

## **ANALISIS PENGELOLAAN LAPORAN KAS KECIL PADA PT. BPR BINA SONO ARTHA KOTA BANDUNG**

**Muhtarudin<sup>1</sup> ; Reyhan Ilham Wijaya<sup>2</sup>**

Program Studi Komputerisasi Akuntansi IDE LPKIA

Jln. Soekarno Hatta No. 456 Bandung 40266, Telp. +62 22 75642823, Fax. +62 22 7564282

Email: <sup>1</sup>[muhtar@lpkia.ac.id](mailto:muhtar@lpkia.ac.id); <sup>2</sup>[210213018@fellow.lpkia.ac.id](mailto:210213018@fellow.lpkia.ac.id)

### **Abstrak**

Kas kecil adalah sejumlah uang yang disiapkan khusus untuk pembayaran pengeluaran kecil yang tidak dapat dilakukan melalui cek. Tujuan dari kas kecil dalam perusahaan adalah untuk mendukung pengeluaran rutin sehari-hari. Pencatatan laporan kas kecil memerlukan dokumen pendukung seperti bukti nota pembelian. Laporan kas kecil memiliki nilai penting dalam arsip perusahaan dan bagi pemegang saham karena dapat membantu mengelola selisih saldo dalam sistem aplikasi dan aplikasi manual seperti Ms. Excel, serta berguna saat dilakukan pengecekan oleh pihak OJK. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui pengelolaan laporan kas kecil yang sudah dapat dikategorikan cukup baik. PT. BPR Bina Sono Artha merupakan bank umum swasta nasional yang bergerak dibidang pelayanan pemberian kredit bagi masyarakat umum. PT. BPR. Bina Sono Artha berdiri pada tanggal 1 November 1990 tepatnya di jalan Kopo Sayati Bandung. dengan ijin operasional yang dikeluarkan oleh Menteri Kehakiman Republik Indonesia No. 02-3943.HI.01.01 tahun 1990. Namun pada tahun 2019 PT. BPR Bina Sono Artha berpindah tempat ke Jl. Ir. H. Juanda No.28, Citarum, Kec. Bandung Wetan, Kota Bandung, Jawa Barat 40116. Adapun pengelolaan laporan kas kecil pada perusahaan ini sudah menggunakan sistem ARB (Aplikasi Retail BPR). Aplikasi ini dapat memudahkan segala jenis transaksi dan pelaporan, salah satunya ialah laporan kas kecil.

**Kata kunci :** *kas kecil, Aplikasi Retail BPR, Ms.Excel*

### **1. PENDAHULUAN**

Teknologi saat ini dapat mempermudah kita dalam pengerjaan ataupun pembuatan laporan, salah satunya adalah laporan kas kecil dalam suatu perusahaan, saat ini pelaporan kas kecil dapat dibuat otomatis oleh sistem aplikasi yang dibuat oleh perusahaan programmer. Penggunaan sistem aplikasi ini dapat berguna dalam kecepatan pengerjaan sebuah pelaporan, namun untuk mengetahui ketepatan suatu sistem aplikasi tetap di perlukan aplikasi secara manual, salah satunya adalah *Ms.Excel*.

Tujuan dari penelitian ini akan membahas mengenai pengelolaan pelaporan kas kecil pada bank umum swasta nasional, sehingga diharapkan pembaca akan dapat mengerti cara pengelolaan pelaporan kas kecil yang baik dan dapat menjadi gambaran bagi bank umum swasta nasional lainnya.

### **2. TINJAUAN PUSTAKA** **2.1 Profil Perusahaan**

PT. BPR. Bina Sono Artha merupakan bank umum swasta nasional yang bergerak dibidang pelayanan pemberian kredit bagi

