

## Penerapan Prosedur Pengeluaran Bank pada Satuan Kerja Keuangan PT Gag Nickel

Nisya Dwi Novianti <sup>1</sup>, Dr. M Ikhsan, M.Si <sup>2</sup>

Politeknik Negeri Jakarta [nisya.dwinovianti.an20@mhs.w.pnj.ac.id](mailto:nisya.dwinovianti.an20@mhs.w.pnj.ac.id)  
Politeknik Negeri Jakarta, [m.ikhsan@bisnis.pnj.ac.id](mailto:m.ikhsan@bisnis.pnj.ac.id)

---

**ABSTRACT :** *In order to achieve company or organizational goals, companies need good financial procedures to support their activities. The implementation of bank disbursement procedures is carried out to achieve the Company's objectives by following predetermined provisions regarding documents used as support in bank disbursement procedures and obstacles in implementing bank disbursement procedures. This research aims to determine the application of bank expenditure procedures in financial work units. The data collection method used in this research is interviews by asking questions related to the field being researched as well as archival documentation and reports. The results of this research show that bank expenditure procedures have been implemented through the stages of checking the completeness of transaction activity documents up to authorization of expenditure activities by the authorities.*

**Keyword:** *Procedures, Finance, Implementation, Authorization, Bank*

**ABSTRAK :** Perusahaan dalam mencapai tujuan perusahaan atau organisasi tersebut membutuhkan prosedur keuangan yang baik untuk menunjang kegiatannya. Penerapan prosedur pengeluaran bank dilakukan untuk terciptanya tujuan-tujuan Perusahaan dengan mengikuti ketentuan yang sudah ditentukan mengenai dokumen yang digunakan sebagai pendukung dalam prosedur pengeluaran bank dan hambatan dalam penerapan prosedur pengeluaran bank. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui penerapan prosedur pengeluaran bank pada satuan kerja keuangan. Metode pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini adalah wawancara dengan memberikan pertanyaan-pertanyaan terkait bidang yang sedang diteliti serta dokumentasi arsip dan laporan. Hasil penelitian ini menunjukkan prosedur pengeluaran bank telah diterapkan melalui tahap pemeriksaan kelengkapan dokumen kegiatan transaksi sampai dengan otorisasi kegiatan pengeluaran oleh pihak berwenang.

**Kata Kunci:** Prosedur, Keuangan, Penerapan, Otorisasi, Bank

---

## PENDAHULUAN

Pelaksanaan kaidah pertambangan yang baik adalah landasan utama dalam semua kegiatan operasionalnya, untuk itu organisasi harus mempunyai prosedur khususnya pada pengeluaran bank untuk mengontrol dan mengawasi semua transaksi keuangan. Perusahaan menerapkan prosedur pengeluaran bank tersebut agar tetap terjaganya kedisiplinan dalam melaksanakan tugas. Perusahaan berharap dengan adanya prosedur pengeluaran bank yang diterapkan dapat mencegah

## **Penerapan Prosedur Pengeluaran Bank pada Satuan Kerja Keuangan PT Gag Nikel**

terjadinya penyalahgunaan dan mengontrol setiap transaksi yang dilakukan (Rusdiana dan Zaqiyah Q.Y, 2022).

Sebagai upaya dalam penerapan prosedur pengeluaran bank berjalan dengan sesuai yang sudah ditentukan, diperlukannya dokumen-dokumen sebagai pendukung agar berjalannya kegiatan transaksi pengeluaran tanpa kendala. Perusahaan dalam berbisnis, tidak selalu mengeluarkan biaya kecil dalam berbisnis, tetapi juga melalui pengeluaran besar. Misalnya, biaya yang dikeluarkan untuk membayar tagihan/invoice sewa gedung, biaya penggunaan jasa, BPJS, reimbursement dan tagihan lainnya. Prosedur yang memadai diperlukan dalam menciptakan suatu sistem yang baik terhadap kas untuk melindungi pengeluaran kas. Standard Operating Procedure (SOP) dapat menjadi pedoman dan dapat diterapkan bagi setiap karyawan khususnya bagian keuangan.

Prosedur pembayaran bank dapat dijadikan pedoman sistem pengendalian dan operasional atau SOP untuk menciptakan kelancaran operasional yang cukup dan mencapai tujuan perusahaan. SOP satuan kerja keuangan berkaitan dengan kegiatan transaksi, akuntansi dan pajak. Penerapan prosedur dengan baik akan menghasilkan kelancaran aktifitas operasional perusahaan, kepuasan pelanggan, serta menjaga nama baik dan kualitas perusahaan sehingga perusahaan dapat bertahan.

