



© 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

PROSEDUR PENCAIRAN DANA OPERASIONAL PADA PT HIKMAH ALAM SENTOSA



MUHAMMAD RAFLIE FAYZA APRIYAN

NIM: 2305311059

TUGAS AKHIR

Diajukan untuk memenuhi persyaratan D3 Politeknik Negeri Jakarta

PROGRAM STUDI D3 ADMINISTRASI BISNIS

JURUSAN ADMINISTRASI NIAGA

POLITEKNIK NEGERI JAKARTA

2026



© 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 mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
JURUSAN ADMINISTRASI NIAGA
PROGRAM STUDI DIPLOMA-3 ADMINISTRASI BISNIS

LEMBAR PERSETUJUAN

Nama : Muhammad Rafli Fayza Aprian
NIM : 2305311059
Program Studi : D3 Administrasi Bisnis
Judul Laporan Tugas Akhir : Prosedur Pencairan Dana Operasional pada
PT Hikmah Alam Sentosa

Depok, 22 Juli 2026

Kepala Program Studi

Dosen Pembimbing Tugas Akhir

Risya Zahrotul Firdaus, S.I.Kom., M.Si.

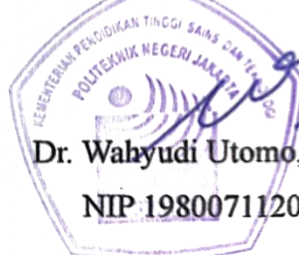
NIP 19860908202122006

Ratri Kurniasari, S.Ak., M.Ak.

NIP 199109152022032007

Mengetahui,

Ketua Jurusan Administrasi Niaga



Dr. Wahyudi Utomo, S.Sos., M.Si.

NIP 198007112015041001



POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
JURUSAN ADMINISTRASI NIAGA
PROGRAM STUDI DIPLOMA-3 ADMINISTRASI BISNIS

LEMBAR PENGESAHAN

Nama : Muhammad Rafli Fayza Apriyan
NIM : 2305311059
Program Studi : D3 Administrasi Bisnis
Judul Laporan Tugas Akhir : Prosedur Pencairan Dana Operasional pada
PT Hikmah Alam Sentosa

Telah berhasil dipertahankan di hadapan tim penguji dan diterima sebagai bagian dari persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Ahli Madya (A.Md) pada program studi Diploma-3 Administrasi Bisnis, Jurusan Administrasi Niaga, Politeknik Negeri Jakarta, pada:

Hari : Kamis
Tanggal : 16 Juli 2026
Waktu : 14.15 – 15.15

POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA
TIM PENGUJI

Ketua Sidang : Ratri Kurniasari, S.Ak., M.Ak.

NIP : 199109152022032007

Penguji 1 : Dr. M. Ikhsan, M.Si.

NIP : 196309131988031002

Penguji 2 : Dra. Mawarta Onida Sinaga, M.Si.

NIP : 196203061990032001

(.....)
(.....)
(.....)

- 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



KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas segala rahmat, karunia, dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir yang berjudul "Prosedur Pencairan Dana Operasional pada PT Hikmah Alam Sentosa" dengan baik. Tugas Akhir ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Ahli Madya (A.Md.) pada Program Studi Diploma III Administrasi Bisnis, Jurusan Administrasi Niaga, Politeknik Negeri Jakarta.

Dalam proses penyusunan Tugas Akhir ini, penulis memperoleh banyak bantuan, bimbingan, arahan, serta dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Dr. Syamsulrizal, S.E., M.M., selaku Direktur Politeknik Negeri Jakarta
2. Dr. Wahyudi Utomo, S.Sos., M.Si., selaku Ketua Jurusan Administrasi Niaga periode 2025-2029
3. Risya Zahrotul Firdaus, S.I.Kom., M.Si., selaku Kepala Program Studi Diploma III Administrasi Bisnis.
4. Ratri Kurniasari, S.E., M.Ak., selaku dosen pembimbing yang telah memberikan arahan, bimbingan, serta dukungan selama proses penyusunan tugas akhir ini.
5. Desi Sri Rizkiany Yunita, S.T., selaku pembimbing magang, dan staf divisi keuangan di PT Hikmah Alam Sentosa yang telah memberikan arahan, bimbingan, dan ilmu selama pelaksanaan kegiatan magang.
6. Orang tua penulis, Bapak Yan Kristiyan dan Ibu Ida Royani, dan adik penulis, Muhammad Razka yang selalu memberikan doa, dukungan, motivasi, serta bantuan baik secara moral maupun material kepada penulis selama proses pelaksanaan magang hingga penyusunan laporan tugas akhir ini.
7. Teman penulis, Lian, Fani, Teh Atri, Tama, Arya serta teman-teman Randomkiawan lainnya yang telah memberikan dukungan, bantuan, dan semangat kepada penulis selama pelaksanaan magang hingga penyusunan laporan ini.

