

**ANALISA IMPLEMENTASI SISTEM INFORMASI AKUNTANSI KAS DENGAN
MENGUNAKAN *BRANCH DELIVERY SYSTEM*
PADA PT BANK RAKYAT INDONESIA (Persero) Tbk.
KANTOR CABANG MOJOKERTO
TUGAS AKHIR**

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian

Program Pendidikan Diploma III

Jurusan Akuntansi



Oleh:

EVA NOVITA
2013411012

SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS SURABAYA

2016

TUGAS AKHIR

**ANALISA IMPLEMENTASI SISTEM INFORMASI AKUNTANSI KAS
DENGAN MENGGUNAKAN *BRANCH DELIVERY SYSTEM*
PADA PT BANK RAKYAT INDONESIA (Persero) Tbk.
KANTOR CABANG MOJOKERTO**

Diajukan oleh :

EVA NOVITA

2013411012

Tugas Akhir ini telah dibimbing
dan dinyatakan siap dipresentasikan

Dosen Pembimbing

Tanggal : 26 Januari 2016



Kautsar Riza Salman, SE.,AK.,MSA.,CA.,BKP.,SAS

TUGAS AKHIR

**ANALISA IMPLEMENTASI SISTEM INFORMASI AKUNTANSI KAS DENGAN
MENGUNAKAN *BRANCH DELIVERY SYSTEM*
PADA PT BANK RAKYAT INDONESIA (Persero) Tbk.
KANTOR CABANG MOJOKERTO**

Dipresentasikan oleh :

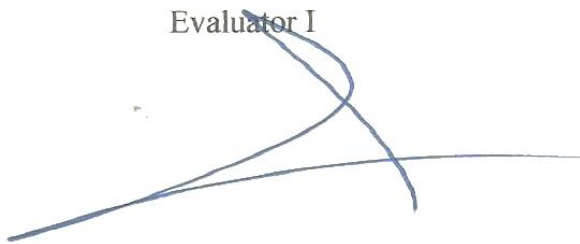
EVA NOVITA

2013411012

Telah dipresentasikan didepan Tim Evaluasi
dan dinyatakan lulus evaluasi Tugas Akhir
pada tanggal 14-02-2016

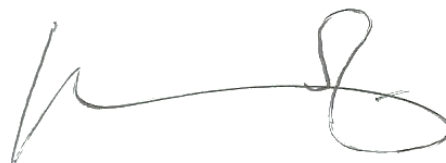
Tim Evaluasi,

Evaluators I



Supriyati, S.E.,M.Si.,AK.,CA.,CTA

Evaluators II



Dr. Nanang Shonhadji, S.E.,Ak.,M.Si.,CA


PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nama : Eva Novita
Tempat,Tanggal Lahir : Jombang, 24 November 1995
NIM : 2013411012
Program Pendidikan : Diploma III
Jurusan : Akuntansi
Program Studi : Akuntansi
Judul : Analisa Implementasi Sistem Informasi Akuntansi Kas Dengan Menggunakan *Branch Delivery System* Pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Kantor Cabang Mojokerto.

Disetujui dan Diterima baik oleh :

Ketua Program Diploma

Tanggal : 26-02-2016



Drs. Ec. Mochammad Farid, MM

Dosen Pembimbing

Tanggal : 26-02-2016



Kautsar Riza Salman, SE., AK., MSA., CA., BKP., SAS

MOTTO

Every story has an end.

But in life, every ending is just a new beginning.

Action speak louder than just words. Just do it.

PERSEMBAHAN

Alhamdulillahirobbil 'Alamin.

Tugas Akhir ini aku persembahkan kepada:

1. Allah Subhanahu Wa Ta'ala atas limpahan rahmat dan ridho-Nya sehingga Tugas Akhir ini dapat terselesaikan dengan baik dan tepat waktu.
2. Ayah dan bunda yang selalu memberikan do'a, semangat dan kasih sayang dari setiap perhatiannya.
3. Kakak yang selalu memberikan motivasi saat mengalami kesulitan dan Adik yang selalu menghibur saat ada dalam kejenuhan.
4. Sahabat-sahabat yang selalu memberikan dukungan, semangat dan segala kebbaikannya kepada ku, Cantique "you are the best, guys"
5. Keluarga besar D3 Akuntansi 2013 yang selalu memberikan bimbingan dan dukungan sampai kita bisa menyelesaikan Tugas Akhir ini dengan baik.
6. Seluruh pihak yang turut membantu dalam penyelesaian Tugas Akhir ini.

KATA PENGANTAR

Syukur Alhamdulillah penulis sampaikan kepada Tuhan Yang Maha Esa yang telah melimpahkan Rahmat, Taufik dan Hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir yang berjudul “Analisa Implementasi Sistem Informasi Akuntansi Kas Dengan Menggunakan *Branch Delivery System* Pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Kantor Cabang Mojokerto” ini dengan baik dan lancar. Laporan ini disusun berdasarkan penelitian yang telah dilaksanakan sesuai dengan kurikulum yang berlaku saat ini.

