

JURNAL AKUNTANSI

TH XIV / 02 / Mei / 2021

ISSN : 1979-8334

Setiap tahun terbit dua kali pada bulan Mei dan November berisi hasil penelitian dan kajian analisis di bidang Akuntansi.

SUSUNAN PENGURUS JURNAL AKUNTANSI :

Pelindung

Dr. Ir. Agus Purnomo, MT.

Penanggung Jawab

Y. Casmadi , SE., MM.

Penyunting

Diana Maryana, SE.,M.Si

Anggota

Y. Casmadi , SE., MM.

Diana Maryana, SE., M.Si.

Riani Tanjung, SE, M.Si, Ak, CA.

Christine Riani Elisabeth, SE, MM.

Tia Setiani, S.Pd, M.M.

Surya Ramadhan Noor, SE., MM.

Toto Suwarsa, SE., Ak., MM.

ALAMAT PENYUNTING DAN REDAKSI :

Prodi Akuntansi, Gedung Pendidikan,

Politeknik Pos Indonesia

Jl. Sariasih No 54 Bandung 40151 Telp. 022-2009570, Fax 022-2009568,

E-mail : d3_akuntansi@poltekpos.ac.id

Prodi Akuntansi D III Politeknik Pos Indonesia, telah Terakreditasi B berdasarkan Keputusan Dirjen DIKTI No. 1072/SK/BAN-PT/Akred/Dpl-III/IX/2015

KATA PENGANTAR

Jurnal Akuntansi diterbitkan setiap enam bulan sekali oleh Prodi Akuntansi Politeknik Pos Indonesia, dengan tujuan untuk membantu dalam memenuhi kebutuhan masyarakat luas, yaitu bagi baik para akademisi, mahasiswa, praktisi dan pihak lainnya yang isinya berupa kajian ilmu dan hasil riset di bidang akuntansi.

Penerbitan saat ini terdiri dari 5 (lima) topik, meliputi :

Analisis Laporan Keuangan
Akuntansi Biaya
Perpajakan
Auditing
Manajemen Keuangan

Mudah-mudahan semua artikel yang dimuat dapat menambah pengetahuan dan pengalaman para pembaca, sehingga menambah semangat untuk terus berinovasi melahirkan karya tulis yang bermanfaat. Amin

Bandung, Mei 2021

Redaksi

DAFTAR ISI

SUSUNAN PENGURUS JURNAL AKUNTANSI	i
KATA PENGANTAR	ii
DAFTAR ISI	iii
PENGARUH BIAYA PRODUKSI DAN PENJUALAN TERHADAP LABA BERSIH PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR SEKTOR INDUSTRI BARANG KONSUMSI YANG TERCATAT DI BURSA EFEK INDONESIA (BEI) TAHUN 2015-2019	1
ANALISIS SISTEM PEMBELIAN KREDIT BAHAN BAKU SPRING BED PADA PT. CAHAYA BUANA FURINDOTAMA	14
PENGARUH BIAYA PRODUKSI DAN BIAYA PROMOSI TERHADAP PENJUALAN PADA PT. ARWANA CITRAMULIA TBK. TAHUN 2012-2019	28
ANALISIS SISTEM PENGELUARAN KAS PELAKSANAAN PELATIHAN SERTIFIKASI PEGAWAI BAGIAN HUMAN CAPITAL REGION PADA PT BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO) Tbk. KANTOR WILAYAH BANDUNG	40
PENGARUH PENJUALAN DAN BIAYA OPERASIONAL TERHADAP LABA BERSIH PERUSAHAAN PT ULTRAJAYA MILK INDUSTRY & TRADING COMPANY TBK TAHUN 2005-2019	53
ANALISIS LAPORAN KEUANGAN SEBAGAI ALAT UNTUK MENILAI KEBERHASILAN DALAM PENGELOLAAN MODAL KERJA PADA PT KIMIA FARMA (PERSERO) TBK PERIODE 2015 – 2019	66
ANALISIS BIAYA DIFERENSIAL DALAM PENGAMBILAN KEPUTUSAN MEMBELI ATAU MEMPRODUKSI SENDIRI BAHAN BAKU PADA PT. JAPFA COMFEED INDONESIA TBK. TAHUN 2018-2019	79

