EVALUASI PENGENDALIAN INTERNAL PADA PENERIMAAN DAN PENGELUARAN KAS SIMPANAN PENDIDIKAN DAN SIMPANAN PENSIUN DI PRIMA CU

OLEH:
NABILAH NADHILAH SUGIHARTO
3205016018

PROGRAM STUDI D-III AKUNTANSI
FAKULTAS BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA
SURABAYA
2019

EVALUASI PENGENDALIAN INTERNAL PADA PENERIMAAN DAN PENGELUARAN KAS SIMPANAN PENDIDIKAN DAN SIMPANAN PENSIUN DI PRIMA CU

Laporan Tugas Akhir Praktik Kerja Lapangan (Magang)
Diajukan kepada
FAKULTAS BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA
SURABAYA
untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Kelulusan
Program Studi D-III Akuntansi

OLEH:
NABILAH NADHILAH SUGIHARTO
3205016018

PROGRAM STUDI D-III AKUNTANSI
FAKULTAS BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA
SURABAYA
2019

PERNYATAAN KEASLIAN LAPORAN
PRAKTIK KERJA LAPANGAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Nabilah Nadhilah Sugiharto

NRP : 3205016018

Judul : EVALUASI PENGENDALIAN INTERNAL PADA PENERIMAAN DAN PENGELUARAN KAS SIMPANAN PENDIDIKAN DAN SIMPANAN PENSIUN DI PRIMA CU

Menyatakan bahwa laporan tugas akhir praktik kerja lapangan (magang) ini adalah karya tulis saya. Apabila terbukti karya ini merupakan plagiarisme, saya bersedia menerima sanksi yang akan diberikan oleh Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.

Surabaya, 9 Mei 2019

Yang menyatakan,

METERAI TEMPEL

87D02AFF711983479

6000

ENAM RIBU RUPIAH

(Nabilah Nadhilah Sugiharto)

HALAMAN PERSETUJUAN

"EVALUASI PENGENDALIAN INTERNAL PADA PENERIMAAN DAN PENGELUARAN KAS SIMPANAN PENDIDIKAN DAN SIMPANAN PENSIUN DI PRIMA CU"

LAPORAN TUGAS AKHIR PRAKTIK KERJA LAPANGAN (MAGANG)

OLEH:
NABILAH NADHILAH SUGIHARTO
3205016018

Telah Disetujui dan Diterima untuk Diajukan Kepada Tim Penguji

Dosen Pembimbing,

Dr. Hendra Wijaya, S.Kom., S.Akt., MM.

Tanggal: 15 Mei 2019

PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH

PRAKTIK KERJA LAPANGAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Nabilah Nadhilah Sugiharto

NRP : 3205016018

Judul : EVALUASI PENGENDALIAN INTERNAL PADA PENERIMAAN DAN PENGELUARAN KAS SIMPANAN PENDIDIKAN DAN SIMPANAN PENSIUN DI PRIMA CU

Menyatakan bahwa laporan tugas akhir praktik kerja lapangan (magang) ini adalah karya tulis saya. Apabila terbukti karya ini merupakan plagiarism, saya bersedia menerima sanksi yang akan diberikan oleh Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya. Saya menyetujui pula bahwa karya tulis ini dipublikasikan di internet atau media lain (digital library) Perpustakaan Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya untuk kepentingan akademik sebatas sesuai dengan Undang-Undang Hak Cipta.

Demikian pernyataan keaslian dan persetujuan publikasi karya ilmiah ini saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya, 9 Mei 2019

Yang menyatakan,

METERAI TEMPEL

TGL 20

EE965AFF712633676

6000

ENAM RIBU RUPIAH

(Nabilah Nadhilah Sugiharto)

HALAMAN PENGESAHAN

Laporan Tugas Akhir Magang yang ditulis oleh Nabilah Nadhilah Sugiharto NRP: 3205016018 telah diuji pada tanggal 24 Mei 2019 dan dinyatakan lulus oleh Tim Penguji.

Ketua Tim Penguji,

Dr. Hendra Wijaya, S. Kom., S.Akt., MM.

Mengetahui,

Ketua,

Dr. Ludovicus Lasdi,MM., Ak., CA.,CPA.

NIK. 321.99.0370

Ketua Program Studi,

Rr. Puruwita Wardani,SE.,MA.,Ak., CA.,CPA.

NIK. 321.12.0723

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan Praktik Kerja Lapangan dan Laporan Tugas Akhir yang berjudul "Evaluasi Pengendalian Internal pada Penerimaan dan Pengeluaran Kas Simpanan Pendidikan dan Simpanan Pensiun di Prima CU". Tujuan penulisan Tugas Akhir ini adalah sebagai salah satu persyaratan akademik pada program studi Diploma III Akuntansi Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya untuk memperoleh gelar Ahli Madya (A.Md).

