



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

LAPORAN TUGAS AKHIR



MEKANISME CASH MANAGEMENT SYSTEM (CMS) DALAM MENGELOLA KEUANGAN PUSDIKLAT KEMENTERIAN PERDAGANGAN REPUBLIK INDONESIA

Disusun Oleh:
Lienda Millania Ladya
1804321044

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

Program Studi D3 Keuangan dan Perbankan

Jurusan Akuntansi

Politeknik Negeri Jakarta

2021



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

LAPORAN TUGAS AKHIR



MEKANISME CASH MANAGEMENT SYSTEM (CMS) DALAM MENGELOLA KEUANGAN PUSDIKLAT KEMENTERIAN PERDAGANGAN REPUBLIK INDONESIA

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Menyelesaikan Program Pendidikan
D3 Pada Program Studi Keuangan dan Perbankan Jurusan Akuntansi Politeknik
Negeri Jakarta

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

Disusun Oleh:

Lienda Millania Ladya

1804321044

Program Studi D3 Keuangan dan Perbankan

Jurusan Akuntansi

Politeknik Negeri Jakarta

2021



LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan bahwa yang tertulis di dalam Laporan Tugas Akhir ini adalah hasil karya saya sendiri bukan jiplakan karya orang lain baik sebagian atau seluruhnya. Pendapat, gagasan, atau temuan orang lain yang terdapat di dalam Laporan Tugas Akhir ini telah saya kutip dan saya rujuk sesuai dengan etika ilmiah.

Nama : Lienda Millania Ladya

Nim : 1804321044

Tanda Tangan :



Tanggal : 23 Agustus 2021

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

LEMBAR PENGESAHAN

Laporan Tugas Akhir ini diajukan oleh:

Nama : Lienda Millania Ladya
NIM : 1804321044
Program Studi : D3- Keuangan dan Perbankan
Judul Laporan TA : Mekanisme *Cash Management System* (CMS) Dalam Mengelola Keuangan Pusdiklat Kementerian Perdagangan Republik Indonesia.

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Diploma Keuangan dan Perbankan pada Program Studi Keuangan dan Perbankan Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta

DEWAN PENGUJI

Ketua Penguji : Mulia Nasution, S.E., M.M. ()

Anggota Penguji : Elisabeth Yansye Metekohy, S.E., M.Si ()

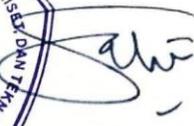
DISAHKAN OLEH KETUA JURUSAN AKUNTANSI

Ditetapkan di : Depok

Tanggal : 20 September 2021

Ketua Jurusan Akuntansi




Sabar Warsini, S.E., M.M
NIP.19640415 199003 2 002



LEMBAR PERSETUJUAN LAPORAN TUGAS AKHIR

Nama Penyusun : Lienda Millania Ladya
Nomor Induk Mahasiswa : 1804321044
Jurusan/Program Studi : Akuntansi/ D3 Keuangan dan Perbanka
Judul Laporan Tugas Akhir : Mekanisme *Cash Management System* (CMS) Dalam Mengelola Keuangan Pusdiklat Kementerian Perdagangan Republik Indonesia.

Disetujui Oleh:

Pembimbing 1

Rodiana Listiawati, S.E, M.M.
NIP. 19610611 198803 2 002

Pembimbing 2

Elisabeth Yansye Metekohy, S.E., M.Si
NIP.19600222 199003 2 001

POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA

Ketua Program Studi

Heri Abrianto, S.E.,M.M.
NIP. 19651005 199702 1 001

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan satu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

KATA PENGANTAR

Dengan memanjatkan puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan karuniaNya. Sehingga Penulis dapat menyelesaikan laporan tugas akhir ini yang diberi judul “Mekanisme *Cash Management System* (CMS) Dalam Mengelola Keuangan Pusdiklat Kementerian Perdagangan Republik Indonesia”.

Adapun maksud dan tujuan dari penyusunan Laporan Tugas Akhir ini adalah sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan program Diploma Tiga Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta. Dalam Proses Penyusunan Laporan Tugas Akhir ini penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Sc. H. Zainal Nur Arifin, Dipl-Ing, HTL., M.T. selaku Direktur Politeknik Negeri Jakarta.
2. Ibu Sabar Warsini, S.E., M.M. sebagai Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.
3. Bapak Heri Abrianto, S.E., M.M. sebagai Ketua Program Studi D3-Kuangan dan Perbankan Politeknik Negeri Jakarta.
4. Ibu Rodiana Listiawati, S.E., M.M. selaku Dosen Pembimbing 1 dalam penyusunan Laporan Tugas Akhir, yang telah meluangkan waktu untuk membimbing dan memberikan masukan dalam penulisan Laporan Tugas Akhir.
5. Ibu Elisabeth Yansye Metekohy, S.E., M.Si. selaku Dosen Pembimbing 2 dalam penyusunan Laporan Tugas Akhir, yang telah meluangkan waktu untuk membimbing dan memberikan masukan dalam penulisan Laporan Tugas Akhir.
6. Keluarga Besar Penulis, yaitu Bapak Teguh Sayekti, S.E., Ibu Lasmanah, Kakak Kandung Gamas Gagah Pangestu, Adik Kandung Brayen Damara, Mohammad Aldino Datra, dan Rizky Maulana Perkasa yang selama ini memberikan dukungan, dan membantu dalam hal materi maupun doa, serta memberikan semangat untuk penulis sehingga dapat menyelesaikan Laporan Tugas Akhir.
7. Teman-teman SMA Negeri 4 depok, yaitu Velani Rosita Devi, Mella Dyah Fitnanda, Rani Kurnia, dan Bunga Agustia yang selama ini memberikan semangat serta doa bagi penulis dan berbagi pengalamannya dalam proses penyusunan Laporan Tugas Akhir.

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

8. Teman-teman Kelas Bk-6b, yaitu Dian Tri Utami, Nadia Sanubari, Putri Balqis, Ernawati, Fanny Ayu, Irma Kurniasari yang telah meluangkan waktu untuk membimbing dan memberikan masukan dalam proses penyusunan Laporan Tugas Akhir.

