

UNIVERSITAS DARMA PERSADA  
PERPUSTAKAAN

EVALUASI PENGENDALIAN INTERN KAS  
ATAS TRANSAKSI JUAL BELI EFEK  
PADA P.T. SURYA DUMAI SECURINDO

SKRIPSI

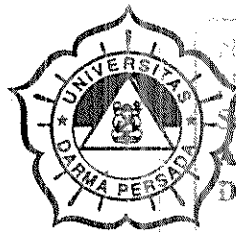
Diajukan Untuk memenuhi Salah Satu Tugas Akademik  
dan Melengkapi Sebagian dari Syarat-syarat Guna Mencapai  
Gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Akuntansi

Oleh :

Martino Manjaya

Nim : 94440002

Nirm : 943123340350001



PERPUSTAKAAN UNIV DARMA PERSADA

No Induk	: 21 / SKA - PEA 105 - 06
No Klas	: 658.15 MAN - e
Subjek	:
Asal	: MARTING - M
Dan lain-lain	:

20-9-2006

Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada  
Jakarta  
1999

TIDAK BOLEH  
DICOPY

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Martino Manjaya  
Nim : 94440002  
Nirm : 943123340350001  
Jurusan : Akuntansi  
Judul Skripsi : Evaluasi Pengendalian Intern Kas Atas Transaksi Jual Beli  
Efek Pada PT. Surya Dumai Securindo

Telah diperiksa dan disetujui, untuk diajukan dan diujikan dihadapan Panitia Penguji  
Skripsi.

Jakarta, Agustus 1999

Mengetahui

Ketua Jurusan Akuntansi,



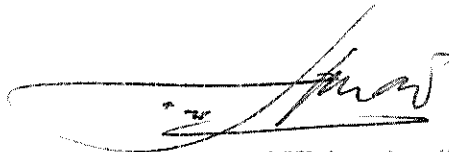
Menyetujui

Pembimbing Materi,



(Drs. Sunarto Widodo, Ak, MM)

Pembimbing Teknis,



(Dra. Sri Ari Wahyuningsih)

## TANDA PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Martino Manjaya  
Nim : 94440002  
Nirm : 943123340350001  
Jurusan : Akuntansi  
Judul Skripsi : Evaluasi Pengendalian Intern Atas Transaksi Jual  
Efek Pada PT. Surya Dumai Securindo

Telah dikaji dan diujikan dihadapan Panitia Penguji Skripsi pada tanggal.....Agustus  
1999 dengan hasil.....

Jakarta, Agustus 1999

Panitia Penguji Skripsi

Ketua (.....)

Anggota (.....)

Anggota (.....)

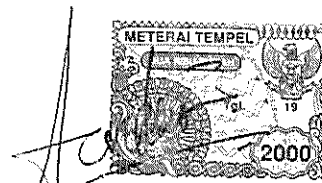
## LEMBAR PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Martino Manjaya  
Nim : 94440002  
Nirm : 943123340350001  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusan : Akuntansi.

Menyatakan bahwa skripsi ini benar hasil karya sendiri dan bukan jiplakan, saduran, ataupun mengcopy sebagian dari orang lain.

Yang menyatakan,



(Martino Manjaya)

## ABSTRAKSI

- A. MARTINO MANJAYA : 94440002/943123340350001
- B. **EVALUASI PENGENDALIAN INTERN KAS ATAS TRANSAKSI JUAL BELI EFEK PADA PT. SURYA DUMAI SECURINDO.**
- C. x + 95 Halaman.
- D. Kata Kunci : Pengendalian Intern Kas Atas Transaksi Jual Beli efek.
- E. Tujuan Penelitian : Untuk mengetahui pelaksanaan pengendalian intern kas atas transaksi jual beli efek.  
Metode Penelitian : Memperoleh data dari hasil penelitian lapangan dan penelitian pustaka.  
Hasil Penelitian : Order jual atau beli efek bisa dilakukan melalui telepon, fax, atau datang langsung. Setiap pesanan diotorisasi oleh kepala Bagian Dealing dan Kepala Bagian Marketing. Perusahaan menggunakan dua rekening koran yaitu BCA dan Bank Mandiri (BBD), untuk lahilintas pengeluaran dan penerimaan kas. Rekening BCA digunakan untuk pembayaran dan penerimaan ke dan dari nasabah. Dimana nasabah baru membayar pada T + 1 dan nasabah lama pada T + 3. Para nasabah menerima uang atas penjualan efek pada T + 6. Rekening BBD digunakan untuk proses kliring dengan LPP. Atas lahilintas pengeluaran dan penerimaan tersebut setiap bulan diadakan rekonsiliasi Bank. Setiap pengeluaran diotorisasi oleh Direktur Keuangan dan President Direktur. Setiap transaksi dan kejadian dicatat setiap hari dengan menggunakan sistem manual.  
Kesimpulan dan Saran : Perusahaan telah menjalankan dengan baik pengendalian intern kas, sehingga keamanan serta keterliban administrasi kas dapat berjalan dengan baik, namun demikian perlu penyempurnaan atas struktur organisasi dan penentuan kriteria penerimaan nasabah.
- F. Daftar acuan : 8 buku (1984-1997)

