

**EVALUASI SISTEM PENGENDALIAN INTERN  
PENERIMAAN KAS  
PADA PT. BPR HARTA RAYA CIPTA MULJA SRENGAT  
BLITAR**

**SKRIPSI**

**Diajukan Guna Melengkapi Sebagian Syarat  
Dalam Mencapai Gelar Sarjana Strata Satu (S1)**



**Disusun Oleh :**

**Nama : Agus Riyawan  
NIM : 07211002  
Pembimbing : Siti Sunrowiyati, SE., MM**

**JURUSAN AKUNTANSI  
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI KESUMA NEGARA  
BLITAR  
2011**

# *Persembahan*

*Dengan Pendidikan kita bukan hanya mencari nilai akademis saja.....*

*Dengan Pendidikan kita bukan hanya untuk mencari pekerjaan semata.....*

*Jetapi dengan pendidikan membuat kita semua dapat bermanfaat untuk sesama, bukan untuk korupsi.....*

*Hidup ini akan lebih indah dan bernakna bila kita dapat berbagi dengan sesama.....*

*(Agus Riyawan)*

*Dengan segala puji syukur kehadirat Allah SWT.  
skripsi ini penulis pesembahkan kepada :*

*Ayah dan bunda tercinta atas segala do'a restunya dan dukungan yang di berikan baik moril maupun materill,  
dengan segala jerih payah sehingga penulis dapat  
menyelesaikan kuliuh*

## LEMBAR PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini,

Nama : Agus Riyawan  
NIM : 07211002  
Jurusan : Akuntansi  
Program Studi : Akuntansi  
Judul Skripsi :

### EVALUASI SISTEM PENGENDALIAN INTERN PENERIMAAN KAS PADA PT. BPR HARTA RAYA CIPTA MULIA SRENGAT- BLITAR

Dengan ini menyatakan bahwa hasil penulisan Skripsi yang saya buat ini merupakan hasil karya sendiri dan benar keasliannya.

Apabila ternyata di kemudian hari penulisan Skripsi ini merupakan hasil plagiat atau penjiplakan terhadap karya orang lain, maka saya bersedia mempertanggungjawabkan sekaligus bersedia menerima sanksi berdasarkan aturan tata tertib di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Kesuma Negara Blitar.

Demikian, pernyataan ini saya buat dalam keadaan sadar dan tidak dipaksakan.

Blitar, 28 Juni 2011

Penulis METERAI TEMPEL



Agus Riyawan

## **LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI**

Yang bertanda tangan di bawah ini dosen pembimbing dari,

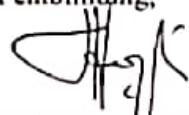
Nama : Agus Riyawan  
NIM : 07211002  
Jurusan : Akuntansi  
Program Studi : Akuntansi  
Judul skripsi :

### **EVALUASI SISTEM PENGENDALIAN INTERN PENERIMAAN KAS PADA PT. BPR HARTA RAYA CIPTA MULIA SRENGAT - BLITAR**

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi ini telah melalui proses bimbingan sejak tanggal 3 januari 2011 sampai dengan 28 Juni 2011 dan memberikan persetujuan atas skripsi ini untuk diuji di depan dewan pengaji skripsi.

Demikian, persetujuan ini saya berikan sebagai syarat untuk mengikuti Ujian Komprehensif bagi mahasiswa yang tersebut diatas.

Blitar, 28 Juni 2011  
Pembimbing,



Siti Sunrowiyati SE, MM

## LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi dengan judul :

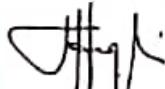
### EVALUASI SISTEM PENGENDALIAN INTERN PENERIMAAN KAS PADA PT. BPR HARTA RAYA CIPTA MULIA SRENGAT - BLITAR

Yang disusun oleh :

Nama : Agus Riyawan  
NIM : 07211002  
Jurusan : Akuntansi  
Program Studi : Akuntansi

Telah diuji dan dinyatakan lulus pada 6 Agustus 2011

### SUSUNAN DEWAN PENGUJI

No.	NAMA	KEDUDUKAN	TANDA TANGAN
1.	Iwan Setya Putra SE., MM., AK	Pengaji I	
2.	Aris Sunandes SE., MM	Pengaji II	
3.	Siti Sunrowiyati SE., MM	Pengaji III	

Mengetahui,

Blitar, 6 Agustus 2011

Pembimbing



(Siti Sunrowiyati SE., MM)

Ketua Program Studi



(Siti Sunrowiyati SE., MM)

**SURAT KETERANGAN**  
No. 029/Sk.k/HR/02/2011

Yang bertanda tangan dibawah ini, Direksi PT. BPR HARTARAYA CIPTAMULIA yang beralamat di Jl. Raya Dandong No. 27 Kec. Srengat Kab. Blitar, menerangkan bahwa :

Nama : AGUS RIYAWAN  
NIM : 07211002  
Mahasiswa pada : STIEKEN BLITAR  
Semester : VIII  
Program Studi : AKUNTANSI

Telah melakukan penelitian di PT. BPR HARTARAYA CIPTAMULIA Srengat – Blitar untuk menyusun karya ilmiah (skripsi) dengan judul " *Evaluasi Sistem Pengendalian Intern Penerimaan Kas Pada PT. BPR HARTARAYA CIPTAMULIA*".

Demikian Surat Keterangan ini diberikan, untuk dapatnya dipergunakan sebagaimana mestinya.