**ANALISIS SISTEM PENGELUARAN KAS PELAKSANAAN
PELATIHAN SERTIFIKASI PEGAWAI BAGIAN *HUMAN
CAPITAL REGION* PADA PT BANK NEGARA INDONESIA
(PERSERO) Tbk. KANTOR WILAYAH BANDUNG**

Oleh : Diana Maryana SE., M.Si. Daniel Sabhatini Wardhana
Email : dianamaryana@poltekpos.ac.id
D3 Akuntansi Politeknik Pos Indonesia

ABSTRAK

Demi memajukan atau meningkatkan kinerja perusahaan hal yang perlu diperhatikan adalah memperhatikan alur kas, karena kas merupakan aset yang paling *liquid* (mudah cair), demi terhindarnya penyelewengan dan penyalahgunaan aset tersebut perlu adanya sistem yang mengatur sebuah arus atau alur kas tersebut, jadi apabila sebuah sistem bekerja dengan baik maka kas bisa dinilai keamanannya. PT Bank Negara Indonesia merupakan perusahaan yang bergerak di bidang jasa keuangan, jasa yang ditawarkan Bank BNI yaitu memudahkan nasabahnya dalam melakukan transaksi disertai kelengkapan fasilitas dalam pelayanannya. Untuk itu, Penelitian Tugas Akhir bertujuan untuk mengetahui kesesuaian sistem pengeluaran kas dengan teori sistem akuntansi menurut Mulyadi 2018. Penelitian ini menggunakan metode analisis deskriptif pendekatan metode kualitatif. Hasil penelitian menunjukkan bahwa sistem pengeluaran kas menggunakan kas kecil terdapat kesesuaian dengan teori Mulyadi 2018. Antara lain adalah fungsi yang terkait, dokumen yang digunakan, catatan akuntansi yang digunakan dengan catatan distribusi dokumen yang dapat menghambat alur kerja.

Kata Kunci : Sistem Akuntansi Pengeluaran Kas, PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk Kantor Wilayah Bandung

PENDAHULUAN

Pada era perdagangan globalisasi yang terjadi, peran sebuah perusahaan haruslah menjadi bagian yang vital karena terdapat beberapa pengaruh atau sebuah hal yang dapat ditentukan, karena peran yang penting itu di perlukan adanya karyawan yang berkompetensi, agar sebuah perusahaan menjadi tolok ukur perekonomian yang berkembang, akan hal ini salah satunya perusahaan Bank Negara Indonesia berkomitmen untuk siap sedia dalam menghadapi era perdagangan globalisasi, karena dalam era tersebut peran bank menjadi sangat penting, maka dari itu untuk menghasilkan sebuah karyawan yang dapat berekompetensi juga kreatif karyawan dituntut untuk memahami berbagai hal yang disediakan atau memanfaatkan fitur digital yang digunakan untuk mempermudah

pekerjaan, untuk melakukan itu semua perusahaan selanjutnya bank BNI mengadakan acara rutin untuk pegawai-pegawainya dari berbagai tempat untuk melakukan pelatihan, pelatihan ini nantinya akan menjadikan pegawainya disiapkan untuk mengerti dan memahami apa yang akan terjadi dikeadaan yang akan datang, atas hal ini bagian *Human Capital Region* (suatu departemen pada Bank BNI) menjadi suatu organisasi yang penting demi terlaksananya pelatihan ini, mulai dari pengajuan diadakannya pelatihan, pembiayaan pelatihan, hingga acara akhir yang diadakan, atas dasar ijin manager bagian HMR diberikan wewenang untuk mengelola jalannya sebuah acara rutin yang diadakan bank BNI, mulai dari pengelolaan uang hingga pembagian acara-acara pada saat jalannya pelatihan sertifikasi ini.

