

MOTTO

Orang besar bukan orang yang otaknya sempurna, tapi orang yang mengambil sebaik-baiknya dari otak yang tidak sempurna.

(Muhammad SAW)

Raihlah ilmu, dan untuk meraih ilmu itu belajarlah dengan tenang dan sabar.

(Umar bin Khatab)

Akhlis menerima kekurangan adalah awal dari kelebihan

(Mario Teguh)

Allah sudah merencanakan segala sesuatu untuk setiap orang. Setiap rencana -Nya adalah rencana paling indah dan sempurna. Allah tidak pernah merencanakan suatu keburukan tapi Dia mengizinkan hal itu terjadi dalam diri seseorang untuk mendidiknya agar tabah menghadapi dunia yang penuh dengan panggung sandiwara.

(Rumalia Ayu Ningsih)

PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Saya menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa sepanjang pengetahuan saya, di dalam naskah skripsi ini tidak terdapat karya ilmiah yang pernah diajukan pihak lain untuk mendapatkan karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis dikutip dalam naskah ini dan disebut dalam sumber kutipan dan daftar pustaka.

Apabila ternyata di dalam naskah skripsi ini dapat dibuktikan terdapat unsur-unsur jiplakan, saya bersedia skripsi ini digugurkan dan gelar akademik yang telah saya peroleh (S-1) dibatalkan, serta diproses sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku (UU No. 20 Tahun 2003, Pasal 25 ayat 2 dan pasal 70)

Malang, Januari 2013

TTD

Nama : Irmalia Ayu Ningsih

NIM : 0910323115

UNIVERSITAS BRAWIJAYA



Kupersembahkan Karyaku

Kepada Papa dan Mama tercinta

Adikku tersayang

Serta semua sahabat-sahabatku

UCAPAN TERIMA KASIH

Peneliti menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

Allah SWT atas segala karunia serta ridho dan rahmat-Nya yang telah diberikan sehingga peneliti bisa menyelesaikan skripsi ini dengan baik.

Bapak Prof. Dr. Sumartono, M.S., selaku Dekan Fakultas Ilmu Administrasi Universitas Brawijaya Malang, Bapak Dr. Djamhur Hamid, DIP, BUS, M.Si. selaku Ketua Jurusan Administrasi Bisnis Fakultas Ilmu Administrasi Universitas Brawijaya Malang, Bapak Dr. Mochammad Al Musadieq, MBA, selaku Sekretaris Jurusan Administrasi Bisnis Fakultas Ilmu Administrasi Universitas Brawijaya Malang, Bapak Drs. Topowijono, M.Si, selaku Dosen Pembimbing I, Bapak Drs. Nengah Sudjana, M.Si, selaku Dosen Pembimbing II, Bapak Drs. Nur Riyadi, MM dan Bapak Agus Supriyadi, SE, selaku Direksi PD. BPR Bank Daerah Kota Madiun beserta staff

Papa dan Mama tercinta yang telah memberikan dukungan baik moril maupun materil serta selalu memberikan semangat tiada henti, cinta dan sayang yang tulus yang selalu memberikan kekuatan disaat aku terjatuh. Adikku Febrilia Wahyu Ningsih (Bocil), yang paling judes, nakal dan endel, makasih ya buat dukungannya cil..

Lovelyku Yudi Indra Setyawan (Gimbul), makasih ya buat semua bantuannya selama ini, kamu selalu mendukung dan membimbingku disaat aku bingung dan selalu bisa bikin aku ketawa disaat aku stress dengan masalah-masalahku selama ini, walaupun aku sering banget bikin kamu kesel selama ini (maaf ya mbul..) “Te amo muchos Gimbul”

Sahabat-sahabatku Bisnis angkatan 2009, Bisnis kelas F (kalian lucu-lucu dan menyenangkan), sahabat-sahabat karibku Imroatul Khasanah, Hesti Dwi Maharani, Hesti Kusumawardani, Nindia, Mega Della, Novia, Oni, Indra “Bli”, Rendy”Jono”, Mbak kosku tercinta Mbak Mila dan masih banyak sahabat-sahabat karibku yang lainnya yang tidak bisa aku sebutkan satu-satu terima kasih semuanya dan maaf kalo aku sering merepotkan hehehehe...

