

**SISTEM INFORMASI AKUNTANSI PENGELUARAN  
KAS UNTUK MENINGKATKAN PENGENDALIAN  
INTERN PADA UNIT KERJA ADMINISTRASI  
PENDUKUNG KANTOR (APK) PT BANK CENTRAL  
ASIA, TBK. KCU MALANG**

**SKRIPSI**

**Untuk memenuhi syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada  
Fakultas Ekonomi Jurusan Akuntansi  
Universitas Katolik Widya Karya Malang**



**Disusun Oleh:  
SUKMANIAR HANATOVANI  
NIM: 201314907**

**Jurusan Akuntansi  
Fakultas Ekonomi  
Universitas Katolik Widya Karya Malang  
2015**

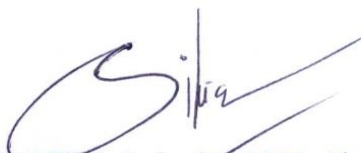
## TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Sukmaniar Hanatovani  
NIM : 201314907  
Universitas : Universitas Katolik Widya Karya Malang  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusan : Akuntansi  
Judul : SISTEM INFORMASI AKUNTANSI PENGELUARAN  
KAS UNTUK MENINGKATKAN PENGENDALIAN  
INTERN PADA UNIT KERJA ADMINISTRASI  
PENDUKUNG KANTOR (APK) PT BANK CENTRAL  
ASIA, TBK KCU MALANG

Malang, 09 Juli 2015

Diterima dan Disetujui:

Dosen Pembimbing I



Dra. Silvia Indrarini, M.M. Ak  
NIK: 193027

Dosen Pembimbing II



Dra. Lis Lestari S., M. Si  
NIK: 188011



Dekan Fakultas Ekonomi

Drs. Cornelius Njwadolo, MM  
NIK: 185004

Mengetahui



Ketua Jurusan Akuntansi

Dra. Lis Lestari S., M. Si  
NIK: 188011

## LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi yang berjudul  
**Sistem Informasi Akuntansi Pengeluaran Kas untuk Meningkatkan  
Pengendalian Intern pada Unit Kerja Administrasi Pendukung Kantor  
(APK) PT Bank Central Asia Tbk, KCU Malang**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Sukmaniar Hanatovani

NIM : 201314907

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Widya Karya Malang pada tanggal 09 Juli 2015 dan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Strata Satu (S1) Akuntansi.

Disahkan Oleh:

Dekan Fakultas Ekonomi  
Universitas Katolik Widya Karya Malang



*[Handwritten Signature]*  
Dis. Cornelius Niwadolo, MM

NIK: 185004

### DEWAN PENGUJI

1. Dra. Lis Lestari S., M. Si
2. Dra. Silvia Indrarini, M.M. Ak
3. Dra. MAF Suprpti, M.M.

### TANDATANGAN

*[Handwritten Signature]*  
.....  
*[Handwritten Signature]*  
.....  
*[Handwritten Signature]*  
.....

**SURAT KETERANGAN PENELITIAN**

Yang bertanda tangan di bawah ini, Kepala Bagian Unit Kerja Administrasi Pendukung Kantor (APK) PT. BCA, Tbk. KCU Malang, menerangkan dengan sesungguhnya bahwa:

Nama : Sukmaniar Hanatovani  
NIM : 201314907  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusan : Akuntansi  
Universitas : Universitas Katolik Widya Karya Malang

Telah melaksanakan penelitian di unit kerja Administrasi Pendukung Kantor BCA KCU Malang. Penelitian tersebut dilakukan guna keperluan penulisan skripsi dengan judul **“Sistem Informasi Akuntansi Pengeluaran Kas untuk Meningkatkan Pengendalian Intern pada Unit Kerja Administrasi Pendukung Kantor (APK) PT Bank Central Asia Tbk, KCU Malang”**

Demikian surat keterangan ini kami buat untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Malang, 08 Juni 2015

Unit Kerja APK



Hermanto Daya Socharso  
Kabag APK BCA KCU Malang



## PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan di bawah ini menerangkan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul “Sistem Informasi Akuntansi Pengeluaran Kas untuk Meningkatkan Pengendalian Intern pada Unit Kerja Administrasi Pendukung Kantor (APK) PT Bank Central Asia Tbk, KCU Malang” merupakan karya asli dari:

Nama : Sukmaniar Hanatovani  
NIM : 201314907  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusan : Akuntansi  
Universitas : Universitas Katolik Widya Karya Malang

dan bukan karya plagiat baik dari sebagian maupun seluruhnya.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya dan apabila terdapat kekeliruan, saya bersedia menerima sanksi sesuai aturan yang berlaku.

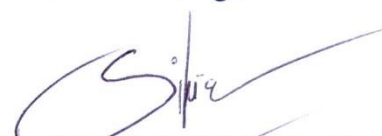
Malang, 09 Juli 2015



Sukmaniar Hanatovani

Diterima dan Disetujui:

Dosen Pembimbing I



Dra. Silvia Indrarini, M.M. Ak  
NIK: 193027

Dekan Fakultas Ekonomi



Drs. Cornelius Niwadolo, MM  
NIK: 185004

Dosen Pembimbing II



Dra. Lis Lestari S., M. Si  
NIK: 188011

Ketua Jurusan Akuntansi



Dra. Lis Lestari S., M. Si  
NIK: 188011

Mengetahui:



**DAFTAR RIWAYAT HIDUP**

Nama : Sukmaniar Hanatovani  
NIM : 201314907  
Universitas : Universitas Katolik Widya Karya Malang  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusan : Akuntansi  
Tempat, Tanggal Lahir : Malang, 13 Agustus 1992  
Alamat : Perum Bulu Permai No.12A Krampyangan, Bugul  
Kidul, Pasuruan  
Nama Orang Tua  
Ayah : Sunarman  
Ibu : Harianah  
Riwayat Pendidikan : 1. SD Negeri Petahunan 1 Pasuruan  
2. SMP Negeri 2 Pasuruan  
3. SMA Negeri 1 Pasuruan  
4. Tercatat sebagai mahasiswi Universitas Katolik  
Widya Karya Malang angkatan tahun 2013/2014



## **KATA PENGANTAR**

Puji syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa yang telah memberikan hikmat dan kekuatan hingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. Adapun skripsi ini berjudul “SISTEM INFORMASI AKUNTANSI PENGELUARAN KAS UNTUK MENINGKATKAN PENGENDALIAN INTERN PADA UNIT KERJA ADMINISTRASI PENDUKUNG KANTOR (APK) PT BANK CENTRAL ASIA Tbk. KCU MALANG” dan disusun penulis guna memenuhi syarat untuk meraih gelas sarjana S-1 pada Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Widya Karya Malang.

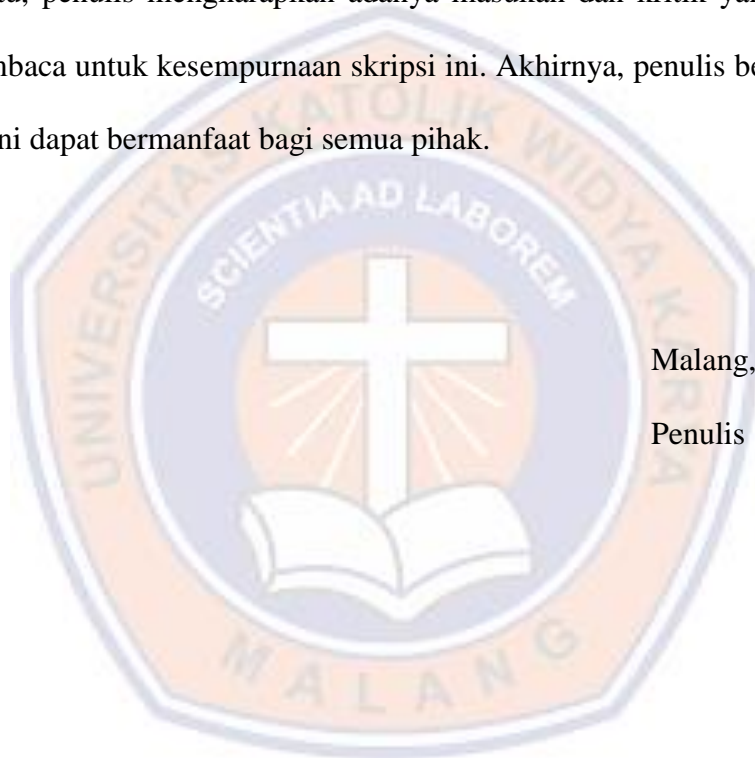
Dalam penyusunan skripsi ini, penulis mendapat bantuan, dorongan, dan kerja sama dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini penulis hendak mengucapkan terima kasih kepada para pihak:

1. Dra. Silvia Indrarini, M.M.,AK selaku Dosen Pembimbing I yang telah memberikan bimbingan dan arahan bagi penulis dalam penyusunan skripsi ini.
2. Dra. Lis Lestari,M.Si selaku Dosen Pembimbing II dan Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Widya Karya Malang yang telah memberikan bimbingan dan arahan bagi penulis dalam penyusunan skripsi ini.
3. Bapak Hermanto selaku Kepala Bagian dan segenap karyawan pada unit kerja Administrasi Pendukung Kantor (APK) PT. Bank Central Asia, Tbk. KCU Malang, yang telah bersedia memberikan data dan pengetahuan dalam penyusunan skripsi.

## PLAGIARISME ADALAH PELANGGARAN HAK CIPTA DAN ETIKA

4. Drs. Cornelius Niwadolo, MM selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Widya Karya Malang yang banyak memberikan fasilitas dan bantuan dalam penyusunan praktik kerja lapangan ini.
5. Orang tua, saudara, dan rekan-rekan yang banyak memberikan semangat dan dukungan baik moral maupun material dalam penyusunan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan. Untuk itu, penulis mengharapkan adanya masukan dan kritik yang membangun dari pembaca untuk kesempurnaan skripsi ini. Akhirnya, penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak.



Malang, 09 Juli 2015

Penulis



**DAFTAR ISI**

<b>HALAMAN JUDUL</b>	
<b>HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI</b>	
<b>HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI</b>	
<b>HALAMAN SURAT KETERANGAN PENELITIAN</b>	
<b>HALAMAN PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT</b>	
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP</b>	
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>i</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>iii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>v</b>
<b>ABSTRAKSI.....</b>	<b>vi</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Perumusan Masalah .....	4
C. Tujuan Penelitian .....	4
D. Manfaat Penelitian .....	4
<b>BAB II LANDASAN TEORI.....</b>	<b>6</b>
A. Penelitian Terdahulu .....	6
B. Teori.....	8
1. Sistem Informasi Akuntansi .....	8
2. Sistem Informasi Akuntansi Pengeluaran Kas .....	15
3. Pengendalian Internal .....	20
4. Hubungan Sistem Informasi Akuntansi Pengeluaran Kas dengan Pengendalian Intern .....	30
C. Kerangka Pikir.....	35
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>36</b>
A. Jenis Penelitian.....	36
B. Ruang Lingkup Penelitian .....	36
C. Lokasi Penelitian.....	36
D. Jenis dan Sumber Data yang Digunakan .....	36