### **METODE PENELITIAN**

Metode pengumpulan data yang digunakan pada penelitian ini adalah dengan 2 cara yaitu yang pertama adalah metode wawancara. Metode ini dilakukan dengan mengumpulkan informasi dengan melalui tanya jawab lisan tentang bidang yang sedang diteliti dengan melontarkan pertanyaan pertanyaan terkait seputar objek yang diteliti kepada narasumber karyawan yang menangani prosedur pengeluaran bank untuk satuan kerja Finance di PT Gag Nikel. Kedua adalah menggunakan metode dokumentasi, metode ini dilakukan dengan pencatatan dan memperoleh salinan data dokumentasi secara langsung atau offline dalam bentuk arsip, dokumen yang berhubungan langsung dengan prosedur pengeluaran bank dari bagian Keuangan dan yang dapat mendukung penulis untuk membuat penelitian ini. lancar), dan Capital Gain(keuntungan selisih harga). Current income merupakan keuntungan yang diperoleh melalui pembayaran yang bersifat periode seperti: pembayaran bunga deposito, bunga obligasi, dividen dan sebagainya. Current income disebut sebagai pendapatan lancar, karena keuntungan yang diterima biasanya dalam bentuk kas, sehingga dapat diuangkan secara cepat, seperti bunga atau jasa giro, dividen tunai, juga dapat dalam bentuk setara kas seperti bonus atau dividen saham yaitu dividen yang dibayarkan dalam bentuk saham dan dapat dikonversikan menjadi uang kas. Komponen kedua dari return adalah capital gain, yaitu keuntungan yang diterima karena adanya selisih antara harga

### **TEMUAN DAN PEMBAHASAN**

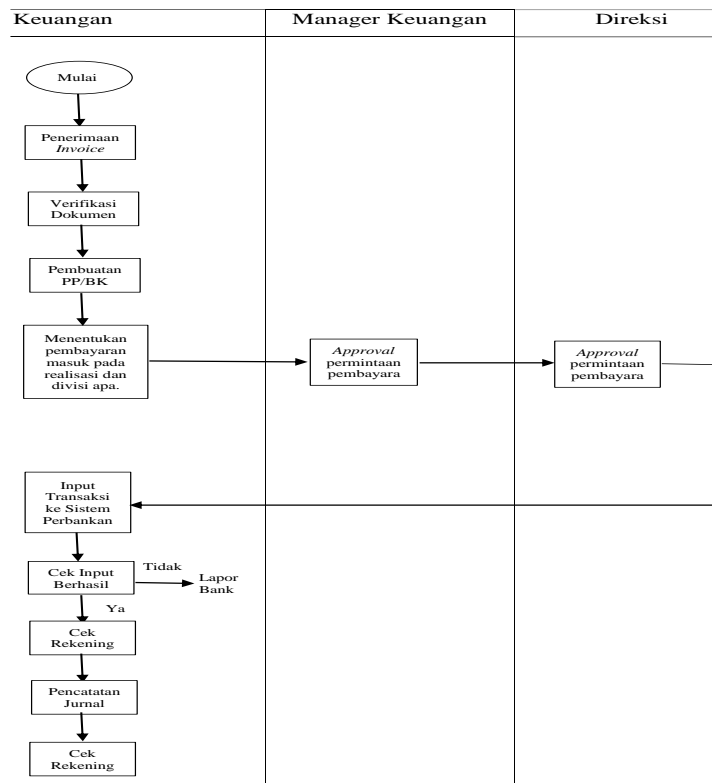
## Penerapan Prosedur Pengeluaran Bank pada Satuan Kerja Keuangan PT Gag Nikel

### Temuan

Berdasarkan prosedur pengeluaran bank, kegiatan transaksi yang dikeluarkan oleh satuan kerja keuangan sudah melalui otorisasi pihak yang berwenang. Setiap pembayaran harus dilakukan sesuai dengan peraturan yang berlaku pada setiap perusahaan.