Penulis tidak dapat menyebutkan satu persatunya, semoga amal dan jasa baiknya mendapatkan limpahan rahmat dan karunia serta pahala yang melimpah dari Allah SWT. Penulis menyadari bahwa Laporan Tugas Akhir ini masih jauh dari Kesempurnaan dan masih banyak kekurangannya baik dalam hal penyampaian data maupun pembahasannya, hal itu tidak terlepas dari kemampuan , pengetahuan dan pengalaman yang terbatas dari penulis.

Demikianlah sepele kata dan ucapan terima kasih dari penulis, semoga Laporan Tugas Akhir ini dapat bermanfaat dan bisa dijadikan sebagai bahan pertimbangan untuk menyelesaikan program Diploma Tiga Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.

Depok, 23 Agustus 2021

Penulis,



Lienda Millania Ladya

NIM.1804321044



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI LAPORAN TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademis Politeknik Negeri Jakarta, saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Lienda Millania Ladya
NIM : 1804321044
Program Studi : Keuangan dan Perbankan
Jurusan : Akuntansi
Jenis Karya : Tugas Akhir

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Politeknik Negeri Jakarta **Hak Bebas Royalti Noneksklusif (Non-exclusive RoyaltyFree Right)** atas karya ilmiah saya yang berjudul: “Mekanisme *Cash Management System* (CMS) Dalam Mengelola Keuangan Pusdiklat Kementerian Perdagangan Republik Indonesia” Dengan hak bebas royalti noneksklusif ini Politeknik Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia atau mengformatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Depok

Pada tanggal : 23 Agustus 2021

Yang Menyatakan,

Lienda Millania Ladya

NIM.1804321044



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan artikel atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengutip dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

ABSTRAK

Nama Penyusun : Lienda Millania Ladya
Nomor Induk Mahasiswa : 1804321044
Jurusan/Program Studi : Akuntansi/ D3 Keuangan dan Perbankan
: Mekanisme *Cash Management System* (CMS) Dalam Mengelola Keuangan Pusdiklat Kementerian Perdagangan Republik Indonesia.

Seiring berjalannya waktu perkembangan teknologi semakin pesat sehingga terjadinya perpindahan yang dilakukan dari bank manual ke bank digital kemungkinan dapat menyebabkan terjadinya suatu kendala dalam penerapannya kedalam pengelolaan keuangan, sehingga disusunlah Laporan Tugas Akhir ini bertujuan untuk mengetahui Mekanisme *Cash Management System* dalam mengelola keuangan Pusdiklat Kementerian Perdagangan RI. Metode yang digunakan adalah mendeskripsikan melalui observasi, wawancara terstruktur dan dokumentasi. Hasil Laporan Tugas Akhir menunjukkan bahwa Mekanisme *Cash Management System* pada Pusdiklat Kementerian Perdagangan RI sudah efektif karena memiliki kemudahan penggunaan dan mempercepat dalam transaksi. Tetapi, nasabah ingin agar *Cash Management System* ini dapat diaplikasikan pada seluruh Perbankan yang ada di Indonesia. Sehingga dapat mempermudah dalam mengelola keuangan, mengatur sistem pembayaran/ tagihan dan berbagai transaksi melalui produk digital banking yaitu *Cash Management System* secara online.

Kata Kunci: Mekanisme, *Cash Mangement System* dan *Digital banking*

POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

ABSTRACT

*Name : Lienda Millania Ladya
NIM : 1804321044
Major /Study program : Accounting / D3 Finance and Banking
Title : Cash Management System (CMS) Mechanism in Managing Finance Pusdiklat Ministry of Trade of the Republic of Indonesia.*

As time goes by, technological developments are increasingly rapid so that the transfer from manual banks to digital banks may cause problems in their application to financial management, so this Final Project Report aims to determine the mechanism of the Cash Management System in managing the finances of the Indonesian Ministry of Trade Training Center . The method used is to describe through observation, structured interviews and documentation. The results of the Final Project report show that the Cash Management System Mechanism at the Education and Training Center of the Ministry of Trade of the Republic of Indonesia is effective because it has ease of use and speeds up transactions. However, customers want this Cash Management System to be applied to all banks in Indonesia. So that it can make it easier to manage finances, manage payment/billing systems and various transactions through digital banking products, namely the Cash Management System online.

Keywords: Mechanism, Cash Management System and Digital banking

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR ISI

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS	i
LEMBAR PENGESAHAN	ii
LEMBAR PERSETUJUAN LAPORAN TUGAS AKHIR	iii
KATA PENGANTAR	iv
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	vi
ABSTRAK	vii
ABSTRACT	viii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR GAMBAR	xi
DAFTAR LAMPIRAN	xii
BAB 1 PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Penulisan	1
1.2 Tujuan Penulisan	4
1.3 Manfaat Penulisan	4
1.4 Metode Penulisan	4
1.5 Sistematika Penulisan	5
BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA	7
2.1 Landasan Teori	7
2.1.1 Pengertian Aplikasi	7
2.1.2 Pengertian <i>Cash Management</i>	8
2.1.3 Pengertian Aplikasi <i>Cash Management System</i>	9
2.1.4 Hubungan Aplikasi dengan <i>Cash Management System</i>	9
BAB 3 GAMBARAN UMUM INSTANSI	11
3.1 Sejarah Pusdiklat Kementerian Perdagangan Republik Indonesia	11
3.2 Visi dan Misi	13
3.3 Tugas Pokok dan Fungsi Sub Bagian Perencanaan dan Keuangan	13
3.4 Struktur Organisasi Sub Bagian Perencanaan dan Keuangan	14
BAB 4 PEMBAHASAN	16



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

4.1	Gambaran Umum <i>Cash Management System</i>	16
4.2	Market Targeting Produk <i>Cash Management System</i>	17
4.3	Jenis Pelayanan <i>Cash Management System</i>	19
4.4	Kelebihan dan Kekurangan <i>Cash Management System</i>	20
4.5	Mekanisme Penerapan <i>Cash Management System</i>	22
4.6	Kendala dalam Mengelola Keuangan Menggunakan CMS.....	27
BAB 5 PENUTUP.....		28
5.1	Kesimpulan.....	28
5.2	Saran.....	30
DAFTAR PUSTAKA.....		31
LAMPIRAN.....		32





Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Jumlah Peningkatan Pengguna Digital Banking 2020-2021	3
Gambar 2. Struktur Organisasi Sub bagian Perencanaan & Keuangan	14
Gambar 3. Virtual Account Dashboard Satker Pusdiklat Kemendag RI	15
Gambar 4. Surat Kontrak Persetujuan Nasabah.....	18
Gambar 5. Virtual Account salah satu pihak Instansi yang diberi kuasa.....	22
Gambar 6. Panduan Syarat dan Ketentuan CMS BRI	23
Gambar 7. Beranda Website Resmi CMS BRI	24
Gambar 8. Tampilan Home Menu CMS BRI	25
Gambar 9. Transaksi Harian Pusdiklat Kemendag RI	26



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan Laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1.	Laporan Keuangan Pusdiklat Kemendag RI menggunakan CMS.....	32
Lampiran 2.	Menu Pembayaran Kartu Kredit menggunakan CMS.....	32
Lampiran 3.	Surat Pernyataan Pembimbing 1.....	33
Lampiran 4.	Lembar Bimbingan Pembimbing 1.....	34
Lampiran 5.	Surat Pernyataan Pembimbing 2.....	35
Lampiran 6.	Lembar Bimbingan Pembimbing 2.....	36
Lampiran 7.	Lembar Revisi Penguji 1.....	37
Lampiran 8.	Lembar Revisi Penguji 2.....	38



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

BAB 1 PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Penulisan

Di era globalisasi yang berkembang pesat, kebutuhan terhadap informasi dan komunikasi semakin tinggi, kebutuhan tersebut tidak hanya dibutuhkan oleh masyarakat namun kebutuhan informasi dan komunikasi ini juga dibutuhkan oleh perusahaan, lembaga serta instansi pemerintahan baik pusat maupun daerah. Teknologi informasi dan komunikasi merupakan sebuah tempat yang memiliki hubungan dengan sebuah proses pengelolaan data, dengan cara menggunakan alat bantu yang berguna untuk melakukan prosedur transfer data dari satu perangkat ke perangkat lainnya.

Dalam dunia perbankan, teknologi informasi dan komunikasi telah membawa dampak positif bagi perbankan dan nasabahnya sendiri. Perbankan memberikan banyak pelayanan seperti deposito, pinjaman/keredit, tabungan, giro, pembayaran tagihan air, listrik, telepon, internet, dan sebagainya yang dapat dilakukan melalui layanan perbankan. Pelayanan yang mudah dan cepat dalam bertransaksi sangat diharapkan oleh semua nasabah. Sehingga dengan berkembang pesatnya teknologi informasi dan komunikasi yang telah mempengaruhi perbankan dalam memberikan layanan yang cepat dan efisien terhadap nasabah karena kecanggihan teknologi yang dimiliki. Manajemen sistem informasi dan penerapan teknologi yang canggih kedalam layanan perbankan akan sangat membantu dalam memberikan kualitas pelayanan yang sesuai dengan keinginan nasabah serta mampu bersaing dengan bank lainnya.

Menurut kutipan Pressrelease, 2021 melalui majalah IT Works bahwa inovasi perbankan berbasis teknologi informasi memberikan dampak efisiensi dan efektivitas yang sangat luar biasa bagi kebutuhan publik. Seiring berkembangnya zaman, teknologi pun semakin canggih sehingga saat ini di dunia perbankan sudah menggunakan layanan digital banking untuk memenuhi kebutuhan nasabah yaitu



seperti ATM, Kartu Kredit, Kartu Debit, Internet banking, SMS/ Mobile Banking, Phone Banking, dan lain sebagainya (Pressrealse, 2021). Hal ini telah mendorong pelayanan perbankan menjadi relatif tidak mempunyai batasan, baik dari sisi jangkauan wilayah. Menyadari kebutuhan nasabah yang semakin beragam, bank juga menyediakan produk dan layanan untuk memenuhi kebutuhan nasabah perusahaan /lembaga salah satunya adalah *Cash Management*.

Cash Management yang berarti bagaimana cara bertanggung jawab dalam melaksanakan dan mengelola keuangan baik uang tunai, rekening giro surat-surat berharga maupun deposito di bank dengan cara mengoptimalkan pengelolaan dana dan memaksimalkan hasil investasi dari dana yang dimiliki perusahaan (Moeljadi, 2015). Dengan hadirnya *Cash Management* merupakan salah satu solusi layanan perbankan berbasis internet yang memungkinkan nasabah perusahaan melakukan monitoring transaksi keuangan melalui fasilitas internet online setiap saat. Layanan *Cash Management system* (CMS) merupakan aplikasi online yang ditujukan bagi perusahaan untuk memenuhi transaksi perbankan. Layanan perbankan online ini memungkinkan nasabah untuk melakukan transaksi harian dan mengatur keuangan dengan mudah, cepat dan akurat. Layanan ini dilengkapi dengan berbagai fitur unggulan yang dapat mendukung pengelolaan usaha. Beberapa fitur unggulan pada *Cash Management System* yaitu *Corporate Internet Banking*, *Virtual Account Debit and Credit*, *Corporate Billing* dan *Application Programming Interface (API) for Corporate* (Bank BNI, 2021). Manfaat yang didapat dari nasabah yang menggunakan fitur tersebut dapat dibuktikan melalui kutipan News detik.com yaitu melalui fitur-fitur *cash management system* dapat membantu pembayaran SSP (Surat Setoran Pajak), SSPCP (Surat Setoran Pabean, Cukai, dan Pajak), serta SSBP (Surat Setoran Bukan Pajak). Pembayaran dapat dilakukan kapanpun termasuk di hari libur secara real-time online dan dapat dilakukan secara massal. Melalui fitur-fitur tersebut, nasabah korporasi dapat melakukan transaksi secara online real-time baik di malam hari ataupun di hari libur. *Cash Management System* (CMS) Bank BRI juga kompatibel dengan berbagai perangkat baik PC, laptop maupun perangkat mobile lainnya serta dapat diakses dimana saja selama terhubung dengan internet.

