

**SKRIPSI**

**PENERAPAN SISTEM PENERIMAAN DAN PENGELUARAN  
KAS UNTUK MENILAI PENGENDALIAN INTERNAL  
PADA KOPERASI INTAKO TANGGULANGIN**



Oleh :

**MOHAMMAD ERFAN AFANDI**

**NBI : 221308462**

**FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS 17 AGUSTUS 1945 SURABAYA  
2017**

**PENERAPAN SISTEM PENERIMAAN DAN PENGELUARAN  
KAS UNTUK MENILAI PENGENDALIAN INTERNAL  
PADA KOPERASI INTAKO TANGGULANGIN**

**SKRIPSI**

**Diajukan Untuk Memenuhi Persyaratan Guna  
Mendapatkan Gelar Sarjana Ekonomi  
Program Studi Akuntansi**

**Oleh :**

**MOHAMMAD ERFAN AFANDI**

**NBI : 221308462**

**FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS 17 AGUSTUS 1945 SURABAYA**

**2017**

**LEMBAR PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI**

**Nama** : MOHAMMAD ERFAN AFANDI

**N. B. I** : 221308462

**Program Studi** : AKUNTANSI

**Judul Skripsi** : PENERAPAN SISTEM PENERIMAAN DAN  
PENGELUARAN KAS UNTUK MENILAI  
PENGENDALIAN INTERNAL PADA KOPERASI  
INTAKO TANGGULANGIN

Surabaya, 21 Januari 2017

Mengetahui/Menyetujui

Pembimbing,



**Drs. Sri Hadijono, MM, Ak, CA, CPAI**

**LEMBAR PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI**

Dipersembahkan didepan sidang Dewan Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya dan dinyatakan diterima untuk memenuhi syarat guna memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi pada tanggal : 10 Pebruari 2017

**DAFTAR PENGUJI :**

1. **Dr. Sri Hadijono, MM, Ak, CA, CPAI**

2. **Dr. Jianto, MSi, Ak, CA.**

3. **Dr. Titiek Rachmawati, SE., MSi. CMA**

**TANDA TANGAN**

- Ketua : .....

- Anggota : .....

- Anggota : .....

**Mengesahkan**

**Fakultas Ekonomi Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya**

**Dekan,**

**Dr. Sigit Sardjono, M.Ec**  
**NPP. 20210.86.0070**

## SURAT PERNYATAAN ANTI PLAGIAT

Yang Bertanda Tangan dibawah ini :

Nama : Mohammad Erfan Afandi

Agama : Islam

Alamat Rumah : Ds. Jiken Rt02/Rw01, Kec. Tulangan, Kab. Sidoarjo

Dengan ini menyatakan Skripsi yang berjudul :

“PENERAPAN SISTEM PENERIMAAN DAN PENGELUARAN KAS UNTUK MENILAI PENGENDALIAN INTERNAL PADA KOPERASI INTAKO TANGGULANGIN”.

Adalah hasil kerja Tulisan saya sendiri bukan hasil plagiat dari Karya Tulis Ilmiah Orang lain baik berupa Artikel, Skripsi, Thesis, ataupun Disertasi.

Demikian Surat pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, jika di kemudian hari ternyata terbukti bahwa Skripsi yang saya tulis adalah hasil plagiat maka saya bersedia menerima sanksi. Dan saya bertanggung jawab secara mandiri tidak ada sangkut pautnya dengan Dosen Pembimbing dan Kelembagaan Fakultas Ekonomi Untag Surabaya.

Surabaya, 31 Januari 2017

Yang Membuat



Mohammad Erfan Afandi

**PERNYATAAN PERSETUJUAN  
PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK  
KEPENTINGAN AKADEMIS**

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya mahasiswa:

Nama : MOHAMMAD ERFAN AFANDI  
Nomor Mahasiswa : 221308462

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, saya memberikan kepada Badan Perpustakaan UNTAG Surabaya karya ilmiah saya yang berjudul :  
Penerapan Sistem Penerimaan dan Pengeluaran Kas  
untuk menilai Pengendalian Internal pada Koperasi  
INTAKO Tanggulangin

beserta perangkat yang diperlukan (bila ada).

