

**TINJAUAN TERHADAP EFEKTIVITAS
PENGENDALIAN INTERN KAS PADA
PERUM PERUMNAS REGIONAL-I
M E D A N**

S k r i p s i

DISUSUN

**O
L
E
H**

**NAMA : TOHRIP
N P M : 00 830 0001**

**Skripsi Sebagai Salah Satu Syarat Untuk
Menyelesaikan Studi Pada Fakultas Ekonomi
Universitas Medan Area**

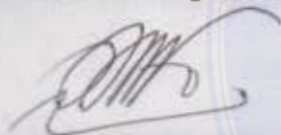
**JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MEDAN AREA
M E D A N
2 0 0 5**

**Judul Skripsi : TINJAUAN TERHADAP EFEKTIVITAS PENGENDALIAN
INTERN KAS PADA PERUM PERUMNAS REGIONAL-I.**

Nama Mahasiswa : TOHRIP
No. Stambuk : 00 830 0001
Jurusan : Akuntansi

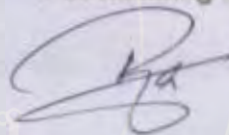
**Menyetujui :
Komisi Pembimbing**

Pembimbing I,



Drs. RASDIANTO, MS, Ak

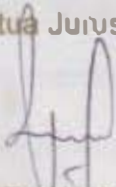
Pembimbing II,



Dra. Hj. ROSMAINI, Ak

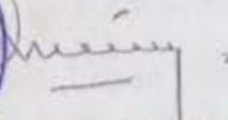
Mengetahui :

Ketua Jurusan,



Dra. Hj. RETNAWATI SIREGAR

Dekan,



Drs. SYAHRIANDY, MSI

Tanggal Lulus : 21 September 2005

RINGKASAN

TOHRIP, TINJAUAN TERHADAP EFEKTIVITAS PENGENDALIAN INTERN KAS PADA PERUM PERUMNAS REGIONAL-I (dibawah bimbingan Bapak Drs. Rasdianto, MSi, Ak sebagai Pembimbing I dan Ibu Dra. Hj. Rosmaini, Ak sebagai Pembimbing II.

Perkembangan dunia usaha dewasa ini telah mendorong para usahawan yang bergerak dibidang manufaktur, dagang maupun jasa untuk mencari dan mengembangkan cara-cara yang inovatif bagi pencapaian tujuan perusahaan.

Pengendalian intern terdiri dari kebijakan dan prosedur yang diterapkan untuk memberikan keyakinan (assurance) yang memadai bahwa tujuan tertentu suatu usaha akan dicapai. Kebijakan dan prosedur ini dirancang untuk membantu manajemen mencapai tujuan perusahaan secara efektif dan efisien. Kepatuhan terhadap prosedur-prosedur dan kebijakan-kebijakan dengan sendirinya menjadi kontrol bagi pelaksanaan (operasional) perusahaan. Pengendalian intern terutama ditujukan bagi pengamanan asset (harta) perusahaan, seperti : kas, barang dagangan dan lain-lain.

Kas memegang peranan penting dan menjadi salah satu pusat perhatian dalam menunjang kegiatan operasional perusahaan. Lagipula, bagian terbesar dan total transaksi bisnis perusahaan melibatkan penerimaan dan pengeluaran kas. Jika terjadi kekurangan pada kas perusahaan dan pengendalian intern kas perusahaan lemah maka seluruh personil berada pada tekanan kecurigaan.

Pada dasarnya, transaksi kas dapat dibagi kedalam tiga katagori besar yaitu :

1. penerimaan kas (cash receipt),
2. pengeluaran kas (cash disbursement),
3. dana kas kecil (petty cash fund).

Penerimaan kas (cash receipt) erat hubungannya dengan akuntansi penjualan barang atau jasa, pengeluaran kas (cash disbursement) dengan akuntansi pembelian dan pembayaran gaji/upah dan dana kas kecil (petty cash fund) dengan pengeluaran-pengeluaran kas dalam jumlah kecil (tunai).

Adapun tujuan penelitian bagi penulis yaitu :

- a. Untuk mendapatkan gambaran yang jelas mengenai penerapan pengendalian intern kas di perusahaan,
- b. Menarik suatu kesimpulan umum mengenai pelaksanaan pengendalian intern kas di perusahaan dan sebagai perbandingan bagi pihak-pihak yang membutuhkannya, khususnya perusahaan dimana penulis melakukan penelitian.
- c. Sebagai salah satu persyaratan untuk menempuh ujian akhir guna meraih gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Medan Area.