(G) Pembimbing Materi

  
(Drs. Sunarto Widodo, Ak, MM)

## KATA PENGANTAR

Dengan mengucapkan puji syukur pada Allah Bapa di Surga, atas karunia dan rahmatNya sehingga penulis dapat menyelesaikan karya tulis berupa skripsi dengan judul "Evaluasi Pengendalian Intern Kas Atas Transaksi Jual Beli Efek Pada PT. Surya Dumai Securindo".

Disadari sepenuhnya bahwa penulisan skripsi tidak akan terwujud tanpa bantuan dari banyak pihak yang memberikan dorongan maupun yang dengan rela telah mengorbankan waktu dan sumbangan pikiran demi selesainya skripsi ini. Pada kesempatan ini perkenankanlah penulis menghaturkan terima kasih yang sebesar-besarnya khusus kepada

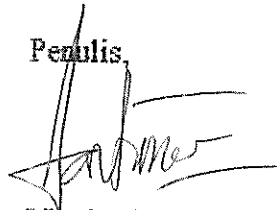
1. Bapak Piet Y. Lalongnao dan Mama Anti atas dukungan baik moral dan material selama ini
2. Bapak Sudarmadji, selaku Pembantu Dekan satu Unsada.
3. Bapak Sunarto Widodo, selaku pembimbing skripsi.
4. Ibu Ari, selaku pembimbing teknis
5. Ibu Murdiaty, atas dorongan motivasinya dan selaku dosen pembimbing akademik.
6. Bapak Sabbarudin, dan seluruh staf TU .

7. Mas Yanto, PT Surya Dumai Securindo.
8. Om Rafael M. Tagung dan Tante Y. Pudji Rahayu.
9. Sahabat dan rekan-rekan dan semua pihak yang telah banyak memberi bantuan kepada penulis.

Penulis menyadari bahwa isi skripsi ini masih jauh dari sempurna. segala kritik dan saran yang bermanfaat akan penulis terima dengan tulus dan tangan terbuka. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca sekalian.

Jakarta, Agustus 1999

Penulis,



Martino Manjaya

## DAFTAR ISI

	Hlm.
TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI.....	i
TANDA PENGESAHAN SKRIPSI.....	ii
LEMBAR PERNYATAAN.....	iii
ABSTRAKSI.....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR GAMBAR.....	ix
DAFTAR LAMPIRAN.....	x
BAB I      PENDAHULUAN.....	1
A.      Latar Belakang.....	1
B.      Rumusan Masalah.....	3
C.      Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	4
D.      Metodologi Penelitian.....	4
E.      Sistematika.....	5
BAB II     TINJAUAN PUSTAKA.....	8
A      Pengertian dan Ciri-Ciri Pengendalian Intern.....	8

1	Pengertian Pengendalian Intern.....	8
2	Prinsip Pengendalian Intern.....	9
B	Pengertian Kas.....	11
C	Pengendalian Intern Kas.....	12
1	Pengendalian Intern Kas-Penerimaan.....	12
2	Pengendalian Intern Kas-Pengeluaran.....	13
D	Industri dan Kegiatan Perusahaan Efek.....	15
E	Pengendalian Intern Kas Perusahaan Efek.....	44
BAB III	TINJAUAN UMUM PERUSAHAAN.....	65
A	Sejarah Singkat.....	65
B	Bidang Usaha.....	66
C	Struktur Organisasi.....	66
BAB IV	HASIL PENELITIAN.....	69
A	Gambaran Umum.....	69
1	Gambaran Umum Kebijakan Perusahaan.....	69
2	Gambaran Umum Unsur-Unsur Pengendalian Intern.....	72
B	Prosedur-Prosedur.....	74
BAB V	KESIMPULAN DAN SARAN.....	82
	DAFTAR PUSTAKA.....	85
	LAMPIRAN.....	86
	DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	95