masyarakat umum. PT. BPR. Bina Sono Artha berdiri pada tanggal 1 November 1990 tepatnya di jalan Kopo Sayati Bandung. dengan ijin operasional yang dikeluarkan oleh Menteri Kehakiman Republik Indonesia No. 02-3943.HI.01.01 tahun 1990. Pada awal berdirinya PT.BPR. Bina Sono Artha dikelola oleh beberapa direksi yaitu Drs. Lokita Pramana sebagai Direktur Utama, Bambang Prananto, S.E sebagai Wakil Direktur dan dengan beberapa orang pemegang saham. Harapan direksi dengan tempatnya yang strategis yaitu dekat pasar tradisional adalah dapat menjamah pedagang-pedagang kecil maupun pedagang-pedagang besar di tempat tersebut. Harapan itu telah tercapai, hal ini dibuktikan dengan hampir seluruh nasabah dan kreditur PT. BPR. Bina Sono Artha berasal dari pasar tradisional tersebut. Seiring dengan berkembangnya PT. BPR. Bina Sono Artha terjadilah pergantian direksi. Pada tanggal 3 Januari 2005 di depan Notaris Cornelia Juanda Tanuraharja, SH mengesahkan pengangkatan Beniyanto Sutanto, S.E karena pengunduran diri dari Bambang Prananto, S.E, sehingga susunan direksinya menjadi Drs Lokita Pramana sebagai Direktur Utama dan Beniyanto Sutanto, S.E sebagai Wakil Direktur. Semuanya itu dicatat dalam Akta Notaris Model III dengan No. C-UM.02.01.590. Namun pada tahun 2019 PT. BPR Bina Sono Artha berpindah tempat ke Jl. Ir. H. Juanda No.28, Citarum, Kec. Bandung Wetan, Kota Bandung, Jawa Barat 40116.

## 2.2 Kas Kecil

Kas kecil adalah dana yang disimpan oleh perusahaan untuk membayar kebutuhan operasional

dalam jumlah kecil. Meski nominalnya relatif kecil, kas kecil adalah salah satu hal yang penting untuk disiapkan dalam mengatur keuangan usaha.

Menurut Diana Dkk (2017:101) Kas kecil merupakan kas yang dapat di sisihkan ke dalam entitas untuk membayar berbagai macam beban dengan jumlah rupiahnya kecil , seperti ongkos taksi , pembelian perlengkapan kantor , atau makan siang untuk karyawan yang ada di dalam perusahaan tersebut

Sedangkan Menurut Rizal Effendi (2013:191) Dana kas kecil adalah dana kas yang dibentuk secara periodik untuk menutupi pengeluaran yang sifatnya relative kecil dan rutin, yang tidak ekonomis kalau menggunakan cek.

## 2.3 Laporan Kas Kecil

Laporan kas kecil adalah pembukuan perusahaan yang berupa pencatatan setiap pengeluaran dengan nominal yang tidak terlalu banyak. Contohnya adalah pembukuan untuk pembayaran klaim atau reimbursement karyawan, pembelian ATK dan fotokopi dokumen, konsumsi, dan masih banyak lagi.

Menurut Mulyadi (2016:425),kas kecil merupakan uang yang di sediakan untuk membayar tentang pengeluaran – pengeluaran yang jumlahnya sangat relatif kecil dan tidak ekonomis apabila di bayar dengan cek.

Sedangkan Menurut Rudianto (2009:200) kas kecil merupakan uang tunai yang telah di sediakan

oleh perusahaan agar untuk  
membayar pengeluaran –

pengeluaran yang jumlahnya sangat relatif kecil dan tidak akan ekonomis apabila di bayar dengan sebuah cek maupun giro.

**2.4 Penggunaan Sistem Aplikasi**  
Sistem Aplikasi, atau sering disebut juga sebagai perangkat lunak sistem, adalah program-program yang dirancang untuk menjalankan dan mengelola berbagai fungsi dan tugas di dalam sistem komputer. Penggunaan Sistem Aplikasi pada perusahaan ini adalah ARB atau Aplikasi Retail BPR. Sistem Aplikasi ini berfungsi untuk menginput segala data yang ada didalam perusahaan salah satunya yaitu untuk menginput data laporan kas kecil.

### 3. METODE PENELITIAN

Jenis data dari penelitian ini menggunakan data primer aktif dan pasif yaitu data yang diperoleh dengan survei lapangan atau hasil observasi serta wawancara. Selain data primer, peneliti juga menggunakan data sekunder internal dan eksternal. Pengumpulan data yang dilakukan pada penelitian ini menggunakan beberapa metode yaitu observasi terhadap prosedur pengelolaan laporan kas, wawancara, dokumentasi dan studi pustaka. Teknik analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode analisis deskriptif kualitatif yang digunakan untuk penelaahan secara sistematis dalam Analisis Pengelolaan Laporan Kas Kecil Pada PT. BPR Bina Sono Artha.