Sedangkan manfaat dari penelitian ini adalah :

- a. Untuk memberikan saran dan informasi yang akurat dalam pengendalian intern kas terhadap proses pengambilan keputusan,
- b. Menambah pengetahuan penulis baik dalam mengadakan penelitian maupun penulisan hasil penelitian dalam bidang ilmu pengetahuan terutama yang berhubungan dengan pengendalian intern kas.

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur kehadiran Allah SWT atas segala rahmat dan karuniaNya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini untuk melengkapi tugas-tugas yang merupakan persyaratan guna menyelesaikan pendidikan Strata-1 pada "Universitas Medan Area" Fakultas Ekonomi Jurusan Akuntansi.

Adapun penulisan skripsi ini dengan judul Tinjauan Terhadap Efektivitas Pengendalian Intern Kas Pada Perum Perumnas Regional Medan. Dalam penyelesaian studi sampai kepada penulisan skripsi ini penulis telah banyak menerima bantuan, baik moril maupun materiil oleh karena itu dalam kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih yang tak terhingga kepada ayahanda Waladi dan ibunda Rohana dan adinda tercinta Partini yang telah memberikan semangat dan dorongan demi kelancaran studi penulis.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa isi dari skripsi ini jauh dari sempurna, karena keterbatasan waktu, pengetahuan dan kemampuan penulis, oleh karenanya dengan segala kerendahan hati, penulis mengharapkan saran dan kritik sebagai masukan konstruktif dalam upaya penyempurnaan skripsi ini.

Melalui skripsi ini, kiranya penulis menyampaikan ucapan terima kasih yang tiada terhingga kepada :

1. Bapak Ir. Zulkarnain Lubis, MM selaku Rektor Universitas Medan Area.
2. Bapak Drs. H. Syahriandy, Msi selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Medan Area.

3. Ibu Hj. Retnawati Siregar, SE selaku Ketua Jurusan Akuntansi Universitas Medan Area.
4. Bapak Drs. Rasdianto, MS, Ak selaku Pembimbing I yang telah memberikan arahan dan bimbingan dalam pembuatan skripsi ini.
5. Ibu Dra. Hj. Rosmaini, Ak selaku Pembimbing II yang telah memberikan arahan dan bimbingan dalam pembuatan skripsi ini.
6. Pimpinan Kantor Perum Perumnas Regional-I Medan, antara lain Bapak Irian Dharma Sebayang, SE, MM (Deputy General Manager), Bapak Drs. Alboin Siahaan (Manager Keuangan), Bapak Fachrial, Sc (Asisten Manajer Akuntansi) selaku pembimbing riset pada Perum Perumna Regional-I Medan.
7. Bapak Mansursyah, SE dan rekan-rekan sejawat lainnya yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu yang telah memberikan dorongan dan semangat baik secara moril dan sprituil, semoga Allah SWT melimpahkan rahmad dan karunianya kepada kita semua, Amin Ya Rabbal Alamin

Medan, Agustus 2005

Penulis,

Tohrip

DAFTAR ISI

	Halaman
RINGKASAN	i
KATA PENGANTAR	iii
DAFTAR ISI	v
DAFTAR GAMBAR	vii
BAB I : PENDAHULUAN.....	1
A. Alasan Pemilihan Judul.....	1
B. Rumusan Masalah	3
C. Luas ; Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	3
D. Metode Penelitian dan Teknik Pengumpulan Data.....	4
E. Metode Analisis.....	5
BAB II : LANDASAN TEORITIS.....	6
A. Pengertian dan Tujuan Pengendalian Intern	6
B. Elemen-elemen dan Keterbatasan Pengendalian Intern	8
C. Pengertian dan Unsur Kas	15
D. Lingkungan Pengendalian Intern Kas.....	17
E. Prosedur Penerimaan dan Pengeluaran Kas	19
F. Aktivitas Pengendalian Intern Kas.....	22