## DAFTAR GAMBAR

Gambar	Hlm.
II.1 Prosedur Penerimaan.....	48
II.2 Prosedur Rekonsiliasi Bank.....	50
II.3 Prosedur Penerimaan Efek dari LPP dan Pembayaran Hutang ke LPP....	55
II.4 Prosedur Penyerahan Efek ke LPP dan Penerimaan Piutang dari LPP.....	61
II.5 Prosedur Gagal Serah dan Gagal Terima.....	64
III.1 Struktur Organisasi PT. Surya Dumai Securindo.....	68
IV.1 Arus Dokumen Prosedur Pesanan.....	76
IV.2 Arus Dokumen Prosedur Pembayaran Hutang ke LPP.....	77
IV.3 Arus Dokumen Prosedur Pembayaran Hutang ke LPP.....	79
IV.4 Arus Dokumen Prosedur Penerimaan Piutang dari Nasabah.....	80
IV.5 Arus Dokumen Prosedur Penerimaan Piutang dari LPP.....	81

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran	Hlm.
1. Formulir Pembukaan Rekening.....	86
2. Surat Perintah Pemindahbukuan Anggota Bursa.....	88
3. Formulir Pesanan.....	89
4. Sell Trade Confirmation.....	90
5. Buy Trade Confirmation.....	91
6. Bukti Pengeluaran Bank.....	92
7. DPEP (Daftar Penyelesaian Efek dan Pembayaran).....	93
8. Bukti Penerimaan Bank.....	94

# BAB I

## PENDAHULUAN

### A. Latar Belakang.

Sebagai suatu kegiatan jasa, nilai kegunaan akuntansi diukur dengan kemampuannya untuk menghasilkan informasi yang bermanfaat dalam membantu kelancaran pelaksanaan tugas-tugas manajemen. Namun tipe dan banyaknya serta kualitas informasi yang diperlukan oleh manajemen tidak sama untuk setiap perusahaan, tergantung pada sifat, jenis dan luas usaha masing-masing perusahaan.

Pada perusahaan dengan volume transaksi dan tingkat kompleksitas yang relatif rendah, tidaklah terlalu sulit bagi manajemen untuk menjalankan operasi perusahaannya, karena kebutuhan informasi keuangan belum mendesak. Hal ini disebabkan oleh rentan kendali (*span of control*) manajemen masih memadai untuk memantau perkembangan usaha secara menyeluruh. Di samping itu pada perusahaan dengan skala kecil penyiapan dan penyajian informasi keuangan masih dapat dilakukan secara cepat dengan memanfaatkan sumber daya manusia yang ada dan metode yang sederhana pula.

Dalam perkembangannya, metode pencatatan, penyiapan dan penyajian informasi keuangan secara sederhana tidak lagi memadai untuk mendukung operasi

suatu perusahaan. Makin besar suatu perusahaan maka semakin pentinglah peranan yang diberikan sistem akuntansi pada manajemen. Kemampuan dari sistem akuntansi suatu perusahaan untuk dapat bekerja dengan baik sebagian besar tergantung pada kemampuan akuntansi yang akan menggambarkan fakta-fakta keuangan sebaik-baiknya. Kemampuan akuntansi ini didukung oleh suatu kontrol yang baik sehingga menghasilkan suatu informasi yang lengkap dan dapat dipercaya, dimana pada akhirnya pimpinan perusahaan akan dapat mengambil keputusan yang sebaik-baiknya.

Semakin baik kontrol atau pengendalian yang dibuat serta dijalankan perusahaan, semakin baik pula informasi yang dihasilkan. Namun sampai sejauh mana pengendalian ini dijalankan tergantung dari kerentanan suatu proses akuntansi atau pos - pos transaksi yang terjadi dalam suatu perusahaan.

Dalam setiap perusahaan jasa atau industri, dari transaksi yang dilakukan, transaksi yang sering atau paling banyak adalah transaksi penerimaan dan pengeluaran kas dimana semua transaksi itu akhirnya akan menjadi uang tunai. Begitu sering volume transaksi penerimaan dan pengeluaran ini terjadi, semakin tinggi tingkat kerawannya. Semakin tinggi tingkat kerawanan transaksi tersebut,

maka diperlukan internal kontrol atau pengendalian yang baik, untuk sekecil mungkin menutup kemungkinan terjadinya kesalahan terutama kesalahan yang disengaja.