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

Penulis menyadari bahwa tugas akhir ini masih memiliki keterbatasan dan jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun dari berbagai pihak sebagai bahan perbaikan di masa yang akan datang.



Depok, 22 Juli 2026

Penulis

Muhammad Rafli Fayza Apriyan

2305311059



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 ISI

KATA PENGANTAR.....	i
DAFTAR ISI	iii
DAFTAR GAMBAR.....	v
DAFTAR LAMPIRAN	vi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah.....	3
1.3 Tujuan Penulisan.....	3
1.4 Manfaat Penulisan.....	4
1.5 Metode Pengumpulan Data.....	4
BAB II LANDASAN TEORI	6
2.1 Pengertian Prosedur	6
2.2 Pengertian Kas	6
2.3 Pengertian Dana Operasional.....	7
2.4 Pengertian Pencairan Dana	9
2.5 Pengertian Kas Kecil.....	9
2.6 Pencatatan Transaksi dan Jurnal.....	10
2.7 Prosedur Pencairan Dana Operasional.....	11
2.8 Kendala dalam Prosedur Pencairan Dana Operasional.....	12
BAB III GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN	14
3.1 Sejarah Perusahaan.....	14
3.2 Visi Misi Perusahaan.....	14
3.3 Struktur Organisasi.....	15
3.4 Aktivitas Perusahaan.....	17
BAB IV PEMBAHASAN	20
4.1 Prosedur Pencairan Dana Operasional	20
4.1.1 Pengajuan Dana Operasional	21
4.1.2 Persetujuan Pengajuan Dana	23



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

4.1.3	Pencairan Dana Operasional	25
4.1.4	Penggunaan Dana Operasional	26
4.1.5	Penyerahan Bukti Transaksi	27
4.1.6	Pencatatan Transaksi dan Jurnal.....	29
4.2	Kendala dalam Proses Pencairan Dana Operasional.....	32
4.2.1	Kebutuhan Operasional Mendadak	32
4.2.2	Keterlambatan Penyerahan Bukti Transaksi	33
4.3	Upaya Perbaikan terhadap Prosedur Pencairan Dana Operasional.....	34
BAB V PENUTUP.....		39
5.1	Kesimpulan	39
5.2	Saran.....	40
DAFTAR PUSTAKA		41
LAMPIRAN		43

**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

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1 Struktur Organisasi PT Hikmah Alam Sentosa	15
Gambar 4.1 Flowchart Prosedur Pencairan Dana	21
Gambar 4.2 Formulir pengajuan dana.....	22
Gambar 4.3 Nota transaksi.....	28
Gambar 4.4 Pencatatan pengeluaran kas.....	30
Gambar 4.5 Form jurnal pada sistem	31
Gambar 4.6 Beranda Sistem Icash	35
Gambar 4.7 Pengiriman bukti transaksi melalui whatsapp.....	37





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 Hasil wawancara.....	43
Lampiran 2 Formulir permintaan anggaran	44
Lampiran 3 Data transaksi bulanan.....	45
Lampiran 4 Bukti Transaksi.....	45
Lampiran 5 hasil turnitin.....	46





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

BAB I PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Setiap perusahaan memerlukan pengelolaan keuangan yang baik agar seluruh aktivitas dapat berjalan secara efektif dan efisien. Salah satu bentuk pengelolaan keuangan itu adalah pencairan dana operasional yang digunakan untuk memenuhi kebutuhan perusahaan seperti bahan bakar, konsumsi, akomodasi, dan biaya operasional lainnya. Dengan demikian, diperlukan prosedur pencairan dana yang jelas agar penggunaan dana dapat dikelola secara efektif, efisien, dan dapat dipertanggungjawabkan.

