

**EVALUASI SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL ATAS PENANGANAN
UANG KAS RUPIAH PADA P.T. ASIATIC CENTRO BANK, TBK.
CABANG SERPONG**

SKRIPSI
Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh
Gelar SARJANA EKONOMI
Program Studi Akuntansi

N a m a : LINDA HANDAYANI

N I M : 432.0411-344



MERCU BUANA

FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MERCU BUANA
JAKARTA
2006

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Linda Handayani
NIM : 432.0411-344
Program Studi : Akuntansi
Judul Skripsi : **EVALUASI SISTEM PENGENDALIAN
INTERNAL ATAS PENANGANAN UANG
KAS RUPIAH PADA P.T. ASIATIC CENTRO
BANK, TBK. CABANG SERPONG**

Tanggal Ujian Sripsi : 5 Mei 2006

Disahkan Oleh :

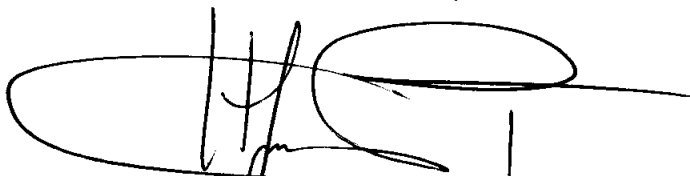
Pembimbing


UNIVERSITAS
MERCU BUANA
(Sabarudin Muslim, SE., M.Si.)

Tanggal : 3/6'06

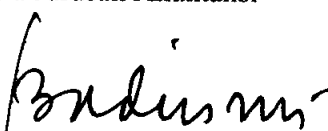
Dekan Fakultas Ekonomi,

Kepala Jurusan Akuntansi



(Drs. Hadi Mulya, M.Si.)

Tanggal :



(Sabarudin Muslim, SE., M.Si.)

Tanggal : 3/6'06

KATA PENGANTAR

Syukur alhamdulillah penulis panjatkan kehadiran Alloh SWT atas rahmat, perlindungan, kekuatan, dan karunia yang diberikan-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“Evaluasi Sistem Pengendalian Internal atas Penanganan Uang Kas Rupiah pada PT Asiatic Centro Bank Cabang Serpong”** dengan baik. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat kelulusan dalam jenjang pendidikan Program Sarjana (S1) di Universitas Mercu Buana Jakarta.

Dalam kesempatan ini penulis ingin menyampaikan penghargaan dan ucapan terima kasih kepada:

1. Ibunda dan Ayahanda tercinta yang telah memberikan seluruh perhatian, doa, cinta, dan kasih sayang yang tulus dan tak mungkin terbalaskan, juga kakak-kakak dan adik-adikku tersayang.
2. Bapak Ir. Yenon Orsa, MT., selaku direktur Program Kuliah Sabtu Minggu Universitas Mercu Buana (PKSM UMB) yang telah memberikan kesempatan belajar.
3. Bapak Drs. Hadri Mulya, SE., M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi atas bantuan dan kerja sama yang baik.
4. Bapak Sabarudin Muslim, SE., M.Si., selaku dosen pembimbing dan Kepala Jurusan Akuntansi S1, atas kesabaran dan pengertiannya dalam memberikan bimbingan, arahan, masukan dan saran kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

5. Segenap tenaga pengajar Universitas Mercu Buana yang telah memberikan ilmu, didikan, dan pengalaman yang berharga kepada penulis.
6. Rekan-rekan mahasiswa PKSM UMB Angkatan V yang telah memberikan bantuan dan dukungan semangat serta doa kepada penulis dalam menempuh masa perkuliahan dan penyusunan skripsi.
7. Segenap manajemen dan staf PT Asiatic Centro Bank, Tbk. Cabang Serpong yang telah bersedia mendukung dan membantu penulis selama penelitian.
8. Semua pihak yang telah membantu hingga terselesaikannya skripsi ini.

Penulis menyadari masih terdapat banyak kekurangan dalam penyusunan skripsi ini mengingat adanya keterbatasan yang penulis miliki, baik dari segi waktu, pengetahuan, maupun pengalaman. Oleh karena itu, penulis tidak menutup diri atas adanya saran dan kritik yang membangun dari semua pihak.

Semoga penulisan skripsi ini dapat bermanfaat bagi pihak perusahaan sebagai bahan pertimbangan dalam mengevaluasi dan meningkatkan efisiensi dan efektivitas sistem pengendalian internal atas penanganan uang kas.