Srengat, 6 Juni 2011  
**PT. BPR HARTA RAYA CIPTA MULIA**  
Srengat – Blitar  
DIREKSI

  
Hardinanto Kuswardana  
Dirut

  
Tatas Muljo Wibowo  
Direktur

PPR KAS

Pengaruh  
Pemasaran  
Marketing  
Media  
Sosial  
Bisnis  
Bahan Baku

Alamat : Jl. Raya Dandong No. 27 Telp. (0342) 551041 - Fax 553183 Srengat - Blitar

## ABSTRAKSI

### EVALUASI SISTEM PENGENDALIAN INTERN PENERIMAAN KAS PADA PT. BPR HARTA RAYA CIPTA MULIA SRENGAT-BLITAR

Agus Riyawan – 07211002

Kata kunci : Sistem Pengendalian Intern, Penerimaan kas

Dalam dunia usaha apapun, baik dalam bidang jasa, industri, maupun dalam bidang perdagangan, semua berusaha untuk merealisasikan tujuan yang telah direncanakan dan ditetapkan oleh manajemen perusahaan. Tujuan perusahaan bermacam-macam, diantaranya adalah mempertahankan kelangsungan hidup perusahaan, mengembangkan usaha, atau untuk mencapai laba yang optimum.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui sistem pengendalian intern penerimaan kas pada PT. BPR Harta Raya Cipta Mulia Srengat-Blitar, kemudian mempelajari dan mengevaluasi sistem penerimaan kas.

Dalam penelitian ini metode analisis yang digunakan adalah metode analisis non statistik. Metode penelitian ini bersifat deskriptif dan kualitatif yang bertujuan untuk menggambarkan suatu fenomena dengan cara mendeskripsikan data yang diteliti. Metode pemecahan masalah yang digunakan oleh penelitian adalah akan melakukan evaluasi terhadap pelaksanaan sistem penerimaan kas sebagai upaya untuk menilai sistem pengendalian intern di PT. BPR Harta Raya Cipta Mulia Srengat-Blitar. Evaluasinya adalah evaluasi struktur organisasi, evaluasi sistem dan prosedur penerimaan kas, dan evaluasi pada pengendalian intern.

Dalam evaluasi tersebut struktur organisasi yang diterapkan sudah baik, namun praktiknya dilapangan ada yang merangkap jabatan, sistem penerimaan kas secara tunai maupun kredit yang diterapkan sudah baik, tetapi belum ada bagan alirnya (*flow chart*). Pada sistem pengendalian intern otorisasi telah dilakukan sebagai mana mestinya melalui bagian yang berwenang. Pencatatan akuntansi yang digunakan dalam sistem penerimaan kas pada PT. BPR Harta Raya Cipta Mulia ini menggunakan metode pencatatan berganda yaitu terdapatnya tembusan atau salinan pada bagian lain yang terkait.

Dari kesimpulan di atas penulis dapat menyarankan bahwa, sebaiknya PT. BPR Harta Raya Cipta Mulia Srengat-Blitar dalam menyusun struktur organisasi dan penempatan karyawan tidak ada yang merangkap jabatan, hal ini untuk memaksimalkan kinerja karyawan di masing-masing bagian. Seleksi penerimaan karyawan berdasarkan persyaratan yang dituntut oleh pekerjaannya dan pengembangan pendidikan karyawan lebih di tingkatkan. Dan pihak PT. BPR Harta Raya Cipta Mulia memiliki bagan alir (*flow chart*) penerimaan kas secara tunai maupun kredit, sehingga para karyawan yang berkaitan dalam kegiatan tersebut sehingga dapat berjalan secara efektif.

## DAFTAR ISI

Halaman Judul .....	i
Persembahan .....	ii
Halaman Persetujuan Skripsi.....	iii
Halaman Pernyataan Keaslian .....	iv
Surat Keterangan .....	v
Halaman Pengesahan .....	vi
Abstraksi .....	vii
Kata Pengantar .....	viii
Daftar Isi .....	xi
Daftar Gambar .....	xiii

### BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Permasalahan .....	3
C. Rumusan Masalah .....	3
D. Tujuan Penelitian .....	3
E. Kegunaan Penelitian'.....	4

### BAB II LANDASAN TEORI

A. Penelitian Terdahulu .....	5
B. Pengertian Sistem .....	6
C. Pengendalian Intern	
1. Pengertian Pengendalian Intern .....	7
2. Pentingnya Pengendalian Intern .....	10
3. Tujuan Pengendalian Intern dan Pengolongannya.....	11
4. Unsur-unsur Pengendalian Intern .....	13
5. Prinsip-prinsip Pengendalian Intern .....	19
6. Prosedur Pengendalian Intern .....	19
D. Kas	
1. Pengertian Kas .....	22

2. Pengawasan Kas .....	23
3. Pengelolaan Atas Penerimaan Kas .....	25
E. Pengendalian Intern Kas .....	25
F. Hubungan Sisten Pengendalian Inten Dengan Pengendalian Kas ....	27

### **BAB III METODE PENELITIAN**

A. Definisi Operasi Variabel	
1. Sistem Pengendalian Intern .....	29
2. Penerimaan Kas .....	29
B. Populasi Penelitian dan Sampel.....	29
C. Jenis Penelitian .....	30
D. Metode Pengumpulan Data .....	30
E. Teknik Analisa Data .....	31
F. Waktu dan Tempat Penelitian .....	32

### **BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

A. Gambaran Umum Obyek Penelitian	
1. Sejarah Singkat Perusahaan .....	33
2. Lokasi Perusahaan .....	34
3. Struktur Organisasi .....	34
B. Hasil Analisis Data .....	54
C. Pembahasan .....	61
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN</b>	
A. Kesimpulan .....	71
B. Saran .....	72

### **Daftar Pustaka**

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 4.1 : Struktur Organisasi .....	36
Gambar 4.2 : Flowchart Penerimaan Kas Tunai.....	65
Gambar 4.3 : Flowchart Penerimaan Kas Kredit.....	68