

SKRIPSI

**ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL
PENERIMAAN DAN PENGELUARAN KAS
PADA PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT NUSA UTARA**

Oleh:

**Olivia Malimbulun
NIM. 20 043 163**



KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN, RISET, DAN TEKNOLOGI

POLITEKNIK NEGERI MANADO-JURUSAN AKUNTANSI

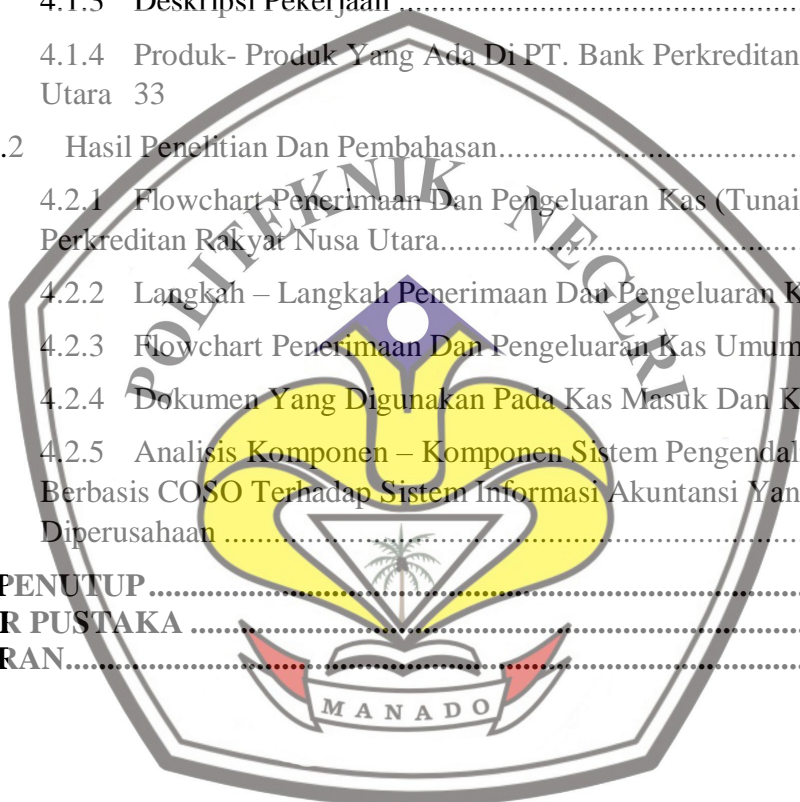
PROGRAM STUDI TERAPAN AKUNTANSI KEUANGAN

TAHUN 2024

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PERSETUJUAN	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
PERNYATAAN ORISINALITAS TUGAS AKHIR	iv
ABSTRAK	v
ABSTRACT	vi
MOTO DAN PERSEMBAHAN	vii
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	3
1.3 Tujuan Penelitian.....	3
1.4 Manfaat Penelitian.....	3
BAB II LANDASAN TEORI	5
2.1 Pengertian Kas.....	5
2.2 Alat Ukur Untuk Melihat Tercapainya Efektivitas Dan Efesiensi.....	6
2.2.1 Efektivitas.....	6
2.2.2 Efesiensi.....	6
2.3 Sistem Informasi Akuntansi Penerimaan Dan Pengeluaran Kas.....	6
2.3.1 Penerimaan Kas.....	6
2.3.2 Sistem Pengendalian Internal Penerimaan Kas.....	7
2.3.3 Pengeluaran Kas.....	10
2.3.4 Sistem Pengendalian Internal Pengeluaran Kas.....	10
2.4 Sistem Pengendalian Internal Berdasarkan <i>COSO Intergrated Framework</i> 12	
2.5 Penelitian Terdahulu.....	15
2.6 Kerangka Berpikir.....	18
BAB III METODE PENELITIAN	24
3.1 Jenis Penelitian.....	24

