

**EVALUASI PENGENDALIAN INTERN ATAS KAS DALAM UPAYA
MENJAGA DAN MENINGKATKAN KEGIATAN OPERASIONAL PADA
PT.TAMBRA MOTOR**

Skripsi

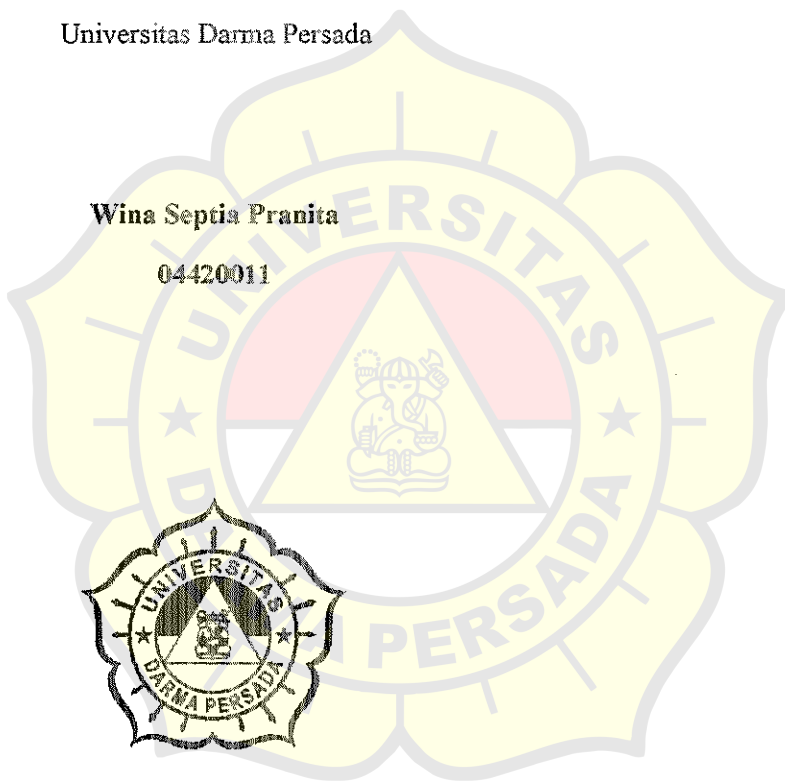
Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat dalam menempuh

Sidang program Sarjana Ekonomi Jurusan Akuntansi pada

Universitas Darma Persada

Wina Septia Pranita

04420011



**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS DARMA PERSADA**

JAKARTA

2008



FAKULTAS EKONOMI – UNIVERSITAS DARMA PERSADA
JURUSAN AKUNTANSI

PERSETUJUAN

Skripsi yang Berjudul :

**EVALUASI PENGENDALIAN INTERN ATAS KAS DALAM UPAYA
MENJAGA DAN MENINGKATKAN KEGIATAN OPERASIONAL PADA**

PT. TAMBRA MOTOR

Oleh :

Nama : Wina Septia Pranita

NIM : 04420011

Telah disetujui untuk diujikan

Jakarta, Agustus 2008

Ketua Jurusan Akuntansi

Pembimbing Materi

(Drs. Boedi S. Hartono, Ak, MM)

(Drs. Haryanto, Ak, MM)



FAKULTAS EKONOMI – UNIVERSITAS DARMA PERSADA
JURUSAN AKUNTANSI

PENGESAHAN

Skripsi yang Berjudul :

**EVALUASI PENGENDALIAN INTERN ATAS KAS DALAM
 UPAYA MENJAGA DAN MENINGKATKAN KEGIATAN
 OPERASIONAL PADA PT.TAMBRA MOTOR**

Telah dipertahankan dihadapan sidang Tim Penguji Skripsi pada :

Hari : **Senin**
 Tanggal : **11 Agustus 2008**
 Waktu : **09.00-16.00**

Oleh :