BAB III : PERUM PERUMNAS REGIONAL-I MEDAN	24
A. Gambaran Umum	24
1. Sejarah Singkat Perusahaan	24
2. Struktur Organisasi dan Uraian Tugas.....	27
3. Bidang Usaha	32
B. Prosedur Penerimaan dan Pengeluaran Kas	33
C. Elemen-Elemen Pengendalian Intern Kas Perusahaan.....	39
BAB IV : ANALISA DAN EVALUASI PEMBAHASAN.....	43
1. Analisa dan Evaluasi Pengendalian Intern Kas	43
2. Analisa dan Evaluasi Lingkungan Pengendalian Kas	45
3. Analisa dan Evaluasi Penilaian Resiko Kas.....	48
4. Analisa dan Evaluasi Informasi dan Komunikasi Kas.....	49
5. Analisa dan Evaluasi Aktivitas Pengendalian Kas	53
6. Analisa dan Evaluasi Monitoring Kas	53
BAB V : KESIMPULAN DAN SARAN.....	54
A. Kesimpulan	54
B. Saran-Saran.....	55

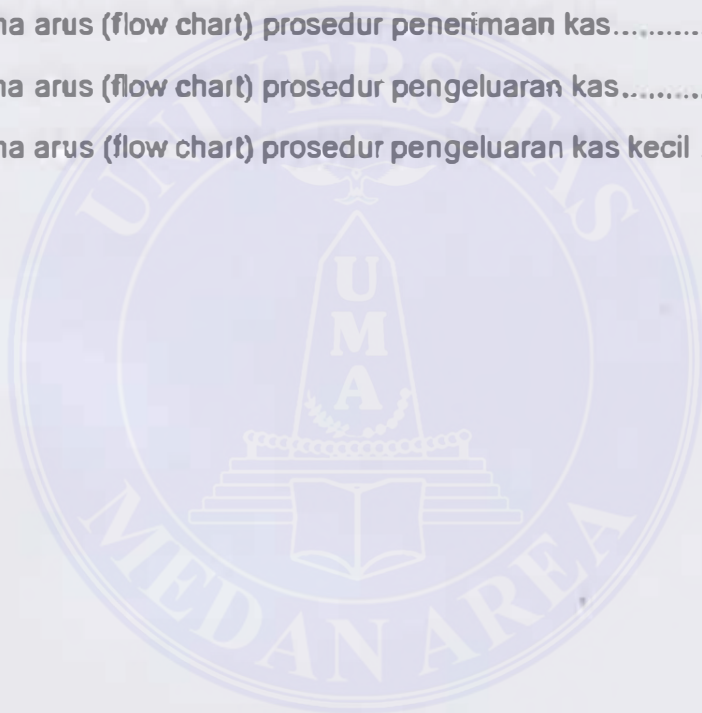
DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR GAMBAR DAN TABEL

DAFTAR GAMBAR

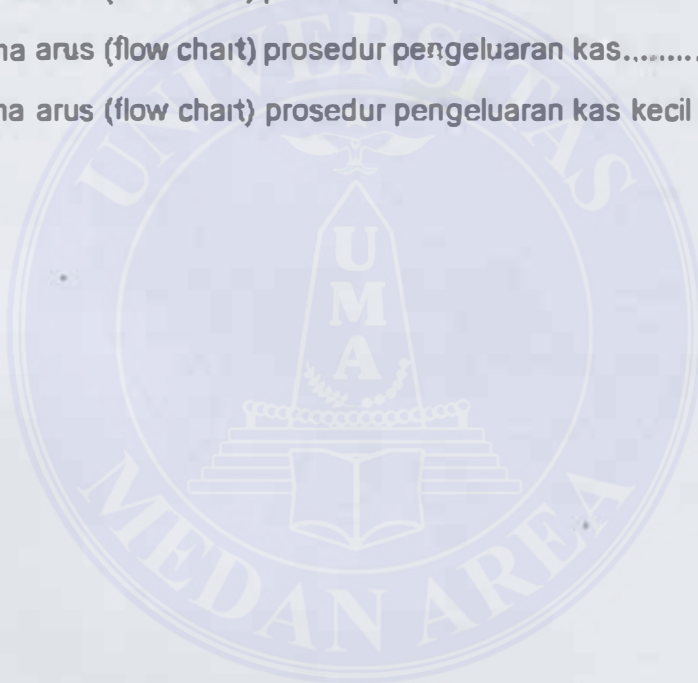
Gambar 1. Wilayah Kerja Perum Perumnas Regional-I	26
Gambar 2. Struktur Organisasi Perum Perumnas Regional-I	27
Gambar 3. Skema arus (flow chart) prosedur penerimaan kas.....	34
Gambar 4. Skema arus (flow chart) prosedur pengeluaran kas.....	36
Gambar 5. Skema arus (flow chart) prosedur pengeluaran kas kecil	38