Pada perusahaan jasa seperti perusahaan efek, pengendalian yang baik diperlukan untuk menjaga kelangsungan perusahaan tersebut, karena hampir sebagian besar transaksi perusahaan jasa ini (perusahaan efek) berhubungan dengan kas atau Bank. Untuk mengetahui seberapa baik suatu pengendalian intern dijalankan dalam suatu perusahaan jasa terutama pada perusahaan efek, maka dalam penulisan skripsi ini penulis membahas mengenai "*Evaluasi Pengendalian Intern Kas Atas Transaksi Jual Beli Efek Pada PT Surya Damai Securindo*".

#### B. Rumusan Masalah.

1. kas adalah aktiva lancar yang paling mudah untuk diselewengkan dan digunakan tidak semestinya oleh karyawan.
2. Uang kas adalah aktiva lancar yang paling bernilai dari pada aktiva lainnya dan mudah di pindah-pindahkan.
3. Semua transaksi dalam perusahaan selalu berkaitan dengan kas.
4. Dalam perusahaan Efek sebagian besar transaksinya berkaitan kas.

Dengan memperhatikan 4 hal tersebut diatas, penulis ingin mengetahui seberapa jauh pengendalian intern yang dijalankan oleh suatu Perusahaan Efek untuk mencegah terjadinya penyelewengan terhadap aktiva yang tingkat kerentannya relatif tinggi.

### C. Tujuan Dan Manfaat Penelitian

1. Untuk lebih memahami materi pengendalian intern yang pernah diperoleh sebelumnya.
2. Untuk mengetahui pelaksanaan pengendalian atas transaksi jual beli efek yang dilakukan oleh PT Surya Dumai Securindo.
3. Memberikan saran.
4. Untuk melengkapi salah satu persyaratan mencapai gelar sarjana ekonomi.

### D. Metodologi Penelitian

Untuk mendapatkan data yang diperlukan sehubungan dengan penulisan skripsi ini, penulis memperoleh data yang dikumpulkan oleh penulis sendiri (data primer) maupun data yang dikumpulkan oleh pihak lain (data sekunder). Teknik pengumpulan data yang penulis lakukan adalah sebagai berikut :

### 1. Penelitian Lapangan

Penelitian ini dimaksudkan untuk memperoleh data yang cukup dari perusahaan sesuai dengan masalah yang dibahas. Cara memperoleh data dari perusahaan dilakukan dengan mengadakan wawancara untuk mendapatkan penjelasan secara tertulis dan pengamatan prosedur-prosedur yang dijalankan.

### 2. Penelitian Pustaka

Penelitian ini dilakukan dengan cara mengumpulkan, membaca dan mengambil kesimpulan dari buku-buku kepustakaan dan dari bahan kuliah yang berhubungan dengan bidang pembahasan skripsi. Hasil penelitian ini ditujukan terutama untuk menjelaskan dasar teoritis terhadap permasalahan di lapangan.

### E. Sistematika

Sebagai gambaran umum skripsi ini, penulis membagi pembahasan menjadi 5 bab  
yaitu :

## Bab I : PENDAHULUAN

Bab ini berisi latar belakang penulisan dan masalah yang akan dibahas, rumusan masalah agar lebih terarah tujuan dan manfaat penelitian, metodologi penelitian dan sistematika pembahasan skripsi.

## Bab II : TINJAUAN PUSTAKA/LANDASAN TEORI

Melalui bab ini akan diungkapkan beberapa landasan teoritis mengenai pengertian pengendalian intern dan kas, pengendalian intern kas, serta Industri dan kegiatan perusahaan efek, dan pengendalian intern kas perusahaan efek.

## Bab III : TINJAUAN UMUM PERUSAHAAN

Dalam bab ini akan diuraikan sejarah singkat perusahaan, bidang usaha perusahaan dan struktur organisasi perusahaan.

## Bab IV : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.

Bab ini berisi tentang diskripsi hasil penelitian tentang gambaran umum kebijakan perusahaan gambaran umum unsur-unsur pengendalian intern dan prosedur-prosedur.

## Bab V : KESIMPULAN DAN SARAN

Dalam bab terakhir ini penulis mencoba menarik kesimpulan berdasarkan semua uraian di atas dan memberikan saran-saran yang kiranya perlu untuk dikemukakan dan mungkin berguna untuk perusahaan.