Dalam prosedur pembayaran ini mempunyai ruang lingkup dimulai dari diterimanya invoice beserta dokumen pendukungnya hingga pengarsipan dokumen transaksi. SOP adalah prosedur yang harus disiapkan dan dimiliki oleh perusahaan untuk setiap divisi perusahaan terutama di satuan kerja keuangan. SOP digunakan untuk memastikan bahwa kegiatan operasional suatu organisasi atau perusahaan berjalan sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Kegiatan transaksi pengeluaran bank seperti tampak pada bagan 1 berikut

Bagan 1. Bagan Prosedur Pengeluaran Bank pada Satuan Kerja Keuangan



Sumber: data diolah 2023

### Pembahasan

Satuan Kerja Keuangan pada PT Gag Nikel perlu adanya penerapan prosedur pengeluaran Bank agar terorganisir. Setiap langkah-langkah yang ditetapkan pada SOP untuk menjadi transaksi

## Penerapan Prosedur Pengeluaran Bank pada Satuan Kerja Keuangan PT Gag Nikel

yang keluar harus berdasarkan prosedur yang telah ditetapkan agar dapat terlaksanakan sesuai dengan langkah-langkah yang ditentukan. Prosedur ini dibuat sesuai dengan tujuan organisasi pada setiap satuan kerja khususnya satuan kerja keuangan. Berdasarkan praktik memiliki kesamaan bahwa prosedur merupakan rangkaian tata kerja yang saling berhubungan yang memperlihatkan rangkaian unsur-unsur operasi suatu kegiatan yang sesuai dengan tujuan organisasi. Tujuan prosedur tersebut agar transaksi keuangan berjalan secara legal, tidak terjadinya penyimpangan dan tetap dalam pengawasan. Prosedur ini lebih memudahkan langkah-langkah kegiatan yang membantu meningkatkan produktivitas kerja yang efektif dan efisien. Hal ini juga mencegah terjadinya penyimpangan dan memudahkan dalam pengawasan, bila terdapat penyimpangan akan dapat diadakan perbaikan-perbaikan sepanjang dalam tugas dan fungsinya masing-masing.

Permintaan pembayaran yang diberikan pemohon merupakan kewajiban perusahaan yang harus diselesaikan. Pada prosedur pengeluaran bank, pembayaran tagihan pihak ketiga di PT Gag Nikel dilaksanakan oleh Satuan Kerja Keuangan. Untuk mempermudah satuan kerja tersebut dalam melakukan prosedur pembayaran dengan pengeluaran bank terhadap pemohon memerlukan dokumen-dokumen yang dapat menunjang prosedur pembayaran tersebut. Berdasarkan pembahasan tersebut bahwa terdapat dalam praktik pada PT Gag Nikel mengenai dokumen yang dibutuhkan dalam prosedur pengeluaran bank yaitu *Invoice*, Faktur Pajak, Berita Acara, *Purchase Order*, dan Kontrak/Perjanjian (jika ada). Hal ini bisa menimbulkan hambatan pada saat melakukan pengeluaran kas/bank. Saat proses verifikasi yang dilakukan Satuan Kerja Keuangan dokumen tagihan tidak lengkap dengan dokumen pendukungnya. Seperti tidak adanya faktur pajak bagi *invoice* yang terkena pajak dan sebagainya. Jika dokumen *invoice* tidak dilengkapi oleh vendor, maka *invoice* akan dikembalikan kepada vendor asal untuk minta dilengkapi, hal seperti ini akan memperlambat proses pembayaran. Hambatan lainnya yaitu terjadinya *over budget* dalam pengeluaran bank. *Over budget* ini biasanya terjadi secara mendadak atau adanya keperluan mendesak yang memungkinkan pengeluaran melebihi dari batas anggaran yang sudah ditentukan atau melewati batas. Perusahaan mengatasi hal tersebut dengan mengecek kembali riwayat anggaran dana di tahun sebelumnya dan mengubah anggaran ditahun berikutnya untuk menghindari terjadinya *over budget*.

### KESIMPULAN

Berdasarkan hasil pengamatan yang dilakukan oleh penulis dalam praktik kerja lapangan di PT Gag Nikel tentang penerapan prosedur pengeluaran bank, maka dalam hal ini penulis dapat menyimpulkan sebagai berikut: (1) Penerapan prosedur pengeluaran bank pada Satuan Kerja

