

LAPORAN TUGAS AKHIR

**ANALISIS DAN PERANCANGAN SISTEM PENCATATAN KAS MASUK
DAN KAS KELUAR PADA USAHA KIOS MAMA ITA DI BANJARMASIN**



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

Oleh:

Karina Junaedi

NIM: 2300311320005

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

**PROGRAM DIPLOMA III
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT
BANJARMASIN**

2026

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

Judul : Analisis Dan Perancangan Sistem Pencatatan Kas Masuk
Dan Kas Keluar Pada Usaha Kios Mama Ita Di
Banjarmasin

Nama : Karina Junaedi

NIM : 2300311320005

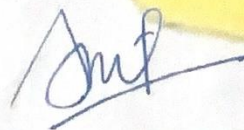
Program Studi : Diploma III Akuntansi

Banjarmasin, 4 Juni 2026

Dosen Pembimbing

Koordinator Program Studi

Diploma III Akuntansi



Dr. Asrid Juniar, SE, MM

NIP. 19780618 200501 1 001



Dr. Sarwan Drs., M.Si., AK., CA

NIP. 19640616 199103 1 005

LEMBAR PENGESAHAN
TELAH DIUJIKAN PADA UJIAN
LAPORAN TUGAS AKHIR

Judul : Analisis Dan Perancangan Sistem Pencatatan Kas Masuk
Dan Kas Keluar Pada Usaha Kios Mama Ita Di
Banjarmasin

Nama : Karina Junaedi

NIM : 2300311320005

Program Studi : Diploma III Akuntansi

TIM PENGUJI:

NO	NAMA	Tanda Tangan
----	------	--------------

1. Dr. Dwianto Mukhtar Latif, SE, M.Sc

2. Dr. Asrid Juniar, SE, MM

ABSTRAK

Karina Junaedi, 2026.

Analisis dan Perancangan Sistem Pencatatan Kas Masuk dan Kas Keluar pada Usaha Kios Mama Ita di Banjarmasin.

Tugas Akhir, Program Studi Akuntansi, Program Diploma III,
Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Lambung Mangkurat.

Pembimbing: Dr. Asrid Juniar, SE.MM

Penelitian ini menganalisis dan merancang sistem pencatatan kas masuk dan kas keluar pada Usaha Kios Mama Ita di Banjarmasin. Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) memiliki peran strategis dalam perekonomian Indonesia, namun seringkali menghadapi tantangan dalam pengelolaan keuangan, khususnya pencatatan transaksi dan penyusunan laporan keuangan. Kios Mama Ita, sebagai salah satu UMKM, belum memiliki sistem pencatatan kas yang terstruktur, menyebabkan kesulitan dalam mengetahui laba usaha, peningkatan risiko kesalahan, dan hambatan dalam pengelolaan arus kas. Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui kondisi pengelolaan kas saat ini, mengidentifikasi permasalahan yang dihadapi, dan merancang sistem pencatatan kas yang sederhana, sistematis, dan mudah diterapkan. Metode penelitian menggunakan pendekatan kualitatif dan kuantitatif dengan teknik pengumpulan data melalui observasi, wawancara, dan dokumentasi. Hasil penelitian menunjukkan bahwa Kios Mama Ita saat ini mengandalkan ingatan dalam mencatat transaksi, sehingga data keuangan tidak akurat. Oleh karena itu, dirancanglah sistem pencatatan kas yang mencakup prosedur pencatatan penjualan (kas masuk) dan pengeluaran (kas keluar), mekanisme pengendalian internal, serta simulasi penyusunan laporan keuangan (laporan laba rugi, laporan perubahan modal, dan laporan posisi keuangan). Sistem yang dirancang diharapkan dapat menjembatani kesenjangan antara teori akuntansi dan praktik di lapangan, memberikan basis informasi keuangan yang kokoh untuk perencanaan dan penilaian laba periodik bagi Kios Mama Ita.

Kata Kunci: Sistem Akuntansi, Pencatatan Kas, UMKM, Kios Mama Ita.

ABSTRAK

Karina Junaedi, 2026.

Analysis and Design of a Cash Incoming and Cash Outcoming Recording System at Mama Ita's Kios Business in Banjarmasin.

Final Project, Accounting Study Program, Diploma III Program,

Faculty of Economics and Business, Lambung Mangkurat University.

