

**SISTEM DAN PROSEDUR PENGELOLAAN ATAS KAS KECIL PADA
PT. BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TIMUR
CABANG BOJONEGORO**

TUGAS AKHIR

**Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian Progam
Pendidikan Diploma III
Jurusan Akuntansi**



Disusunoleh :

TRI GITA SETYAHAYU

NIM : 2010410790

SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS

SURABAYA

2013

TUGAS AKHIR

SISTEM DAN PROSEDUR PENGELOLAAN ATAS KAS KECIL PADA PT. BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TIMUR CABANG BOJONEGORO

Diajukan Oleh:

TRI GITA SETYAHAYU

NIM: 2010410790

Telah siap dipresentasikan

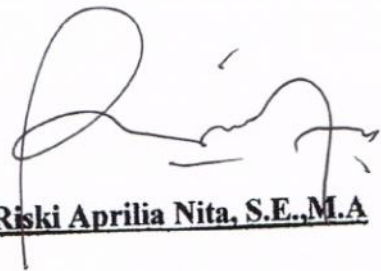
Tanggal : 01 Februari 2013

Dosen Pembimbing



Bayu Sarjono, S.E., Ak, M.Ak., BKP

Co. Dosen Pembimbing



Riski Aprilia Nita, S.E., M.A

TUGAS AKHIR

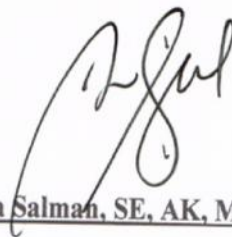
SISTEM DAN PROSEDUR PENGELOLAAN ATAS KAS KECIL PADA
PT. BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TIMUR
CABANG BOJONEGORO

Dipresentasikan Oleh:
TRI GITA SETYAHAYU
NIM: 2010410790

dan dinyatakan lulus evaluasi presentasi
pada tanggal 15 Februari 2013

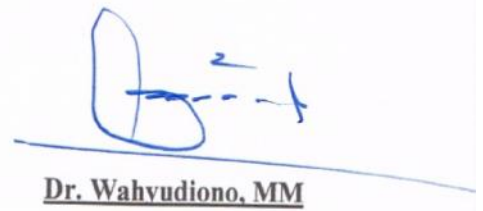
Tim Evaluasi,

Evaluator I



Kautsar Riza Salman, SE, AK, M.SA, BKP.,SAS

Evaluator II



Dr. Wahvudiono, MM

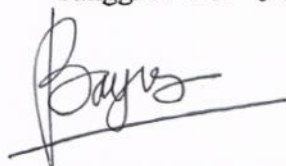
PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nama : Tri Gita Setyahayu
Tempat, Tanggal Lahir : Bojonegoro, 23 Oktober 1991
NIM : 2010410790
Jurusan : Akuntansi
Program Pendidikan : Diploma III
Program Studi : Akuntansi
Judul : Sistem dan Prosedur Pengelolaan atas Kas Kecil
pada PT. Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur
Cabang Bojonegoro

Disetujui dan Diterima baik oleh :

Dosen Pembimbing

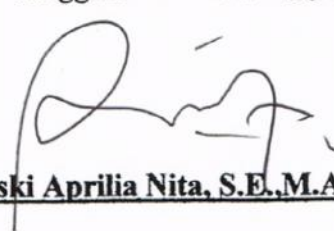
Tanggal : 22-02-2013



Bayu Sarjono S.E., Ak. M.Ak., BKP

Co. Dosen Pembimbing

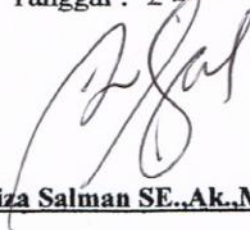
Tanggal : 22-02-2013



Riski Aprilia Nita, S.E., M.A

Ketua Program Diploma

Tanggal : 22-02-2013



Kautsar Riza Salman SE., Ak., M.SA., BKP., SAS



**LAWANLAH RASA TAKUTMU YANG DAPAT MEMBUNUH
MIMPIMU KARENA DENGAN BEGITU KAMU TELAH
MEMBUKA PINTU GERBANG KESUKSESANMU.**

PERSEMBAHAN

Dengan memanjatkan puji syukur kehadirat Tuhan Yang Maha Esa, yang telah menumpahkan serta melimpahkan Rahmad dan Hidayah-Nya atas terlaksananya pengamatan hingga terselesainya Tugas Akhir.

