

TUGAS AKHIR

**ANALISIS SISTEM AKUNTANSI PENERIMAAN DAN
PENGELUARAN KAS PADA TOKO ALFATIH PLASTIK**



Diajukan sebagai persyaratan menyelesaikan
Pendidikan Program Diploma III Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Lambung Mangkurat

Oleh :
Alya Rizky Rahma
NIM : 2300311320039

PROGRAM STUDI DIPLOMA III AKUNTANSI

PROGRAM DIPLOMA III
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT
BANJARMASIN

2026

LEMBAR PERSETUJUAN

LEMBAR PERSETUJUAN
DISETUI DAN DITERIMA
UNTUK DIAJUKAN PADA UJIAN LAPORAN TUGAS AKHIR

Judul : Analisis Sistem Akuntansi Penerimaan dan Pengeluaran
Kas Pada Toko Alfatih Plastik

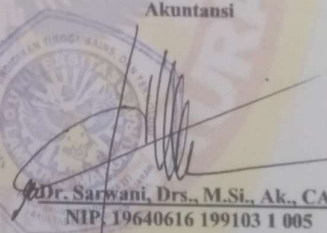
Nama : Alya Rizky Rahma

NIM : 2300311320039

Program Studi : D-III Akuntansi

Banjarmasin, Juli 2026

Dosen Pembimbing Ketua Program Studi D-III
Akuntansi

Mellani Yuliastina, S.E., M.Ak., Ak., CA. Dr. Sarwani, Drs., M.Si., Ak., CA.
NIP. 19880801 202203 2 008 NIP. 19640616 199103 1 005

ii

LEMBAR PENGESAHAN

LEMBAR PENGESAHAN
TELAH DIUJIKAN PADA UJIAN
LAPORAN TUGAS AKHIR

Judul : Analisis Sistem Akuntansi Penerimaan dan Pengeluaran
Kas Pada Toko Alfatih Plastik
Nama : Alya Rizky Rahma
NIM : 2300311320039
Program Studi : D-III Akuntansi

TIM PENGUJI:

NO	NAMA	TANDA TANGAN
1.	Prof. Dr. Drs. Fahmi Rizani, M.M., Ak., CA.	
2.	Mellani Yulastina, S.E., M.Ak., Ak., CA.	

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan menganalisis sistem akuntansi penerimaan dan pengeluaran kas, mengidentifikasi kelemahannya, serta menilai kesesuaiannya dengan konsep pengendalian internal pada Toko Alfatih Plastik. Penelitian menggunakan pendekatan deskriptif kualitatif pada sebuah usaha dagang di Banjarmasin. Data primer diperoleh melalui observasi dan wawancara dengan pemilik, sedangkan data sekunder berasal dari struk penjualan, nota piutang, nota pembelian, dan bukti transfer. Data dianalisis dengan menggambarkan prosedur yang berjalan lalu membandingkannya dengan teori sistem akuntansi. Hasil penelitian menunjukkan bahwa seluruh fungsi penjualan, kas, pembelian, otorisasi, dan pencatatan masih terpusat pada pemilik. Sistem tersebut efisien untuk kegiatan harian dan didukung pengawasan langsung, tetapi belum dilengkapi pemisahan fungsi, jurnal harian, bukti kas keluar, slip gaji formal, serta pemisahan rekening pribadi dan usaha. Dengan demikian, sistem telah mendukung operasional, namun belum sepenuhnya memenuhi prinsip pengendalian internal. Perbaikan yang disarankan meliputi rekapitulasi kas harian, buku pembantu piutang, penggunaan bukti kas keluar, pengarsipan kronologis, dan pembukuan terpisah.

Kata kunci – sistem akuntansi; penerimaan kas; pengeluaran kas; pengendalian internal; UMKM

ABSTRACT

This study aims to analyze the cash receipt and cash disbursement accounting system, identify its weaknesses, and assess its conformity with internal control principles at Alfatih Plastik Store. A qualitative descriptive approach was applied to a trading business in Banjarmasin. Primary data were obtained through observation and interviews with the owner, while secondary data consisted of sales receipts, receivable notes, purchase invoices, and transfer records. The data were analyzed by describing the existing procedures and comparing them with accounting system theory. The findings show that sales, cash handling, purchasing, authorization, and recording functions are centralized in the owner. This arrangement supports daily efficiency and direct supervision, but it lacks segregation of duties, daily journals, cash disbursement vouchers, formal payroll slips, and separation between personal and business bank accounts. Therefore, the system supports operations but does not fully meet internal control principles. Recommended improvements include daily cash recaps, a subsidiary receivables ledger, cash disbursement vouchers, chronological document filing, and separate business bookkeeping.

Keywords – accounting system; cash receipts; cash disbursements; internal control; MSMEs

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT, karena atas rahmat, hidayah, dan karunia-Nya, penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini dengan baik. Tugas Akhir ini disusun dengan judul **"Analisis Sistem Akuntansi Penerimaan dan Pengeluaran Kas pada Toko Alfatih Plastik"** sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Ahli Madya (A.Md) pada Program Studi D-III Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Lambung Mangkurat.