Kelancaran kegiatan operasional perusahaan sangat bergantung pada ketersediaan dana operasional yang dikelola secara terencana dan terkendali. Dana operasional merupakan dana yang dialokasikan untuk membiayai berbagai aktivitas yang berkaitan dengan pelaksanaan kegiatan perusahaan sehari-hari. Dana tersebut digunakan untuk memenuhi berbagai kebutuhan operasional, seperti biaya bahan bakar kendaraan, konsumsi, koordinasi, akomodasi, transportasi, pembelian perlengkapan, serta kebutuhan operasional lainnya. Pengelolaan dana operasional memiliki fungsi untuk memastikan bahwa setiap pengeluaran dilakukan sesuai dengan kebutuhan perusahaan, didukung oleh bukti transaksi yang sah, serta dicatat secara tepat agar dapat dipertanggungjawabkan. Selain itu, pengelolaan dana operasional bertujuan menjaga kelancaran aktivitas perusahaan, meningkatkan efektivitas penggunaan dana, serta menyediakan informasi keuangan yang akurat sebagai dasar pengambilan keputusan manajemen. Dengan demikian, setiap pencairan dana operasional perlu dilaksanakan melalui prosedur yang jelas dan terdokumentasi agar penggunaan dana dapat diawasi dan dipertanggungjawabkan dengan baik.

PT Hikmah Alam Sentosa merupakan perusahaan yang bergerak di bidang developer perumahan subsidi dan komersil. Hingga saat ini PT Hikmah Alam Sentosa sudah memiliki 17 titik perumahan yang berada di sekitar Bogor,



© 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 mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

khususnya daerah Cileungsi. Fokus utama PT Hikmah Alam Sentosa adalah membangun rumah subsidi dengan harga terjangkau untuk masyarakat berpenghasilan rendah. Dalam menjalankan kegiatan usahanya, perusahaan memiliki berbagai aktivitas operasional yang membutuhkan dukungan pengelolaan dana secara rutin dan teratur. Pada divisi keuangan, khususnya bagian kasir, dilakukan kegiatan pencatatan transaksi pengeluaran kas sekaligus pencairan dana operasional guna mendukung kegiatan perusahaan di lapangan.

Berdasarkan data divisi keuangan PT Hikmah Alam Sentosa, pada bulan Januari 2026 tercatat sebanyak 997 transaksi pengeluaran kas kecil yang digunakan untuk mendukung berbagai kebutuhan operasional perusahaan. Transaksi tersebut meliputi biaya bahan bakar kendaraan operasional, konsumsi, koordinasi, akomodasi, serta kebutuhan operasional lainnya. Jumlah transaksi tersebut menunjukkan bahwa pengelolaan dana operasional merupakan aktivitas yang rutin dilakukan dan memiliki peranan penting dalam mendukung kelancaran kegiatan perusahaan. Oleh karena itu, diperlukan prosedur pencairan dana yang jelas agar setiap transaksi dapat diproses, dicatat, dan dipertanggungjawabkan dengan baik.

Berdasarkan hasil wawancara dengan staf divisi keuangan PT Hikmah Alam Sentosa, salah satu permasalahan yang sering terjadi dalam prosedur pencairan dana operasional adalah keterlambatan penyerahan bukti transaksi berupa nota atau invoice oleh pengguna dana. Keterlambatan tersebut menyebabkan proses verifikasi penggunaan dana, pencatatan transaksi, dan penyusunan jurnal tidak dapat dilakukan secara tepat waktu sehingga menghambat kelancaran prosedur pencairan dana operasional. Oleh karena itu, perusahaan menetapkan batas waktu penyerahan bukti transaksi paling lambat tiga hari setelah dana dicairkan agar proses administrasi keuangan tetap berjalan dengan baik.

Berdasarkan hasil observasi selama kegiatan magang, penulis mengetahui bahwa proses pencairan dana operasional di PT Hikmah Alam Sentosa dilakukan melalui pengajuan dana dengan mengisi formulir terlebih dahulu, kemudian dana diberikan sesuai kebutuhan operasional yang diajukan. Proses tersebut dilakukan untuk mendukung berbagai kegiatan operasional perusahaan



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

sehingga diperlukan ketelitian dalam pencatatan transaksi dan pengelolaan dana agar penggunaan dana operasional dapat berjalan dengan baik dan terkontrol.