Nama : **Wina Septia Pranita**
 NIM : **04420011**

PANITIA PENGUJI SKRIPSI

Nama	Jabatan	Tanda Tangan
1. Drs. Sunarto Widodo, Ak.MM	Ketua	_____
2. Drs. Boedi S. Hartono, Ak.MM	Anggota	_____
3. Drs. Iman Nugroho, Ak.MM	Anggota	_____

LEMBAR PERNYATAAN

skripsi yang berjudul : "EVALUASI PENGENDALIAN INTERN ATAS KAS DALAM UPAYA MENJAGA DAN MENINGKATKAN KEGIATAN OPERASIONAL PADA PT. TAMBRA MOTOR. Merupakan karya ilmiah yang Penulis susun dan dibuat sebaik-baiknya dimana seluruh isi yang ada di dalam skripsi ini merupakan hasil karya tulis dan menjadi tanggung jawab penulis.

Demikianlah pernyataan ini penulis buat dengan sebenarnya.

Jakarta, Agustus 2008

Penulis



Wina Septia Pranita

ABSTRAK

(A) Wina Septia Pranita

(B) **EVALUASI PENGENDALIAN INTERN ATAS KAS DALAM UPAYA MENJAGA DAN MENINGKATKAN KEGIATAN OPERASIONAL PADA PT. TAMBRA MOTOR**

(C) XIII+ 84 Halaman ; 9 lampiran ; 2008

(D) **Kata Kunci** : *Pengendalian Intern, Kas.*

(E) **Alasan dan Tujuan Penelitian** : Untuk mengevaluasi apakah PT. Tambra Motor telah menetapkan pengendalian intern atas kas serta Untuk mengevaluasi bagaimana pengaruh penerapan pengendalian intern atas kas dalam upaya menjaga dan meningkatkan kegiatan operasional PT. Tambra Motor.

Didalam metode penelitian ini penulis menggunakan metode deskriptif analisis. Analisis data dilakukan secara kualitatif dan kuantitatif. Dari evaluasi pengendalian intern atas kas, kita dapat mengetahui apakah pengendalian tersebut berjalan dengan sangat baik atau tidak. Sedangkan analisis kuantitatif dilakukan dengan menggunakan tabel dan grafik penjualan tahun 2006 dan tahun 2007, untuk dapat membandingkan penjualan yang telah dilakukan oleh perusahaan.

(F) **Hasil Penelitian** : Hasil penelitian yang didukung oleh analisis data secara kualitatif dan kuantitatif menunjukkan bahwa perusahaan mengalami peningkatan dalam penjualan barang dagang namun ada juga penurunan penjualan tetapi dampaknya tidak terlalu besar bagi perusahaan. Hal ini terjadi karena sepiunya konsumen di dalam membeli barang dagang yang kita jual disebabkan oleh adanya persaingan yang sehat antara para penjual.

(G) **Kesimpulan dan Saran** : Berdasarkan hasil penelitian penulis menyimpulkan bahwa pengendalian intern atas kas oleh perusahaan sudah berjalan dengan baik. Saran penulis adalah, agar perusahaan tetap menjalankan peraturan yang telah dibuat dan konsisten terhadap apa yang telah dilaksanakan dengan terus berupaya meningkatkan penjualan barang dagang yang telah dicapai.

(H) **Daftar acuan** : (1994-2003)

(I) **Dosen Pembimbing** : H.Drs. Haryanto Ak, MM

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT, atas segala karunia-NYA, sehingga skripsi ini berhasil diselesaikan dengan tepat waktu. Shalawat serta salam untuk Nabi Muhammad SAW yang telah mengantar umat Islam ke arah yang lebih baik. Skripsi ini dikerjakan berdasarkan data-data yang penulis peroleh selama penulis melakukan riset sejak bulan April sampai dengan tanggal Juli 2008 di PT. Tandra Motor I Gusti Ngurah Rai.