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Keamanan transaksi pun terjamin dengan adanya *fitur automated password generator* serta *two-factor authentication* yang mengkombinasikan username, password dan security token. Seluruh transaksi dapat dikonfigurasi dengan proses approval bertingkat yang dapat disesuaikan dengan alur bisnis nasabah. Saat ini di Indonesia pengguna *Digital Banking* mengalami peningkatan selama satu tahun berdasarkan data yang diambil dari (Bank BNI, Maret 2020 - Maret 2021) hingga kuartal 1 tahun 2021, jumlah penggunanya mencapai 8,56 juta atau tumbuh 58,4% dibandingkan kuartal 1 tahun 2020 yang sebesar 5,41 juta nasabah yang dikutip dari News setup menurut Direktur IT dan Operasi BNI Bapak YB Hariantono. Sehingga *Digital Banking* telah menjadi aspek penting bagi kebutuhan publik dalam melakukan segala kegiatan transaksi, terutama pada masa pandemic akibat virus Covid-19 yang membuat semua orang melakukan aktivitasnya melalui online baik kegiatan transaksi pada bidang social seperti zakat online, bidang pendidikan untuk membayar uang kuliah tunggal dan transaksi pembayaran tagihan lainnya, sehingga membuat penulis tertarik untuk membahas “Mekanisme *Cash Management System (CMS)* dalam Mengelola Keuangan Pusdiklat Kementerian Perdagangan RI” sebagai judul Tugas Akhir. Penulis membahas judul tersebut untuk mengetahui mekanisme penggunaan CMS dalam mengelola keuangan suatu lembaga / instansi.



Gambar 1.1 Jumlah Peningkatan Pengguna Digital Banking 2020-2021

Sumber: data diolah

1.2 Tujuan Penulisan

Berdasarkan uraian latar belakang di atas, tugas akhir ini mempunyai tujuan penulisan, diantaranya:



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

1. Mendeskripsikan gambaran umum *Cash Management System*
2. Mendeskripsikan Market Targeting *Cash Management System*
3. Mendeskripsikan Jenis Pelayanan *Cash Management System*
4. Mendeskripsikan kelebihan dan kekurangan *Cash Management System*
5. Mendeskripsikan Mekanisme Penerapan *Cash Management System*
6. Mendeskripsikan Kendala dalam Mengelola Keuangan Menggunakan *Cash Management System*

1.3 Manfaat Penulisan Laporan Tugas Akhir

Tugas akhir ini diharapkan agar dapat mempunyai manfaat bagi pihak-pihak yang terlibat dalam proses penulisan dan bagi pihak yang membaca isi dari tugas akhir ini:

1. Bagi penulis, dapat mengetahui pentingnya layanan perbankan bagi kebutuhan publik dalam melakukan berbagai kegiatan transaksi.
2. Bagi masyarakat, dapat membantu mempermudah mengelola keuangan, membantu memudahkan pembayaran tagihan, dan membantu menyimpan atau menghimpun dana.
3. Bagi akademisi, dapat dijadikan sarana tambahan referensi di perpustakaan Politeknik Negeri Jakarta mengenai permasalahan yang terkait dengan penulisan Tugas Akhir ini.

1.4 Metode Penulisan Laporan Tugas Akhir

Dalam menyusun laporan tugas akhir terdapat beberapa metode penulisan yang digunakan untuk mengumpulkan data sebagai berikut:

1. Jenis Data

Data berdasarkan sumbernya dikelompokkan kedalam dua jenis yaitu:

- a. Data primer, merupakan jenis data yang diperoleh langsung dari sumbernya, cara mendapatkannya melalui wawancara langsung. Wawancara yang dilakukan melalui bendahara Pusklat Kementerian Perdagangan RI, hasil wawancara di masukkan kedalam pembahasan.



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

b. Data Sekunder, merupakan jenis data yang diperoleh secara tidak langsung melainkan dari sumber yang sudah ada. Seperti sumber yang ada di buku, jurnal, maupun dokumen. Pada penulisan Tugas Akhir ini, jenis data yang dipakai adalah jenis data sekunder dengan mengambil data yang terdapat di buku maupun jurnal.

2. Metodologi

Metodologi yang digunakan adalah metodologi deskriptif dimana penulis dapat memberikan penjelasan tentang mekanisme dari *Cash Management System* dalam mengelola keuangan Pusdiklat Kementerian Perdagangan RI berdasarkan observasi yang telah dilakukan secara langsung selama Praktik Kerja Lapangan.

3. Cara Penyajian Data

Penulis mengumpulkan data yang berasal dari hasil wawancara, informasi dari buku yang ada di perpustakaan, maupun media massa seperti majalah, jurnal atau sosial media yang ada pada internet.

1.5 **Sistematika Penulisan Laporan Tugas Akhir**

Tugas akhir ini disusun secara sistematis dan dibagi menjadi lima bagian yang terdiri atas:

BAB 1 : Pendahuluan, pada bab ini berisi latar belakang penulisan laporan tugas akhir, tujuan penulisan laporan tugas akhir, manfaat penulisan laporan tugas akhir, metodologi penulisan laporan tugas akhir dan sistematika penulisan laporan tugas akhir. Latar belakang penulisan berisi alasan penting diangkatnya topik tugas akhir oleh penulis. Tujuan penulisan berisi pembahasan yang ada dalam tugas akhir. Manfaat penulisan berisi sesuatu yang dapat diberikan dari tugas akhir baik kepada penulis dan pembaca maupun yang lainnya. metodologi penulisan berisikan metode dan sumber data yang digunakan oleh penulis dalam proses pembuatan tugas akhir. Sistematika penulisan berisikan struktur penulisan tugas akhir.

BAB 2 : Tinjauan Pustaka, bab ini merupakan hasil dari tinjauan pustaka yang dilakukan oleh penulis dalam rangka memahami konsep *Cash Management System* secara umum dan pengertian dari istilah-istilah yang penulis gunakan dan bersumber dari

penulisan-penulisan sebelumnya yang dilaporkan dalam berbagai media, text book, artikel, blog dan lain sebagainya. Pada bab ini terdiri dari satu sub bab, yaitu sub bab landasan teori yang membahas pengertian aplikasi, pengertian *Cash Management*, Pengertian Aplikasi *Cash Management System*, dan Hubungan Aplikasi dengan *Cash Management System*.