Berdasarkan keterlibatan langsung penulis selama kegiatan magang di divisi keuangan PT Hikmah Alam Sentosa, penulis menilai bahwa prosedur pencairan dana operasional merupakan bagian penting dalam mendukung kelancaran aktivitas perusahaan. Oleh karena itu, penulis tertarik untuk membahas dan menganalisis prosedur pencairan dana operasional yang diterapkan di perusahaan sebagai bahan penyusunan tugas akhir dengan judul “Prosedur Pencairan Dana Operasional PT Hikmah Alam Sentosa”.

1.2 Rumusan Masalah

- a. Bagaimana prosedur pencairan dana operasional di PT Hikmah Alam Sentosa?
- b. Apa saja kendala yang dihadapi dalam proses pencairan dana operasional di PT Hikmah Alam Sentosa?
- c. Bagaimana upaya perbaikan terhadap prosedur pencairan dana operasional di PT Hikmah Alam Sentosa?

1.3 Tujuan Penulisan

Adapun tujuan dari penulisan tugas akhir ini adalah sebagai berikut:

- a. Mendeskripsikan prosedur pencairan dana operasional di PT Hikmah Alam Sentosa.
- b. Mengidentifikasi kendala yang dihadapi dalam proses pencairan dana operasional.
- c. Memberikan usulan perbaikan terhadap prosedur pencairan dana operasional di PT Hikmah Alam Sentosa.



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

1.4 Manfaat Penulisan

Penulisan tugas akhir ini diharapkan dapat memberikan manfaat sebagai berikut:

- a. Bagi Penulis
Menambah wawasan dan pemahaman mengenai prosedur pencairan dana operasional serta penerapan manajemen keuangan di dunia kerja.
- b. Bagi Perusahaan
Sebagai bahan evaluasi dan masukan bagi PT Hikmah Alam Sentosa dalam meningkatkan efektivitas prosedur pencairan dana operasional.
- c. Bagi pembaca
Sebagai referensi dan sumber informasi bagi pihak lain yang ingin mempelajari pengelolaan kas, khususnya pencairan dana operasional.

1.5 Metode Pengumpulan Data

Dalam penyusunan tugas akhir ini, penulis menggunakan metode pengumpulan data untuk memperoleh informasi mengenai prosedur pencairan dana operasional pada PT Hikmah Alam Sentosa. Metode pengumpulan data yang digunakan terdiri dari observasi, wawancara, dan dokumentasi.

- a. Observasi
Observasi dilakukan secara langsung selama penulis melaksanakan kegiatan magang di divisi keuangan PT Hikmah Alam Sentosa pada periode Februari sampai Juni 2026. Melalui observasi tersebut, penulis mengamati pelaksanaan prosedur pencairan dana operasional mulai dari proses pengajuan dana menggunakan formulir permintaan anggaran, pemeriksaan dan verifikasi dokumen, pencairan dana, penyerahan bukti transaksi, hingga proses pencatatan transaksi pada Microsoft Excel dan penyusunan jurnal pada sistem perusahaan.
- b. Wawancara
Wawancara dilakukan pada tanggal 17 Juni 2026 dengan staf divisi keuangan PT Hikmah Alam Sentosa yang terlibat secara langsung dalam proses pencairan dana operasional. Wawancara dilakukan untuk memperoleh informasi mengenai prosedur pencairan dana operasional



© 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 mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

mulai dari pengajuan hingga pencatatan transaksi, dokumen yang digunakan, kendala yang dihadapi dalam pelaksanaan prosedur, serta upaya yang dilakukan perusahaan untuk mengatasi kendala tersebut. Data yang diperoleh dari wawancara digunakan sebagai data pendukung dalam penyusunan pembahasan pada Bab IV. Adapun transkrip hasil wawancara disajikan pada Lampiran 1.

c. Dokumentasi

Dokumentasi dilakukan dengan mengumpulkan berbagai dokumen yang berkaitan dengan prosedur pencairan dana operasional di PT Hikmah Alam Sentosa. Dokumen yang dikumpulkan meliputi formulir permintaan anggaran, bukti transaksi berupa nota atau invoice, data pencatatan pengeluaran kas pada Microsoft Excel, formulir jurnal pada sistem perusahaan, serta dokumen pendukung lainnya yang berkaitan dengan proses pencairan dana operasional. Dokumentasi tersebut digunakan sebagai bukti pendukung hasil observasi dan wawancara serta untuk memperkuat pembahasan mengenai prosedur pencairan dana operasional yang diterapkan oleh perusahaan.