Supervisor: Dr. Asrid Juniar, SE.MM

This research analyzes and designs a cash inflow and outflow recording system for Kios Mama Ita in Banjarmasin. Micro, Small, and Medium Enterprises (MSMEs) play a strategic role in the Indonesian economy but often face challenges in financial management, especially transaction recording and financial statement preparation. Kios Mama Ita, as an MSME, lacks a structured cash recording system, leading to difficulties in determining business profit, increased risk of errors, and obstacles in cash flow management. The objectives of this study are to determine the current cash management conditions, identify the problems faced, and design a simple, systematic, and easily implementable cash recording system. The research method uses qualitative and quantitative approaches with data collection techniques through observation, interviews, and documentation. The results show that Kios Mama Ita currently relies on memory for recording transactions, resulting in inaccurate financial data. Therefore, a cash recording system was designed, including procedures for recording sales (cash inflow) and expenses (cash outflow), internal control mechanisms, and simulations for preparing financial statements (income statement, statement of changes in equity, and statement of financial position). The designed system is expected to bridge the gap between accounting theory and practical application in the field, providing a solid financial information base for planning and periodic profit assessment for Kios Mama Ita.

Keywords: *Accounting System, Cash Recording, MSMEs, Kios Mama Ita.*

KATA PENGANTAR

Puji syukur saya panjatkan ke hadirat Allah SWT, yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya sehingga saya dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini. Tugas akhir ini merupakan salah satu syarat untuk menyelesaikan studi di perguruan tinggi dan merupakan bukti hasil dan proses belajar mengajar selama beberapa tahun terakhir.

Saya juga mengucapkan terima kasih kepada seluruh pihak yang telah membantu saya dalam menyelesaikan tugas akhir ini, baik itu dosen pembimbing, teman-teman seangkatan, serta keluarga dan orang terdekat saya yang selalu memberikan dukungan dan semangat untuk menyelesaikan tugas akhir ini.

Saya ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu dalam penyusunan laporan tugas akhir ini terutama kepada:

1. Bapak 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 Universitas Lambung Mangkurat.
3. Bapak Dr. Asrid Juniar, S.E., M.M. selaku Dosen Pembimbing yang telah bersedia memberikan arahan, bimbingan dengan sabar kepada penulis dalam menyelesaikan Tugas Akhir.
4. Bapak Dr. Dwianto Mukhtar Latif, S.E., M.Si. selaku Dosen Penguji dalam sidang laporan Tugas Akhir yang telah memberikan saran dan masukan.
5. Ibu Mutmainah selaku pemilik Kios Mama Ita yang telah memberikan izin serta membantu dalam pengumpulan data.
6. Kepada Kedua Orang Tua terima kasih selalu mendoakan dan menyemangati penulis. Semoga kalian selalu diberikan kesehatan, kelancaran rezeki, kemudahan disegala urusannya dan selalu dalam lindungan Allah SWT.
7. Kepada semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu, yang telah membantu dan berkontribusi selama proses pengerjaan Tugas Akhir ini.
8. Terakhir kepada diri sendiri, yang telah bertahan hingga saat ini, disaat tidak percaya terhadap diri sendiri namun mengingat bahwa setiap langkah kecil

yang telah diambil adalah bagian dari perjalanan, terima kasih sudah memilih berusaha sampai detik ini, walau sering kali merasa putus asa atas apa yang diusahakan dan belum berhasil, namun terima kasih tetap menjadi manusia yang selalu mau berusaha dan tidak lelah mencoba. Terima kasih karena memutuskan tidak menyerah sesulit apapun proses penyusunan Tugas Akhir ini dan telah menyelesaikannya sebaik dan semaksimal mungkin. Semoga Allah SWT senantiasa melimpahkan berkah dan rahmat-nya, Aamiin.

Saya menyadari bahwa laporan tugas akhir ini masih belum sempurna dikarenakan pengalaman yang dimiliki penulis masih terbatas. Oleh karena itu, saya mengharapkan segala bentuk saran dan masukan bahkan kritik yang membangun dari berbagai pihak. Semoga Laporan Tugas Akhir ini dapat bermanfaat bagi para pembaca dan semua pihak. Terima kasih. Wasalamualaikum wr.wb.