BAB 3 : Gambaran Umum Perusahaan, pada bab ini penulis akan mendeskripsikan gambaran umum perusahaan dari empat sub yaitu sub bab profil Pusdiklat Kementerian Perdagangan yang berisikan sejarah Pusdiklat Kementerian Perdagangan, visi misi, Tugas Pokok dan Fungsi Sub Bagian Perencanaan dan Keuangan, dan Struktur Organisasi Sub Bagian Perencanaan dan Keuangan.

BAB 4 : Pembahasan, pada bab 4 penulis akan Mendeskripsikan Gambaran umum *Cash Management System*, Mendeskripsikan Market Targeting *Cash Management System*, Jenis Pelayanan *Cash Management System* Kelebihan dan Kekurangan *Cash Management System*, Mekanisme Penerapan *Cash Management System*, serta Kendala dalam Mengelola Keuangan menggunakan *Cash Management System*.

BAB 5 : Penutup, pada bab 5 terdiri dari dua sub bab yaitu bab pertama yang berisikan kesimpulan yang membahas tentang kesimpulan dari Mekanisme Penerapan *Cash Management System* dalam mengelola keuangan Pusdiklat Perdagangan RI dan sub bab kedua yang berisikan saran terhadap kendala yang dialami selama penggunaan *Cash Management System*.

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

BAB 5

PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Berdasarkan hasil uraian dan pembahasan yang telah penulis kemukakan kedalam Laporan Tugas Akhir yang berjudul Mekanisme *Cash Management Sytem* (CMS) dalam Mengelola Keuangan Pusdiklat Kementerian Perdagangan RI. Dapat disimpulkan dari hasil penyusunan Laporan Tugas Akhir yang telah penulis susun dalam mengelola keuangan Pusdiklat Kementerian Perdagangan RI menggunakan *Cash Management System* sebagai berikut:

1. Penerapan *Cash Management system* dalam mengelola keuangan Pusdiklat Kementerian Perdagangan RI mampu menciptakan pengelolaan keuangan menjadi lebih efisien waktu, mempermudah proses pembayaran tagihan, serta kemudahan dalam penggajian pegawai secara massal dan tepat waktu.
2. Market Targeting *Cash Management System* dibuat khusus bagi nasabah non perorangan (perusahaan/ lembaga) seperti Pusdiklat Kementerian Perdagangan RI.
3. Layanan yang diberikan *Cash Management System* yaitu sebagai berikut:
 - a. *Accounting information*, nasabah dapat dengan mudah melakukan pengecekan transaksi perusahaan/lembaga serta mengontrol arus kas masuk dan keluar melalui fitur ini.
 - b. *Funds transfers*, nasabah atau Pusdiklat Kementerian Perdagangan RI dapat dengan mudah melakukan berbagai transaksi yang berkaitan dengan pemindahan dana dari satu rekening ke rekening lainnya.
 - c. *Internal Funds* dan *External Funds* dapat membantu Pusdiklat Kementerian Perdagangan RI melakukan transfer dana secara internal maupun eksternal dari rekening BRI ke rekening lain melalui Kliring BI, dan Jaringan SWIFT.



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

- d. *Payroll / Salary Crediting*, Pusdiklat Kementerian Perdagangan RI dapat melakukan pembayaran gaji secara massal. Untuk menjamin pembayaran gaji lebih aman dan akuntabel, menu ini dilengkapi mekanisme pengamanan yang dapat mengecek perubahan data gaji dan kesesuaian nama pemilik rekening dengan mudah.
- e. *Payment and Purchase*, terdapat fitur eTax yang dapat membantu pembayaran SSP (Surat Setoran Pajak), SSPCP (Surat Setoran Pabean, Cukai, dan Pajak), serta SSBP (Surat Setoran Bukan Pajak), hingga Pajak Daerah. Pembayaran dapat dilakukan kapanpun termasuk di hari libur secara *real-time* online dan dapat dilakukan secara massal.
4. Kelebihan dan kekurangan *Cash Management System* dalam mengelola keuangan Pusdiklat Kementerian Perdagangan RI dapat disimpulkan sebagai berikut:
 - a. Kelebihan yang didapat Pusdiklat Kementerian Perdagangan RI melalui *Cash Management System* yaitu kemudahan dalam akses transaksi keuangan serta lebih efisien waktu dalam proses pembayaran tagihan, pembayaran pajak, transfer, dan penggajian pegawai.
 - b. Kekurangan yang terdapat pada *Cash Management System* yaitu faktor resiko keamanan data pemilik rekening accoun virtual yang dapat disalahgunakan oleh pihak yang tidak bertanggung jawab, dan terkadang website *cash management system* sulit diakses karena server yang belum sempurna, sehingga pada saat melakukan transaksi terkadang total dari jumlah transaksi masih ada yang belum terverifikasi.
5. Mekanisme Penggunaan *Cash Management System* dalam mengelola keuangan Pusdiklat Kementerian perdagangan RI dapat dilakukan dengan mudah dengan cara mengikuti panduan dan pelatihan yang telah disediakan untuk para pegawai satker perbendaharaan. Mulai dari melakukan kontrak atau membuat perjanjian antara nasabah dan bank, mengisi formulir registrasi serta melampirkan data perusahaan atau lembaga, kemudian akan di verifikasi oleh pihak bank dan dibuatkan *virtual account* apabila seluruh data telah dianggap memenuhi syarat oleh bank. *Virtual account* akan diberikan kepada pihak yang telah diberikan kuasa yaitu satker perbendaharaan Pusdiklat Kementerian Perdagangan RI yang akan Mengelola Keuangan Menggunakan *Cash Management System*.