### 4. HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

#### 4.1 Pentingnya Pengelolaan Pelaporan Kas Kecil

Pengelolaan pelaporan kas kecil itu sangat penting karna bersangkutan dengan keuangan suatu perusahaan, dimana pengeluaran ataupun pemasukan yang bersangkutan dengan kas perusahaan setiap harinya harus dicatat dan disimpan oleh bagian akunting . maka dari itu berikut ini adalah beberapa alasan pengelolaan laporan kas kecil itu sangat dibutuhkan:

1. Mempermudah akunting perusahaan dalam pencatatan keuangan.
2. Bisa digunakan untuk meningkatkan pelayanan perusahaan.
3. Dana darurat bagi perusahaan.
4. Pembayaran relatif praktis dalam sebuah transaksi.
5. Adanya anggaran untuk keperluan harian.

#### 4.2 Prosedur Pengelolaan Laporan Kas Kecil

Prosedur pengelolaan laporan kas kecil dengan *Ms.Excel* dapat dilakukan dengan langkah-langkah sebagai berikut:

1. Mengisikan mutasi kas pada template yang sudah disediakan sesuai dengan data pemasukan atau pengeluaran kas perhari nya.
2. Mengisikan jumlah nominal dan pecahan mata uang sesuai dengan kebutuhan yang ada.
3. Menyetorkan nominal yang telah diajukan sesuai dengan nominal dan pecahan mata uangnya.
4. Terakhir melakukan cash opname sesuai dengan total jumlah uang yang ada dan pecahan mata uangnya.

#### 4.3 Hasil Penelitian

Hasil dari penelitian ini adalah pengelolaan laporan kas kecil sudah cukup baik karna sudah menggunakan dua laporan yaitu dengan secara manual dan secara otomatis, guna mencegah kesalahan pada saat pelaporan.

Berikut dibawah ini adalah format laporan kas kecil berbentuk Ms. Excel pada PT. BPR Bina Sono Artha:

Gambar 1.1 Format Mutasi Penerimaan Kas

Gambar 1.2 Format Mutasi Pengeluaran Kas

Gambar 1.3 Format Saldo Kas Per hari

Gambar 1.4 Format Penyetoran Kas Teller

Gambar 1.5 Format Permintaan Kas Teller

PT. BPR BINA SONO ARTHA  
CASH OPNAME  
TANGGAL 27-Sep-23

Pada hari ini telah dilakukan cash opname dengan posisi uang sebagai berikut :

**UANG KERTAS**

Rp.	100,000	-	X	lembar	Rp.	-	-
Rp.	50,000	-	X	lembar	Rp.	-	-
Rp.	20,000	-	X	lembar	Rp.	-	-
Rp.	10,000	-	X	lembar	Rp.	-	-
Rp.	5,000	-	X	lembar	Rp.	-	-
Rp.	2,000	-	X	lembar	Rp.	-	-
Rp.	1,000	-	X	lembar	Rp.	-	-
Rp.	500	-	X	lembar	Rp.	-	-
Rp.	100	-	X	lembar	Rp.	-	-
					Jumlah Uang Kertas :	Rp.	-

Gambar 1.6 Format Cash Opname Pecahan Mata Uang Kertas

**UANG LOGAM**

Rp.	1,000	-	X	keping	Rp.	-	-
Rp.	500	-	X	keping	Rp.	-	-
Rp.	200	-	X	keping	Rp.	-	-
Rp.	100	-	X	keping	Rp.	-	-
Rp.	50	-	X	keping	Rp.	-	-
Rp.	25	-	X	keping	Rp.	-	-
Rp.	5	-	X	keping	Rp.	-	-
					JUMLAH UANG :	Rp.	-

Gambar 1.7 Format Cash Opname Pecahan Mata uang Logam

## 5. KESIMPULAN DAN SARAN

Menurut peneliti pengelolaan laporan kas kecil pada PT. BPR Bina Sono Artha ini sudah cukup baik, mereka menggunakan 2 jenis laporan secara manual dan otomatis oleh sistem, sehingga akan dengan mudah dalam pengecekan apabila ada kesalahan baik dari sisi manual ataupun secara otomatis oleh sistem, format yang sudah disediakan juga sangat mudah untuk dimengerti sehingga dapat dengan mudah dalam segi pengerjaan dan hanya perlu memasukan data yang ada.