**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

BAB V

PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Berdasarkan hasil observasi, dokumentasi, dan wawancara mengenai prosedur pencairan dana operasional pada PT Hikmah Alam Sentosa, dapat disimpulkan sebagai berikut.

- a. Prosedur pencairan dana operasional di PT Hikmah Alam Sentosa telah dilaksanakan secara sistematis melalui tahapan pengajuan dana menggunakan formulir permintaan anggaran, pemeriksaan dan verifikasi oleh Departemen Keuangan, persetujuan oleh Manajer Keuangan, pencairan dana melalui kas kecil atau sistem iCash, penyerahan bukti transaksi sebagai bentuk pertanggungjawaban, serta pencatatan transaksi pada Microsoft Excel dan penjurnalan ke dalam sistem perusahaan. Prosedur tersebut telah mendukung pengelolaan dana operasional agar berjalan secara tertib, terdokumentasi, dan dapat dipertanggungjawabkan.
- b. Pelaksanaan prosedur pencairan dana operasional masih menghadapi beberapa kendala, yaitu adanya kebutuhan operasional yang bersifat mendadak ketika saldo kas kecil tidak mencukupi serta keterlambatan pengguna dana dalam menyerahkan nota atau invoice. Kendala tersebut dapat menyebabkan keterlambatan dalam proses verifikasi, pencatatan transaksi, dan penyusunan jurnal sehingga memengaruhi kelancaran administrasi keuangan perusahaan.
- c. PT Hikmah Alam Sentosa telah menerapkan upaya untuk mengatasi kendala tersebut dengan memanfaatkan sistem iCash sebagai alternatif pencairan dana melalui transfer ketika saldo kas kecil tidak mencukupi. Selain itu, perusahaan memperbolehkan pengguna dana mengirimkan foto nota atau invoice melalui aplikasi WhatsApp sebagai bukti transaksi sementara sebelum dokumen asli diserahkan kepada Divisi Keuangan. Upaya tersebut membantu mempercepat proses pencairan



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

dana, mempermudah pengecekan transaksi, mendukung kelancaran kegiatan operasional perusahaan, serta meningkatkan efektivitas administrasi dan pengelolaan dana operasional.

5.2 Saran

Berdasarkan hasil pembahasan mengenai prosedur pencairan dana operasional di PT Hikmah Alam Sentosa, penulis memberikan beberapa saran sebagai berikut.

- a. Penulis menyarankan agar PT Hikmah Alam Sentosa menyusun Standar Operasional Prosedur (SOP) tertulis mengenai prosedur pencairan dana operasional. SOP tersebut diharapkan dapat menjadi pedoman yang jelas bagi setiap pihak yang terlibat, mulai dari proses pengajuan, verifikasi, persetujuan, pencairan dana, hingga pertanggungjawaban dan pencatatan transaksi. Dengan adanya SOP yang terdokumentasi, pelaksanaan prosedur pencairan dana operasional diharapkan menjadi lebih terstandarisasi, efektif, dan meminimalkan potensi kesalahan dalam pelaksanaannya.
- b. Penulis menyarankan agar PT Hikmah Alam Sentosa melakukan evaluasi terhadap besaran saldo kas kecil secara berkala, misalnya setiap satu tahun sekali, dengan mempertimbangkan frekuensi dan nilai pengeluaran dana operasional. Evaluasi tersebut bertujuan untuk memastikan bahwa saldo kas kecil tetap sesuai dengan kebutuhan operasional perusahaan sehingga mampu mengantisipasi pengeluaran yang bersifat mendadak tanpa menghambat kelancaran aktivitas operasional.