## Penerapan Prosedur Pengeluaran Bank pada Satuan Kerja Keuangan PT Gag Nickel

Keuangan PT Gag Nickel dimulai dari penerimaan invoice oleh Satuan Kerja Keuangan, lalu verifikasi kelengkapan dokumen, kemudian membuat payment voucher atau biasa disebut permintaan pembyaran/bank keluar (PP/BK), selanjutnya meminta tanda tangan kepada General Manager, setelah mendapat otorisasi staf keuangan akan melakukan pembayaran sesuai dengan nilai pada tagihan, selanjutnya keuangan memberikan stempel “paid” pada PP/BK atau payment voucher dan diarsip ke dalam bantex yang disesuaikan. (2) Prosedur Pengeluaran Bank di PT Gag Nickel membutuhkan beberapa dokumen pendukung yang digunakan untuk pembayaran pada pengeluaran bank. Dokumen yang dibutuhkan terdiri dari purchase order (PO), invoice, faktur pajak, kontrak/perjanjian (jika ada), dan berita acara. Hanya saja terdapat dokumen yang ada pada teori namun tidak ada di praktik yaitu kartu utang, delivery order. (3) Hambatan dari penerapan prosedur pengeluaran bank pada PT Gag Nickel, yaitu: dokumen yang dikirimkan oleh pemohon tidak lengkap sehingga memperhambat pembayaran tagihan, over budget yang dimana pengeluaran/kebutuhan melebihi batas anggaran yang ditentukan.

### SARAN

Selama penulis melakukan praktik kerja lapangan di PT Gag Nickel, berikut ini adalah saran-saran yang dapat penulis sampaikan untuk PT Gag Nickel yang diharapkan bisa menjadi masukan untuk kemajuan perusahaan dan meningkatkan efisiensi dalam penerapan perosedur pengeluaran ban yaitu pertama satuan kerja keuangan dalam melakukan transaksi kepada vendor/pemohon terkait untuk tegas memberitahukan kepada vendor/pemohon terkait dokumen pelengkap yang harus ada dalam penagihan *invoice*, sehingga mengurangi kesalahan pihak ketiga/vendor dalam mengirimkan dokumen penagihan kepada staf keuangan ataupun PT Gag Nickel. Selanjutnya, sebaiknya perjalanan dinas bisa dibuat SOP untuk standar pengeluaran bank atau untuk memperhitungkan kembali agar nilainya bisa dilebihkan untuk biaya tak terduka nantinya. Memiliki ketentuan yang ditetapkan agar nantinya tidak lagi terjadi *over budget*.

### DAFTAR PUSTAKA

- Astarina, Ivalaina. (2015). *Manajemen Perbankan*. Yogyakarta: CV Budi Utama.
- Aziz Fatkhudin, M.Pd., dan Budi Winarni, M.Pd. (2019). *Otomatisasi dan Tata Kelola Keuangan*. Jakarta: PT Gramedia Widiasarana Indonesia.
- Mahtumah Binti, (2018). *Administrasi Transaksi*. Jakarta: PT Gramedia Widiasarana Indonesia.
- Faiz, I. Arifin, dkk. (2016). *Sistem Informasi Akuntansi*. Yogyakarta: Gadjah Mada University Press.
- Hery. (2019). *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. PT Grasindo.

**Penerapan Prosedur Pengeluaran Bank pada Satuan Kerja  
Keuangan PT Gag Nikel**

- Jusmir, Al. dan Patricia Putri Puspita Sari. (2013). *Siklus Dasar Akuntansi*. Jakarta: Pusat Perbukuan dan Kurikulum.
- Kariyoto. (2017). *Analisa Laporan Keuangan*. Malang: Universitas Brawijaya Press.
- Mulyadi. (2013). *Sistem Akuntansi Edisi Ketiga, Cetakan Keempat*. Jakarta: Salemba Empat.
- Mulyadi. (2016). *Sistem Akuntansi*. Jakarta: Salemba Empat.
- Nugroho, Y. P. Ari. (2018). *Mengelola Dokumen Transaksi*. Yogyakarta: Kompetensi Terapan Sinergi Pustaka.
- Purnamawati, I. G. (2021). *Akuntansi dan Implementasinya dalam Koperasi dan UMKM*. Depok: PT RajaGrafindo Persada.
- R. N, Rifka. (2017). *Step by Step Lancar Membuat SOP*. Yogyakarta: Hutan Publisher.
- Rusdi, Lukmanul Hakim. (2018). *Strategi Keuangan Perusahaan*. Jakarta: Elex Media Komputindo.
- Rusdiana dan Zaqiyah, Q.Y. (2022). *Manajemen Perkantoran Modern Edisi Revisi*. Bandung: Insan Komunika Jurusan Ilmu Komunikasi UIN SGD.
- Soemahodiwidjojo, A. T. (2014). *Mudah Menyusun SOP*. Jakarta: Niaga Swadaya.
- Utojo, Hertin Indira. (2019). *Manajemen Pengadaan Barang dan Jasa*. Yogyakarta: Deepublish.
- Zainul, Agus Arifin. (2018). *Manajemen Keuangan*. Yogyakarta: Zahira Publishing.