Dengan demikian saya memberikan kepada Badan Perpustakaan UNTAG Surabaya hak untuk menyimpan, mengalihkan dalam bentuk media lain, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data, mendistribusikan secara terbatas, dan mempublikasikannya di Internet atau media lain untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya maupun memberikan royalti kepada saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di Surabaya

Pada tanggal : 19 Oktober 2018

Yang menyatakan



( MOHAMMAD ERFAN AFANDI )

## **KATA PENGANTAR**

Puji syukur saya panjatkan ke hadirat Allah Swt, atas segala limpahan rahmat serta hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul “Penerapan Sistem Penerimaan dan Pengeluaran Kas untuk menilai Pengendalian internal pada Koperasi INTAKO Tanggulangin”. Skripsi ini disusun dengan tujuan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana (S1) pada Fakultas Ekonomi Program Studi Akuntansi Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya.

Penyusunan skripsi ini tidak lepas dari bimbingan, bantuan, dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis menyampaikan terima kasih kepada :

1. Prof. Dr. drg. Hj. Ida Aju Brahmasari, Dipl. DHE, MPA, selaku Rektor Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya.
2. Dr. Sigit Sardjono, M.Ec, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya.
3. Drs. H. Achmad Maqsudi, M.Si, Ak, CA, selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya.
4. Drs. Sri Hadijono, MM, Ak, CA, CPAI, selaku Dosen Pembimbing saya yang telah memberikan bimbingan dan pengarahan selama penyusunan skripsi.
5. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi yang telah memberikan ilmunya kepada penulis.

6. Pihak Koperasi INTAKO Tanggulangin yang telah membantu saya selama penelitian berlangsung.
7. Kedua Orang Tua saya yang selalu memberikan dukungan baik moril maupun materil dan selalu mendoakan saya selama penyusunan skripsi ini.
8. Kakakku satu-satunya, Qurratul Ainiyah yang selalu memberikan semangat dan memarahi jika saya melakukan kesalahan.
9. Para sahabatku Dyan, Lia, Shinta, Putri, dan Vivi yang selalu memberikan masukan-masukan selama mengerjakan skripsi dan selalu memberikan semangat.
10. Teman-teman KKN dan teman-teman Akuntansi semuanya.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih banyak kekurangan karena segala keterbatasan yang dimiliki penulis. Oleh karena itu, saran dan kritik yang sifatnya membangun dari semua pihak sangat diharapkan demi kesempurnaan skripsi ini.

Akhir kata, penulis berharap skripsi ini dapat bermanfaat baik bagi penulis maupun pembaca.

Surabaya, Januari 2017

Penulis



## ABSTRACT

*This research aims to determine the application of the cash receipts and disbursements system at the INTAKO Tanggulangin Cooperative. As well as to determine the application of the system of internal controls for cash receipts and disbursements at the INTAKO Tanggulangin Cooperative.*

*This research is a descriptive research. The data used in this research are primary and secondary data. Data collection techniques used in this research is observation, interviews, documentation and library research. Data analysis techniques in this research using a qualitative descriptive analysis.*

*Research results show that the application of cash receipts and disbursements system in the INTAKO Tanggulangin Cooperative is good because it uses a computerized system. Related functions in the system of cash receipts and disbursements conduct its activities in accordance with the duties and responsibilities and there is a clear separation of functions. Documents and accounting records used are also fairly complete, Application of the system of internal controls to receipts and disbursements in the INTAKO Tanggulangin Cooperative unfavorable. It can be proved to still have a few weaknesses in the activity of the control system of cash receipts, namely: 1) Prior to the delivery of goods section delivery do not match the type and quantity of goods with the sales invoice, 2) Part A billing, collections on the basis of a list of accounts that are billed and not matching of the sales invoice. Likewise also the cash receipt system, there are still some weaknesses, namely: 1) Request payment by using a petty cash fund is not authorized by the cooperative board, 2) Section Journals do not match the evidence bank came out with a list of debts prior to journal.*

***Keywords: Cash Receipts and Disbursements System, Internal Control***

## **RINGKASAN**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui penerapan sistem penerimaan dan pengeluaran kas pada Koperasi INTAKO Tanggulangin. Serta untuk mengetahui penerapan pengendalian internal untuk sistem penerimaan dan pengeluaran kas pada Koperasi INTAKO Tanggulangin.