DAFTAR PUSTAKA

- Adelia, E., & Ratnawati, D. (2025). Analisis Sistem Pengendalian Internal Atas Prosedur Pengeluaran Kas: Studi pada Perusahaan Properti. *Jurnal Akutansi Manajemen Ekonomi Kewirausahaan (JAMEK)*, 5(3), 507–516. <https://doi.org/10.47065/jamek.v3i1.2084>
- Adisti, S. M., & Ardiany, Y. (2023). Penerapan Akuntansi KAS Kecil Pada PT. Bank Rakyat. 2(2), 100–108.
- Aliya Murthi Arifah, N. W. I. K. (2024). Imprest Fund Dalam Menunjang Efektivitas Pengelolaan Kas Kecil. *Jurnal Review Pendidikan Dan Pengajaran*, 7, 12444–12451.
- Amin, A., Astuti, T., Amyulianthy, R., Ungkari, M. D., Efitra, E., & Pemata, N. G. (2024). *Pengantar Akuntansi*. PT. Sonpedia Publishing Indonesia. <https://books.google.co.id/books?id=AQMREQAAQBAJ>
- Brillianta, A., & Fahriani, D. (2024). Analisis penerapan manajemen kas kecil dalam laporan keuangan pada kantor agent properti Ultimate Realty Solo. ... *Hukum, Bisnis, Sains Dan ...*, (4), 17–24. <http://ojs.uadb.ac.id/index.php/HUBISINTEK/article/view/3621%0Ahttps://ojs.uadb.ac.id/index.php/HUBISINTEK/article/download/3621/2401>
- Devi, N. K., Naser, H., & Damayanti, W. (2024). Memperkuat Pengendalian Internal atas Transaksi Kas Kecil: Studi Kasus Kualitatif. *Aliansi : Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 19(1), 189–197. <https://doi.org/10.46975/aliansi.v19i1.576>
- Fadila, C. I., Rahman, H. A., & Sambo, A. (2022). Analisis Pengaruh Biaya Operasional Terhadap Kinerja Keuangan Pada PT. PLN (Persero). *Jurnal Ilmiah Metansi (Manajemen Dan Akuntansi)*, 5(1), 57–62. <https://doi.org/10.57093/metansi.v5i1.157>
- Hariyani, D. S. (2016). *Pengantar Akuntansi I*. Aditya Media Publishing.
- Hery, S. E. (2023). *Akuntansi Dasar 1 dan 2 Ed Revisi*. <https://books.google.co.id/books?id=vhTtEAAAQBAJ>
- Kapti, A. S. M. K. (2023). Prosedur Pengeluaran Kas Biaya Operasional di PT Telkom Akses (Witel) Yogyakarta. 8(11), 36–40.

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



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

- Kasmir. (2019). *Pengantar Manajemen Keuangan: Edisi Kedua*. Prenada Media.
<https://books.google.co.id/books?id=IW9ADwAAQBAJ>
- Muanas, M., & Prakoso, R. W. J. (2022). Analisis Sistem Pengendalian Internal atas Prosedur Pengeluaran Kas Aktivitas Operasional Berbasis COSO Framework 2013. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Kesatuan*, 10(3), 467–490.
<https://doi.org/10.37641/jiakes.v10i3.1446>
- Mulyadi. (2023). *Sistem Akuntansi, Edisi 4*. Penerbit Salemba.
<https://books.google.co.id/books?id=f4ncEAAAQBAJ>
- Natalia, Y., Yovanka, & Tigor, R. H. (2023). Analisis Sistem Pengendalian Internal Pada Pengeluaran Dana Kas Kecil (STUDI KASUS PT. SUMBER BAHAGIA KARGO EKSPRESS). *Jurnal Akuntansi AKTIVA*, 4(1), 65–68.
<https://doi.org/10.24127/akuntansi.v4i1.3621>
- Natasya Refacaroline, Novi Aulia, Sitti Aisyah, Amelia Aru Sudina Ibnur, & Irwansyah Gaffar. (2024). Pentingnya Penyusunan Anggaran Untuk Optimalisasi Operasional Dan Pertumbuhan Pada Umkm Warung BaksoBandung Mang Abun. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Keuangan*, 3(2), 27–36. <https://journal.unm.ac.id/index.php/JIA>
- Nurlinda, & Wardayani. (2018). *PENGANTAR AKUNTANSI*. www.madjumedan.com
- Romney, M. B., & Steinbart, P. J. (2017). *Accounting Information Systems*. Pearson Education. <https://books.google.co.id/books?id=pe70DQAAQBAJ>
- Safitri, Y., Hasyim, S. H., Qur'ani, B., Amali, L. M., Nurjannah, Rosadi, S. H., Nuraisyiah, Mustofa, I. A., Selvi, Purnamasari, F., & Prihatini, N. (2024). *Akuntansi Keuangan*. 1–228.
- Soemarso, S. R. (2019). *Akuntansi: Suatu Pengantar*. Lembaga Penerbit Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia.
<https://books.google.co.id/books?id=JbZaAQAACAAJ>
- Subede, N. F., Samsinar, & S, M. (2024). Analisis Sistem Pengendalian Internal Penerimaan dan Pengeluaran Kas pada PT. ASABRI (Persero) Cabang Makassar. *Future Academia : The Journal of Multidisciplinary Research on Scientific and Advanced*, 2(4), 522–536.
<https://doi.org/10.61579/future.v2i4.186>