DAFTAR GAMBAR DAN TABEL

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Wilayah Kerja Perum Perumnas Regional-I	26
Gambar 2. Struktur Organisasi Perum Perumnas Regional-I	27
Gambar 3. Skema arus (flow chart) prosedur penerimaan kas.....	34
Gambar 4. Skema arus (flow chart) prosedur pengeluaran kas.....	36
Gambar 5. Skema arus (flow chart) prosedur pengeluaran kas kecil	38



BAB I

PENDAHULUAN

A. Alasan Pemilihan Judul

Perkembangan dunia usaha dewasa ini telah mendorong para usahawan yang bergerak dibidang manufaktur, dagang maupun jasa untuk mencari dan mengembangkan cara-cara yang inovatif bagi pencapaian tujuan perusahaan secara optimal dengan memperhatikan efisiensi dan efektifitas usaha.

Pengendalian intern terdiri dari kebijakan dan prosedur yang diterapkan untuk memberikan keyakinan (assurance) yang memadai bahwa tujuan tertentu suatu usaha akan dicapai. Kebijakan dan prosedur ini dirancang untuk membantu manajemen mencapai tujuan perusahaan secara efektif dan efisien. Kepatuhan terhadap prosedur-prosedur dan kebijakan-kebijakan dengan sendirinya menjadi kontrol bagi pelaksanaan (operasional) perusahaan. Pengendalian intern terutama ditujukan bagi pengamanan asset (harta) perusahaan, seperti : kas, barang dagangan dan lain-lain. Tetapi harus diingat bahwa pengendalian intern lebih dari sekedar mencegah penyelewengan dan penemuan kesalahan-kesalahan karena pengendalian intern juga ditujukan untuk menghasilkan catatan akuntansi yang akurat dan dapat dipercaya (andal), mendorong efisiensi usaha dan mendorong dipatuhinya kebijakan manajemen.

Kas memegang peranan penting dan menjadi salah satu pusat perhatian dalam menunjang kegiatan operasional perusahaan. Ia merupakan salah satu asset perusahaan yang paling likuid (cair) dan rentan terhadap usaha-usaha penyalahgunaan.

Lagipula, bagian terbesar dari total transaksi bisnis perusahaan melibatkan penerimaan dan pengeluaran kas. Jika terjadi kekurangan pada kas perusahaan dan pengendalian intern kas perusahaan lemah maka seluruh personil berada pada tekanan kecurigaan. Di lain pihak, jika pengendalian intern perusahaan cukup baik maka tidak mungkin suatu ~~peristiwa~~ terjadi tanpa dapat diketahui (terdeteksi) kecuali bila terjadi kolusi antara dua atau lebih personil. Selain itu, pengendalian intern juga dirancang untuk menghindari atau mengurangi kemungkinan terjadinya kolusi dengan mudah. Karena alasan inilah, maka suatu pengendalian intern atas kas perusahaan perlu diterapkan dengan baik. Pada dasarnya, transaksi kas dapat dibagi kedalam tiga katagori besar yaitu :

1. Penerimaan kas (cash receipt),
2. Pengeluaran kas (cash disbursement),
3. Dana kas kecil (petty cash fund).

Penerimaan kas (cash receipt) erat hubungannya dengan akuntansi penjualan barang atau jasa, pengeluaran kas (cash disbursement) dengan akuntansi pembelian dan pembayaran gaji/upah dan dana kas kecil (petty cash fund) dengan pengeluaran-pengeluaran kas dalam jumlah kecil (tunai).

DAFTAR PUSTAKA

- Anthony, Robert N., et al. 1996. **Sistem Pengendalian Manajemen**. Diterjemahkan oleh Agus Maulana. Edisi Kelima, Jakarta : Erlangga.
- Arens, Alvin A. dan Loebbecke, James K. 1993. **Auditing**. Diterjemahkan oleh Amir Abadi Jusuf, Jakarta : Salemba Empat.
- Harnanto, 1992. **Intermediate Accounting**. Yogyakarta : Liberti.
- Mulyadi dan Puradiredja, Kanaka 1998. **Auditing**. Buku Satu, Jakarta : Salemba Empat.
- Smith, Jay M. dan Skousen, Fred K., 1992. **Intermediate Accounting**. Diterjemahkan oleh Tim Penterjemah Erlangga, Edisi IX, Jakarta : Erlangga.
- Tim Penyusun, 1997. **Pedoman Penulisan Karya Ilmiah**. Medan : Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara.
- Tunggal, Amin Widjaja. 2000. **COSO-Based Auditing**. Jakarta : Harvarindo
- Wilkinson, Josep W. 1995. **Sistem Akuntansi dan Informasi**. Diterjemahkan oleh Marianus Sinaga, Jakarta : Erlangga.
- Ikatan Akuntan Indonesia (1999). **Standar Akuntansi Keuangan**. Buku Satu. Jakarta : Salemba Empat.
- Ikatan Akuntan Indonesia (2001). **Standar Profesional Akuntansi Publik**. Jakarta : Salemba Empat.