Untuk itu, setiap kegiatan pastinya memerlukan sebuah pembiayaan sebuah pembahasan mengenai pembiayaan tentunya berkaitan dengan pengeluaran kas, maka pembiayaan pada pelatihan kali ini perlu dianalisis untuk mengetahui seberapa baik kualitas pengendalian internal bagian HMR yang dinilai dari sisi kas khususnya pengeluaran kas menggunakan kas kecil, maka dari itu untuk menilai sebuah pengendalian internal perlu adanya pengetahuan mengenai Standar Operasional Perusahaan terlebih dahulu (Khususnya bagian HMR) mulai dari organisasi, pembagian kerja, dan praktik yang sehat. Untuk lebih spesifiknya hal yang perlu di analisis pada penelitian ini adalah sistem pengeluaran kas menggunakan kas kecil pada PT BNI bagian HMR dan penelitian ini bertujuan untuk menemukan teori baru

yang mana yaitu penelitian ini hanya memiliki satu variable (tunggal) yang nantinya akan menggambarkan suatu keadaan sosial dalam bekerja, kemudian metode yang dipakai adalah menggunakan metode analisis deskriptif dengan menggunakan metode pendekatan kualitatif yang kemudian keadaan perusahaan dinilai sebagaimana baiknya keadaan perusahaan yang akan diimplementasikan dengan teori Mulyadi 2018 apakah sudah sesuai atau belum, dan penelitian ini menghasilkan sebuah kesimpulan bahwa PT BNI bagian HMR terdapat sebuah kesesuaian dengan teori Mulyadi 2018 dengan catatan distribusi dokumen yang cukup rumit bisa menghambat jalannya pekerjaan.

Tujuan Penelitian:

1. Untuk mengetahui Sistem Pengeluaran Kas menggunakan kas kecil bagian HMR untuk pelaksanaan pelatihan pada PT. BNI (Persero) Bandung.
2. Untuk mengetahui apakah sudah sesuai dengan teori Mulyadi 2108 pada sistem pengeluaran kas
3. Bagaimana evaluasi sistem pengeluaran kas menggunakan kas kecil pada PT BNI bagian HMR, dengan teori Mulyadi 2018

METODE PENELITIAN

Populasi dan Sampel Dalam melakukan penelitian metode yang dipakai adalah menggunakan metode analisis deskriptif perlu di ketahui dalam metode ini tidak mengenal populasi dan sampel, melainkan suatu keadaan sosial dan juga informan atau narasumber, jadi akan hal ini telah ditentukan bahwa populasi dan sampel

pada penelitian ini adalah seluruh departemen yang terkait di bagian HMR

Teknik analisis

Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini yaitu analisis deskriptif. Dalam penelitian ini, teknik analisis deskriptif digunakan untuk menggambarkan dan menjelaskan tentang sistem pengeluaran kas menggunakan kas kecil.

Teknik analisis penelitian ini dapat diuraikan sebagai berikut:

1. Mengumpulkan data dan informasi mengenai sistem pengeluaran kas atas perjalanan dinas pegawai yang terdiri dari fungsi yang terkait, dokumen yang digunakan, catatan prosedur yang digunakan, jaringan prosedur yang membentuk sistem, bagan alir (*flowchart*) hingga

pengendalian internal dari hasil observasi dan wawancara yang dilakukan oleh peneliti dan dokumentasi.

2. Mempelajari dan mengkaji data dan informasi yang telah dikumpulkan mengenai sistem pengeluaran kas atas perjalanan dinas pegawai beserta pengendalian internal.
3. Menguraikan semua indikator yang terdapat dalam sistem pengeluaran kas atas perjalanan dinas pegawai dan menguraikan unsur-unsur pengendalian internal dalam sistem pengeluaran kas atas perjalanan dinas pegawai, kemudian membandingkan dengan pustaka yang ada.
4. Menarik kesimpulan atas uraian dan penjelasan sesuai dengan keseluruhan hasil proses

pengumpulan data dan perbandingan yang dilakukan.