Malang, Januari 2013

Peneliti

RINGKASAN

Irmalia Ayu Ningsih, 2013, **Evaluasi Pengendalian Intern Dalam Pelaksanaan Sistem Dan Prosedur Penerimaan Dan Pengeluaran Kas** (Studi Pada PD. BPR Bank Daerah Kota Madiun), Drs. Topowijono, M.Si, Drs. Nengah Sudjana, M.Si, 136 Hal + xiv

Kata Kunci: Pengendalian Intern, Sistem dan Prosedur Penerimaan Kas, Sistem dan Prosedur Pengeluaran Kas

Penelitian ini bertujuan untuk mengevaluasi pengendalian intern dalam pelaksanaan sistem dan prosedur penerimaan dan pengeluaran kas. Fokus dari penelitian ini adalah penerimaan kas yang berasal dari Deposito Berjangka dan pengeluaran kas yang berasal dari Kredit Modal Kerja untuk wiraswasta.

Metode penelitian yang digunakan adalah jenis penelitian kualitatif melalui prosedur deskriptif. Lokasi penelitian bertempat pada PD. BPR Bank Daerah Kota Madiun. Sumber data yang digunakan adalah data primer dan sekunder, dengan menggunakan teknik pengumpulan data berupa dokumentasi dan observasi. Instrumen yang digunakan adalah pedoman dokumentasi dan pedoman observasi, sedangkan analisis data yang digunakan adalah menggunakan data non statistik.

Hasil dari penelitian ini adalah pengendalian intern penerimaan kas dari Deposito Berjangka dan pengeluaran kas dari Kredit Modal Kerja untuk wiraswasta sudah baik dan sesuai dengan teori pengendalian intern atas penerimaan dan pengeluaran kas. Namun masih sedikit ada kekurangan pada struktur organisasi serta pada formulir slip setoran Deposito dan formulir slip Kwitansi dan slip Tanda Terima Agunan.

Untuk mengatasi masalah tersebut maka PD. BPR Bank Daerah Kota Madiun perlu memperbaiki struktur organisasinya dengan menambahkan Satuan Kerja Audit Intern (SKAI) pada struktur organisasi. PD. BPR Bank Daerah Kota Madiun hendaknya merekrut karyawan untuk mengisi kekosongan pada Bagian Pengawasan, Seksi Pengawasan Keuangan, Seksi Pengawasan Perkreditan, dan Seksi Rumah Tangga. Bagian Umum dengan Seksi Rumah Tangga dan Seksi Keuangan dengan Seksi Pengawas Keuangan sebaiknya tidak dikerjakan oleh satu orang saja. Formulir yang terkait dengan penerimaan kas dari Deposito Berjangka dan pengeluaran kas dari Kredit Modal Kerja untuk wiraswasta juga perlu sedikit diperbaiki. Peneliti berharap semoga hasil penelitian ini bermanfaat bagi PD. BPR Bank Daerah Kota Madiun untuk dapat meningkatkan hasil kerja sehingga tujuan yang diinginkan dapat tercapai.

SUMMARY

Irmalia Ayu Ningsih, 2013, **The Internal Control Evaluation within Revenue and Withdrawal Cash Flow System and Procedure (The Case Study of Local Public Credit Bank Company for Local Bank Of Madiun City)**, Drs.

Topowijono, M.Si, Drs. Nengah Sudjana, M.Si, 136 Pages + xiv

Key words : Internal Control, Cash Flow Receive System And Procedure, Cash Flow Withdrawal System And Procedure.

The purpose of research are to evaluation about internal control within revenue and withdrawal cash flow system and procedure. The focus of our study is the receive of cash flow from the period saving and the withdrawal of the cash flow from the Capital Credit for the entrepreneurship sector. In the receive and withdrawal process of the cash flow, the presence of the internal audit control was major importance as to prevent the corruption, misleading of power of the cash flow with cash flow presumption as the most liquid activa.

The research method was using the qualitative research using descriptive procedure. The research location was at the local public credit bank company of the local bank of Madiun City. The data source for our study was primary and secondary data, being collected using documentation and observation data collection technique. The research instrument was using the documentation and observation guidance, while our data analysis was using non statistic data.

The result of our research is the internal control for cash flow receive from the period saving and the withdrawal of cash flow from the from the Capital Credit for the entrepreneurship sector is already in accordance with internal control for revenue and withdrawal of cash flow theory. The limitation was the organization restructure and the receipt form of the period deposits and the money receipt form and the guarantee receipt form.