UNIVERSITAS MEDAN AREA

FAKULTAS EKONOMI

Jalan Sella Buri No. 79 B / Sei Serayu No. 70 - A, Telepon (061) 8225602 Medan - 20120

SURAT KETERANGAN

Nomor : 511 /F3/I.1.6/2005

Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Medan Area dengan ini menerangkan bahwa :

Nama : Tuhrip
T. Tgl. Lahir : Sei Pulai (Asuhan), 14 Nopember 1963
Alamat : Jl. Jambore II No. 112 Berigan Binjai

Adalah benar telah lulus Ujian Meja Hijau pada tanggal 21 September 2005 dengan Predikat Kelulusan Sangat Memuaskan serta terdaftar sebagai Alumni Universitas Medan Area Pada :

Fakultas : Ekonomi
Status : Terakreditasi dengan Surat Keputusan BAN Nomor 001 / BAN - PT / AK - 1 / VIII / SI / 2005 Tanggal 28 Januari 2005
Program Studi : Akuntansi
No. Pokok Mhs : 008300001

Surat keterangan ini dikeluarkan sebagai pengganti ijazah yang sedang dalam proses pencetakan.

Demikian surat keterangan ini diperbuat untuk dapat dipergunakan seperlunya.

Medan, 27 September 2005
Dekan,

PENGESAHAN :

Photocopy ini setelah-
diperiksa sesuai dengan
salinnya.~

Cc. File



Syahrizandi, SE, MSI



UNIVERSITAS MEDAN AREA

FAKULTAS EKONOMI

JL. SETIA BUDI NO. 79 TELP. 061 - 8225602
MEDAN

Nomor : 429 /F3 /I.I.b /
Lamp. : 1 (satu) Buah Skripsi
Hal : Unsurutan Ujian Skripsi

Medan,

19 September 2005

Kepada : Yth. Bapak / Ibu
Dosen Fakultas Ekonomi UMA
di
Medan

Dengan hormat,

Berdasarkan SK Rektor UMA No. 2072 /A.I.I.c / tanggal 10 Agustus 2005 kami harap kesediaan Bapak / Ibu untuk menjadi Penguji pada Ujian Skripsi atas nama mahasiswa tersebut dibawah ini :

Nama : Tolhep
No. Stambuk : 008300001
Jurusan : Akuntansi

yang akan dilaksanakan pada :

Hari / Tanggal : Rabu, 21 September 2005

Jam : 08.00 WIB - Selesai

Tempat : Ruang Sidang Fakultas Ekonomi UMA

Susunan Majelis Penguji adalah :

1. Ketua : Dra. Kartanta Nainggolan, SE, MS, Ak.
2. Sekretaris : Dra. Nurdiana, SE, MS
3. Penguji I : Drs. Rasdianto, MS, AK
4. Penguji II : Dra. H. Rosmahil, AK

Demikian kami sampaikan, atas perhatian Bapak/Ibu diucapkan terima kasih.

Dekan



UNIVERSITAS MEDAN AREA

FAKULTAS EKONOMI

JL. SETIA BUDI NO. 79 TELP. 061 - 8225602
MEDAN

Nomor : 429/F3 I.I.B/ 200

Medan, - - 2005

Lamp. : 1 (satu) berkas

H a i : Undangan Seminar Outline Skripsi

Kepada : Yth. Saudara

Dosen Fakultas Ekonomi UMA

di -

Medan

Dengan hormat,

Berdasarkan surat persetujuan Rektor UMA No. 956 /A.1.1.c 2005 tanggal 19 April 2005 maka kami harapkan kesediaan Saudara untuk menjadi Panitia Seminar Outline Skripsi Mahasiswa :

Nama : Tohriz
NIM / NIRM : 00183011111
Jurusan : Akuntansi

yang akan diselenggarakan pada :

Hari/Tgl : Jumat, 6 Mei 2005
Waktu : 10.00 WIB - Selesai
Tempat : Ruang Sidang Fak. Ekonomi UMA

Dengan susunan Panitia Seminar Outline sebagai berikut :

Ketua : Dra. Karlunta Nainggulan, SE, MSAc
Sekretaris : Dra. Mardiana, SE, MSI
Pembimbing I : Drs. Rasdianto, MS, AK
Pembimbing II : Dra. Hj. Rosmarni, AK

Demikian kami sampaikan, atas perhatian dan kerjasama yang baik diucapkan terima kasih.

