



**PROSEDUR AKUNTANSI PENERIMAAN DAN PENGELUARAN  
KAS PADA PT. BTPN (PERSERO) Tbk.  
CABANG JEMBER**

**LAPORAN PRAKTEK KERJA NYATA**

**oleh  
NM. KHOIROTUN NISAK  
NIM 080803104067**

**PROGRAM STUDI DIPLOMA III AKUNTANSI  
JURUSAN AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS JEMBER  
2011**



**PROSEDUR AKUNTANSI PENERIMAAN DAN PENGELUARAN  
KAS PADA PT. BTPN (PERSERO) Tbk.  
CABANG JEMBER**

**LAPORAN PRAKTEK KERJA NYATA**

diajukan guna memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar Ahli Madya  
Program Diploma III Akuntansi Jurusan Akuntansi  
Fakultas Ekonomi Universitas Jember

oleh

**NM. KHOIROTUN NISAK**

**NIM 080803104067**

**PROGRAM STUDI DIPLOMA III AKUNTANSI  
JURUSAN AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS JEMBER**

**2011**

**JUDUL**  
**LAPORAN PRAKTEK KERJA NYATA**  
**PROSEDUR AKUNTANSI PENERIMAAN DAN PENGELUARAN KAS**  
**PADA PT. BTPN (PERSERO) Tbk. CABANG JEMBER**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh :

Nama : NM. Khoirotun Nisak

NIM : 080803104067

Jurusan : Akuntansi

Program Studi : Diploma III Akuntansi

Telah dipertahankan didepan panitia penguji pada tanggal:

**20 JUNI 2011**

dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai kelengkapan guna memperoleh gelar Ahli Madya (A.Md) Program Diploma III pada Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

**Susunan Panitia Penguji**

Ketua,

Sekretaris,

**Dr. Ahmad Roziq, SE, MM, Ak**  
**NIP 19700428 199702 1 001**

**Drs. Sudarno, M.Si, Ak**  
**NIP 19601225 198902 1 001**

Anggota,

**H. Rohman Effendi, SE, M.Si, Ak**  
**NIP 19710217202223 1 001**

Mengetahui/Menyetujui  
Universitas Jember  
Fakultas Ekonomi  
Dekan,

**Prof. Dr. H. Moh. Saleh, M.Sc**  
**NIP. 19560831 198403 1 002**

**LEMBAR PERSETUJUAN**  
**LAPORAN PRAKTEK KERJA NYATA**

**Nama** : NM. Khoirotun Nisak  
**NIM** : 080803104067  
**Program Studi** : Diploma III Akuntansi  
**Jurusan** : Akuntansi  
**Program Pendidikan** : Diploma III Akuntansi Fakultas Ekonomi  
Universitas Jember  
**Judul Laporan PKN** : PROSEDUR AKUNTANSI PENERIMAAN  
DAN PENGELUARAN KAS PADA PT. BTPN  
(PERSERO) Tbk. CABANG JEMBER

---

---

**Jember, 5 Mei 2011**

**Laporan Praktek Kerja Nyata**  
**disetujui oleh:**

**Dosen Pembimbing**

**H. Rohman Effendi, SE, M.Si, Ak**  
**NIP. 19710217202223 1 001**

## MOTTO

*Berilmu, Berakhlaq, Berprestasi*

**(Lembaga Studi Islam dan Lingkungan (BASTILING) fakultas Ekonomi)**

*...Allah akan meninggikan orang-orang yang beriman diantara kamu dan orang-orang yang diberi ilmu pengetahuan beberapa derajat*

**(QS. Al Mujadalah:11)**

*Bagi manusia ada malaikat-malaikat yang selalu menjaganya bergiliran, di muka dan di belakangnya, mereka menjaganya atas perintah Allah. Sesungguhnya Allah tidak mengubah keadaan suatu kaum sehingga mereka mengubah keadaan yang ada pada diri mereka sendiri. Dan apabila Allah menghendaki keburukan terhadap suatu kaum, maka tidak ada yang dapat menolaknya dan sekali-kali tidak ada pelindung bagi mereka selain Dia*