In order to solving the problem, it very important for the local public credit bank company of the local bank of Madiun City for establishing the Internal Audit Control Section/ Satuan Kerja Audit Intern (SKAI) within their organization structure. The local public credit bank company of the local bank of Madiun City should recruit their employee to fill the vacant position for the Supervising section, the financial supervisor, the credit supervisor section, and the Company Household section. There should be quality improvement for establishing better receipt form of the period deposits and the money receipt form and the guarantee receipt form. The researcher wishing that our result of study could have benefit for the local public credit bank company of the local bank of Madiun City in order to improving their working performance for achieving the company goals, vision and mission.

KATA PENGANTAR

Puji syukur peneliti panjatkan kehadirat Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **EVALUASI PENGENDALIAN INTERN DALAM PELAKSANAAN SISTEM DAN PROSEDUR PENERIMAAN DAN PENGELUARAN KAS** (Studi Pada Perusahaan Daerah BPR Bank Daerah Kota Madiun) ini dengan baik.

Skripsi ini merupakan tugas akhir yang diajukan untuk memenuhi syarat dalam memperoleh gelar Sarjana Ilmu Administrasi Bisnis pada Fakultas Ilmu Administrasi Universitas Brawijaya Malang.

Peneliti menyadari bahwa penyusunan skripsi ini tidak akan terwujud tanpa adanta bantuan dan dorongan dari berbagai pihak. Oleh karena itu pada kesempatan ini peneliti menyampaikan ucapan terima kasih kepada yang terhormat :

1. Bapak Prof. Dr. Sumartono, M.S., selaku Dekan Fakultas Ilmu Administrasi Universitas Brawijaya Malang.
2. Bapak Dr. Djamhur Hamid, DIP, BUS, M.Si, selaku Ketua Jurusan Admininstrasi Bisnis Fakultas Ilmu Administrasi Universitas Brawijaya Malang.
3. Bapak Dr. Mochammad Al Musadieq, MBA, selaku Sekretaris Jurusan Administrasi Bisnis Fakultas Ilmu Administrasi Universitas Brawijaya Malang.
4. Bapak Drs. Topowijono, M.Si, selaku Dosen Pembimbing I yang telah meluangkan waktu untuk membimbing dan mengarahkan penulis dalam menyusun skripsi ini hingga selesai.
5. Bapak Drs. Nengah Sudjana, M.Si, selaku Dosen Pembimbing II yang telah meluangkan waktu untuk membimbing dan mengarahkan penulis dalam menyusun skripsi ini hingga selesai.

6. Bapak dan Ibu Dosen yang telah memberikan bekal ilmu yang tidak ternilai harganya selama peneliti belajar di Fakultas Ilmu Administrasi Universitas Brawijaya Malang.
7. Bapak Drs. Nur Riyadi, MM dan Bapak Agus Supriyadi, SE, selaku Direksi PD. BPR Bank Daerah Kota Madiun beserta staff yang telah memberikan izin kepada peneliti untuk melakukan penelitian skripsi.
8. Orang tua peneliti yang telah memberikan doa, motivasi, serta nasehat-nasehat sehingga peneliti mampu menyelesaikan skripsi ini.
9. Sahabat-sahabat peneliti yang telah memberikan bantuan dan motivasi dalam menyelesaikan skripsi ini
10. Pihak-pihak lain yang turut membantu hingga skripsi ini selesai yang tidak dapat peneliti sebutkan satu per satu

Dalam penyusunan skripsi ini, peneliti tidak terlepas dari hambatan dan kesulitan. Namun dengan kemampuan yang terbatas peneliti berusaha menyelesaikan skripsi ini dengan sebaik-baiknya dengan bantuan dari berbagai pihak sehingga peneliti mampu menyelesaikan skripsi ini, semoga Allah SWT memberikan amal kebaikan yang telah diberikan kepada peneliti.

Demi kesempurnaan skripsi ini, saran dan kritik yang sifatnya membangun sangat peneliti harapkan. Semoga skripsi ini bermanfaat dan dapat memberikan sumbangan yang berarti bagi pihak yang membutuhkan.