UNIVERSITAS MEDAN AREA

Dekan
ub.

Dra. YENNY RIO RITA SIREGAR
KTU



PERUM PERUMNAS
(NATIONAL URBAN DEVELOPMENT CORPORATION)
KANTOR REGIONAL I

SURAT IZIN PENGAMBILAN DATA
Nomor: Reg. I/1-06/06/2005

Memperhatikan Surat Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Medan Area Nomor : 1558/F.3/i.1.b.2005 tanggal 30 Mei 2005 perihal Pengambilan Data, dengan ini Deputy General Manager Perum Perumnas Regional-I memberikan izin kepada :

I. Nama : Tohrif
N.M.P : 008300001
Jurusan : Akuntansi

Untuk melaksanakan Pengambilan Data di Perum Perumna Regional-I Medan dengan ketentuan sebagai berikut :

1. Data yang kami berikan hanya untuk keperluan Akademis dan sepanjang tidak menyangkut rahasia Perusahaan kami dan hasilnya tidak dapat dipublikasikan tanpa izin Perum Perumnas Regional-I Medan
2. 1 (satu) set hasil Pengambilan Data harus disampaikan ke Kantor Perum Perumnas Regional-I Medan.

Demikian disampaikan atas perhatiannya diucapkan terima kasih.



20 Juni 2005

Deputy General Manager

REGIONAL I

IRIAN DHARMA SEBAYANG, SE.MM

Tembusan :

1. Yth. G.M. Regional-I (sbg. laporan).
2. Yth. Dekan Fakultas Ekonomi Univ Medan Area.
3. Arsip.



UNIVERSITAS MEDAN AREA
FAKULTAS EKONOMI
JALAN SRI SERAYU NO. 70A / JALAN SETIA BUDI NO. 70 RUMAH BANGUN
TELEP. (061) 8214875, 8225602 MEDAN - 20120

Hal : Pengusulan Judul Skripsi

Kepada : Yth. Ketua Jurusan Akuntansi
Fakultas Ekonomi Universitas Medan Area
di Medan.

Dengan hormat,

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : TOKRIP
No. Stb/Nirm : 00.830.0001
Tk/Jurusan : Akuntansi

Bersama ini saya mengusulkan dua atau tiga alternatif judul skripsi antara lain :

1. Pengendalian Intern Terhadap Penerimaan dan Pengeluaran Kas. Pada Kantor Regional-I Medan.
2. Suatu tinjauan terhadap aktivitas pengendalian intern - Kas pada Perum Perumnas Regional-I Medan
3. Fungsi dan Tanggung jawab Ketua Perwakilan SPI pada Kantor Perum Perumnas Regional-I Medan.-

Demikian permohonan ini diajukan mohon dapat dipertimbangkan, atas perhatian Bapak saya ucapkan terima kasih.

Hormat Saya,


TOKRIP

Catatan : Judul yang diterima / disetujui
RD. 2 (a)



UNIVERSITAS MEDAN AREA
FAKULTAS EKONOMI

JALAN JENDERAL GATOT SUBROTO NO. 395 TELP. : 061-4567330
MEDAN - 20118

Nomor : 1406 / F3A1.1.A / 04
Lampiran : KRS Semester s/d
Hal : Pengajuan Seminar Outline Skripsi

Medan, September 2004, -

Kepada Yth. : Sdr. Pemb. Dekan I
Fakultas Ekonomi UMA
di
Medan

Dengan hormat,

Yang tertulis namanya dibawah ini :

Nama :
No. Stambul O N R I P
Jurusan 00.030.0001
Alamat Akuntansi
Jl. Jember-II No. 112 Berngan Binjai

Dengan ini mengajukan permohonan persyaratan Seminar Outline Skripsi, kami harap agar data KPA mahasiswa tersebut dapat diperiksa, guna proses selanjutnya apabila sudah mencapai 110 SKS.

Demikian kami sampaikan, atas perhatian dan kerjasama yang baik diucapkan terima kasih.

Catatan :
Cukup / tidak cukup: 110 SKS
119

Pemeriksa KPA

Sulatim, SE

Nj. RETNAWATI SIREGAR, SE
Ketua Jurusan Akuntansi

Diketahui :