Jakarta, Februari 2006

Linda Handayani,

DAFTAR ISI

	Halaman
KATA PENGANTAR.....	i
DAFTAR ISI.....	iii
DAFTAR GAMBAR.....	vi
DAFTAR LAMPIRAN.....	vii
I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Perumusan Masalah.....	3
1.3 Tujuan Penelitian.....	3
1.4 Manfaat Penelitian.....	3
II LANDASAN TEORITIS	
2.1 Pengertian-Pengertian.....	5
2.1.1 Pengertian Pengendalian Internal.....	5
2.1.1.1 Pengendalian Administratif.....	7
2.1.1.2 Pengendalian Akuntansi.....	7
2.2 Komponen Pengendalian Internal.....	9
2.3 Prinsip Pengendalian Internal.....	13
2.4 Syarat-syarat Pengendalian Internal.....	14
2.5 Kelemahan-Kelemahan Pengendalian Internal.....	16
2.6 Pengertian Uang dan Bank.....	17
2.7 Aplikasi Pengendalian Internal dalam Perbankan.....	19
III METODOLOGI PENELITIAN	
3.1 Gambaran Umum Perusahaan.....	26
3.1.1 Sejarah dan Perkembangan Terakhir PT. Asiatic Centro Bank Cabang Serpong.....	26
3.1.2 Struktur Organisasi dan Uraian Tugas PT. Asiatic Centro Bank Cabang Serpong.....	30
3.2 Metode Penelitian.....	36
3.3 Sampel Penelitian.....	36
3.4 Metode Pengumpulan Data.....	36
3.5 Metode Analisis Data.....	37

IV ANALISIS HASIL DAN PEMBAHASAN

4.1	Prosedur Penanganan Uang Kas Rupiah pada PT. ACB.....	38
4.1.1	Tanggung Jawab Staf Administrasi Kas.....	38
4.1.2	Pengamanan Khazanah.....	40
4.1.3	Pemeriksaan Kelengkapan Formulir.....	42
4.1.4	Pengaturan Uang Tunai.....	43
4.1.4.1	Perhitungan Uang Tunai.....	44
4.1.4.2	Penanganan Uang Tidak Layak Edar yang Masih Dapat Diterima oleh Bank Indonesia.....	45
4.1.4.3	Penanganan Uang Palsu.....	47
4.1.5	Persiapan Awal Hari Khazanah.....	49
4.1.6	Ketentuan Transaksi Khazanah.....	50
4.1.7	Penyetoran Uang Kepada Pihak Ketiga.....	52
4.1.8	Penyetoran Uang ke KCU oleh KCP.....	55
4.1.9	Penyetoran Uang ke Khazanah oleh Teller/Unit kerja Lain.....	57
4.1.10	Pengambilan Uang dari Pihak Ketiga.....	59
4.1.11	Pengambilan Uang dari KCU oleh KCP.....	62
4.1.12	Pengambilan Uang dari Khazanah oleh Teller/Unit Kerja Lain.....	64
4.1.13	Penerimaan Uang/Cash Box dari Teller.....	66
4.1.14	Balancing Teller.....	67
4.1.15	Balancing Akhir Hari Khazanah.....	67
4.1.16	Tutup Transaksi Khazanah.....	70
4.2	Sistem Pengendalian Internal Penanganan Uang Kas Rupiah pada PT. ACB Cabang Serpong.....	71
4.2.1	Division of Duties.....	71
4.2.2	Dual Control.....	71
4.2.3	Joint Custody/Dual Custody.....	77
4.2.4	Mandatory Vacation.....	78
4.2.5	Number Controls.....	78
4.2.6	Outside Activities of Bank Personnel.....	79
4.2.7	Rotation of Duty Assignment.....	79
4.2.8	Independence Balancing.....	80

V SIMPULAN DAN SARAN

5.1 Simpulan.....	83
5.2 Saran.....	84

DAFTAR PUSTAKA

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

LAMPIRAN



DAFTAR GAMBAR

No.	Keterangan	Halaman
3.1	Struktur Organisasi PT Asiatic Centro Bank Cabang Serpong.....	35
4.1	Flow Chart Penyetoran Uang oleh KCU ke Pihak Ketiga.....	53
4.2	Flow Chart Penyetoran Uang ke KCU oleh KCP.....	56
4.3	Flow Chart Penyetoran Uang ke Khazanah oleh Teller/Unit Kerja Lain.....	58
4.4	Flow Chart Pengambilan Uang oleh KCU dari Pihak Ketiga.....	60
4.5	Flow Chart Pengambilan Uang ke KCU oleh KCP.....	63
4.6	Flow Chart Pengambilan Uang dari Khazanah oleh Teller/Unit Kerja Lain.....	65
4.7	Flow Chart Penerimaan Cash Box dari Teller.....	66
4.8	Flow Chart <i>Balancing</i> Teller.....	68
4.9	Flow Chart <i>Balancing</i> Akhir Hari Khazanah.....	69
4.10	Flow Chart Tutup Transaksi Khazanah.....	70



DAFTAR LAMPIRAN

No.	Keterangan	Halaman
1.	Deskripsi Symbol Flowchart.....	84
2.	Denah Ruang Khazanah PT Asiatic Centro Bank Cabang Serpong.....	85
3.	Hasil Wawancara dengan Pihak Internal Perusahaan.....	88