Malang, Januari 2013

Peneliti

DAFTAR ISI

Halaman

MOTTO	i
TANDA PERSETUJUAN	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI	iii
HALAMAN PERSEMBAHAN	iv
UCAPAN TERIMA KASIH	v
RINGKASAN	vi
SUMMARY	viii
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I	PENDAHULUAN
A. Latar belakang	1
B. Rumusan masalah	7
C. Tujuan penelitian	7
D. Kontribusi penelitian	7
E. Sistematika Pembahasan	8
BAB II	TINJAUAN PUSTAKA
A. Evaluasi	10
B. Sistem Informasi Akuntansi	10
1. Pengertian Sistem Dan Prosedur	10
2. Pengertian Sistem Akuntansi	12
3. Unsur Sistem Akuntansi	13
4. Fungsi Sistem Akuntansi	14
C. Standar Operasional Prosedur(SOP)	14
1. Pengertian Standar Operasional Prosedur (SOP)	14
2. Tujuan SOP	15
3. Manfaat SOP	16
D. Pengendalian Intern	17
1. Pengertian Pengendalian Intern	17
2. Tujuan Pengendalian Intern	18
3. Struktur Sistem Pengendalian Intern	19
4. Unsur-Unsur Pengendalian Intern	20
E. Kas	21
1. Pengertian Kas	21
2. Komposisi Kas	22
3. Sumber Penerimaan Kas	23

	4.	Sumber Pengeluaran Kas	23
	5.	Bentuk Penerimaan Kas	23
	6.	Bentuk Pengeluaran Kas	23
	7.	Pengendalian intern kas	24
F.		Sistem dan Prosedur Penerimaan Kas	26
	1.	Pengertian Sistem Akuntansi Penerimaan Kas	26
	2.	Pengendalian Intern Atas Penerimaan Kas	26
G.		Sistem dan Prosedur Pengeluaran Kas	27
	1.	Pengertian Sistem Akuntansi Pengeluaran Kas	27
	2.	Pengendalian Intern Atas Pengeluaran Kas	27
H.		Deposito Berjangka	29
	1.	Pengertian Deposito Berjangka	29
	2.	Pembukaan Deposito Berjangka	30
	3.	Penerimaan Setoran Deposito Berjangka	30
I.		Kredit	31
	1.	Pengertian Kredit	31
	2.	Tujuan dan Fungsi Kredit	32
	3.	Prosedur Pemberian Kredit	33
J.		Bank Perkreditan Rakyat	37
	1.	Pengertian Bank	37
	2.	Pengertian Bank Perkreditan Rakyat	38
	3.	Pengendalian Intern Bank	39
BAB III		METODE PENELITIAN	47
	A.	Jenis Penelitian	47
	B.	Fokus Penelitian	48
	C.	Lokasi Penelitian	49
	D.	Sumber Data	50
	E.	Teknik Pengumpulan Data	51
	F.	Instrumen Penelitian	52
	G.	Analisis Data	53
BAB IV		PEMBAHASAN	55
	A.	Gambaran Umum Perusahaan	55
	1.	Sejarah PD. BPR Bank Daerah Kota Madiun	55
	2.	Visi, Misi dan Motto	57
	3.	Struktur Organisasi	57
	4.	Job Description	59
	5.	Produk-Produk PD. BPR Bank Daerah Kota Madiun	66
	B.	Sistem dan Prosedur Penerimaan Kas Deposito Berjangka PD. BPR Bank Daerah Kota Madiun	68
	C.	Sistem dan Prosedur Pengeluaran Kas pada Pencairan	