Selama proses penyusunan Tugas Akhir ini, saya ingin menghaturkan rasa terima kasih kepada almarhum bapak yang telah menjadi motivator dan ibuku tercinta yang tak hentihentinya selalu memberi do'a dan semangat untuk menyelesaikan tugas akhir sampai selesainya. Tugas akhir ini saya persembahkan untuk kalian semoga dapat membuat kalian bangga walau bapak telah tidak ada dalam dunia nyata tetapi saya yakin bapak pasti tersenyum di atas sana.

Terimakasih juga untuk Pak Totok selaku kepala keamanan di STIE Perbanas Surabaya karena telah memberi semangat dan bimbingan selama ini sehingga saya dapat menyelesaikan kuliah dan lulus tepat waktu.

Buat semua teman D3 Akuntansi'10, sahabat saya Rendy Eko Priyanto dari D3 Manajemen'10, sahabat saya Fakhri Teguh Prastiyo, dan mas Budiyanto yang telah memberi inspirasi. Terimakasih kalian sudah banyak membantu.

KATA PENGANTAR

Dengan memanjatkan Puji syukur kehadiran Allah SWT atasrahmat-Nya yang tak terhingga, sehingga saya dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini dengan tepat waktu. Dengan judul “Sistem dan Prosedur Pengelolaan atas Kas Kecil pada PT. Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur Cabang Bojonegoro“.

Ada pun penyusunan Tugas Akhir ini diajukan untuk memenuhi persyaratan Dalam menyelesaikan Program Pendidikan Diploma III Jurusan Akuntansi Program Studi Akuntansi di STIE Perbanas Surabaya.

Selama proses penyusunan Tugas Akhir ini, saya tidak luput dari bimbingan, bantuan, dukungan dan petunjuk ingin menghaturkan rasa terimakasih yang tidak terbatas kepada :

1. Allah SWT yang selalu memberikan kesempatan, kesehatan, dan kekuatan pada penulis.
2. Ibu Prof. Dr. Dra. Psi. Tatik Suryani,MM selaku Pimpinan STIE Perbanas Surabaya, terima kasih atas bimbingan dan dukungannya.
3. Bapak Kautsar Riza Salman, SE, MSA.,Ak., BKP selaku ketua program Diploma STIE Perbanas Surabaya yang telah bersedia meluangkan waktu dalam memberikan pengarahan, petunjuk, dan bimbingan.
4. Bapak Bayu Sarjono S.E.,Ak, M.Ak., BKP dan Ibu Riski Aprilia Nita,S.E.,M.A, selaku dosen pembimbing sekaligus dosen wali dan co.dosen pembimbing dalam penyusunan tugas akhir ini.
5. Semua karyawan PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur cabang Bojonegoro atas segala bentuk apapun bantuan yang diberikan.

6. Kedua orang tua dan saudara – saudara saya tercinta atas do'a, dukungan, dan juga semangat yang telah diberikan.
7. Pak Totok selaku kepala keamanan di STIE Perbanas Surabaya karena telah memberi semangat dan bimbingan selama ini sehingga saya dapat menyelesaikan kuliah dan lulus tepat waktu.
8. Semua teman-teman D3 Akuntansi'10 dan semua teman-teman kost saya atas semua bantuan dan semangatnya.
9. Serta semua pihak yang membantu yang belum sempat saya sebutkan satu per satu, terima kasih banyak.

Saya menyadari bahwa Tugas Akhir ini jauh dari sempurna maka, segala bentuk kritik dan saran yang bersifat membangun sangat penyusunan harapan untuk perbaikan di kemudian hari, dan penyusun terima dengan rendah hati dan lapang dada.

Semoga Tugas Akhir ini dapat berguna dan bermanfaat bagi saya khususnya dan para pembaca pada umumnya.

Surabaya, 20 Februari 2013

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN LULUS EVALUASI	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR GAMBAR	xi
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB I: PENDAHULUAN	
1.1 LatarBelakang Masalah.....	1
1.2 PenjelasanJudul.....	4
1.2.1 Sistem dan Prosedur Pengelolaan Kas Kecil.....	5
1.2.2 Kas Kecil.....	5
1.2.3 PT. Pembangunan Daerah Jawa Timur Cabang Bojonegoro..	6
1.3 RumusanMasalah.....	6
1.4 TujuanPenelitian.....	6
1.5 ManfaatPenelitian.....	7
1.5.1 BagiMahasiswa.....	7
1.5.2 Bagi Perusahaan.....	7
1.5.3 BagiPembaca.....	7
1.5.4 Bagi STIE Perbanas Surabaya.....	7
1.6 MetodePenelitian.....	8