Saran untuk PT. BPR Bina Sono Artha itu sendiri dalam pengelolaan laporan kas kecil itu sendiri ialah penyimpanan arsip yang masih hanya berbentuk fisik/print, alangkah baiknya disiapkan juga bentuk berupa file agar bisa lebih cepat apabila mencari data arsip di beberapa tahun kebelakang.

**DAFTAR PUSTAKA**

- Andrian, D. (2022). Rancang Bangun Aplikasi Dana Kas Kecil Menggunakan Metode Imprest Pada Radar Lampung. *Ilmudata.Org*, 2(4), 1–15.
- Aplikasi Pengolahan Data Keuangan Kas Kecil Pada Pt Surya Pratista Hutama Palembang*. (n.d.).
- Darwis, D., Wahyuni, D., & Dartono, D. (2020). Sistem Informasi Akuntansi Pengolahan Dana Kas Kecil Menggunakan Metode Imprest Pada Pt Sinar Sosro Bandarlampung. *Jurnal Teknologi Dan Sistem Informasi*, 1(1), 15–21. <https://doi.org/10.33365/jtsi.v1i1.85>
- Ma'rifah, I., & Komariyah, F. (2022). Analisis Prosedur Dana Kas Kecil Pada Cv Asih Jaya. *Jurnal Revenue : Jurnal Ilmiah Akuntansi*, 3(1), 59–64. <https://doi.org/10.46306/rev.v3i1.96>
- Mindhari, A., Yasin, I., & Isnaini, F. (2020). Perancangan Pengendalian Internal Arus Kas Kecil Menggunakan Metode Imprest ( Studi Kasus : Pt Es Hupindo). *Jurnal Teknologi Dan Sistem Informasi*, 1(2), 58–63. <https://doi.org/10.33365/jtsi.v1i2.391>
- Permana, H. J., Supriati, R., & Kusuma, D. (2018). *Kembali Dana Kas Kec Berbasis Web pada SMK PGRI 31 Legok. November*.
- Rahmawati, M., Fitria Lestari, A., Supeno, W., & Insan Nurachim, R. (2022). Peranan Pengelolaan Kas Kecil Pada Pengurus Dewan Kemakmuran Masjid (DKM) Darul Hikmah. *Jurnal Abdimas Ekonomi Dan Bisnis*, 1(2), 114–121. <https://doi.org/10.31294/abdiekbis.v1i2.765>
- Rivai, A., & Pratiwi, N. (2016). Analisis Prosedur Dan Sistem Pengendalian Internal Dana Kas Kecil Pada Cv. Sumber Rezeki. *Manajemen Dan Bisnis*, 02(01), 1–7. <https://journal.ibmasmi.ac.id/index.php/JMBA/article/view/245/186>. Diakses pada tanggal 21 Juni 2020
- Sabaruddin, R., Murni, S., Sundari, S., & Yanto, H. Y. (2021). Perhitungan Dana Kas Kecil Berbasis Website Menggunakan Metode Waterfall. *Jurnal Sistem Informasi Akuntansi*, 2(1), 79–86. <https://doi.org/10.31294/justian.v2i01.514>
- Safitri, N. (2021). Pengelolaan Kas Kecil Pada PT Badar Jaya Sakti Pondok Aren Tangerang Selatan,. *Syntax Idea*, 3(12), 2706. <https://doi.org/10.36418/syntax-idea.v3i12.1616>
- Savsavubun, R. V, Saerang, D. P. ., & Hendrik, G. (2021). Analisis Sistem Kas Kecil (Petty Cash) Pada Perusahaan Listrik Negara (Persero) Unit Induk Pembangunan Sulawesi Bagian Utara. *Jurnal EMBA*, 9(4), 904–912.
- Wibowo, J. W., Agung, A. A. G., & K, R. B. (2012). Aplikasi Pengelolaan Kas Kecil pada Unit Kemahasiswaan Politeknik Telkom. *Jurnal Teknologi Informasi*, 1(4), 152–157.
- Wulandari, F. R., & Khabibah, N. A. (2020). Analisis Pengelolaan Dana Kas Kecil pada PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk KCU Magelang. *Jesya (Jurnal Ekonomi & Ekonomi Syariah)*, 4(1), 65–73. <https://doi.org/10.36778/jesya.v4i1.285>