# PERANAN SISTEM INFORMASI AKUNTANSI TABUNGAN BATARA TERHADAP PENERIMAAN KAS DI PT. BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO) CABANG BANDUNG

PERPUSTAKAAN UNIKOM BANDUNG

**TUGAS AKHIR**

**PROGRAM DIPLOMA III**

**JURUSAN KEUANGAN DAN PERBANKAN**

Oleh :

ARIF RIYADI

NIM 396016

**INDONESIAN GERMANY INSTITUTE**

**BANDUNG**

**2000**

JURUSAN KEUANGAN DAN PERBANKAN
INDONESIAN GERMANY INSTITUTE
BANDUNG

## TANDA PELAKSANAAN UJIAN SIDANG TUGAS AKHIR

| | | |
|---|---|---|
| Nama Mahasiswa | : | ARIF RIYADI |
| Nama Induk | : | KP396016 |
| Judul Tugas Akhir | : | PERANAN SISTEM INFORMASI AKUNTANSI TABUNGAN BATARA TERHADAP PENERIMAAN KAS DI PT. BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO) CABANG BANDUNG |
| Jumlah halaman | : | 52 + Lampiran |
| Yudisium | : | "B" |

Bandung, 2 Oktober 2000

Penguji I

(Drs. H. Yusman B, MM)

Penguji II

(Ahmad Iskandar SE. MBA)

Penguji III

(Ahmad Ahsin Kusuma, M., SE., MSc.)

## LEMBAR PENGESAHAN

# PERANAN SISTEM INFORMASI AKUNTANSI TABUNGAN BATARA TERHADAP PENERIMAAN KAS DI PT. BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO) BANDUNG

**TUGAS AKHIR**
**Program Diploma III**
**Jurusan Keuangan Perbankan**


Oleh :

Arif Riyadi

KP 396016


Menyetujui,

| Pembimbing, | Ketua Jurusan Keuangan Perbankan, |
|---|---|
| **(Johanes Giri Nugroho, SE, PDP)** | **(Drs. H. Yusman BM, MM)** |

Mengetahui,

Direktur IGI

**(Ir. Eddy Suryanto Soegoto, M.Sc)**

# KATA PENGANTAR

Dengan rasa syukur penyusun panjatkan kehadirat Tuhan Yang Maha Esa, sehingga penyusun dapat menyelesaikan laporan tugas akhir ini dengan mengambil judul : Peranan Sistem Informasi Akuntansi Tabungan Batara Terhadap Penerimaan Kas Di PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Bandung guna memenuhi salah satu syarat dalam menyelesaikan pendidikan akhir Diploma III (D3) Jurusan Komputer Keuangan dan Perbankan pada Lembaga Pendidikan Komputer Indonesia Jerman (IGI-LPKIG).

Penyusun menyadari, bahwa dalam penyusunan laporan ini belum sempurna seperti yang diharapkan yang ada pada penyusun, oleh karena itu penyusun sangat mengharapkan sekali kritik dan saran yang sifatnya membangun sehingga dapat mengetahui serta memperbaiki kekurangan pada laporan tugas akhir ini.

Laporan tugas akhir ini dapat terselesaikan dengan bahan dari berbagai pihak, untuk itu penyusun mengucapkan banyak terima kasih. Dengan kerendahan hati penyusun sekali lagi mengucapkan banyak terima kasih yang sebesar-besarnya kepada yang terhormat :

1. Bapak Ir. Eddy Suryanto Soegoto, M, Sc selaku Direktur IGI-LPKIG Bandung.
2. Bapak Drs. H. Yusman BM, MM. selaku Ketua Jurusan Keuangan dan Perbankan IGI-LPKIG Bandung.

3. Bapak Johanes Giri Nugroho, SE, PDP selaku Dosen Pembimbing IGI-LPKIG Bandung terima kasih atas saran-saran dan bimbingannya dalam penulisan tugas akhir ini.
4. Semua Staf dan Dosen IGI-LPKIG Bandung.
5. Semua Staf dan karyawan PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Bandung.
6. Terima kasih kepada kedua orang tua terutama mamiku yang telah memberikan doa dan dukungan baik moril maupun materil sehingga terselesaikannya tugas akhir ini.
7. Terima kasih kepada my best friend, Yuda yang telah memberikan dukungan dan dorongan.
8. Seseorang spesial yang telah memberikan doa dan dukungannya.
9. Semua saran dan kritik yang diberikan teman – teman.