HASIL DAN PEMBAHASAN

Evaluasi Sistem pengeluaran kas menggunakan kas kecil bagian HMR

1. Fungsi yang Terkait

Fungsi yang terkait dalam sistem Pengeluaran Kas menggunakan kas kecil bagian HMR atas antara lain:

- a. Assisten Administrasi
- b. Manager
- c. ISR (Internal Support Region) si
- d. Teller
- e. Accounting Support

2. Dokumen yang Digunakan

Dokumen yang Digunakan Dalam Sistem Pengeluaran Kas menggunakan kas kecil bagian HMR antara lain:

- a. Nota Intern (NI)
- b. Voucher

- c. Bukti Pengeluaran Kas (BPK)
 - d. Pengajuan Pengisian Kembali (PPD)
3. Catatan Akuntansi yang Digunakan
- Catatan akuntansi yang digunakan dalam sistem pengeluaran kas menggunakan kas kecil yaitu:
- Rent Expense* xxxxx
- Cash* xxxxxx
4. Jaringan Prosedur yang Membentuk Sistem
- Jaringan Prosedur Sistem Pengeluaran Kas menggunakan kas kecil bagia HMR antara lain:
- a. Prosedur Pembentukan dana kas kecil
 - b. Prosedur Pengeluaran kas
 - c. Prosedur pengisian kembali dana kas kecil.

Pelatihan Sertifikasi Pegawai

Pelatihan sertifikasi pegawai dilaksanakan karena adanya jadwal rutin yang ada pada bagian BCV (pusat BNI) untuk memeberikan pematangan materi bagi setiap karyawan di bank BNI. Untuk kelancaran pelaksanaan Pelatihan diperlukan sejumlah biayayang harus dikeluarkan. Biaya yang dimaksud adalah biaya sewa hotel, kendaraan, makan, sewa tempat audotrium, dan lain-lain segala jenis biaya yang kemungminan keluar ditanggung seluruhnya oleh pihak penyelenggara.

Analisis Sistem Pengeluaran

Kas

Adapun Pengendalian Internal yang dilakukan dalam Sistem Pengeluaran Kas menggunakna

kas kecil bagian HMR adalah sebagai berikut:

1. Organisasi

Organisasi didalam sistem pengeluaran kas telah menggambarkan pembagian otoritas dan tanggung jawab dalam perusahaan dengan jelas. Dimana tidak ada perangkapan tugas oleh suatu bagian. Sehingga resiko terjadinya kesalahan dalam pencatatan dan penyimpanan yang dilakukan karyawan tidak ada karena telah dilakukan oleh bagian yang berbeda. Apabila terdapat kesalahan dalam pencatatan atau penyimpanan menjadi lebih mudah untuk ditelusuri. Bagian – bagian

yang terlibat dalam sistem pengeluaran kas atas perjalanan dinas pegawai dapat mempertanggungjawabkan kegiatan yang dikerjakan dengan efisien dan sesuai dengan bidang atau keahliannya.

2. Sistem Otorisasi dan Prosedur Pencatatan

a. Sistem Otorisasi

Setiap dokumen yang digunakan pada PT. BNI bagian HMR (Persero) dalam kegiatan pengeluaran kas menggunakan kas kecil bagian HMR telah diotorisasi oleh pejabat yang berwenang, sehingga dokumen menjadi lebih akurat dan

dapat dipertanggungjawabkan. Dokumen – dokumen tersebut harus diotorisasi oleh pejabat yang berwenang agar tidak terjadi kecurangan yang dapat merugikan dana yang telah dikeluarkan.

b. Prosedur Pencatatan
Pencatatan dilakukan oleh seluruh bagian yang terkait menggunakan atau *by system* pencatatan didasari oleh adanya dokumen.

3. Praktik yang Sehat

a. Penyimpanan saldo kas
Saldo kas yang terdapat di PT. BNI (Persero) disimpan di dalam brankas atau lemari besi,

sehingga kas tersebut aman dan terlindungi dari adanya pencurian dan penggunaan yang tidaksemestinya.

b. Pencocokan jumlah fisik kas

Dilakukan pencocokan jumlah fisik kas secara periodik setiap harinya. Dengan mencocokkan jumlah fisik kas yang ada ditangan atau diperusahaan dengan jumlah kas menurut catatan. Guna memastikan tidak adanya kesalahan atau perbedaan yang terjadi antara fisik kas yang dimiliki perusahaan dengan pencatatan perusahaan.