5.2 Saran

Guna mendukung penerapan *Cash Management System* dalam mengelola keuangan Pusdiklat Kementerian Perdagangan RI penulis memberikan masukan atau saran sebagai berikut:

1. Keterlambatan atau tidak tepat waktu pada saat melakukan transaksi sehingga dalam mengakses cash management system tentu saja harus memiliki koneksi yang bagus agar terhindar dari keterlambatan pembayaran tagihan atau melakukan transaksi lainnya.
2. Dapat disarankan bagi pengelola keuangan Pusdiklat Kementerian Perdagangan RI agar tetap menerapkan *Cash Management System* sesuai SOP yang berlaku untuk mempermudah pengelolaan keuangan Pusdiklat Kementerian Perdagangan RI, karena lebih efektif dan efisien dalam mengelola keuangan seperti pembayaran gaji pegawai dengan tepat waktu, serta transaksi secara cepat, dan transparan.
3. Agar tetap dipertahankan *Cash Management system* yang sudah baik dalam mengelola keuangan Pusdiklat Kementerian Perdagangan RI.



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan Laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR PUSTAKA

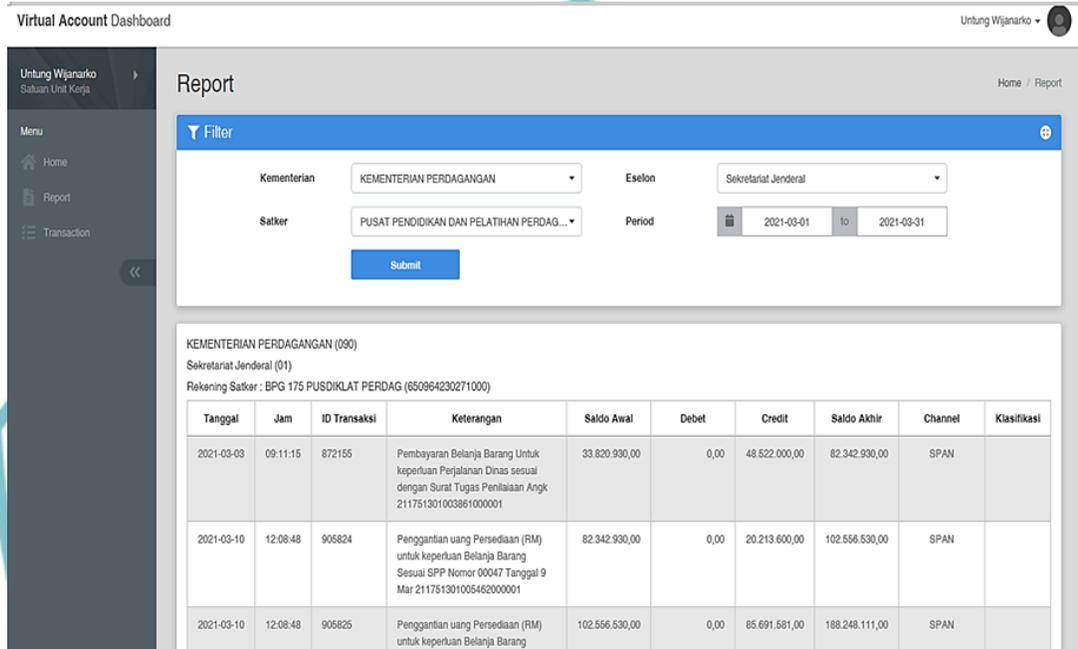
- Bank BNI. (2019). <https://www.bni.co.id/id-id/>. Jakarta: PT. Bank Negara Indonesia (Persero), Tbk.
- Bank Indonesia. (2020). <https://www.bi.go.id/id/fungsi-utama/sistem-pembayaran/ritel/instrumen/Pages/Bilyet-Giro.aspx>. Jakarta: Bank Indonesia.
- BRI Virtual. (2021). <https://brivirtualdebit.id/>. Jakarta: Virtual Account PT Bank Rakyat Indonesia, Tbk.
- CMS BRI. (2011). <https://ibank.bri.co.id/cms/Logon.aspx>. Jakarta: PT Bank Rakyat Indonesia, Tbk.
- DJPb. (2020). <https://djp.kemenkeu.go.id/portal/id/>. Jakarta: Direktorat Jenderal Perbendaharaan (DJPb) Kementerian Keuangan RI Manajemen Portal DJPb.
- Gill & Shah. (2012). *Determinants of Corporate Cash Holdings*. Canada: International Journal of Economic and Finance.
- It Works. Majalah Pressrealse Perkembangan Teknologi. Jakarta: Itworks-Inspire Great & Telco for Business Performance.
- Moeljadi. (2015). *Great Cash Management Great Profit*. Jakarta: Elex Media Komputindo.
- Pusat Pendidikan dan Latihan Kementerian Perdagangan RI. (2018). <http://pusdiklat.kemendag.go.id/v2019/>. Jakarta: Pusat Pendidikan dan Pelatihan Perdagangan Kementerian Perdagangan Republik Indonesia.
- Yuhefizer. (2012). Cara Mudah Membangun Website Interaktif Menggunakan CMS Joomla Edisi Revisi. Jakarta: Elex Media Komputindo.

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

LAMPIRAN

1. Laporan keuangan Pusdiklat Kementerian Perdagangan RI menggunakan *Cash Management System*



Virtual Account Dashboard

Report

Filter

Kementerian: KEMENTERIAN PERDAGANGAN | Eselon: Sekretaris Jenderal

Satker: PUSAT PENDIDIKAN DAN PELATIHAN PERDAG... | Periode: 2021-03-01 to 2021-03-31