Penulis juga menyadari bahwa dalam penyelesaian tugas akhir ini tidak terlepas dari dukungan dan bimbingan berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis menyampaikan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Lodovicus Lasdi, SE., MM selaku Dekan Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.
2. Ibu Rr. Puruwita Wardani, SE., MA., Ak., CA selaku Ketua Jurusan Diploma Tiga Akuntansi Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.
3. Bapak Dr. Hendra Wijaya, S.Kom., S.Akt., MM selaku Dosen Pembimbing yang telah bersedia meluangkan

waktu, memberikan pengarahan, bimbingan maupun saran selama penyusunan tugas akhir ini.

4. Seluruh dosen Program Studi Diploma III Akuntansi yang telah mengajarkan banyak hal terkait materi dalam tugas akhir ini serta telah memberikan ilmu dan bimbingan selama masa kuliah.
5. Prima Danarta Credit Union yang telah bersedia menjadi tempat magang selama 3 bulan.
6. Pihak Prima Danarta Credit Union terutama Bapak Antonius Krispujiatmoko selaku PJO CU yang telah membantu penulis selama magang serta memberikan data dan informasi yang dibutuhkan penulis untuk penyusunan tugas akhir.
7. Keluarga yang telah memberikan semangat, motivasi, dan doa untuk penulis dalam menyelesaikan penyusunan tugas akhir.
8. Dimas Hami Suryo yang selalu bersedia memberikan semangat, hiburan, dan mendengarkan keluhan pada penulis selama proses penyusunan tugas akhir ini.
9. Sella, Layly, Vero, dan teman-teman seperjuangan semasa kuliah yang telah memberi semangat dan menghibur selama masa perkuliahan penulis.
10. Salsa, Melani, Deby, Putri, Erza, Desy, Anggun, dan Rika yang selalu memberi hiburan, canda tawa, dan tidak lupa juga memberi semangat kepada penulis.

11. Dan semua pihak yang telah membantu saya selama ini yang tidak bisa saya sebutkan satu per satu. Terimakasih atas dukungannya.

Penulis menyadari bahwa masih banyak hal yang perlu diperbaiki dari penyusunan tugas akhir ini. Oleh karena itu, penulis sangat terbuka dalam menerima kritik dan saran yang membangun. Dan akhir kata semoga tugas akhir ini bisa bermanfaat bagi siapa saja yang membacanya.

Surabaya, 9 Mei 2019

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL i
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN LAPORAN.....ii
HALAMAN PERSETUJUAN..... iii
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI…...iv
HALAMAN PENGESAHAN.....v
KATA PENGANTAR.....vi
DAFTAR ISI..... ix
DAFTAR TABEL..... xi
DAFTAR GAMBAR.....xii
DAFTAR LAMPIRAN..... xiv
ABSTRAK..... xv
ABSTRACT..... xvi
BAB 1. PENDAHULUAN.....1
1.1 Latar Belakang..... 1
1.2 Ruang Lingkup.....4
1.3 Tujuan Laporan.....4
1.4 Manfaat Laporan.....4
BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA..... 6
2.1 Koperasi..... 6
2.2 Credit Union.....7
2.3 Sistem Informasi Akuntansi.....8
2.4 Penerimaan Kas.....10
2.5 Pengeluaran Kas.....20

2.6 Pengendalian Internal.....26
2.7 Bagan Alir Dokumen..... 32
BAB 3. GAMBARAN UMUM.....36
3.1 Gambaran Umum Organisasi.....36
3.2 Bentuk Kegiatan.....50
3.3 Ikhtisar Kegiatan..... 52
BAB 4. ANALISIS DAN PEMBAHASAN HASIL.....53
4.1 Prosedur Kerja.....53
4.2 Analisis Kerja.....76
4.3 Pembahasan.....81
BAB 5. SIMPULAN DAN SARAN..... 95
5.1 Simpulan..... 95
5.2 Saran.....96
DAFTAR PUSTAKA……..……97
LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Simbol dan Arti Flowchart.....32

Tabel 4.1 Ringkasan Aktivitas Pengendalian Penerimaan Kas..... 90

Tabel 4.2 Ringkasan Aktivitas Pengendalian Pengeluaran Kas..... 92

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1 Struktur Organisasi Prima CU..... 44

Gambar 4.1 Flowchart Prosedur Penerimaan Kas Simpanan Pendidikan dan Simpanan Pensiun di Kantor..... 55

Gambar 4.2 Flowchart Prosedur Penerimaan Kas Simpanan Pendidikan dan Simpanan Pensiun melalui Staf Lapangan Kolektor..... 56

Gambar 4.3 Flowchart Prosedur Pengeluaran Kas Simpanan Pendidikan Sesuai dengan Tujuan dan Melakukan Penarikan Maksimal 80%..... 59

Gambar 4.4 Flowchart Prosedur Pengeluaran Kas Simpanan Pendidikan Sesuai dengan Tujuan dan Melakukan *Closed* Rekening..... 60