KESIMPULAN DAN SARAN

Dari penelitian yang dilakukan oleh peneliti, maka peneliti dapat memberikan kesimpulan antara lain:

1. Sistem Pengeluaran Kas atas Perjalanan Dinas Pegawai Pada PT. BNI bagian HMR (Persero) yang mana peneliti membahas tentang pengeluaran kas menggunakan kas kecil. Didapat hasil sebagai berikut: Fungsi yang terkait dalam Sistem Pengeluaran Kas menggunakan kas kecil bagian HMR yaitu: manager, asisten administrasi, ISR (*Internal Support Region*), Teller, dan *accounting support*. Dokumen yang digunakan yaitu Nota Intern, Voucher, Bukti Pengeluaran Kas, dan Pengajuan Pengisian Dana Catatan akuntansi yang digunakan yaitu beban dan kas. Jaringan prosedur yang membentuk sistem

terdiri dari prosedur pembentukan dana kas kecil, prosedur pengeluaran dana kas kecil, prosedur pengisian kembali dana kas kecil.

2. Analisis sistem pengeluaran kas menggunakan kas kecil bagian HMR didapatkan hasil mengenai pengendalian internal yaitu sebagai berikut:

- a. Organisasi

Organisasi didalam sistem pengeluaran kas atas perjalanan dinas pegawai telah menggambarkan pembagian otoritas dan tanggung jawab dalam perusahaan dengan jelas. Dimana tidak ada perangkapan tugas oleh suatu bagian. Sehingga resiko kesalahan dan penyimpangan mudah untuk ditelusuri.

b. Sistem Otorisasi dan Prosedur Pencatatan PT. BNI bagian HMR (Persero) dalam melaksanakan kegiatan pengeluaran kas, dokumen yang digunakan telah diotorisasi oleh pejabat yang berwenang dan dipertanggungjawabkan oleh karyawan yang terkait. Pencatatan ke dalam catatan akuntansi dilakukan seluruhnya menggunakan *by system* yang disertai dengan dokumen – dokumen pendukung yang lengkap dari bagian terkait yang melaksanakan kegiatan pengeluaran kas menggunakan kas kecil ebut.

c. Praktik yang Sehat

PT. BNI bagian HMR (Persero) telah menerapkan praktik yang sehat seperti melakukan pencatatan oleh setiap fungsi yang terkait agar tidak terjadi kesalahpahaman pada saat melakukan penarikan dana kas kecil, menyimpan berkas yang berada di dalam perusahaan disimpan ke dalam lemari besi atau berangkas, sehingga hal tersebut aman dan terlindungi dari adanya pencurian.

DAFTAR PUSTAKA

- Fauzi, R.A. 2017. *Sistem Infrormasi Akuntansi (Berbasis Akuntansi) edisi 1*. Yogyakarta: Deepublish
- Mahatmyo, A. 2014. *Sistem Informasi Akuntansi Suatu Pengantar*. Yogyakarta: Deepublish
- Mulyadi. 2018. *Sistem Akuntansi*. Jakarta: Salemba Empat
- Sugiyono. 2018. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Sujarweni, V. Wiratna. 2019. *Sistem Akuntansi*, Yogyakarta: Pustaka Baru Press.

Jurnal:

Esteria, Ni Wayan. 2016. *Analisis Sistem Akuntansi Penerimaan dan Pengeluaran Kas Pada PT. Hasrat Abadi Manado*. Universitas Sam Ratulangi: Manado.

Pradnyawati, I Gusti Ayu. 2017. *Analisis Sistem Akuntansi Penerimaan dan Pengeluaran Kas Pada Koperasi Pegawai Negeri Setya Graha Di Kecamatan Mendoyo*. Universitas

Pendidikan Ganesha Singaraja: Singaraja.

Tuerah, Serny. 2013. *Evaluasi Efektivitas Sistem Informasi Akuntansi Pembelian dan Pengeluaran Kas Pada UD. Roda Mas Manado*. Universitas Sam Ratulangi: Manado.