Adapun penyelesaian laporan ini adalah berkat kerja sama dari berbagai pihak yang secara langsung maupun tidak langsung membantu terselesainya skripsi ini, untuk itu melalui kesempatan yang baik ini penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. Kedua orang tua 'alm. papa & mama', adik-adikku Widya dan Aldi tercinta, serta keluarga besar H.Zarkasih atas doa dan dukungan moral serta materiil yang telah diberikan selama ini.
2. Untuk sayangku Abdu yang selalu menemani hari-hariku disaat susah maupun senang, terima kasih untuk semuanya.
3. Tidak lupa juga buat mami & papi, serta adik-adiku Ardi dan Anne untuk dukungan dan kasih sayang yang diberikan untuk teteh yang telah diberikan selama ini.
4. Kepada Bapak H.Drs. Haryanto, Ak,MM selaku dosen pembimbing, yang telah banyak meluangkan waktunya untuk membimbing dan memberikan saran dalam penyusunan dan penyelesaian skripsi ini.
5. Pihak Jurusan Akuntansi Universitas Darma Persada, khususnya kepada Ketua Jurusan Akuntansi Universitas Darma Persada Bapak Drs. Boedi Setyo Hartono, Ak,MM.
6. Untuk Ibu Sri Ari Wahyuningsih yang sudah menjadi pengganti orangtua bagi penulis, terima kasih atas kasih sayangnya.
7. Seluruh pihak Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada (Dosen-dosen yang telah banyak mentransfer ilmunya kepada penulis) dan juga seluruh staf TU FE.

8. Untuk om ku tersayang om Dedy, selaku Direktur Utama PT.Tambra Motor, terima kasih telah mengajarkan semuanya , gak akan tia lupain semua yang om ajarin dan om kasih ke tia. Dan juga seluruh karyawan PT.Tambra Motor yang tidak bisa penulis sebutkan satu-persatu.
9. Teman-teman satu angkatan “2004” (Ina, Rochma, Fisal, Juwita, Prilianti, Surya,Teguh,Puti, Mulia, Dina, Minca, Sella, Yeni, Melly dan semuanya yang tidak bisa disebutkan satu persatu) terima kasih buat semua kebersamaan, kekesalan, kesedihan, dan “PERSAHABATAN” yang tidak bisa penulis lupakan.
10. Buat Alm Perdana Indra Hadi, “you’re the best person”. Enggak akan pernah Wina lupakan disaat kita suka mengobrol untuk mengisi waktu luang, terima kasih selalu menjadi orang yang ramah buat Wina.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan kritik serta saran dari pembaca sekalian. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi kita semua.