Gambar 4.5 Flowchart Prosedur Pengeluaran Kas Simpanan Pendidikan yang Tidak Sesuai dengan Tujuan dan Disetujui oleh PJO serta Melakukan Penarikan Sesuai dengan Tujuan..... 64

Gambar 4.6 Flowchart Prosedur Pengeluaran Kas Simpanan Pendidikan yang Tidak Sesuai dengan Tujuan dan Disetujui oleh PJO serta Melakukan *Closed* Rekening..... 65

Gambar 4.7 Flowchart Prosedur Pengeluaran Kas Simpanan Pendidikan yang Tidak Sesuai dengan Tujuan dan Ditolak oleh PJO (Anggota yang Bersangkutan).....66

Gambar 4.8 Flowchart Prosedur Pengeluaran Kas Simpanan Pendidikan yang Tidak Sesuai dengan Tujuan dan Ditolak oleh PJO (Bukan Anggota yang bersangkutan).....67

Gambar 4.9 Flowchart Prosedur Pengeluaran Kas Simpanan Pensiun bagi Anggota yang Memiliki Saldo Lebih dari Rp 25.000.000..... 69

Gambar 4.10 Flowchart Prosedur Pengeluaran Kas Simpanan Pensiun bagi Anggota Berumur Lebih dari 55 tahun dan Menjadi Anggota Lebih dari 5 tahun..... 70

Gambar 4.11 Flowchart Prosedur Pengeluaran Kas Simpanan Pensiun bagi Anggota yang Memiliki Saldo Kurang dari Rp 25.000.000, Melakukan Penarikan Kurang dari Rp 25.000.000, Berumur Kurang dari 55 tahun dan Disetujui oleh PJO..... 73

Gambar 4.12 Flowchart Prosedur Pengeluaran Kas Simpanan Pensiun bagi Anggota yang Memiliki Saldo Kurang dari Rp 25.000.000, Melakukan Penarikan Kurang dari Rp 25.000.000, Berumur Kurang dari 55 tahun dan Ditolak oleh PJO (Anggota yang Bersangkutan)..... 74

Gambar 4.13 Flowchart Prosedur Pengeluaran Kas Simpanan Pensiun bagi Anggota yang Memiliki Saldo Kurang dari Rp 25.000.000, Melakukan Penarikan Kurang dari Rp 25.000.000, Berumur Kurang dari 55 tahun dan Ditolak oleh PJO (Bukan Anggota yang Bersangkutan)..... 75

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Laporan Harian Praktik Kerja Lapangan

ABSTRAK

Pengendalian internal berperan penting bagi suatu perusahaan atau badan usaha karena digunakan untuk menjaga aset, menghasilkan informasi yang tepat, dan menerapkan kebijakan pada manajemen. Aktivitas pengendalian merupakan komponen model pengendalian internal yang harus diterapkan oleh suatu perusahaan atau badan usaha karena dapat membantu manajemen untuk menghadapi persoalan-persoalan yang muncul sehingga tujuan organisasi dapat dicapai. Aktivitas pengendalian meliputi otorisasi transaksi, pemisahan tugas, perancangan dan penggunaan dokumen dan catatan yang memadai, penjagaan yang memadai terhadap aktiva dan catatan, dan pengecekan independen terhadap kinerja.

Prima CU adalah salah satu credit union yang sedang berkembang di Surabaya dan memiliki beberapa produk simpanan yaitu simpanan pendidikan dan simpanan pensiun. Berdasarkan analisis dalam penelitian ini, pengendalian internal pada penerimaan dan pengeluaran kas simpanan pendidikan dan simpanan pensiun di Prima CU sudah berjalan dengan baik namun pemberian otorisasi oleh pihak yang berwenang tidak dilakukan untuk semua transaksi.

Tidak diberikannya otorisasi pada semua transaksi dapat menyebabkan transaksi tersebut tidak valid. Prima CU perlu memberikan otorisasi untuk setiap transaksi agar tidak menimbulkan persoalan-persoalan pada perusahaan.

Kata Kunci: Pengendalian internal, aktivitas pengendalian, penerimaan kas, pengeluaran kas.

ABSTRACT

Internal control plays an important role for a company or business entity because it is used to safeguard assets, produce the right information, and apply policies to management. Control activities are a component of the internal control model that must be implemented by a company or business entity because it can help management to deal with emerging problems so that organizational goals can be achieved. Control activities include transaction authorization, segregation of duties, design and use of adequate documents and records, adequate safeguards of assets and records, and independent checking of performance.

Prima CU is one of the credit unions that is developing in Surabaya and has several savings products, namely education and retirement savings. Based on the analysis in this study, the internal control of the receipts and disbursements of education deposit cash and pension deposits at Prima CU has been going well but the authorization by the authorized party was not carried out for all transactions.

No authorization on all transactions can cause the transaction to be invalid. Prima CU needs to provide authorization for each transaction so as not to cause problems for the company.

Keywords: Internal control, control activities, cash receipt, cash outlay.