Penulisan tugas akhir ini tentu tidak akan berhasil tanpa bantuan, dukungan, masukan dan bimbingan dari berbagai pihak. Maka dari itu, dalam lembar pengantar ini penulis mengucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak Dr. Lutfi,SE.,M.Fin selaku Ketua STIE Perbanas Surabaya.
2. Bapak Drs. Ec. Mochammad Farid,M.M selaku Ketua Program Diploma 3 STIE Perbanas Surabaya.
3. Bapak Bayu Sarjono, SE.,AK.,M.Ak.,CA.,BKP selaku dosen wali yang memberikan saran dan dukungan dalam penyelesaian tugas akhir.
4. Bapak Kautsar Riza Salman, SE.,AK.,MSA.,CA.,BKP.,SAS selaku dosen pembimbing yang memberikan saran dan bimbingan dalam penyelesaian tugas akhir.
5. Bapak IGNG Jaya Hardana selaku Pimpinan Cabang PT Bank Rakyat Indonesia Kantor Cabang Mojokerto.

6. Bapak Yudo Kardono,SE selaku Supervisor bagian SDM dan Personalia sekaligus pembimbing di perusahaan.
7. Ibu Endang Wahyuningsih,SE selaku Supervisor layanan Operasi di PT Bank Rakyat Indonesia Kantor Cabang Mojokerto.
8. Staf dan karyawan PT Bank Rakyat Indonesia Kantor Cabang Mojokerto yang telah menerima kehadiran pemegang dengan baik.
9. Semua pihak yang telah mendukung penyelesaian laporan ini dan tak lupa penulis mengucapkan terimakasih kepada pihak yang turut memberi dorongan berupa saran dan bimbingan.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa laporan magang ini masih jauh dari sempurna karena keterbatasan dan kemampuan yang penulis miliki, sehingga dalam penulisan ini tidak lepas dari segala kekurangan dan kelemahan dalam penyajian maupun penyusunannya. Oleh karena itu penulis sangat memerlukan saran dan kritik pembaca yang bersifat membangun. Semoga laporan ini dapat bermanfaat bagi pembaca dalam menambah ilmu pengetahuannya, khususnya bagi penulis sendiri. Amin.

Surabaya, Februari 2016

Penyusun

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN SIAP DIPRESENTASIKAN.....	ii
HALAMAN PRESENTASI TUGAS AKHIR.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR	iv
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR	xi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xii
ABSTRACT	xiii
BAB 1 PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Penjelasan Judul.....	5
1.3 Rumusan Masalah	6
1.4 Tujuan Penelitian	7
1.5 Manfaat Penelitian	7
1.6 Metode Penelitian	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	10
2.1 Sistem Informasi Akuntansi	10
2.2 Pengendalian Internal	15
2.3 Sistem Informasi Akuntansi Kas	18
2.4 Branch Delivery System.....	21
2.5 Bank Umum atau Konvensional	27
BAB III GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN	31
3.1 Sejarah Perusahaan.....	31
3.2 Visi dan Misi Perusahaan	33
3.3 Struktur Organisasi.....	34

3.4 Job Description	36
3.5 Profil Usaha	41
BAB IV PEMBAHASAN HASIL PENELITIAN	46
4.1 Analisa Akuntansi Kas dengan Menggunakan BDS.....	46
4.2 Analisa Sistem Informasi Akuntansi BDS	68
4.3 Analisa Pengendalian Internal Perbankan Berdasarkan ISA 315.	75
BAB V PENUTUP.....	84
5.1 Kesimpulan.....	84
5.2 Saran.....	87
DAFTAR PUSTAKA	