Penelitian ini merupakan penelitian deskriptif. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data primer dan sekunder. Teknik pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini adalah observasi, wawancara, dokumentasi, dan penelitian kepustakaan. Teknik analisis data dalam penelitian ini menggunakan analisis deskriptif kualitatif.

Hasil Penelitian menunjukkan bahwa penerapan sistem penerimaan dan pengeluaran kas pada Koperasi INTAKO Tanggulangin sudah baik karena sudah menggunakan sistem komputerisasi. Fungsi yang terkait dalam sistem penerimaan dan pengeluaran kas melakukan kegiatannya sesuai dengan tugas dan tanggung jawabnya serta terdapat pemisahan fungsi yang jelas. Dokumen dan catatan akuntansi yang digunakan juga cukup lengkap, Penerapan pengendalian internal untuk sistem penerimaan dan pengeluaran kas pada Koperasi INTAKO Tanggulangin kurang baik. Hal itu dapat dibuktikan dengan masih terdapatnya beberapa kelemahan pada aktivitas pengendalian sistem penerimaan kas yaitu : 1) Sebelum melakukan pengiriman barang bagian pengiriman tidak mencocokkan jenis dan jumlah barang dengan faktur penjualan, 2) Bagian penagihan hanya melakukan penagihan atas dasar daftar piutang yang ditagih dan tidak dilakukan pencocokan dengan faktur penjualan. Begitupun juga dengan sistem penerimaan kas, masih terdapat beberapa kelemahan yaitu : 1) Permintaan pembayaran dengan menggunakan dana kas kecil tidak diotorisasi oleh pengurus koperasi, 2) Bagian Jurnal tidak melakukan pencocokan terhadap Bukti bank keluar dengan daftar utang sebelum melakukan penjurnalan.

***Kata Kunci: Sistem Penerimaan dan Pengeluaran Kas, Pengendalian Internal***

## DAFTAR ISI

### HALAMAN SAMPUL

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PENGESAHAN .....	ii
LEMBAR ANTI PLAGIAT .....	iv
LEMBAR PUBLIKASI .....	v
KATA PENGANTAR .....	vi
ABSTRACT .....	viii
RINGKASAN .....	ix
DAFTAR ISI .....	x
DAFTAR TABEL .....	xiv
DAFTAR GAMBAR .....	xv
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	5
1.3 Tujuan Penelitian .....	5
1.4 Manfaat Penelitian .....	5
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b>	
2.1 Penelitian Terdahulu .....	7
2.2 Landasan Teori .....	11

2.2.1 Koperasi .....	11
2.2.1.1 Pengertian Koperasi .....	11
2.2.1.2 Perangkat Organisasi Koperasi .....	11
2.2.1.3 Jenis-Jenis Koperasi .....	14
2.2.2 Sistem Akuntansi .....	16
2.2.2.1 Sistem Akuntansi dalam Perusahaan Manufaktur....	16
2.2.2.2 Tujuan Umum Pengembangan Sistem Akuntansi....	17
2.2.3 Kas .....	17
2.2.4 Sistem Penerimaan Kas .....	18
2.2.4.1 Sistem Penerimaan Kas dari Penjualan Tunai.....	18
2.2.4.1.1 Fungsi yang Terkait .....	19
2.2.4.1.2 Dokumen yang Digunakan .....	21
2.2.4.1.3 Catatan Akuntansi yang Digunakan .....	22
2.2.4.2 Sistem Penerimaan Kas dari Piutang.....	24
2.2.4.2.1 Fungsi yang Terkait .....	24
2.2.4.2.2 Dokumen yang Digunakan .....	26
2.2.4.3 Pengendalian Internal Sistem Penerimaan Kas .....	28
2.2.5 Sistem Pengeluaran Kas.....	29
2.2.5.1 Sistem Pengeluaran Kas dengan Cek .....	29
2.2.5.1.1 Dokumen yang Digunakan .....	30
2.2.5.1.2 Catatan Akuntansi yang Digunakan .....	31
2.2.5.1.3 Fungsi yang Terkait .....	32