Jakarta, Agustus 2008



Wina Septia Pranita

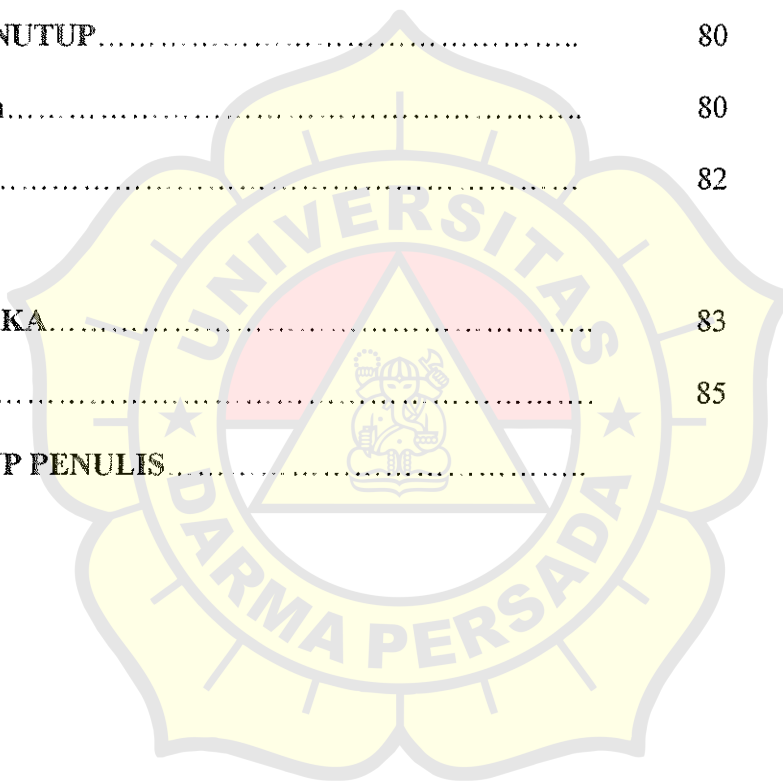
DAFTAR ISI

HALAMAN PERSETUJUAN.....	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
LEMBAR PERNYATAAN	iii
ABSTRAKSI.....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL.....	xi
GRAFIK.....	xii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiii
Bab I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Identifikasi Masalah	3
1.3 Pembatasan Masalah.....	4
1.4 Perumusan Masalah.....	4
1.5 Tujuan dan Manfaat Penelitian	5
1.5.1 Tujuan Penelitian.....	5
1.5.2 Manfaat Penelitian.....	5
1.6 Kerangka Berfikir.....	5
1.7 Metode Penelitian.....	6
1. Sumber Data.....	6
2. Teknik Pengumpulan Data.....	7
3. Teknik Analisis Data.....	8
1.8 Sistematika Penyusunan Skripsi.....	8

Bab II	LANDASAN TEORI	10
2.1	Auditing.....	10
	2.1.1 Pengertian Auditing.....	10
2.2	Audit Internal.....	15
	2.2.1 Pengertian Audit Internal.....	15
	2.2.2 Tanggung Jawab dan Independensi Internal Audit....	17
	2.2.3 Tujuan dan Ruang Lingkup Audit Internal.....	19
	2.2.4 Fungsi Internal Audit.....	19
	2.2.5 Pelaksanaan Audit Internal.....	21
2.3	Sistem Pengendalian Intern.....	24
	2.3.1 Pengertian Pengendalian Intern.....	24
	2.3.2 Jenis-Jenis Pengendalian Intern.....	18
	2.3.3 Unsur-Unsur Pengendalian Internal.....	19
	2.3.4 Unsur-Unsur Pengendalian Intern.....	28
	2.3.5 Tujuan dan Manfaat Pengendalian Intern.....	30
2.4	Pengendalian Intern Atas Kas.....	32
	2.4.1 Pengertian Kas.....	32
	2.4.2 Tujuan Pengendalian Intern Atas Kas.....	32
2.5	Pengendalian Intern Atas Penerimaan Kas.....	33
2.6	Pengendalian Intern Pengeluaran Kas.....	35

Bab III TINJAUAN UMUM PERUSAHAAN.....	37
3.1 Sejarah Singkat Perusahaan.....	37
3.2 Struktur Organisasi Perusahaan dan Uraian Tugas.....	38
3.3 Aktivitas Perusahaan Pada Bagian Personalia.....	41
Bab IV EVALUASI OPERASIONAL PERUSAHAAN	
4.1 Kegiatan Operasional Perusahaan.....	43
4.1.1 Sistem Dana Kas Besar.....	44
4.1.2 Sistem Dana Kas Kecil.....	45
4.1.2.1 Dokumen yang Digunakan.....	46
4.1.2.2 Prosedur Permintaan dan Pertanggungjawaban Dana Kas Kecil.....	47
4.1.2.3 Prosedur Pengisian Kembali Dana Kas Kecil...	49
4.2 Prosedur Penerimaan Kas PT.Tambra Motor.....	51
4.3 Prosedur Pengeluaran Kas.....	55
4.4 Pengendalian Intern Penerimaan Kas Pada PT.Tambra Motor.....	56
4.4.1 Dokumen yang digunakan.....	57
4.4.2 Catatan Akuntansi yang digunakan.....	58
4.4.3 Prosedur-Prosedur yang digunakan dalam Sistem Penjualan Tunai.....	59

4.5	Pengendalian Intern Pengeluaran Kas pada PT.Tambra Motor.....	61
4.5.1	Internal Audit atas Kas PT.Tambra Motor.....	63
4.6	Pengaruh Penerapan Pengendalian Intern atas Kas dalam Upaya Meningkatkan Kegiatan Operasional Perusahaan....	72
Bab V	PENUTUP.....	80
5.1	Kesimpulan.....	80
5.2	Saran.....	82
	DAFTAR PUSTAKA.....	83
	LAMPIRAN.....	85
	RIWAYAT HIDUP PENULIS.....	



Daftar Tabel

Halaman

Tabel 4.1	Daftar Penjualan PT.Tambra Motor Tahun 2006 dan 2007	79
-----------	--	----



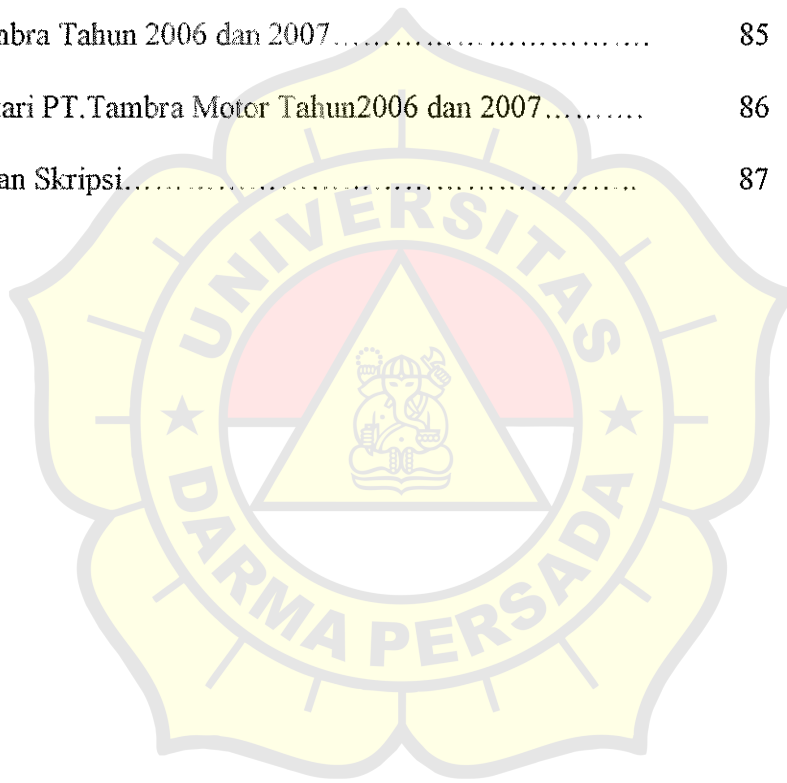
Daftar Grafik

	Halaman
Grafik 4.1 Grafik Rata-Rata Kas Bulanan PT.Tambra Motor Tahun 2006 dan 2007.....	78
Grafik 4.2 Penjualan PT.Tambra Motor Tahun 2006 dan 2007.....	79



Daftar Lampiran

Lampiran	Halaman
1. Daftar Penjualan Mobil Tamba Tahun 2006 dan 2007.....	85
2. Surat Keterangan Magang dari PT.Tamba Motor Tahun2006 dan 2007.....	86
3. Lembar Kegiatan Penyusunan Skripsi.....	87



BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Masalah

Kas adalah harta yang dimiliki perusahaan dan siap digunakan setiap saat untuk membiayai kegiatan operasional perusahaan dan memenuhi kewajiban jangka pendek perusahaan.

Kas diperlukan baik untuk membiayai operasional perusahaan sehari-hari maupun untuk tujuan tertentu. Dalam neraca, kas termasuk salah satu bagian yang penting dalam laporan keuangan dan kas merupakan aktiva paling likuid. Hampir setiap transaksi baik dalam perusahaan maupun luar perusahaan selalu mempengaruhi kas, yaitu melalui penerimaan dan pengeluaran kas.

Aliran kas masuk dapat bersifat *continue*, misalnya aliran kas yang berasal dari penjualan tunai, penerimaan piutang, dan lain-lain. Sedangkan aliran kas yang tidak bersifat *continue*, misalnya aliran kas masuk yang berasal dari penyertaan pemilik perusahaan, penjualan saham, penerimaan kredit dari bank, penjualan aktiva tetap yang tidak terpakai dan lain-lain.

Demikian juga halnya dengan aliran kas keluar, aliran kas keluar yang bersifat tidak *continue* misalnya: pengeluaran untuk pembayaran bunga, deviden, pajak penghasilan, pembayaran angsuran hutang, pembelian aktiva tetap, dan lain-lain. Aliran kas keluar yang bersifat *continue* pembelian bahan baku, pembayaran gaji, dan lain-lain.

Penerimaan dan pengeluaran kas dalam perusahaan akan berlangsung terus selama perusahaan itu hidup. Kelebihan dari aliran kas masuk terhadap kas keluar merupakan saldo kas yang akan tertahan dalam perusahaan. Jumlah kas yang memadai sangat penting bagi kelancaran kegiatan perusahaan.

Seperti yang dikemukakan oleh *John Maynard Keynes* bahwa ada tiga motif kepemilikan kas oleh perusahaan yaitu ;

a. Motif transaksi

Motif transaksi, yang berarti perusahaan menyediakan kas untuk membayar berbagai transaksi bisnisnya baik yang bersifat regular maupun yang non regular.

b. Motif berjaga-jaga

Motif berjaga-jaga, kas disini dimaksudkan untuk mempertahankan saldo kas guna memenuhi permintaan kas yang sifatnya tidak terduga.

c. Motif spekulasi

Motif spekulasi, kas dipergunakan untuk mendapatkan keuntungan dari memiliki “menginvestasikan” kas dalam bentuk investasi yang sangat likuid, apabila tingkat bunga turun, kas dapat diinvestasikan pada surat berharga, hal inilah yang akan membawa keuntungan bagi perusahaan dengan turunnya tingkat bunga dan naiknya harga surat berharga itu.

Setiap perusahaan mengadakan pengawasan yang ketat terhadap kas karena sifatnya yang mudah dan dipindah tangankan serta tidak mempunyai

tanda kepemilikan. Untuk menghindari pengelapan kas, setiap perusahaan perlu mengadakan sistem pengendalian intern terhadap kas perusahaan.

Jumlah kas yang berlebihan ataupun kurang mempunyai dampak negative bagi perusahaan. Kekurangan kas dapat mengakibatkan tidak terbayarnya kewajiban perusahaan. Sebaliknya kas yang berlebihan merupakan dana yang mengganggu (*idle fund*), kurang berdaya guna karena tidak menghasilkan.

PT. Tambra Motor, yang bergerak dibidang usaha jual beli mobil bekas , yang sebagian besar transaksinya melalui penjualan dan pembelian secara tunai, untuk itu membutuhkan pengendalian kas dalam menjalankan usahanya. Hal tersebut sangat berpengaruh terhadap likuiditas dan rentabilitas perusahaan PT. Tambra Motor.

Dari uraian diatas, maka penulis tertarik untuk membahasnya dalam skripsi ini dengan judul “Evaluasi Pengendalian Intern atas Kas dalam Upaya Menjaga dan Meningkatkan Kegiatan Operasional pada PT Tambra Motor”.

1.2 Identifikasi Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah tersebut diatas, permasalahan dalam skripsi ini dapat diidentifikasi sebagai berikut :

- a. Bagaimana PT. Tambra Motor melaksanakan penerimaan, pengeluaran dan penyimpanan kas ?
- b. Apakah PT Tambra Motor telah menyusun suatu prosedur penerimaan, pengeluaran dan penyimpanan kas?

- c. Bagaimana prosedur penerimaan, pengeluaran dan penyimpanan kas tersebut telah dilaksanakan ?
- d. Apakah dalam pelaksanaan prosedur penerimaan, pengeluaran dan penyimpanan kas tersebut telah ditetapkan suatu pengendalian intern yang baik ?
- e. Bagaimana dampak penetapan pengendalian intern atas kas tersebut terhadap kegiatan operasional perusahaan ?

1.3 Pembatasan Masalah

Sehubungan dengan adanya keterbatasan data, waktu, tenaga, serta keterbatasan lainnya, maka pembahasan dalam skripsi dibatasi pada pengendalian internal kas serta pengaruhnya terhadap kegiatan operasional PT. Tamba Motor.