Banjarmasin, 4 Juni 2026

Karina Junaedi

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN.....	i
LEMBAR PENGESAHAN.....	ii
ABSTRAK	iii
KATA PENGANTAR.....	v
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR GAMBAR	ix
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR LAMPIRAN	xi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	4
1.3 Tujuan Penelitian	4
1.4 Kegunaan Penelitian	5
1.4.1 Teoritis	5
1.4.2 Praktis	5
1.5 Metode Penelitian	5
1.5.1 Ruang Lingkup Penelitian	5
1.5.2 Lokasi Penelitian	6
1.5.3 Jenis Data	6
1.5.4 Sumber Data	6
1.5.5 Teknik Pengumpulan Data.....	7
1.5.6 Teknik Analisa Data.....	7
BAB II LANDASAN TEORI	8
2.1 Akuntansi.....	8
2.1.1 Pengertian Akuntansi.....	8
2.1.2 Tujuan Akuntansi.....	8
2.1.3 Fungsi Akuntansi.....	9
2.2 Sistem Informasi Akuntansi.....	12
2.2.1 Pengertian Sistem Informasi Akuntansi.....	12
2.2.2 Fungsi Sistem Informasi Akuntansi	12
2.2.3 Komponen Sistem Informasi Akuntansi.....	13
2.3 Sistem Akuntansi	14
2.3.1 Tujuan Sistem Akuntansi	15
2.3.2 Unsur-Unsur Sistem Akuntansi	15
2.4 Sistem Akuntansi Penerimaan Kas	18
2.4.1 Fungsi yang Terkait dalam Sistem Penerimaan Kas	18
2.4.2 Dokumen yang Digunakan dalam Sistem Penerimaan Kas.....	20
2.4.3 Catatan Akuntansi yang Digunakan dalam Sistem Penerimaan	

Kas	22
2.5 Sistem Akuntansi Pengeluaran Kas.....	23
2.5.1 Fungsi yang Terkait dalam Sistem Pengeluaran Kas.....	24
2.5.2 Dokumen yang Digunakan dalam Sistem Pengeluaran Kas	25
2.5.3 Catatan Akuntansi yang Digunakan dalam Sistem Pengeluaran Kas.....	27
2.6 Pengendalian Internal.....	28
2.6.1 Tujuan Sistem Pengendalian Internal	28
2.6.2 Unsur-Unsur Sistem Pengendalian Internal.....	30
2.7 Usaha Mikro, Kecil, Menengah (UMKM)	31
BAB III GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN	34
3.1 Gambaran Umum Kios Mama Ita Banjarmasin	34
3.2 Produk yang Dijual di Kios Mama Ita	35
3.3 Struktur Organisasi Kios Mama Ita	37
3.4 Kegiatan Operasional Usaha	37
3.5 Sistem Pengelolaan Kas Kios Mama Ita	38
3.6 Prosedur Penjualan Tunai di Kios Mama Ita	39
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	40
4.1 Kondisi Pengelolaan Kas Masuk dan Kas Keluar pada Kios Mama Ita	40
4.2 Permasalahan Dalam Pengelolaan Kas pada Kios Mama Ita.....	41
4.3 Perancangan Sistem Dalam Pencatatan Kas.....	42
4.3.1 Prosedur Pencatatan Kas yang Dirancang Dalam Penelitian.....	43
4.3.2 Tujuan Perancangan Sistem	45
4.3.3 Mekanisme Pengendalian Internal	45
4.3.4 Keunggulan Sistem yang Dirancang	46
4.4 Implementasi Sistem Pencatatan dan Penyusunan Laporan Keuangan	47
4.4.1 Simulasi Pencatatan Penjualan (Kas Masuk).....	47
4.4.2 Simulasi Pencatatan Pengeluaran (Kas Keluar).....	48
4.4.3 Rekapitulasi Kas.....	49
4.4.4 Laporan Keuangan	50
4.4.4.1 Laporan Laba Rugi.....	51
4.4.4.2 Laporan Perubahan Modal.....	52
4.4.4.3 Laporan Posisi Keuangan	53
4.5 Pembahasan	53
BAB V PENUTUP	56
5.1 Kesimpulan.....	56
5.2 Saran.....	57
DAFTAR PUSTAKA.....	59

DAFTAR GAMBAR

3.1 Gambar Profil Kios Mama Ita	34
3.2 Gambar Flowchart Penjualan Tunai di Kios Mama Ita.....	39
4.1 Gambar Flowchart Pencatatan Kas	43

DAFTAR TABEL

3.1 Tabel Produk Yang di Jual Di Kios Mama Ita	36
4.1 Tabel Pencatatan Penjualan April 2026	48
4.2 Tabel Pencatatan Pengeluaran	49
4.3 Tabel Rekapitulasi Kas Bulanan.....	50
4.4 Tabel Laporan Laba Rugi.....	51
4.5 Tabel Laporan Perubahan Modal.....	53
4.6 Tabel Laporan Posisi Keuangan	53

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Pencatatan Penjualan April 2026	61
Lampiran 2 Pencatatan Pengeluaran	62
Lampiran 3 Rekapitulasi Kas Bulanan	62
Lampiran 4 Laporan Laba Rugi.....	62
Lampiran 5 Laporan Perubahan Modal	63
Lampiran 6 Laporan Posisi Keuangan	63
Lampiran 7 Surat Izin Penelitian	64
Lampiran 8 Surat Balasan Izin Penelitian	65
Lampiran 9 Foto Bersama Pemilik Kios	66