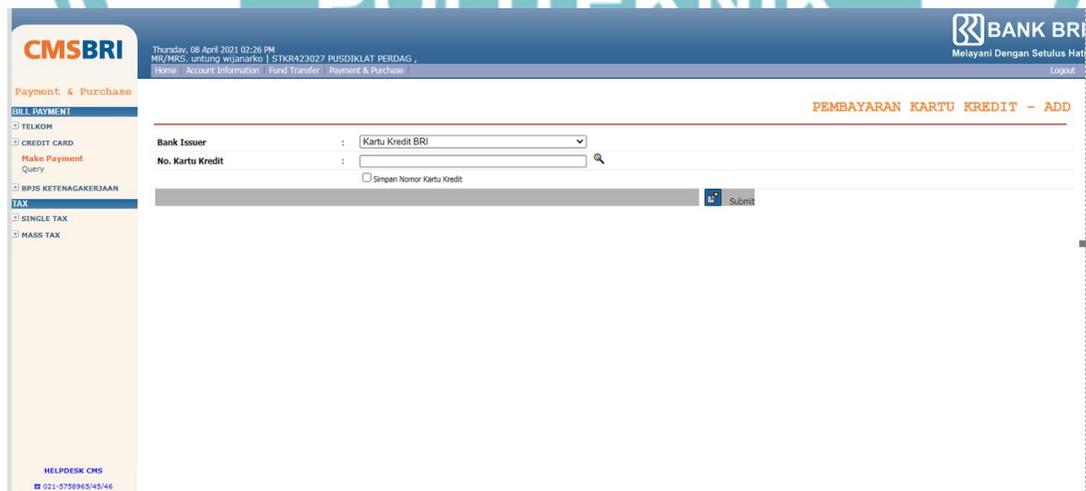
Submit

KEMENTERIAN PERDAGANGAN (090)
 Sekretariat Jenderal (01)
 Rekening Satker : BPG 175 PUSDIKLAT PERDAG (650964230271000)

Tanggal	Jam	ID Transaksi	Keterangan	Saldo Awal	Debet	Credit	Saldo Akhir	Channel	Klasifikasi
2021-03-03	09:11:15	872155	Pembayaran Belanja Barang Untuk keperluan Perjalanan Dinas sesuai dengan Surat Tugas Penilaian Angk 211751301003861000001	33.820.930,00	0,00	48.522.000,00	82.342.930,00	SPAN	
2021-03-10	12:08:48	905824	Penggantian uang Persediaan (RM) untuk keperluan Belanja Barang Sesuai SPP Nomor 00047 Tanggal 9 Mar 21175130100546200001	82.342.930,00	0,00	20.213.600,00	102.556.530,00	SPAN	
2021-03-10	12:08:48	905825	Penggantian uang Persediaan (RM) untuk keperluan Belanja Barang	102.556.530,00	0,00	85.691.581,00	188.248.111,00	SPAN	

Sumber: <https://brivirtualdebit.id/>

2. Menu Pembayaran Kartu Kredit menggunakan *Cash Management System*



CMSBRI

Thursday, 08 April 2021 10:26 PM

MS/MES: untung wijanarko | STKR423027 PUSDIKLAT PERDAG

Home | Account Information | Fund Transfer | Payment & Purchase | Logout

Payment & Purchase

PEMBAYARAN KARTU KREDIT - ADD

Bank Issuer : Kartu Kredit BRI

No. Kartu Kredit :

Simpan Nomor Kartu Kredit

Submit

HELPDESK CMS
 ☎ 021-5758965/45/46

Sumber: <https://ibank.bri.co.id/cms>



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

3. Surat Pernyataan Pembimbing 1

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN**
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
Jl. Prof. Dr. G. A. Siwabessy, Kampus UI, Depok, 16425
Telepon (021) 7863534, 7864827, 786426, 7270042, 7270035
Fax (021) 7270034, (021) 7270036 Hunting
Laman: <http://www.pnj.ac.id> e-pos: humas@pnj.ac.id

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Rodiana Listiawati, S.E, M.M.
NIP : 196106111988032002

Adalah dosen tetap atau dosen yang ditunjuk oleh Jurusan Akuntansi PNJ menyatakan bersedia sebagai pembimbing penulisan laporan tugas akhir untuk:

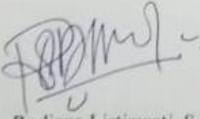
Nama : Lienda Millania Ladya
NIM : 1804321044

Program Studi: D3-Kuangan dan Perbankan
dengan ketentuan sebagai berikut:

1. Meluangkan waktu minimal sekali dalam seminggu untuk membimbing mulai dari diterimanya surat penunjukan, hingga minimal 8 kali bimbingan.
2. Membuat kesepakatan waktu bimbingan dengan mahasiswa.
3. Menyesuaikan jadwal bimbingan tugas akhir sesuai dengan kalender akademik.
4. Apabila saya tidak melaksanakan tugas tersebut maka saya bersedia digantikan oleh dosen lain.

Demikian surat pernyataan ini saya sampaikan, atas perhatiannya saya ucapkan terima kasih. Depok, 23 Agustus 2021

Pembuat pernyataan


Rodiana Listiawati, S.E, M.M.
NIP. 19610611 198803 2 002

Catatan: Apabila tidak bersedia membimbing karena berbagai alasan maka saya akan mengembalikan form ini ke KPS masing masing dengan membuat memo tertulis

Sumber: Politeknik Negeri Jakarta



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengummumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

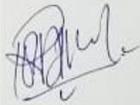
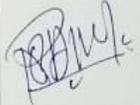
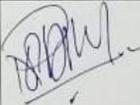
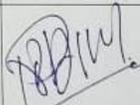
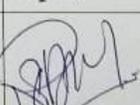
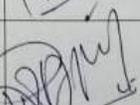
4. Lembar Bimbingan Pembimbing 1



KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
Jl. Prof. Dr. G. A. Siwabessy, Kampus UI, Depok, 16425
Telepon (021) 7863534, 7864827, 786426, 7270042, 7270035
Fax (021) 7270034, (021) 7270036 Hunting
Laman: <http://www.pnj.ac.id> e-pos: humas@pnj.ac.id

LEMBAR BIMBINGAN TUGAS AKHIR

Nama Mahasiswa	:	Lienda Millania Ladya
NIM	:	1804321044
Program Studi	:	D3-Keuangan dan Perbankan
Nama Dosen Pembimbing	:	Rodiana Listiawati, S.E, M.M.

