

## **BAB V PENUTUP**

### **A. Simpulan**

Sistem akuntansi pengeluaran kas yang diterapkan di unit kerja Administrasi Pendukung Kantor BCA KCU Malang sudah cukup baik terutama pada kewajiban pemberian otorisasi oleh pejabat berwenang. Namun diperlukan beberapa perbaikan untuk meningkatkan pengendalian intern. Masih terdapat beberapa kekurangan dalam prosedur pengeluaran kas. Beberapa kekurangan yang ditemukan berkaitan dengan pengendalian intern yang kurang memadai sebagai berikut:

1. Adanya perangkapan fungsi dalam prosedur pengeluaran kas yaitu untuk fungsi pembelian, fungsi penerimaan barang, dan fungsi kas dilaksanakan oleh satu orang staf.
2. Formulir yang kurang memadai dalam melaksanakan prosedur pengeluaran kas, antara lain:
  - a. Memo permohonan pembelian barang tidak bernomorurut tercetak
  - b. Memo permohonan pembelian barang tidak menggunakan formulir rangkap

### **B. Saran**

Berdasarkan hasil penelitian dan analisa dari beberapa masalah yang ditemukan, maka saran yang dapat diberikan peneliti sebagai berikut:

1. Memisahkan wewenang dan tanggung jawab secara jelas antara fungsi pembelian, fungsi penerimaan barang, dan fungsi kas.

2. Menggunakan formulir dan dokumen yang memadai dalam prosedur pengeluaran kas, antara lain memo permohonan pembelian barang bernomor urut tercetak dan dan dibuat dalam bentuk rangkap.
3. Menerapkan praktik yang sehat dalam prosedur pengeluaran kas yaitu dengan melakukan perputaran fungsi dan tanggung jawab secara rutin, mewajibkan staf untuk mengambil cuti, dan pemeriksaan terhadap kewajaran penggunaan kas.



**DAFTAR PUSTAKA**

- Akbar, Syahbillal. 2010. *Evaluasi Sistem Informasi Akuntansi Penerimaan dan Pengeluaran Kas Dana Program Bantuan Operasional Sekolah (BOS) dan Bantuan Operasional Pendidikan (BOP) sebagai Penyedia Informasi untuk Pengendalian Internal pada Sekolah Menengah Pertama Negeri 171 Jakarta*. Skripsi Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah Jakarta.  
<http://repository.uinjkt.ac.id/dspace/bitstream/123456789/699/1/93435-Syahbillal%20Akbar-FEB.pdf>
- Baridwan, Zaki. 1998. *Sistem Akuntansi (Penyusunan Prosedur dan Metode) Edisi 5*. Yogyakarta: BPFE.
- BCA Learning Center. 2009. *Pengenalan Perbankan Indonesia*. Jakarta: PT. Bank Central Asia.
- BCA Learning Center. 2012. *083/SK/DIR/2012 Struktur Organisasi Kantor Cabang Utama*. Jakarta: PT. Bank Central Asia.
- BCA Learning Center. 2015. *038/SK/DIR/2015 Struktur Organisasi Kantor Wilayah (Kanwil)*. Jakarta: PT. Bank Central Asia.
- Cahyani, Afifah Fajar. 2010. *Sistem Pengendalian Internal Kas di Koperasi Serba Usaha (KSU) Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) Sejahtera Sleman*. Skripsi Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.  
<http://digilib.uinsuka.ac.id/13081/1/BAB%20I%2C%20IV%2C%20DAFTAR%20PUSTAKA.pdf>
- Divisi Sumber Daya Manusia. 2004. *Petunjuk Pelaksanaan Fungsi Personalia*. Jakarta: PT. Bank Central Asia, Tbk.
- Divisi Sumber Daya Manusia. 2015. *Uraian Tugas Kantor Wilayah*. Jakarta: PT. Bank Central Asia, Tbk.
- Hall, A. James. 2011. *Sistem Informasi Akuntansi Buku 1*. Jakarta: Salemba Empat.
- Ismail. 2012. *Akuntansi Bank*. Jakarta: Kencana Prenada Media Group.
- Krismiaji. 2010. *Sistem Informasi Akuntansi*. Yogyakarta: Unit Penerbit dan Percetakan Sekolah Tinggi Ilmu Manajemen YKPN.

## PLAGIARISME ADALAH PELANGGARAN HAK CIPTA DAN ETIKA

Mulyadi. 2001. *Sistem Akuntansi*. Jakarta: Salemba Empat.

Riandari, Esti. 2013. *Analisis Sistem Pengendalian Intern Pengeluaran Kas di Biro Keuangan Sekretariat Kementerian Sekretariat Negara Republik Indonesia*. Skripsi Universitas Diponegoro Semarang.  
<http://eprints.undip.ac.id/39369/1/RIANDARI.pdf>

Romney, Marshall B. 2014. *Sistem Informasi Akuntansi Edisi 13*. Jakarta: Salemba Empat.

Ulfa, Umi Maria. 2010. *Evaluasi Sistem Pengendalian Intern Pengeluaran Kas pada PT Global Engineering Technology Jakarta*. Skripsi Universitas Diponegoro Semarang.  
[http://eprints.undip.ac.id/26466/1/SKRIPSI\(R\).pdf](http://eprints.undip.ac.id/26466/1/SKRIPSI(R).pdf)