Penulis menyadari bahwa dalam proses penyusunan Tugas Akhir ini tidak lepas dari bimbingan, dukungan, bantuan, dan doa dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan rasa hormat dan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Ahmad Yunani, S.E., M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.
2. Bapak Dr. Sarwani, Drs., M.Si., Ak., CA. selaku koordinator Program Studi Diploma III Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Lambung Mangkurat.
3. Ibu Mellani Yuliastina, S.E., M.Ak., Ak, CA., selaku Dosen Pembimbing yang dengan penuh kesabaran, kebaikan, dan ketelitian telah meluangkan waktu serta pikiran untuk membimbing, mengarahkan, dan memotivasi penulis dari awal hingga selesainya Tugas Akhir ini.
4. Bapak Prof. Dr. Drs. Fahmi Rizani, M.M., Ak., CA., selaku Dosen Penguji yang telah memberikan banyak arahan, koreksi, ilmu, dan masukan yang sangat berharga demi kesempurnaan dan perbaikan Tugas Akhir ini.

5. Pemilik dan seluruh staf Toko Alfatih Plastik Banjarmasin, yang telah memberikan izin penelitian, menyediakan data, serta membantu penulis selama proses pengumpulan data dan observasi di lapangan.
6. Kedua orang tua saya yang tiada hentinya memberikan dukungan moral, materi, serta untaian doa yang tulus demi kelancaran akademik dan masa depan penulis.
7. Teman-teman seperjuangan angkatan D-III Akuntansi Universitas Lambung Mangkurat serta semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu, terima kasih atas kebersamaan, bantuan, dan dukungannya.
8. Ais, Nurul, Getta, Yumna, Mutia, dan Farah terimakasih sudah selalu bersama selama masa perkuliahan ini, terimakasih pengalaman, waktu dan ilmu yang telah kita Jalani Bersama-sama.

Penulis menyadari bahwa Tugas Akhir ini masih jauh dari kesempurnaan karena keterbatasan kemampuan dan pengetahuan yang dimiliki. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun dari pembaca demi perbaikan di masa yang akan datang. Akhir kata, semoga Tugas Akhir ini dapat memberikan manfaat bagi perkembangan ilmu pengetahuan, khususnya di bidang akuntansi, serta bagi pihak-pihak yang membutuhkan.

Banjarmasin, 09 Juli 2026



Penulis

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN.....	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
ABSTRAK.....	iv
ABSTRACT.....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR GAMBAR	x
DAFTAR TABEL.....	xi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	6
1.3 Tujuan Penelitian.....	6
1.4 Kegunaan Penelitian.....	7
1.5 Metode Penelitian.....	8
1.5.1 Ruang Lingkup Penelitian.....	8
1.5.2 Lokasi Penelitian	8
1.5.3 Jenis Data	8
1.5.4 Sumber Data.....	8
1.5.5 Teknik Pengumpulan Data	9
1.5.6 Teknik Analisa Data	9
BAB II LANDASAN TEORI	10
2.1 Pengertian Akuntansi	10
2.2 Pengertian Sistem.....	10
2.3 Pengertian Sistem Akuntansi	11
2.4 Sistem Akuntansi Penerimaan Kas dari Penjualan Tunai	11
2.4.1 Fungsi yang Terkait	20
2.4.2 Dokumen yang Digunakan.....	22
2.4.3 Catatan Akuntansi yang Digunakan	23
2.5 Sistem Akuntansi Penerimaan Kas dari Penjualan Piutang	24
2.5.1 Fungsi yang Terkait.....	32
2.5.2 Dokumen yang Digunakan.....	33
2.6 Sistem Akuntansi Pengeluaran Kas dengan Cek.....	34
2.6.1 Fungsi yang Terkait.....	42