1.4 Perumusan Masalah

Berdasarkan identifikasi dan pembatasan masalah tersebut diatas, maka permasalahan dalam skripsi ini dapat dirumuskan sebagai berikut :

- a. Apakah PT. Tamba Motor telah menetapkan pengendalian intern atas kas baik yang menyangkut penerimaan, pengeluaran maupun penyimpanannya ?
- b. Bagaimana pengaruh pengendalian intern atas kas tersebut dalam upaya menjaga dan meningkatkan operasional PT. Tamba Motor ?

1.5 Tujuan dan Kegunaan Penelitian

1.5.1 Tujuan Penelitian

- a. Untuk mengevaluasi apakah PT. Tambra Motor telah menetapkan pengendalian intern atas kas ?
- b. Untuk mengevaluasi bagaimana pengaruh penerapan pengendalian intern atas kas dalam upaya menjaga dan meningkatkan kegiatan operasional PT. Tambra Motor.

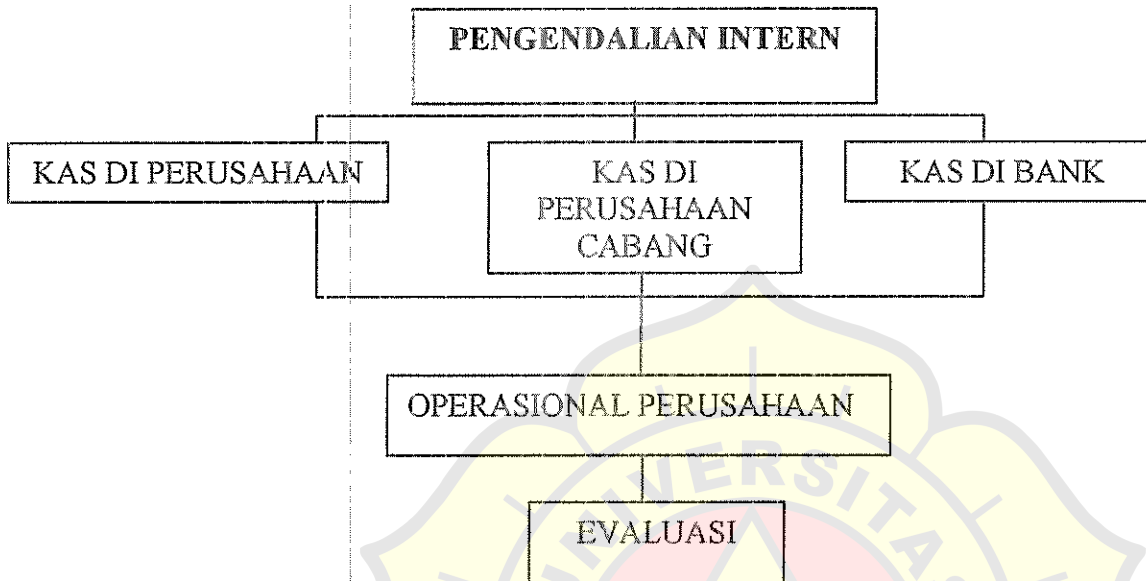
1.5.2 Manfaat Penelitian

- a. Bagi Penulis, menambah wawasan, pengetahuan dan kemampuan khususnya dalam kaitanya dengan penerapan pengendalian intern atas kas dan pengaruhnya terhadap kegiatan operasional perusahaan.
- b. Bagi Perusahaan, diharapkan dapat menjadi masukan khususnya dalam kaitanya dengan penerapan pengendalian intern atas kas dan pengaruhnya terhadap kegiatan operasional perusahaan.
- c. Bagi Pembaca, diharapkan dapat menjadi informasi khususnya dalam kaitanya dengan penerapan pengendalian intern atas kas dan pengaruhnya terhadap kegiatan operasional perusahaan.