Demikianlah laporan tugas akhir ini, semoga kebaikan dan bantuan yang telah diberikan mendapat imbalan yang setimpal dan mudah-mudahan laporan tugas akhir ini dapat memberikan manfaat kepada pihak – pihak yang membutuhkan.

Bandung, Oktober 2000

Penyusun,

## DAFTAR ISI


Kata Pengantar ..... i

Daftar Isi ..... ii

**BAB I PENDAHULUAN** ..... 1

1.1. Latar Belakang Masalah ..... 1

1.2. Tujuan Penulisan ..... 2

1.3. Ruang Lingkup Pembahasan ..... 2

1.4. Teknik Pengumpulan Data ..... 3

1.5. Sistematika Pembahasan ..... 4

**BAB II LANDASAN TEORI** ..... 6

2.1. Sistem Akuntansi ..... 6

2.1.1. Pengertian Sistem Akuntansi ..... 8

2.1.2. Pengertian Sistem Informasi Akuntansi ..... 9

2.1.3. Tujuan Penyusunan Sistem Akuntansi ..... 10

2.1.4. Unsur – unsur Sistem Akuntansi ..... 11

2.2. Pengendalian Intern ..... 12

2.2.1. Pengertian Sistem Pengendalian Intern ..... 12

2.2.2. Unsur-unsur Sistem Pengendalian Intern ..... 12

2.2.3. Tujuan Pengendalian Intern ..... 13

2.3. Pengertian Bank ..... 14

2.3.1. Jenis Bank Berdasarkan Fungsinya ..... 15

2.3.2. Sumber Dana Bank ..... 16

2.3.3. Pengertian Tabungan ..... 20

2.4. Pengertian Kas ..... 21

2.4.1. Penerimaan Kas ..... 22

2.4.2. Prosedur Pengawasan Penerimaan Kas ..... 22

2.4.3. Prinsip Sistem Pengendalian Intern Kas ..... 23

2.4.4. Peranan Sistem Informasi Akuntansi Tabungan Batara Terhadap Penerimaan Kas. ..... 24

PERPUSTAKAAN UNIKOM BANDUNG

**BAB III POKOK PEMBAHASAN** ..... 26

3.1. Tinjauan Umum PT. Bank Tabungan Negara (Persero) ..... 26

3.1.1. Sejarah Singkat PT. Bank Tabungan Negara (Persero) ..... 26

3.1.2. Struktur Organisasi Perusahaan ..... 27

3.1.3. Job Description PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Kantor Kas Kopo Bandung ..... 29

3.2. Ketentuan – ketentuan Tabungan Batara ..... 31

3.3. Sistem Informasi Akuntansi Tabungan Batara ..... 34

3.3.1. Prosedur Penabungan Batara ..... 34

3.3.2. Prosedur Pengambilan Tunai Tabungan Batara ..... 35

3.3.3. Prosedur Pencatatan Akuntansi Tabungan Batara ..... 36

3.3.4. Prosedur Penerimaan Kas ..... 37

3.3.5. Peranan Sistem Informasi Akuntansi Tabungan Batara terhadap Penerimaan Kas di PT. Bank Tabungan Negara (Persero) ..... 38

3.3.6. Unsur-unsur Sistem Akuntansi Yang Digunakan di PT. Bank Tabungan Negara (Persero) ..... 38

**BAB IV ANALISIS MASALAH** ..... 40

4.1. Analisis Terhadap Struktur Organisasi di PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Kantor Kas Kopo Bandung ..... 40

4.2. Analisa Job Description ..... 41

4.3. Analisis Peranan Sistem Informasi Akuntansi Tabungan Batara ..... 42

4.4. Analisis Penerimaan Kas ..... 43

4.5. Analisis Peranan Sistem Informasi Akuntansi Tabungan Batara terhadap Penerimaan Kas di PT. Bank Tabungan Negara (Persero) ..... 44

**BAB V USULAN HASIL ANALISA** ..... 45

5.1. Usulan Bagian Administrasi ..... 45

5.2. Usulan Tabungan Batara On-Line ..... 46

5.3. Usulan Prosedur Sistem Penabungan Batara ..... 47
5.4. Usulan Sistem Tabungan Batara ..... 48
5.5. Usulan Prosedur Sistem Penerimaan Kas ..... 49
**BAB VI KESIMPULAN DAN SARAN** ..... 50
6.1. Kesimpulan ..... 50
6.2. Saran ..... 51
**DAFTAR PUSTAKA** ..... 52