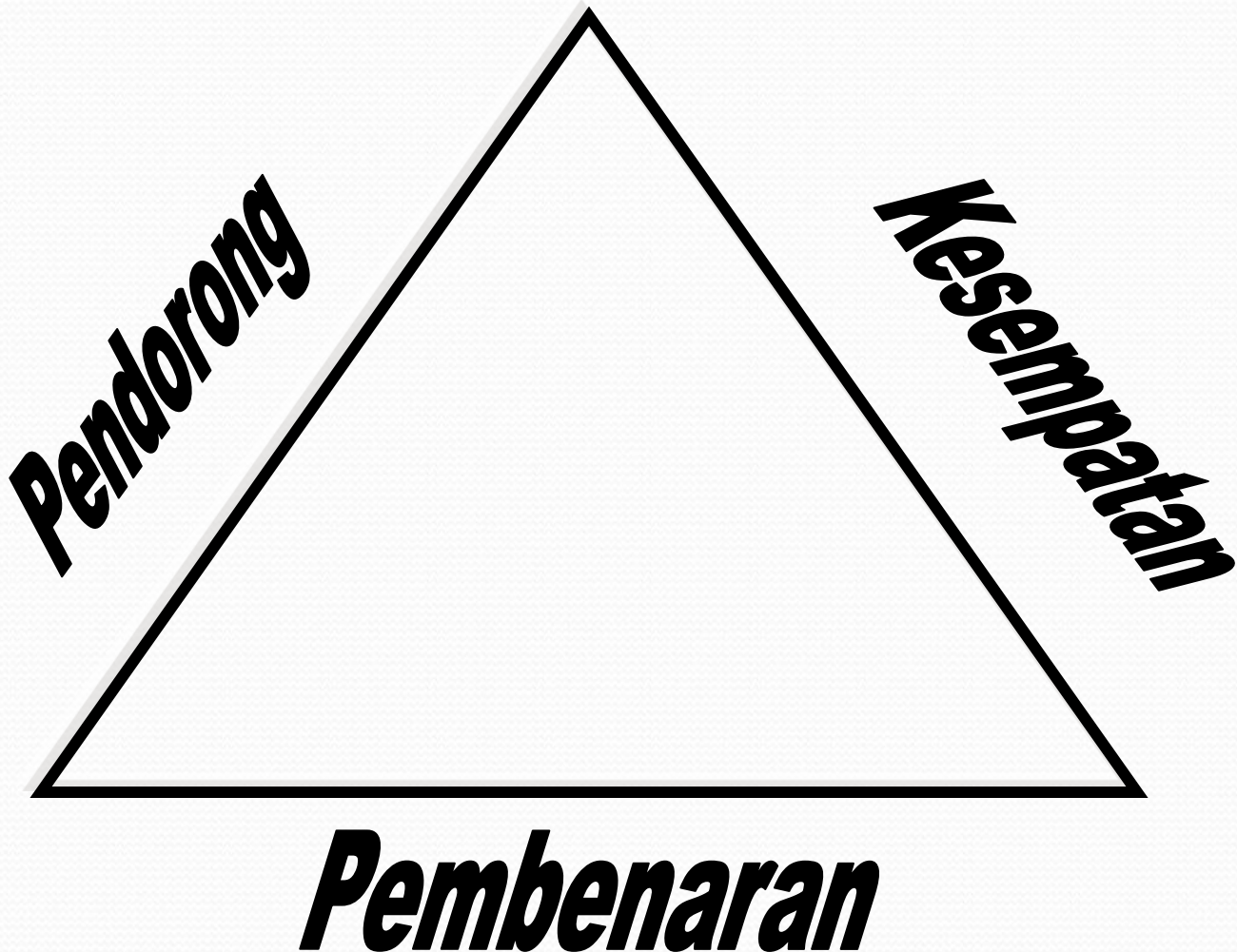
- Membaca dan memahami laporan tersebut
- Menyerahkan laporan yang jelas dan singkat
- Realistis

Apakah Penggelapan Itu?

Penggelapan adalah tindakan penipuan yang dimaksudkan untuk keuntungan pribadi.
Contohnya mencakup:

- Penyelewengan dana/Pencurian
- Pemalsuan Lembar Waktu Kerja atau Laporan Kegiatan Berdasarkan Waktu
- Penyalahgunaan sumberdaya
- Menerima hadiah/suap

Segitiga Penggelapan



Pendorong

Keputusasaan

- Biaya rumah sakit
- Masalah judi
- Tertundanya menebus barang yang disita karena utang

Godaan

Pembenaran

Pelaku penggelapan tidak menganggapnya sebagai penggelapan

Jenis Pembenaaran

- Meminjam - *“Saya benar-benar akan mengembalikannya”*
- Memiliki hak - *“Saya berhak memperolehnya”*
- Menjadi tidak peka - *“Orang lain melakukannya, maka saya rasa itu tidak masalah”*



Terbukanya Kesempatan

Cara-cara lazim terciptanya kesempatan untuk melakukan penggelapan:

- Pengawasan internal dari pekerjaan sebelumnya tidak ada pada pekerjaan baru
- Karyawan memiliki pengetahuan/pelatihan/pengalaman tingkat lanjut
- Karyawan memiliki kewenangan besar
- Kesalahan atau “melihat reaksi”





Contoh Kesempatan



- Pemegang buku menandatangani cek.
- Satu orang mengerjakan semua urusan dalam sebuah tugas.
- Tidak mencocokkan rekening bank secara tepat waktu (atau tidak mencocokkan sama sekali).
- Menaruh uang di tempat yang tidak aman.
- Tidak mengikuti perkembangan jumlah komputer yang Anda miliki.
- Tidak mengubah kata sandi secara rutin.
- Tidak meminta kembali kartu masuk/kartu tanda pengenal/kunci dari mantan staf.
- Tidak melakukan lelang yang bersaing untuk perlengkapan atau peralatan.
- Kebijakan yang ada tidak ditegakkan.
- Tidak menyimpan catatan atau tanda terima.

Tanda-tanda Bahaya



- *Tanggapan yang tidak semestinya*
- *Transfer dana*
- *“Jika tidak masuk akal, maka itu tidak benar.”*
- *Hidup di luar kemampuan Anda*
- *Menghindari hari libur*