1.6 Kerangka Berfikir

Penulis menggunakan suatu kerangka analisa yang digambarkan dalam bagan kerangka berfikir, maksud dari bagan kerangka berfikir ini adalah menjelaskan secara ringkas tentang apa yang akan penulis bahas dalam skripsi ini yaitu :

Gambar 1.1
Kerangka Berfikir Penulis



Era sekarang ini terdapat banyak pesaing yang berat bagi perusahaan, maka perusahaan memerlukan sistem yang dapat meningkatkan kinerja operasional perusahaan kearah yang jauh lebih baik, oleh karena itu perlu dilakukan segala daya upaya termasuk menerapkan pengendalian intern atas kas, baik yang menyangkut penerimaan, pengeluaran maupun penyimpanannya.

1.7 Metode Penelitian

1. Sumber Data

Dikarenakan penulis mendapatkan data dalam bentuk data kualitatif dan data kuantitatif dari perusahaan yang diteliti, sebagai bahan untuk penyusunan skripsi ini, disamping itu juga digunakan data yang diperoleh dari buku-buku, literatur-literatur, catatan kuliah dan

sumber lain yang berkaitan dengan permasalahan yang akan dibahas, dan data yang digunakan adalah data sekunder.

2. Teknik Pengumpulan Data

Seluruh data yang digunakan dalam penelitian ini, diperoleh penulis dengan cara sebagai berikut :

a. Penelitian Kepustakaan (*Library research*)

Yaitu mengumpulkan data dan bahan-bahan yang diperoleh dengan cara membaca dan mempelajari literatur yang ada di perpustakaan, yang ada kaitannya dengan materi skripsi ini, untuk mendapatkan landasan teori sebagai dasar dalam melakukan penelitian dan mengadakan analisa di dalam skripsi ini.

b. Penelitian Lapangan (*Field Research*)

Yaitu penelitian yang dilakukan untuk memperoleh data sekunder yang diperlukan dalam penyusunan skripsi ini, dengan cara sebagai berikut :

- a) Observasi, yaitu pengamatan yang dilakukan untuk memperoleh keyakinan yang dalam tentang kegiatan atau cara kerja dari suatu obyek yang akan ditelitinya.
- b) Wawancara, yaitu mengadakan komunikasi langsung (tanya jawab) dengan pihak-pihak yang memiliki kepentingan terhadap masalah yang diteliti untuk memperoleh kejelasan dan uraian permasalahan yang diteliti.

3. Teknik Analisis Data

Teknik analisis data yang digunakan penulis adalah metode deskriptif analitis, yaitu suatu metode penelitian yang menguraikan fakta-fakta dengan interpretasi yang tepat terhadap suatu obyek, mengolah dan menganalisa data yang telah dikumpulkan.

1.8 Sistematika Penyusunan Skripsi

Materi yang dibahas dalam skripsi ini penulis bagi menjadi lima bab sebagai berikut :

BAB I PENDAHULUAN

Bab ini merupakan uraian mengenai latar belakang masalah, identifikasi masalah, pembatasan masalah, perumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian, metodologi penelitian, sumber data, metode pengumpulan data, teknik analisa data serta sistematika pembahasan yang berisi uraian-uraian singkat mengenai bab-bab dalam skripsi ini.

BAB II LANDASAN TEORI

Bab ini akan menguraikan landasan teori yang menjadi dasar pembahasan bab-bab selanjutnya meliputi pengertian dan penggolongan serta pencatatan kas yang akan dibahas.

BAB III GAMBARAN UMUM PT.TAMBRA MOTOR

Bab ini menguraikan secara ringkas mengenai perkembangan perusahaan, struktur organisasi dan uraian tugas perusahaan serta aktivitas perusahaan.

BAB IV PEMBAHASAN

Bab ini akan menjelaskan hasil dari bab sebelumnya yang meliputi evaluasi pengendalian intern atas kas dalam upaya menjaga dan meningkatkan kegiatan operasional perusahaan pada PT. Tambra Motor serta Bab ini mengenai deskripsi obyek penelitian dan analisa pembahasan.

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

Menguraikan tentang kesimpulan atas semua bab-bab sebelumnya dan juga memberikan saran-saran yang kiranya berguna bagi PT. Tambra Motor.