**(QS. AR-RA'D :11)**

## **PERSEMBAHAN**

*Alhamdulillahirobbil 'alamin, Tugas Akhir ini tulus kupersembahkan sebagai bentuk tanggung jawab, pengabdian, ungkapan terima kasihku, hormat dan kasih sayangku kepada:*

### **Ibunda Sri Suwarni dan Ayahanda Zainuddin yang tercinta**

*Takan ada yang bisa aku gantikan dari semua pengorbananmu selama ini, Setiap doa dan tetesan air matamu untukku, dari setiap senyuman dan pelukan hagatmu yang membuatku semangat dalam menjalani hidup dan mencari ridhoNya. Selalu berusaha memberikan yang terbaik untukku dan aku tidak bisa seperti sekarang tanpa pengorbanan dan kasih sayangmu.*

*Ibu dan abah adalah orang yang paling berharga dalam hidupku*

*TERIMA KASIH IBU, ABAH...*

### **Adik-adikku...Mar'atus Sholihah dan Lailatul Maghfiroh**

*Keceriaan itu selalu mengisi hidupku jika bersama kalian, walaupun kadang tak sejalan, tapi sesungguhnya aku sangat menyayangi kalian, aku yakin kalian akan memberikan sesuatu yang indah untuk kalian sendiri, keluarga dan orang lain.*

### **Guru-guruku sejak SD sampai dengan perguruan tinggi**

*Semua ilmu yang engkau ajarkan padaku, waktu dan kesabaran ini tidaklah sia-sia, Engkau mengantarku mengenal dunia melalui ilmu, semoga semua itu menjadi amal jariahmu*

### **Teman-teman terbaikku**

*Erni widayanti, syukron telah menjadi sahabat paling dekat yang bisa mengerti dan tulus menjadi sahabatku, dan untuk semua teman-teman terbaikku di Bastiling yang sangat luar biasa beserta seluruh teman-temanku yang ada di D3 Akuntansi 2008.*

**Almamater Fakultas Ekonomi Universitas Jember yang kubanggakan**

## KATA PENGANTAR

Dengan mengucapkan syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa, sehingga atas karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan penulisan Laporan Praktek Kerja Nyata (PKN) dengan mengambil judul “Prosedur Akuntansi Penerimaan dan Pengeluaran Kas pada PT. BTPN (Persero) Tbk. Cabang Jember”.

Penyusunan laporan praktek kerja nyata ini tidak lepas dari bantuan berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis menyampaikan terimakasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Mohammad Saleh, M.Sc. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Jember;
2. Hendrawan, SP, SE, M.Si, Ak Selaku ketua program Studi Jurusan D3 Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember;
3. H. Rohman Effendi, SE, M.Si, Ak selaku Dosen Pembimbing;
4. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Jember;
5. Bapak/Ibu Dosen penguji laporan Praktek Kerja Nyata (PKN) Jurusan Akuntansi;
6. Bapak Irwan siregar selaku Operation supervisor PT. BTPN (Persero) Tbk. Cabang Jember yang telah memberikan ijin pelaksanaan Praktek Kerja Nyata (PKN), sekaligus pembimbing informasi laporan hasil praktek kerja nyata sesuai judul yang penulis ajukan;
7. Segenap karyawan dan karyawan PT. BTPN (Persero) Tbk. Cabang Jember, Pak Bambang, Mas Rudi, Mbak Erli, Mas adji, Pak Samola yang telah membantu dalam memberikan informasi dan data hingga terselesaikannya laporan ini;
8. Abah Zainuddin dan ibu Sri suwarni, adik-adikku Ika dan Ela yang senantiasa mencurahkan doa, kasih sayang dan dukungannya baik moril maupun materi beserta Keluarga besarku yang selalu mendukung, mendoakan, dan memberi semangat untukku;
9. Semua sahabatku yang ada di Lembaga Studi Islam Dan Lingkungan (Bastiling), Syukron atas ukhuwah yang indah dan penuh cinta karena Allah,

yang telah memberi warna dalam hidup ana serta pemahaman tujuan hidup yang sebenarnya. Terimakasih kepada:

- Alumni Bastiling, ukhti naning, yang telah banyak bertukar pengalaman, teman diskusi, sekaligus pengantar ana pada amanah mengajar yang insyaAllah barokah.
- Murabbi, Ukhtifillah, Ukhti Sita, Ukhti Yanti, Ukhti Arin, Ukhti Rizka, Ukhti Habibah, Ukhti Ulviana, Ukhti Karisma, Ukhti Septi. Syukron atas doa, semangat, serta pengontrol amal yaumi ana sehingga hidup serasa tidak sia-sia.
- Akh Irman, Akh Novan, Akh Akbar, antum pemimpin yang luar biasa, pemberi inspirasi pada rekan-rekannya. Akh Yudi, Akh Farid, Akh Alfian, Ukhti Fatim, Ukhti Zia, Ukhti Leli dan teman-teman yang lain di Bastiling yang semuanya Luar Biasa. Syukron.

10. Guru-guru, siswa-siswi, Ustadz ustadzah, santriwan santriwati serta adik-adik binaan ana yang telah ikut mendoakan, memberi ilmu serta pengalaman berharga terhadap ana, yang insya Allah berkah;
11. Orang yang senantiasa mendukungku, membantu, dan mendoakan, Hafidz Bahtiar dan Erni Widayanti;
12. Teman-teman D3 Akuntansi angkatan 2008, kelas A, B, C yang telah berjuang bersama selama dibangku kuliah;
13. Ukhtifillah, sahabat Rubin Asy Syafa dan Salsabila, Ilmi syukron atas semua bantuannya;
14. Semua pihak yang secara langsung maupun tidak langsung turut membantu menyelesaikan Praktek Kerja Nyata ini, serta terselesainya penulisan laporan ini.

Penulis juga menerima segala kritik dan saran dari semua pihak demi kesempurnaan laporan praktek kerja nyata ini. Akhirnya penulis berharap, semoga laporan praktek kerja nyata ini dapat bermanfaat.

Jember, Mei 2011

Penulis



## DAFTAR ISI

	Halaman
<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAN.....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN.....</b>	<b>iii</b>
<b>MOTTO.....</b>	<b>iv</b>
<b>PERSEMBAHAN .....</b>	<b>v</b>
<b>KATA PENGANTAR .....</b>	<b>vi</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>vii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR .....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xiii</b>
<b>BAB 1. PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1 Alasan Pemilihan Judul .....	1
1.2 Tujuan dan Kegunaan Praktek Kerja Nyata .....	2
1.2.1 Tujuan Praktek Kerja Nyata .....	2
1.2.2 Kegunaan Praktek Kerja Nyata .....	3
1.3 Objek dan Jangka Waktu Pelaksanaan Praktek Kerja Nyata .....	3
1.3.1 Objek Praktek Kerja Nyata .....	3
1.3.2 Jangka Waktu Praktek Kerja Nyata .....	3
1.4 Pelaksanaan PKN .....	4
1.5 Bidang Ilmu.....	4
<b>BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA .....</b>	<b>5</b>
2.1 Pengertian Prosedur.....	5
2.2 Pengertian Akuntansi .....	5
2.3 Pengertian Sistem Akuntansi .....	8
2.4 Kas.....	9
2.4.1 Pengertian Kas.....	9
2.4.2 Aliran Kas .....	11
2.4.3 Penerimaan Kas.....	13