3.2	Waktu dan Tempat Penelitian.....	24
3.2.1	Tempat Penelitian	24
3.2.2	Waktu Penelitian.....	24
3.3	Sumber Data	24
3.4	Teknik Pengumpulan Data	25
3.5	Teknik Analisa Data.....	25
BAB IV	HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	27
4.1	Deskripsi Objek Penelitian	27
4.1.1	Sejarah Umum Perusahaan.....	27
4.1.2	Struktur Organisasi PT. Bank Perkreditan Rakyat Nusa Utara	29
4.1.3	Deskripsi Pekerjaan	30
4.1.4	Produk- Produk Yang Ada Di PT. Bank Perkreditan Rakyat Nusa Utara 33	
4.2	Hasil Penelitian Dan Pembahasan.....	34
4.2.1	Flowchart Penerimaan Dan Pengeluaran Kas (Tunai) PT. Bank Perkreditan Rakyat Nusa Utara.....	34
4.2.2	Langkah – Langkah Penerimaan Dan Pengeluaran Kas	37
4.2.3	Flowchart Penerimaan Dan Pengeluaran Kas Umum <i>Teller</i>	38
4.2.4	Dokumen Yang Digunakan Pada Kas Masuk Dan Keluar	41
4.2.5	Analisis Komponen – Komponen Sistem Pengendalian Internal Berbasis COSO Terhadap Sistem Informasi Akuntansi Yang Ada Diperusahaan	42
BAB V	PENUTUP	48
	DAFTAR PUSTAKA	49
	LAMPIRAN.....	50



BAB I PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Dunia bisnis yang berkembang saat ini dapat mendorong para pengusaha untuk bersaing dalam mengelola bisnis yang dijalankan, terutama bisnis yang sedang berkembang. Banyak bisnis saat ini menggunakan sistem informasi akuntansi untuk mempermudah pelaporan, meningkatkan kualitas bisnis, mendapatkan informasi yang relevan dan menambah nilai bagi bisnis mereka. Karena sistem informasi akuntansi dapat mendorong dan melindungi pertumbuhan ekonomi suatu negara, penerapan sistem ini dianggap sangat penting.

Dalam suatu perusahaan sangat penting untuk menerapkan sistem informasi akuntansi dalam suatu perusahaan, agar dapat menangani dan mengatur aktivitas perusahaan dengan baik dan bersifat operasional. PT. Bank Perkreditan Rakyat Nusa Utara adalah salah satu bank yang bergerak dalam perkreditan, dan untuk menjalankan usahanya dengan baik diharapkan dapat mempertahankan pengelolaan yang berkaitan penerimaan dan pengeluaran kas.

BPR merupakan salah satu lembaga keuangan untuk pelayanan jasa yang bertujuan untuk memenuhi kebutuhan masyarakat ekonomi kecil. Dalam memulai usaha masyarakat dapat memanfaatkan BPR untuk mendapatkan penambahan modal usaha dan meningkatkan usaha yang akan didirikan oleh nasabah.

Kas yaitu aktiva yang paling lancar dalam suatu bank, PT. BPR Nusa Utara harus memperhatikan dengan baik, ada beberapa masalah yang perlu diperhatikan terkait dengan penerimaan dan pengeluaran kas, seperti dokumen yang digunakan oleh BPR Nusa Utara dalam catatan akuntansi yang menunjukkan transaksi penerimaan dan pengeluaran kas yang digunakan.

Penerimaan kas merupakan suatu prosedur pencatatan mengenai uang yang diterima oleh perusahaan, baik berupa uang tunai, cek dan surat-surat berharga, seperti pembayaran angsuran kredit dan pendapatan lainnya. Penerimaan kas ini dapat digunakan untuk memenuhi kebutuhan dan operasional perusahaan.

Pengeluaran kas dalam suatu bank merupakan salah satu kegiatan yang bersangkutan dengan pembayaran setiap bunga Tabungan, baik yang kecil/besar, dan pembayaran biaya operasional bank. Karena itu di perlukan suatu system yang memadai untuk dapat mengawasi pengeluaran kas.

Dalam sebuah bisnis penerapan sistem informasi akuntansi penerimaan dan pengeluaran kas yang baik akan ada banyak keuntungan yang signifikan. Manfaat-manfaat ini termasuk mengefektifkan biaya perusahaan, mencegah penyalahgunaan, penyelewengan dan penggelapan uang. Dan membantu perusahaan memprediksi seberapa besar anggaran kas yang diperlukan untuk memenuhi kebutuhan operasional perusahaan.