<b>E. Metode dan Teknik Pengumpulan Data .....</b>	<b>38</b>
<b>F. Metode Analisis Data .....</b>	<b>39</b>
<b>BAB IV ANALISIS DAN INTERPRETASI DATA .....</b>	<b>40</b>
<b>A. Gambaran Umum Perusahaan.....</b>	<b>40</b>
1. Sejarah Berdirinya Perusahaan .....	40
2. Visi dan Misi Perusahaan .....	41
3. Struktur Organisasi PT Bank Central Asia, Tbk. KCU Malang	42
<b>B. Penyajian Data Penelitian .....</b>	<b>51</b>
1. Tugas Pokok Administrasi Pendukung Kantor (APK).....	51
2. Bagian yang Terkait.....	53
3. Dokumen dan Catatan yang Digunakan .....	54
4. Prosedur Pengeluaran Kas .....	59
<b>C. Analisa dan Interpretasi Data Penelitian .....</b>	<b>71</b>
1. Permasalahan .....	71
2. Bukti Permasalahan .....	71
3. Penyebab Permasalahan.....	73
4. Akibat Permasalahan .....	73
<b>D. Pemecahan Permasalahan .....</b>	<b>76</b>
<b>E. Hasil-Hasil yang Diharapkan.....</b>	<b>84</b>
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>85</b>
<b>A. Simpulan.....</b>	<b>85</b>
<b>B.Saran .....</b>	<b>85</b>

**DAFTAR GAMBAR**

	Halaman
Gambar 1	Kerangka Pikir.....35
Gambar 2	Posisi Kanwil VII pada Struktur Organisasi BCA .....43
Gambar 3	Posisi KCU pada Struktur Organisasi BCA .....47
Gambar 4	Bagan Organisasi KCU .....48
Gambar 5	Bagan Organisasi Operasi Cabang .....48
Gambar 6	Memo Permohonan Pembelian.....55
Gambar 7	Formulir Pertanggungjawaban Pembayaran Internal .....56
Gambar 8	Memo Bayar .....58
Gambar 9	Daftar Perincian Biaya .....59
Gambar 10	Prosedur Pembayaran melalui Kas Kecil .....68
Gambar 11	Prosedur Permohonan Penggantian Kas Kecil .....69
Gambar 12	Prosedur Telex Bayar Internal.....70
Gambar 13	Usulan Struktur Unit Kerja Administrasi Pendukung Kantor BCA KCU Malang .....77
Gambar 14	Usulan Prosedur Pembayaran melalui Kas Kecil.....83

**Sistem Informasi Akuntansi Pengeluaran Kas untuk  
Meningkatkan Pengendalian Intern pada Unit Kerja Administrasi  
Pendukung Kantor (APK) PT. Bank Central Asia, Tbk. KCU  
Malang**

**ABSTRAKSI**

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis sistem informasi akuntansi pengeluaran kas dalam tujuannya untuk meningkatkan pengendalian intern pada Unit Kerja Administrasi Pendukung Kantor (APK) PT Bank Central Asia, Tbk KCU Malang. Analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis deskriptif kualitatif dengan menggunakan metode pengumpulan data yaitu observasi, wawancara, dan dokumentasi.

Permasalahan yang dihadapi oleh unit kerja Administrasi Pendukung Kantor (APK) BCA KCU Malang adalah masih terdapat beberapa proses yang kurang memadai dalam pengendalian internal. Penyebab permasalahan yang timbul pada unit kerja Administrasi Pendukung Kantor (APK) BCA KCU Malang disebabkan oleh kurangnya jumlah pegawai pada unit kerja APK sehingga terjadi perangkapan tugas serta jenis formulir dan dokumen yang kurang beragam. Akibat dari permasalahan yang terjadi adalah penyalahgunaan wewenang oleh pegawai khususnya yang terkait dengan kas perusahaan serta kesulitan pemeriksaan atas kebenaran transaksi kas.

Hasil analisis dengan pemisahan fungsi yang baik antara staf penerima barang dan staf pengeluaran kas dalam struktur unit kerja, membenahi penggunaan formulir dan dokumen dalam prosedur pengeluaran kas, serta melakukan praktik yang sehat dan menetapkan beberapa aturan untuk mengurangi adanya kecurangan yaitu melakukan perputaran fungsi secara berkala dan pemeriksaan oleh tim PIC secara rutin dan mendadak maka pengendalian internal yang baik dapat diterapkan di Unit Kerja Administrasi Pendukung Kantor.