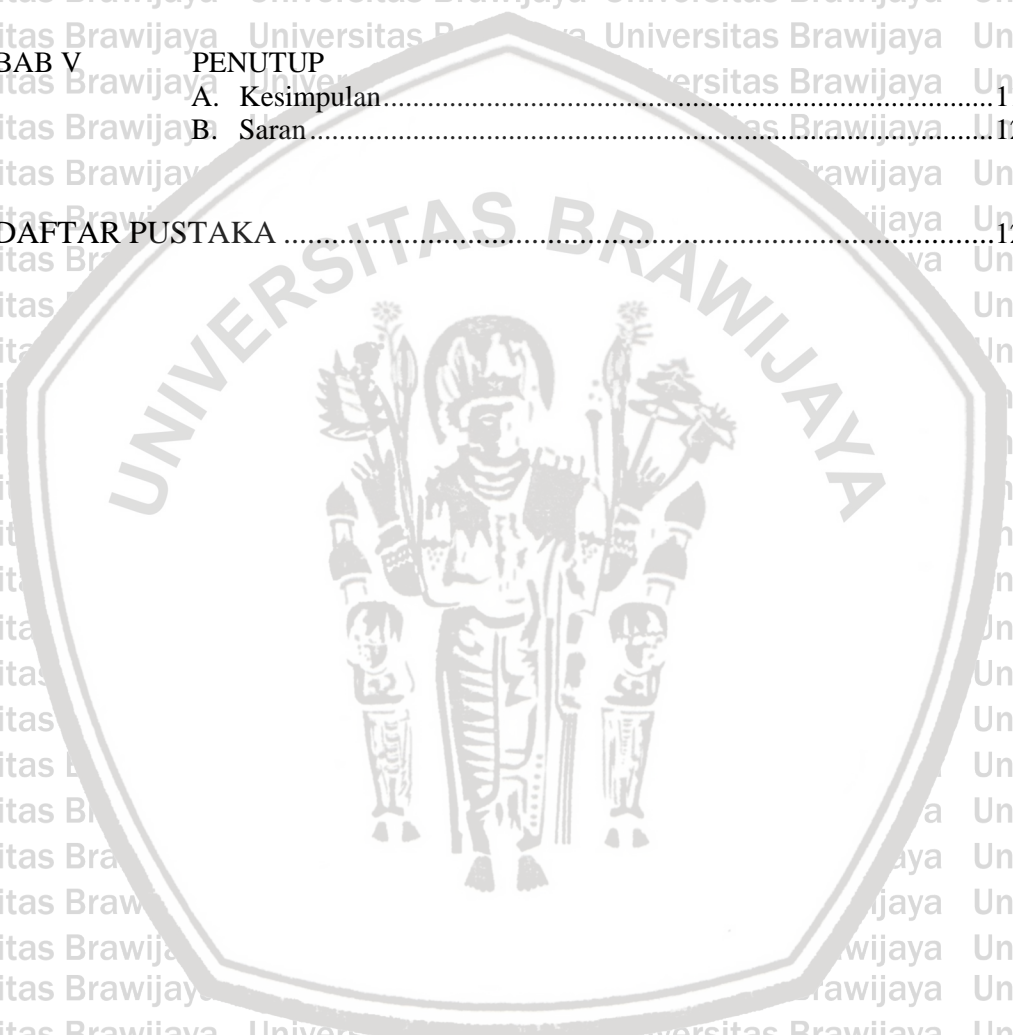
Kredit Modal Kerja (Wiraswasta) PD. BPR Bank Daerah Kota Madiun.....	82
D. Analisis Data dan Pembahasan.....	97
1. Analisis Struktur Organisasi.....	97
2. Analisis Sistem Wewenang dan Prosedur Pencatatan.....	98
3. Analisis Standar Operasional Prosedur.....	100
4. Analisis Pengendalian Intern.....	101
E. Pemecahan Masalah.....	109

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan.....	118
B. Saran.....	123

DAFTAR PUSTAKA	126
-----------------------------	-----



DAFTAR GAMBAR

No.	Judul	Hal.
1.	Struktur Organisasi PD. BPR Bank Daerah Kota Madiun.....	58
2.	Flowchart Sistem Dan Prosedur Penerimaan Kas Pada Deposito Berjangka PD. BPR Bank Daerah Kota Madiun.....	69
3.	Flowchart Kredit dan Pengadministrasiannya.....	84
4.	Flowchart Sistem Dan Prosedur Pengeluaran Kas Pada Pencairan Kredit PD. BPR Bank Daerah Kota Madiun.....	88
5.	Struktur Organisasi PD. BPR Bank Daerah Kota Madiun (Yang Disarankan).....	111



DAFTAR LAMPIRAN

No.	Judul	Hal.
1.	Bukti Setoran Deposito (Yang Disarankan).....	113
2.	Kwitansi (Yang Disarankan).....	115
3.	Tanda Terima Agunan (Yang Disarankan).....	117
4.	Prosedur Pengajuan Layanan Nasabah	128
5.	Aplikasi Pembukaan Deposito	129
6.	Aplikasi Permohonan Kredit.....	130
7.	Bukti Setoran Tabungan.....	131
8.	Bukti Setoran Deposito	132
9.	Kwitansi	133
10.	Tanda Terima Uang.....	134
11.	Kwitansi Asuransi.....	135
12.	Tanda Terima Agunan	136