2.4.4	Pengeluaran Kas .....	14
2.4.5	Pengendalian Intern Kas .....	17
2.4.6	Jurnal Penerimaan dan Pengeluaran Kas .....	17
2.4.6.1	Jurnal Penerimaan Kas .....	17
2.4.6.2	Jurnal Pengeluaran Kas .....	19
2.5	Bank .....	21
2.5.1	Pengertian Bank .....	21
2.5.2	Fungsi Bank.....	22
2.5.3	Jenis Bank .....	22
<b>BAB 3.</b>	<b>GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN.....</b>	<b>25</b>
3.1	Sejarah BTPN.....	25
3.2	Visi dan Misi.....	29
3.3	Struktur Organisasi.....	29
3.4	Kegiatan Pokok.....	33
<b>BAB 4.</b>	<b>HASIL PRAKTEK KERJA NYATA.....</b>	<b>48</b>
4.1	Prosedur Penerimaan Kas.....	51
4.1.1	Prosedur Pembukaan Rekening Tabungan Citra.....	52
4.1.2	Prosedur Penerimaan Kas atas Tabungan Citra .....	53
4.1.2.1	Pencatatan Penerimaan Kas atas Tabungan Citra .....	55
4.1.3	Prosedur Penutupan Rekening Tabungan Citra .....	55
4.1.4	Prosedur Penerimaan Kas atas Produk Kredit.....	55
4.1.4.1	Pencatatan Penerimaan Kas atas Produk Kredit.....	57
4.1.5	Prosedur Penerimaan Kas atas Pelunasan Kredit .....	57
4.2	Prosedur Pengeluaran Kas.....	58
4.2.1	Prosedur Pengeluaran Kas atas Penarikan Tabungan Citra .....	58
4.2.1.1	Pencatatan Pengeluaran Kas atas Penarikan Tabungan Citra .....	61

4.2.2	Prosedur Pengeluaran Kas untuk Pemberian Pinjaman.....	61
4.2.2.1	Pencatatan Pengeluaran Kas untuk Pemberian Pinjaman .....	67
4.3	Prosedur Penyetoran Kas Teller dan Kas Induk .....	67
4.3.1	Setoran Kas Induk ke Kas Teller.....	67
4.3.2	Setoran Kas Teller ke Kas Induk.....	70
4.4	Prosedur Administrasi untuk Penerimaan dan Pengeluaran Kas BTPN cabang Jember.....	72
4.4.1	Kegiatan Awal Hari.....	72
4.4.2	Kegiatan Akhir Hari.....	72
4.5	Formulir- formulir yang berkaitan dalam Penerimaan dan Pengeluaran kas BTPN.....	74
4.6	Kegiatan yang dilaksanakan selama Praktek Kerja Nyata .....	78
<b>BAB 5.</b>	<b>KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>87</b>
5.1	Kesimpulan .....	87
5.2	Saran.....	88
	<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>90</b>
	<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN</b>	

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
2.1 Definisi Akuntansi.....	7
2.2 Flowchart Penerimaan Setoran Tunai .....	14
2.3 Flowchart Penerimaan Setoran Tunai .....	16
3.1 Struktur Organisasi.....	31
3.2 Bagan Mitra Terpercaya .....	42
4.1 Flowchart Prosedur Penerimaan Kas Atas Produk Dana .....	56
4.2 Flowchart Prosedur Pengeluaran Kas Atas Produk Dana .....	61
4.3 Flowchart Prosedur Pengeluaran Kas Atas Kredit .....	66
4.4 Flowchart Setoran Kas Induk .....	71
4.5 Flowchart Setoran Kas Teller.....	73

## DAFTAR TABEL

	Halaman
TABEL 1.1 Jadwal pelaksanaan Praktek Kerja Nyata.....	4
4.1 Slip Penyetoran .....	76
4.2 Slip Penarikan .....	78
4.3 Aplikasi Transfer.....	79
4.4 Formulir Pembukaan Rekening Perorangan/Gabungan dan Pengkinian Data Nasabah.....	82
4.5 Kartu Contoh Tanda Tangan.....	88

## DAFTAR LAMPIRAN

1. Permohonan tempat PKN
2. Jawaban izin tempat magang dari BTPN
3. Daftar absensi PKN
4. Permohonan Nilai PKN
5. Hasil nilai PKN dari BTPN
6. Kartu konsultasi
7. Perincian pinjaman
8. Surat pernyataan ahli waris
9. Surat kuasa debet rekening
10. Bukti penerimaan premi asuransi
11. Lembar wawancara
12. Memorandum persetujuan kredit
13. Aplikasi kredit pensiun
14. Syarat dan ketentuan umum kredit
15. Jadwal angsuran
16. Surat pernyataan kesanggupan bayar angsuran
17. Petunjuk pelaksanaan & penyimpanan file kredit
18. Dokumen check list
19. KARIP, KTP. Dll.