2.6.2 Dokumen yang Digunakan	44
2.6.3 Catatan Akuntansi yang Digunakan	45
2.7 Sistem Akuntansi Pengeluaran Kas dengan Kas Kecil	45
2.7.1 Fungsi yang Terkait.....	54
2.7.2 Dokumen yang digunakan	56
2.7.3 Catatan Akuntansi yang Digunakan	57
2.8 Pengertian Pengendalian Internal.....	58
BAB III GAMBARAN UMUM	62
3.1 Profil Toko Alfatih Plastik.....	62
3.2 Struktur Organisasi Toko Alfatih Plastik	63
3.3 Gambaran Sistem yang Berjalan.....	64
3.4 Visi dan Misi Toko Alfatih Plastik	66
3.4.1 Visi	66
3.4.2 Misi	66
BAB IV PEMBAHASAN.....	67
4.1 Sistem Penerimaan Kas pada Toko Alfatih Plastik	67
4.1.1 Fungsi yang Terkait dalam Sistem Penerimaan Kas	67
4.1.2 Dokumen yang digunakan oleh Toko Alfatih Plastik.....	68
4.1.3 Prosedur Penerimaan Kas pada Toko Alfatih Plastik.....	70
4.1.4 Unsur Pengendalian Intern.....	73
4.2 Sistem Pengeluaran Kas pada Toko Alfatih Plastik	74
4.2.1 Fungsi yang Terkait dalam Sistem Pengeluaran Kas	74
4.2.2 Dokumen yang digunakan oleh Toko Alfatih Plastik.....	75
4.2.3 Prosedur Pengeluaran Kas pada Toko Alfatih Plastik.....	76
4.2.4 Unsur Pengendalian Intern.....	79
4.3 Pembahasan.....	79
4.3.1 Analisis Sistem Akuntansi Penerimaan Kas pada Toko Alfatih Plastik	79
4.3.2 Analisis Sistem Akuntansi Pengeluaran Kas pada Toko Alfatih Plastik ...	90
4.3.2 Penerapan Jurnal Umum Penerimaan dan Pengeluaran Kas.....	96
BAB V PENUTUP.....	98
5.1 Kesimpulan	98
5.2 Saran.....	99
DAFTAR PUSTAKA	102
LAMPIRAN.....	103

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1	Sistem Penerimaan Kas dari Over-the-Counter Sale	14
Gambar 2. 2	Sistem Penerimaan Kas dari Over-the-Counter Sale (lanjutan).....	14
Gambar 2. 3	Sistem Penerimaan Kas dari COD Sale	16
Gambar 2. 4	Sistem Penerimaan Kas dari COD Sale (Lanjutan)	17
Gambar 2. 5	Sistem Penerimaan Kas dari Credit Card Sale	19
Gambar 2. 6	Sistem Penerimaan Kas dari Credit Card Sale (Lanjutan).....	20
Gambar 2. 7	Sistem Penerimaan Kas dari Piutang melalui Penagih Perusahaan	27
Gambar 2. 8	Sistem Penerimaan Kas dari Piutang melalui Pos.....	29
Gambar 2. 9	Sistem Penerimaan Kas dari Piutang melalui Lock-Box-Collection Plan.....	31
Gambar 2. 10	Prosedur Pencatatan Utang dengan Account Payable System dan Pengeluaran Kas dengan Cek.....	36
Gambar 2. 11	Prosedur Pencatatan Utang dengan Voucher Payable System-Cash Basis dan Pengeluaran Kas dengan Cek	38
Gambar 2. 12	Prosedur Pencatatan Utang dengan Voucher Payable System-Accrual Basis dan Pengeluaran Kas dengan Cek	40
Gambar 2. 13	Prosedur Pencatatan Utang dengan Built-up Voucher Payable System	42
Gambar 2. 14	Prosedur Pembentukan Dana Kas Kecil.....	48
Gambar 2. 15	Prosedur Permintaan dan pertanggungjawaban Pengeluaran Dana Kas Kecil dalam Sistem Dana Kas Kecil dengan Imprest System.....	50
Gambar 2. 16	Prosedur Permintaan dan pertanggungjawaban Pengeluaran Dana Kas Kecil dalam Sistem Dana Kas Kecil dengan Fluctuating-Fund-Balance System.....	51
Gambar 2. 17	Prosedur Permintaan Pengisian Kembali Dana Kas Kecil dalam Sistem Dana Kecil dengan Imprest System	53
Gambar 2. 18	Prosedur Permintaan dan pertanggungjawaban Pengeluaran Dana Kas Kecil dalam Sistem Dana Kas Kecil dengan Imprest System (Lanjutan).....	54
Gambar 3. 1	Toko Alfatih Plastik.....	62
Gambar 3. 2	Struktur Organisasi Toko Alfatih Plastik.....	63
Gambar 4. 1	Struk Penjualan untuk Pelanggan.....	69
Gambar 4. 2	Nota Penjualan untuk Reseller	69
Gambar 4. 3	Bagan Alur Penerimaan kas	72
Gambar 4. 4	Bagan Alur Pengeluaran Kas.....	78
Gambar 4. 5	Saran Bagan Alur Penerimaan Kas Secara Tunai.....	82
Gambar 4. 6	Saran Bagan Alur Penerimaan Kas Secara Tunai (Lanjutan).....	83
Gambar 4. 7	Saran Bagan Alur Penerimaan Kas Secara Kredit	86
Gambar 4. 8	Saran Bagan Alur Penerimaan Kas Secara Kredit (Lanjutan).....	87
Gambar 4. 9	Saran Bagan Alur Pengeluaran Kas	92
Gambar 4. 10	Saran Bagan Alur Pengeluaran Kas (Lanjutan).....	93

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perbandingan Teori dan Praktik	4
Tabel 4. 1 Contoh Jurnal Penerimaan Kas Penjualan Tunai	96
Tabel 4. 2 Contoh Jurnal Penerimaan Kas Penjualan Kredit	97
Tabel 4. 3 Contoh Jurnal Pengeluaran Kas Beban Gaji	97