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 4.1 : Pembukuan transaksi tambahan kas <i>teller</i> awal hari	48
Tabel 4.2 : Pembukuan transaksi tambahan kas <i>teller</i> selama jam kerja	49
Tabel 4.3 : Pembukuan transaksi setoran kas <i>teller</i> selama jam kerja	50
Tabel 4.4 : Pembukuan transaksi penambahan kas ATM.....	51
Tabel 4.5 : Pembukuan transaksi penarikan kas ATM oleh nasabah.....	51
Tabel 4.6 : Pembukuan transaksi setoran kas akhir hari kerja.....	52
Tabel 4.7 : Pembukuan transaksi penerimaan setoran.....	54
Tabel 4.8 : Pembukuan transaksi pembayaran dan penarikan kas	55
Tabel 4.9 : Pembukuan transaksi penggunaan kas porti.....	56
Tabel 4.10: Pembukuan transaksi kas dalam perjalanan.....	57
Tabel 4.11: Pembukuan transaksi penerimaan kas dari kantor cabang lain.....	57
Tabel 4.12: Pembukuan transaksi penerimaan setoran kas ke KC lain	58
Tabel 4.13: Pembukuan transaksi setoran kas oleh BRI Pusat.....	58
Tabel 4.14: Pembukuan transaksi pengambilan kas di BRI KC Mojokerto	59
Tabel 4.15: Pembukuan transaksi pengambilan kas di BRI KP Surabaya.....	59
Tabel 4.16: Pembukuan transaksi pengambilan kas di BI	60
Tabel 4.17: Pembukuan transaksi penambahan kas dari BNI KC Mojokerto	60
Tabel 4.18: Pembukuan transaksi setoran kas ke kantor cabang lain	62
Tabel 4.19: Pembukuan transaksi setoran kas oleh BRI KC lain	62
Tabel 4.20: Pembukuan transaksi setoran kas ke BRI KP Surabaya.....	63
Tabel 4.21: Pembukuan transaksi setoran kas ke Bank Mandiri KC Mojokerto ..	63

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 3.1 : Struktur Organisasi PT BRI Kantor Cabang Mojokerto.....	34
Gambar 4.1 : Peranan BDS dalam kegiatan operasional kas	46
Gambar 4.2 : BDS-Penambahan kas <i>teller</i> awal hari	47
Gambar 4.3 : BDS-Tambahan kas <i>teller</i> selama jam kerja	48
Gambar 4.4 : BDS-Setoran kas <i>teller</i> selama jam kerja	49
Gambar 4.5 : BDS-Kas ATM.....	50
Gambar 4.6 : BDS-Penarikan Kas ATM	51
Gambar 4.7 : BDS-Transaksi setoran akhir hari kerja	52
Gambar 4.8 : BDS-Transaksi penerimaan setoran	53
Gambar 4.9 : BDS- Kegiatan pembayaran dan penarikan	54
Gambar 4.10: BDS-Kepengurusan kas porti.....	55
Gambar 4.11: BDS-Tambahan kas dari kantor cabang lain.....	56
Gambar 4.12: BDS-Pengambilan kas dari BRI KP Surabaya.....	59
Gambar 4.13: BDS-Transaksi penambahan kas dari BNI KC Mojokerto.....	60
Gambar 4.14: BDS-Transaksi setoran kas ke kantor cabang lain	61
Gambar 4.15: Bagan Arus Hubungan BDS dengan Kegiatan Operasional Kas ...	66
Gambar 4.16: Sistem Informasi Akuntansi <i>Branch Delivery System</i> (BDS).....	67
Gambar 4.17: Flowchart Peranan BDS dalam operasional kas.....	70
Gambar 4.18: Struktur organisasi bagian operasional kas	82

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. SOP arus kas
- Lampiran 2. Laporan penerimaan kas dan pengeluaran kas harian
- Lampiran 3. Laporan Penerimaan dan Pengeluaran Kas yang mengalami selisih
cash in-cash out
- Lampiran 4. Hasil Wawancara
- Lampiran 5. Kartu bimbingan tugas akhir
- Lampiran 6. Surat keterangan penelitian
- Lampiran 7. Halaman Surat Pernyataan
- Lampiran 8. Daftar Perbaikan Skripsi

**ANALYSING OF THE IMPLEMENTATION ACCOUNTING
INFORMATION SYSTEM OF CASH WITH USING
BRANCH DELIVERY SYSTEM
IN PT BANK RAKYAT INDONESIA (Persero) Tbk.
MOJOKERTO BRANCH**

ABSTRACT

EVA NOVITA

2013411012

2013411012@students.perbanas.ac.id

The industry of Banking is one of the industry that information of technology has important function to optimize the function of information for make the appropriate decision in planning, implementation of accounting system, and controlling. PT BRI Mojokerto branch is using some of application of core banking system for based operational in banking. New core banking system BRINETS (BRI Integrated Net-work and Information System) has been established by BRI to change the previous system, and move from the distributed system become centralized system. Branch Delivery System (BDS) was established as the innovation of BRINETS system that have function in processing data of activity operational cash that consist of input, process, and output to increase internal control in BRI. To knowing how the implementation accounting information system of cash with using Branch Delivery System (BDS) can increase the internal control in PT BRI Mojokerto branch, so, the analysing is done based on the five elements of the internal control by ISA 315. Firstly, The analysing in control environment has showed by separating job description in organization structure. Secondly, Risk assessment has showed by assessment of human fraud risk, processing data risk, and financial report risk. Thirdly, Information system has showed by controlling system by BDS. Forthly, Control activities has showed by Standar Operasional Procedure of bank. And Fifthly, monitoring has done by The leader of branch, Operational Manager and Supervisor. The control system is designed to give conviction that the assets of bank was kept safety and financial report available accurately.

Keyword : Accounting information system, BDS, Internal control.