Pada PT. BPR Nusa Utara manfaat-manfaat sistem informasi akuntansi yang telah dijelaskan yang terjadi yaitu akurasi dan ketepatan waktu dapat meminimalisir kesalahan dalam membuat pencatatan, peningkatan efisiensi operasional proses seperti pencatatan transaksi, pemrosesan data, dan pembuatan laporan dapat meningkatkan efisiensi operasional BPR. Peningkatan pengendalian intern memungkinkan BPR untuk memperkuat pengendalian internal dengan menyediakan audit trail yang lengkap dan memastikan kepatuhan terhadap prosedur-prosedur keuangan, ketepatan waktu informasi dan peningkatan layanan pelanggan SIA dapat membantu BPR meningkatkan layanan kepada nasabah dengan mempercepat proses transaksi dan menyediakan informasi yang lebih akurat. Sedangkan ada beberapa system yang belum terjadi atau belum sepenuhnya dilakukan yaitu optimalisasi Biaya operasional, integrasi proses bisnis, inovasi produk dan Layanan, penyesuaian dengan perubahan regulasi untuk mengidentifikasi area-area di mana mereka perlu fokus lebih lanjut untuk meningkatkan penggunaan dan manfaat dari sistem informasi akuntansi mereka.

Kesenjangan ini menunjukkan kesulitan dan kemungkinan risiko yang perlu diatasi saat menerapkan Sistem Informasi Akuntansi Kas pada BPR. Dengan mengidentifikasi, mengelola kesenjangan ini, BPR dapat meningkatkan efektivitas pengelolaan kas dan mencapai manfaat maksimal dari SIA terdapat beberapa kesenjangan atau ketidak seimbangan pada pengeluaran kas, ada beberapa kendala yaitu dalam pembayaran angsuran yang tidak lancar/menunggak sehingga nominal yang disetorkan oleh nasabah yang tidak sesuai dengan nominal yang

ada pada system. Sehingga pada situasi seperti ini pemimpin perusahaan harus lebih teliti dalam memberikan pinjaman ke nasabah dan dokumen yang dipakai oleh nasabah dalam mengajukan pinjaman harus di cek kelengkapannya agar sesuai dengan persyaratan yang ada di perusahaan.

Dari latar belakang di atas, peneliti ingin mengetahui lebih lanjut tentang sistem penerimaan dan pengeluaran kas pada PT. BPR Nusa Utara. Penelitian ini diberi judul "Analisis Sistem Pengendalian Internal Penerimaan Dan Pengeluaran Kas Pada PT. Bank Perkreditan Rakyat Nusa Utara".

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian latar belakang masalah di atas penulis menarik rumusan masalah yang akan diangkat dalam penelitian ini, yaitu:

1. Bagaimana proses penerimaan kas pada PT. BPR Nusa Utara?
2. Bagaimana proses pengeluaran kas pada PT. BPR Nusa Utara?

1.3 Tujuan Penelitian

Dari latar belakang yang di uraikan penelitian ini mempunyai tujuan untuk menganalisis sistem pengendalian internal penerimaan dan pengeluaran kas PT. BPR Nusa Utara menggunakan COSO

1.4 Manfaat Penelitian

Adapun manfaat untuk perusahaan, penulis, dan Politeknik Negeri Manado yaitu sebagai berikut:

1. Bagi Peneliti
Skripsi ini menjadi salah satu media pembelajaran untuk mengetahui kesesuaian dalam teori yang di dapatkan penulis selama perkuliahan di Politeknik Negeri Manado dengan Praktek di lapangan (Magang). Selain itu penulis juga mendapatkan pengetahuan dan pengembangan wawasan dalam berinteraksi langsung dengan masyarakat.
2. Bagi Perusahaan
Hasil penelitian ini diharapkan dapat digunakan oleh perusahaan untuk menjadi bahan masukan yang berkaitan dengan sistem Informasi akuntansi dapat memberikan informasi dan tambahan masukan bagi perusahaan dalam melaksanakan kegiatan yang berhubungan dengan kas.

3. Bagi Akademik

Skripsi ini dapat di gunakan sebagai bahan tambahan untuk di jadikan informasi atau sekedar revisi bagi pembaca, dan sebagai acuan untuk bahan pembelajaran mengenai Sistem Informasi Akuntansi Kas kedepannya khususnya bagi mahasiswa Politeknik Negeri Manado.