BAB II: LANDASAN TEORI

2.1 Kas Kecil.....	9
2.1.1 Pengertian Kas Kecil	9
2.1.2 Karakteristik Dasar dari Kas Kecil	10
2.1.3 Pengendalian Dana Kas Keci	11
2.2. Sistem dan Prosedur Pengelolaan Kas Kecil.....	12
2.3. Sistem Informasi Akuntansi.....	14
2.3.1 Pengertian Sistem Informasi Akuntansi.....	14
2.3.2 Tujuan Sistem Informasi Akuntansi.....	14
2.4 Sistem Akuntansi Pengelolaan Kas Kecil.....	15
2.4.1 Pengertian Sistem Akuntansi Pengelolaan Kas Kecil.....	15
2.4.2 Informasi yang diperlukan oleh Manajemen.....	17
2.4.3 Dokumen yang digunakan.....	18
2.4.4 Catatan Akuntansi yang digunakan.....	25
2.4.5 Fungsi yang Terkait dengan Sistem Kas Kecil.....	25
2.4.6 Jaringan Prosedur yang Membentuk Sistem	26
2.4.6.1 Proses Permintaan Dana Kas Kecil	26
2.4.6.2 Proses untuk Pengisian Kembali Kas Kecil	29
2.5 Sistem Pengendalian Internal.....	34
2.5.1 Pengertian Sistem Pengendalian Internal	34
2.5.2 Tujuan Sistem Pengendalian Internal	35
2.5.3 Unsur Pengendalian Internal	36

BAB III: GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN

3.1. Sejarah Pendirian PT BPD Jatim Cabang Bojonegoro.....	38
3.2. Visi dan Misi Perusahaan.....	40
3.3. Struktur Organisasi Perusahaan.....	40
3.4. <i>Job Description</i> (Uraian Tugas).....	42

3.5. Profil Usaha.....	49
BAB IV: PEMBAHASAN HASIL PENELITIAN	
4.1 Sistem Pengelolaan Kas Kecil PT BPD Jatim Cabang Bojonegoro.	52
4.1.1 Dokumen yang digunakan.....	54
4.1.2 Catatan Akuntansi yang digunakan.....	56
4.1.3 Fungsi yang Terkait.....	57
4.1.4 Jaringan Prosedur yang membentuk Sistem.....	58
4.1.5 Narasi Sistem Pengelolaan Kas Kecil	62
4.2 Sistem Pengendalian Internal.....	63
4.2.1 Tujuan Sistem Pengendalian Internal	63
4.2.3 Unsur Pengendalian Internal	64
BAB V: KESIMPULAN DAN SARAN	
5.1 Kesimpulan.....	66
5.2 Saran.....	67

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	Blanko kas bon.....	19
Gambar 2.2	Blanko penyesuaian kas bon.....	20
Gambar 2.3	Lembar pengisian kembali kas kecil.....	21
Gambar 2.4	Bagan proses bisnis permintaan kas ke pengelola kas kecil untuk pembelian tunai.....	23
Gambar 2.5	Bagan proses bisnis pembelian tunai dan pertanggungjawabankas bon.....	24
Gambar 2.6	Surat permintaan pembelian.....	28
Gambar 2.7	Bagan pengisian kembali kas kecil.....	33
Gambar3.1	Struktur organisasi PT BPD Jatim cabang Bojonegoro.....	41
Gambar4.1	Bagan proses pengoperasian kas kecil menggunakan bon sementara.....	59
Gambar4.2	Bagan proses pengoperasian kas kecil menggunakankwitansi.....	60

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Informasi kas bon yang belum diselesaikan.....	18
Tabel2.2 Data untuk pengisian kembali kas kecil.....	22
Tabel2.3 Pencatatan untuk menekan faktor pembelian tunai.....	30
Tabel2.4 Tabulasi data kas bon.....	31
Tabel2.5 Tabulasi data lembar pengisian kembali kas kecil.....	32
Tabel3.1 Produk-produk bank (dana).....	50
Tabel3.2 Produk-produk bank (kredit).....	51
Tabel4.1 Penetapan jumlah kas kecil.....	53

DAFTAR LAMPIRAN

Surat keterangan penelitian perusahaan

Bon sementara

Kwitansi

Bon pengeluaran kas kecil

Ikhtisar pengeluaran kas kecil

Kas bon debet

Berita acara bimbingan Tugas Akhir

Surat pernyataan plagiat

Daftar perbaikan Tugas Akhir (evaluasi)