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

LAMPIRAN

Lampiran 1 Hasil wawancara

Narasumber: Dika Nurul Handayani

Jabatan : Staff keuangan

Tanggal : 16 Juni 2026

1. **P** : Bagaimana prosedur pencairan dana operasional yang diterapkan pada PT Hikmah Alam Sentosa mulai dari pengajuan hingga pencatatan transaksi?
N : Pihak yang membutuhkan dana membuat formulir pengajuan dana yang dilengkapi estimasi biaya. Formulir diperiksa oleh Kepala Divisi terkait, kemudian diverifikasi oleh Departemen Keuangan. Setelah memperoleh persetujuan dari Manajer Keuangan, kasir mencairkan dana melalui kas kecil atau transfer menggunakan sistem iCash. Setelah dana digunakan, pengguna wajib menyerahkan nota atau invoice asli paling lambat tiga hari. Selanjutnya melakukan penjurnalan berdasarkan bukti transaksi yang telah diverifikasi.
2. **P** : Dokumen apa saja yang digunakan dalam proses pencairan dana operasional?
N : Dokumen yang berupa transaksi pengeluaran cash.
3. **P** : Siapa saja pihak yang terlibat dalam proses pencairan dana operasional?
N : Pertama, pemohon atau user seperti karyawan yang membutuhkan dana untuk operasional lapangan atau kantor. Kedua, *finance* yang bertugas memeriksa kesesuaian anggaran. Ketiga, approver/Manajer Keuangan untuk menyetujui pengeluaran kas. Keempat kasir, pihak yang memegang fisik kas kecil. Kelima, akuntan yang mencatat penjurnalan kedalam laporan keuangan.
4. **P** : Kendala apa saja yang sering dihadapi dalam proses pencairan dana operasional?
N : Kendalanya biasanya kebutuhan mendadak karena keterbatasan saldo, terus keterlambatan pengumpulan nota atau invoice dari si pengguna.
5. **P** : Upaya apa yang dilakukan perusahaan untuk mengatasi kendala tersebut agar proses pencairan dana operasional dapat berjalan lebih efektif dan efisien?



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

N : untuk mengatasi kendala keterbatasan risik saldo kas kecil saat terjadi kebutuhan mendadak, perusahaan menerapkan sistem iCash. Dan untuk mengatasi keterlambatan nota, user cukup memfoto lewat hp via WA ke kasir.

Lampiran 2 Formulir permintaan anggaran

		NO. DOKUMEN :
		NO. REVISI :
		TANGGAL EFEKTIF :
		HAL :

Yth.

Kami bermaksud mengajukan permintaan anggaran dengan rincian dan lampiran sebagai berikut :

KEBUTUHAN / TUJUAN	NOMINAL	TANGGAL GIAT
.....		

Total Anggaran :
 Jadwal Pembayaran :
 Metode Pembayaran :
 Nama Rekening :
 Nomor Rekening :

Catatan :

- Bukti lembur harus disimpan dan dilaporkan kepada Management.
- Ditrandatangani menggunakan pulpen tinta biru.

Demikian surat permintaan ini dan kami ucapkan Terima Kasih atas kerja samanya.

Pemohon	Verifikator/CC	Mengeluarkan
Nama Jabatan	Nama Jabatan	Nama Jabatan



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

Lampiran 4 Bukti Transaksi

TEKNIK
ERI
ARTA



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

iThenticate Page 2 of 49 - Integrity Overview

Submission ID trn:oid::3618:146239547

12% Overall Similarity

The combined total of all matches, including overlapping sources, for each database.

Filtered from the Report

- Bibliography
- Quoted Text
- Cited Text

Top Sources

- 10% Internet sources
- 5% Publications
- 1% Submitted works (Student Papers)

Integrity Flags

0 Integrity Flags for Review

No suspicious text manipulations found.

Our system's algorithms look deeply at a document for any inconsistencies that would set it apart from a normal submission. If we notice something strange, we flag it for you to review.

A Flag is not necessarily an indicator of a problem. However, we'd recommend you focus your attention there for further review.

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**