Kata kunci: sistem informasi akuntansi, pengeluaran kas, pengendalian internal.



## **BAB 1 PENDAHULUAN**

### **A. Latar Belakang Masalah**

Sektor perbankan merupakan salah satu jenis usaha bidang jasa yang cukup besar di Indonesia. Menurut Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 tentang Perbankan, yang dimaksud dengan bank adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya ke masyarakat dalam bentuk kredit dan/atau bentuk-bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak. Bank merupakan lembaga keuangan dengan fungsi utama yaitu menghimpun dana dari masyarakat, menyalurkan dana kepada masyarakat, dan memberikan pelayanan dalam bentuk jasa-jasa perbankan.

Sebagai penghimpun dana masyarakat dalam bentuk simpanan, masyarakat memercayai bank merupakan tempat yang aman untuk menyimpan uang. Penghimpunan dana pihak ketiga dalam bentuk simpanan ini merupakan sumber dana bank yang terbesar. Sesuai dengan fungsinya sebagai lembaga intermediasi, bank dapat menghimpun dana secara langsung dari masyarakat. Dalam hal ini masyarakat dapat kapanpun menempatkan dana atau menarik kembali dana yang telah mereka tempatkan.

Fungsi bank yang selanjutnya adalah sebagai penyalur dana kepada masyarakat yang membutuhkan dana dalam bentuk kredit/pinjaman. Atas kredit yang diberikan oleh bank kepada peminjam (debitur), maka bank akan memperoleh balas jasa dalam bentuk bunga (untuk bank konvensional) atau bagi hasil dan balas jasa lain (untuk bank syariah). Sebelum proses pemberian

kegiatan bank akan melakukan analisa kepada calon debitur untuk mengurangi kemungkinan terjadinya risiko kredit macet.

Bank juga dapat memberikan pelayanan dalam bentuk jasa-jasa perbankan yang dibagi menjadi jasa bank dalam negeri dan jasa bank luar negeri. Jasa bank dalam negeri merupakan pelayanan jasa yang diberikan untuk transaksi-transaksi antarbank dalam negeri, misalnya transfer, kliring, *safe deposit box*, dan lain-lain. Jasa bank luar negeri adalah jenis pelayanan jasa yang diberikan oleh bank terkait dengan transaksi-transaksi dengan bank koresponden. Imbalan yang diperoleh atas pelayanan jasa perbankan berupa komisi dan pendapatan *fee*. Komisi dan pendapatan *fee* ini disebut dengan *Fee Based Income*.

Sesuai dengan ketiga fungsi tersebut, maka dapat diketahui bahwa bisnis inti (*core bussiness*) dari sektor perbankan berupa pelayanan kepada masyarakat baik dalam bentuk penghimpunan dana (simpanan), penyaluran dana (kredit) maupun pelayanan jasa-jasa perbankan lain. Akan tetapi, bisnis inti ini mustahil dapat dilaksanakan apabila tidak ada fungsi penunjang yang mendukung bank untuk melaksanakan kegiatan operasionalnya. PT Bank Central Asia, Tbk sebagai salah satu badan yang berada pada sektor perbankan juga memiliki fungsi-fungsi dan unit kerja pendukung operasi. Secara ringkas, unit kerja pendukung pada bank dapat dibedakan menjadi beberapa bagian antara lain bagian yang bertugas menghimpun dana, bagian yang bertugas menyalurkan dana, dan bagian yang bertugas untuk menyediakan segala kebutuhan dan keperluan bagian-bagian lainnya. Pada

BCA, bagian ini disebut dengan Unit Kerja Administrasi Pendukung Kantor (APK).

APK bertugas untuk menjamin bahwa segala keperluan untuk kegiatan operasional telah tersedia dan dalam kondisi baik. APK bertanggung jawab dalam seluruh kegiatan pengadaan barang yang dibutuhkan oleh unit kerja lainnya. Sehingga dalam hal ini, seluruh proses pembelian barang, penerimaan barang, pengeluaran kas, hingga pengarsipan dilakukan oleh Unit Kerja APK. Hal ini tentu dikhawatirkan akan menimbulkan permasalahan di kemudian hari akibat pemisahan tugas kurang jelas dan prosedur kas yang dijalankan sangat rentan terhadap tindakan kecurangan dan penyelewengan. Transaksi keuangan harus selalu diperhatikan karena kas adalah jenis harta yang sangat rawan terhadap risiko kecurangan atau pencurian.

Pengendalian internal perlu diterapkan oleh perusahaan terutama dalam kegiatan yang berkaitan dengan transaksi keuangan. Dalam hal ini pengendalian internal penting bagi sistem informasi pengeluaran kas. Perusahaan harus memiliki sistem pengendalian internal yang baik untuk sistem dan prosedur pengeluaran kas untuk menjamin bahwa kas yang telah dikeluarkan digunakan bagi tujuan perusahaan. Pengendalian internal ini diperlukan terutama untuk mencegah perusahaan mengalami kegagalan akibat kelalaian dalam sistem pengelolaan kas. Dengan sistem pengendalian internal yang memadai, diharapkan kecurangan dan penyalahgunaan wewenang dapat dihindari karena pelaku akan dibatasi oleh aturan dan prosedur yang berlaku..

Mengingat bahwa sistem akuntansi pengeluaran kas beserta pengendalian internal yang memadai sangat diperlukan untuk menunjang kegiatan

operasional bank dan kelangsungan bisnis intinya, maka peneliti tertarik untuk membuat karya ilmiah dalam bentuk skripsi dengan judul **“Sistem Informasi Akuntansi Pengeluaran Kas untuk Meningkatkan Pengendalian Intern pada Unit Kerja Administrasi Pendukung Kantor (APK) PT Bank Central Asia, Tbk. KCU Malang”**.

### **B. Perumusan Masalah**

Bagaimana sistem informasi akuntansi pengeluaran kas untuk meningkatkan pengendalian intern pada Unit Kerja Administrasi Pendukung Kantor (APK) PT Bank Central Asia, Tbk. KCU Malang?

### **C. Tujuan Penelitian**

Tujuan dari penelitian ini untuk menganalisis sistem informasi akuntansi pengeluaran kas agar dapat meningkatkan pengendalian intern pada Unit Kerja Administrasi Pendukung Kantor (APK) PT Bank Central Asia, Tbk. KCU Malang.

### **D. Manfaat Penelitian**

Penelitian ini memiliki manfaat sebagai berikut:

#### **1. Bagi Peneliti**

Peneliti mengetahui dan memahami sistem informasi akuntansi pengeluaran kas untuk meningkatkan pengendalian internal yang memadai secara praktek pada Unit Kerja Administrasi Pendukung Kantor (APK) PT Bank Central Asia, Tbk KCU Malang.



2. Bagi Perusahaan

Hasil penelitian ini dapat menjadi masukan bagi perusahaan untuk meninjau ulang sistem dan prosedur yang selama ini telah dilakukan dan untuk melakukan perbaikan dalam sistem informasi akuntansi pengeluaran kas untuk meningkatkan pengendalian internal yang telah dijalankan.

3. Bagi Masyarakat

Hasil penelitian dapat memberikan dan menambah pengetahuan bagi pembaca mengenai sistem informasi akuntansi pengeluaran kas pada sebuah perusahaan jasa khususnya perbankan untuk meningkatkan pengendalian internal yang baik serta dapat dijadikan sebagai sumber referensi bagi peneliti lain yang melakukan penelitian dengan topik yang sama.