2.2.5.2 Sistem Dana Kas Kecil.....	35
2.2.5.2.1 Dokumen yang Digunakan .....	36
2.2.5.2.2 Catatan Akuntansi yang Digunakan .....	37
2.2.5.2.3 Fungsi yang Terkait .....	38
2.2.5.3 Pengendalian Internal Sistem Pengeluaran Kas .....	40
2.2.6 Pengendalian Internal .....	41
2.2.6.1 Komponen Pengendalian Internal .....	42
2.2.6.2 Komponen Aktivitas Pengendalian Internal.....	43
2.2.6.3 Sifat - Sifat Pengendalian Internal.....	45
2.3 Kerangka Konseptual.....	46

### **BAB III METODE PENELITIAN**

3.1 Desain Penelitian .....	47
3.2 Jenis Penelitian.....	47
3.3 Lokasi Penelitian.....	48
3.4 Definisi Operasional Variabel.....	48
3.5 Jenis Data .....	49
3.6 Sumber Data.....	50
3.6 Teknik Pengumpulan Data.....	50
3.7 Teknik Analisis Data.....	52

### **BAB IV KEADAAN UMUM DAERAH PENELITIAN**

4.1 Sejarah Perusahaan .....	53
4.2 Bidang Usaha .....	54

4.3 Visi dan Misi Perusahaan.....	54
4.4 Struktur Organisasi Perusahaan .....	55

## **BAB V HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

5.1 Deskripsi Hasil Penelitian.....	61
5.1.1 Sistem Penerimaan Kas pada Koperasi INTAKO	
Tanggulangi.....	61
5.1.2 Sistem Pengeluaran Kas pada Koperasi INTAKO	
Tanggulangi.....	76
5.2 Pembahasan Hasil Penelitian .....	87
5.2.1 Sistem Penerimaan Kas pada Koperasi INTAKO	
Tanggulangi.....	87
5.2.2 Sistem Pengeluaran Kas pada Koperasi INTAKO	
Tanggulangi.....	99

## **BAB VI SIMPULAN, IMPLIKASI DAN SARAN**

6.1 Simpulan .....	110
6.2 Saran .....	113

## **DAFTAR PUSTAKA**

## **LAMPIRAN**

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu .....	7
Tabel 2.2 Pengendalian Sistem Penerimaan Kas .....	28
Tabel 2.3 Pengendalian Sistem Pengeluaran Kas .....	40
Tabel 5.1 Pengendalian Internal Sistem Penerimaan Kas (SAS 78).....	75
Tabel 5.2 Pengendalian Internal Sistem Pengeluaran Kas (SAS 94).....	86

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	Flowchart Sistem Penerimaan Kas dari Penjualan Tunai .....	23
Gambar 2.2	Flowchart Sistem Penerimaan Kas dari Piutang .....	27
Gambar 2.3	Flowchart Sistem Pengeluaran Kas dengan Cek.....	34
Gambar 2.4	Kerangka Konseptual .....	46
Gambar 4.1	Struktur Organisasi .....	56
Gambar 5.1	Flowchart Sistem Penerimaan Kas dari Penjualan Tunai Langsung .....	68
Gambar 5.2	Flowchart Sistem Penerimaan Kas dari Penjualan Tunai Pesanan .....	69
Gambar 5.3	Flowchart Sistem Penerimaan Kas dari Penjualan Tunai Pesanan (Lanjutan) .....	70
Gambar 5.4	Flowchart Sistem Penerimaan Kas dari Piutang .....	74
Gambar 5.5	Flowchart Sistem Pengeluaran Kas dengan Cek .....	81
Gambar 5.6	Flowchart Sistem Pengeluaran Kas dengan Kas Kecil .....	85
Gambar 5.7	Flowchart Sistem Penerimaan Kas dari Penjualan Tunai Pesanan Setelah <i>Internal Control</i> .....	95
Gambar 5.8	Flowchart Sistem Penerimaan Kas dari Penjualan Tunai Pesanan Setelah <i>Internal Control</i> (lanjutan).....	96
Gambar 5.9	Flowchart Sistem Penerimaan Kas dari Piutang Setelah <i>Internal Control</i> .....	98



Gambar 5.10 Flowchart Sistem Pengeluaran Kas dengan Cek Setelah <i>Internal Control</i> .....	106
Gambar 5.11 Flowchart Sistem Pengeluaran Kas dengan Kas Kecil Setelah <i>Internal Control</i> .....	108