No	Tanggal	Materi Bimbingan	Tanda Tangan
1.	12-07-2021	Revisi Bab 1	
2.	19-07-2021	Revisi Bab 2	
3.	26-07-2021	Revisi Bab 3	
4.	9-08-2021	Revisi Bab 4	
5.	11-08-2021	Revisi Bab 5	
6.	23-08-2021	Revisi Bab 1, 2, 3, 4, 5 & ACC	

Sumber: Politeknik Negeri Jakarta



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

5. Surat Pernyataan Pembimbing 2



**KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA**

Jl. Prof. Dr. G. A. Siwabessy, Kampus UI, Depok, 16425
Telepon (021) 7863534, 7864827, 786426, 7270042, 7270035
Fax (021) 7270034, (021) 7270036 Hunting
Laman: <http://www.pnj.ac.id> e-pos: humas@pnj.ac.id

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Elisabeth Yansye Metekohy, S.E., M.Si.

NIP : 196002221990032001

Adalah dosen tetap atau dosen yang ditunjuk oleh Jurusan Akuntansi PNJ menyatakan bersedia sebagai pembimbing penulisan laporan tugas akhir untuk:

Nama : Lienda Millania Ladya

NIM : 1804321044

Program Studi: D3-Keuangan dan Perbankan

dengan ketentuan sebagai berikut:

1. Meluangkan waktu minimal sekali dalam seminggu untuk membimbing mulai dari diterimanya surat penunjukan, hingga minimal 8 kali bimbingan.
2. Membuat kesepakatan waktu bimbingan dengan mahasiswa.
3. Menyesuaikan jadwal bimbingan tugas akhir sesuai dengan kalender akademik.
4. Apabila saya tidak melaksanakan tugas tersebut maka saya bersedia digantikan oleh dosen lain.

Demikian surat pernyataan ini saya sampaikan, atas perhatiannya saya ucapkan terima kasih.

Depok, 23 Agustus 2021

Pembuat pernyataan

Elisabeth Yansye Metekohy, S.E., M.Si.

NIP. 196002221990032001

Catatan: Apabila tidak bersedia membimbing karena berbagai alasan maka saya akan mengembalikan form ini ke KPS masing masing dengan membuat memo tertulis

Sumber : Politeknik Negeri Jakarta



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

6. Lembar Bimbingan Pembimbing 2



**KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA**

Jl. Prof. Dr. G. A. Siwabessy, Kampus UI, Depok, 16425
Telepon (021) 7863534, 7864827, 786426, 7270042, 7270035
Fax (021) 7270034, (021) 7270036 Hunting
Laman: <http://www.pnj.ac.id> e-pos: humas@pnj.ac.id

LEMBAR BIMBINGAN TUGAS AKHIR

Nama Mahasiswa	:	Lienda Millania Ladya
NIM	:	1804321044
Program Studi	:	D3-Keuangan dan Perbankan
Nama Dosen Pembimbing	:	Elisabeth Yansye Metekohy, S.E., M.Si.

No	Tanggal	Materi Bimbingan	Tanda Tangan
1.	3-08-2021	Revisi Bab 1	
2.	20-08-2021	Revisi Bab 1	
3.	23-08-2021	Revisi Bab 2	
4.	24-08-2021	Revisi Bab 2 dan Bab 3	
5.	25-08-2021	Revisi Bab 4 dan Bab 5	
6.	26-08-2021	Revisi Bab 1, 2,3,4,5, dan Acc	

Sumber : Politeknik Negeri Jakarta



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan Laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

7. Lembar Revisi Penguji 1



KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
Jalan Prof. Dr. G. A. Siwabessy, Kampus UI, Depok 16425
Telepon (021) 7270036, Hunting, Fax (021) 7270034
Laman: <http://www.pnj.ac.id> e-pos: humas@pnj.ac.id

LEMBAR REVISI SIDANG TUGAS AKHIR – PENGUJI 1

1. Nama : Lienda Millania Ladya
2. NIM : 1804321044
3. Program Studi : D3-Kuangan dan Perbankan
4. Judul Laporan : Mekanisme Cash Management System (CMS) Dalam Mengelola Keuangan Pusdiklat Kementerian Perdagangan RI
5. Penguji
 - a. Penguji 1 : **Mulia Nasution, S.E., M.M.**
 - b. Penguji 2 : Elisabeth Yansye Metekohy, S.E., M.Si

No.	Revisi	Hasil Revisi	Keterangan
1	Bab 1 Tujuan 6 Poin disederhanakan menjadi 4 poin	Sudah Revisi	Ace
2	Bab 4 Pembahasan Kendala dilengkapi dengan Solusi	Sudah Revisi	Ace
3	Sistematika Penulisan Sub Bab	Sudah Revisi	Ace

Depok, 2 September 2021
Mengetahui,

Dosen Penguji 1

Mulia Nasution, S.E., M.M.
NIP. 196002231989101001

Sumber: Politeknik Negeri Jakarta



8. Lembar Revisi Penguji 2



KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN POLITEKNIK NEGERI JAKARTA

Jl. Prof. Dr. G. A. Siwabessy, Kampus UI, Depok, 16425
Telepon (021) 7863534, 7864827, 786426, 7270042, 7270035
Fax (021) 7270034, (021) 7270036 Hunting
Laman: <http://www.pnj.ac.id> e-pos: humas@pnj.ac.id

LEMBAR REVISI SIDANG TUGAS AKHIR – PENGUJI 2

- 1. Nama : Lienda Millania Ladya
- 2. NIM : 1804321044
- 3. Program Studi : D3-Kuangan dan Perbankan
- 4. Judul Laporan : Mekanisme Cash Management System (CMS) Dalam Mengelola Keuangan Pusdiklat Kementerian Perdagangan RI
- 5. Penguji
 - a. Penguji 1 : Mulia Nasution, S.E., M.M.
 - b. Penguji 2 : Elisabeth Yansye Metekohy, S.E., M.Si

No.	Revisi	Hasil Revisi	Keterangan
1	Bab 1 Tujuan 6 Poin disederhanakan menjadi 4 poin		
2	Bab 4 Pembahasan Kendala dilengkapi dengan Solusi		
3	Sistematika Penulisan Sub Bab		

Depok, 02 September 2021
Mengetahui,

Dosen Penguji 2

Elisabeth Yansye Metekohy, S.E., M.Si.
NIP. 196002221990032001

Sumber: Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumpulkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta