

LEMBAR AUDIT EKSEKUTIF OPERASIONAL POS KASIR

Evaluasi Pilot Run POS Kasir, Rekonsiliasi Kas Laci, Kewajiban Hutang Usaha, & Likuiditas

Periode Pilot: 21 Sep 2026 – 03 Okt 2026 (13 Hari)

Tanggal Audit: 03 October 2026, 20:30 WIB

RINGKASAN UTAMA UNTUK PENGURUS & PENGAWAS:

- Operasional Retail Menguntungkan:** Dari omset bruto **Rp 36.257.466**, diperoleh laba kotor **Rp 9.187.095 (25,33%)**. Setelah dipotong operasional harian kasir & beban toko (Rp 4,18 Juta), toko membukukan **Laba Operasional Bersih +Rp 5.006.602**.
- Kasir TIDAK Mengalami Kebocoran:** Akumulasi selisih fisik laci selama 13 shift adalah **SURPLUS +Rp 92.168**. Tekanan/kepanikan kasir disebabkan karena kas laci tunai dipakai campur untuk bayar supplier & gaji staf sementara 46,4% uang penjualan masuk via QRIS (mengendap di bank).
- Kecukupan Likuiditas Sangat Baik:** Seluruh kewajiban hutang & nota belum dibayar (**Rp 12.169.000**) dapat ditutup lunas hanya dari **Saldo Penjualan QRIS di Bank (Rp 16.831.641)** dengan sisa kas cadangan sebesar **Rp 4.662.641**.

TOTAL OMSET BRUTO (POS)

Rp 36.257.466

3.250 transaksi berhasil

PENJUALAN TUNAI (CASH)

Rp 18.887.832

52.1% dari total omset masuk laci

PENJUALAN NON-TUNAI (QRIS)

Rp 16.831.641

46.4% mengendap di bank

BEBAN TOKO (INTERNAL)

Rp 508.493

Konsumsi/dapur internal toko

HPP BARANG TERJUAL (COGS)

Rp 27.070.371

Beban modal pokok produk

LABA KOTOR RETAIL (MARGIN)

Rp 9.187.095

Margin laba kotor 25,33%

BIAYA OPERASIONAL LACI

Rp 3.672.000

Gaji staf, makan, plastik, operasional

LABA OPERASIONAL BERSIH

+Rp 5.006.602

Surplus bersih 13 hari pilot run

1. REKAPITULASI KINERJA PENJUALAN HARIAN POS KASIR

TANGGAL	JML TRX	PENJUALAN TUNAI	PENJUALAN QRIS	BEBAN TOKO	TOTAL OMSET HARIAN	PORSI QRIS
21 Sep 2026	124	Rp 883.400	Rp 329.500	Rp 0	Rp 1.212.900	27%
22 Sep 2026	125	Rp 639.300	Rp 537.500	Rp 0	Rp 1.176.800	46%
23 Sep 2026	326	Rp 1.705.800	Rp 1.066.500	Rp 0	Rp 2.772.300	38%
24 Sep 2026	49	Rp 216.500	Rp 260.500	Rp 0	Rp 477.000	55%
25 Sep 2026	40	Rp 152.500	Rp 197.500	Rp 0	Rp 350.000	56%
26 Sep 2026	9	Rp 58.500	Rp 16.000	Rp 0	Rp 74.500	21%
27 Sep 2026	114	Rp 584.000	Rp 474.833	Rp 0	Rp 1.058.833	45%
28 Sep 2026	464	Rp 2.454.000	Rp 2.182.996	Rp 68.773	Rp 4.735.269	46%
29 Sep 2026	557	Rp 3.503.500	Rp 2.312.998	Rp 62.811	Rp 5.879.309	39%
30 Sep 2026	573	Rp 3.814.332	Rp 3.722.496	Rp 89.347	Rp 7.626.175	49%
01 Oct 2026	460	Rp 2.612.500	Rp 3.084.824	Rp 139.336	Rp 5.836.660	53%
02 Oct 2026	346	Rp 2.113.500	Rp 2.307.496	Rp 79.775	Rp 4.500.771	51%
03 Oct 2026	63	Rp 150.000	Rp 338.498	Rp 68.451	Rp 556.949	61%
TOTAL	3.250	Rp 18.887.832	Rp 16.831.641	Rp 508.493	Rp 36.257.466	46%

2. TOP 10 PRODUK DENGAN KONTRIBUSI PENJUALAN & MARGIN TERTINGGI

NO	NAMA PRODUK	KATEGORI	QTY TERJUAL	TOTAL PENJUALAN	HPP MODAL	LABA KOTOR
1	nasi cokot ayam & cumi	Makanan	278 pcs	Rp 1.934.000	Rp 1.390.000	Rp 544.000
2	Ades 600 ml	Minuman	549 pcs	Rp 1.907.332	Rp 949.221	Rp 958.111
3	risol mayo original	Makanan	467 pcs	Rp 1.628.500	Rp 1.401.000	Rp 227.500
4	Ricebowl muray	Makanan	108 pcs	Rp 1.512.000	Rp 1.188.000	Rp 324.000
5	TGM Deminerlazied Water	Minuman	453 pcs	Rp 1.357.375	Rp 622.875	Rp 734.500
6	cireng isi baso	Makanan	501 pcs	Rp 1.248.500	Rp 1.002.000	Rp 246.500
7	Silahetot	Makanan	174 pcs	Rp 1.214.000	Rp 870.000	Rp 344.000
8	pangsit bojot	Makanan	89 pcs	Rp 1.157.000	Rp 979.000	Rp 178.000
9	cireng ayam japlun	Makanan	434 pcs	Rp 1.085.000	Rp 868.000	Rp 217.000
10	baso tahu siomay	Makanan	97 pcs	Rp 1.060.500	Rp 921.500	Rp 139.000

REKONSILIASI KAS FISIK & INVESTIGASI SELISIH PER SHIFT

Evaluasi akurasi pencatatan kasir, arus uang laci, dan verifikasi fisik uang saat penutupan (Blind Close)

TOTAL CASH MASUK LACI

Rp 20.716.332

Penjualan Rp 18.9M + Injek Rp 1.8M

TOTAL CASH KELUAR LACI

Rp 17.270.000

Supplier (78,7%) & Biaya Ops (21,3%)

TOTAL SELISIH BERSIH (NET)

+Rp 92.168

SURPLUS FISIK (Laci Lebih)

STATUS FISIK LACI TERKINI

Rp 21.000

Kas fisik shift #15 (03 Okt)

3. TABEL LENGKAP AUDIT 13 SHIFT OPERASIONAL KASIR

ID	KASIR	WAKTU OPERASIONAL	MODAL AWAL	JUAL TUNAI	INJEK LACI	CASH OUT LACI	KAS SISTEM	KAS FISIK	SELISIH
#3	Ila Parihah	21/09 02:36 - 21/09 18:45	Rp 0	Rp 876.400	Rp 90.000	Rp 350.000	Rp 341.400	Rp 350.000	+8.600
#4	Ila Parihah	22/09 06:53 - 22/09 18:15	Rp 350.000	Rp 646.300	-	Rp 426.000	Rp 70.300	Rp 61.500	-8.800
#5	Ila Parihah	23/09 08:12 - 23/09 18:14	Rp 61.000	Rp 1.705.800	-	Rp 282.000	Rp 384.800	Rp 361.000	-23.800
#6	Ila Parihah	24/09 08:15 - 24/09 17:34	Rp 361.000	Rp 216.500	-	Rp 260.000	Rp 167.500	Rp 181.000	+13.500
#7	Yaya	25/09 08:04 - 25/09 16:53	Rp 181.000	Rp 152.500	-	Rp 78.000	Rp 55.500	Rp 55.000	-500
#8	Yaya	26/09 12:50 - 26/09 21:10	Rp 0	Rp 58.500	Rp 55.000	Rp 113.000	Rp 500	Rp 5.000	+4.500
#9	Yaya	27/09 14:05 - 27/09 21:36	Rp 5.000	Rp 584.000	-	Rp 160.000	Rp 429.000	Rp 425.000	-4.000
#10	Ila Parihah	28/09 06:27 - 28/09 23:48	Rp 163.000	Rp 2.454.000	Rp 70.000	Rp 1.995.000	Rp 8.000	Rp 10.000	+2.000
#11	Della	29/09 07:29 - 30/09 03:39	Rp 60.000	Rp 3.503.500	Rp 400.000	Rp 3.707.500	Rp 256.000	Rp 257.000	+1.000
#12	Ila Parihah	30/09 08:12 - 30/09 23:19	Rp 257.000	Rp 3.814.332	Rp 200.000	Rp 3.726.000	Rp 375.332	Rp 444.000	+68.668
#13	Ila Parihah	01/10 08:01 - 02/10 01:04	Rp 300.000	Rp 2.612.500	Rp 664.000	Rp 3.466.000	Rp 110.500	Rp 147.000	+36.500
#14	Della	02/10 08:27 - 02/10 22:45	Rp 120.000	Rp 2.113.500	Rp 202.000	Rp 2.435.500	Rp 0	Rp 24.500	+24.500
#15	Ila Parihah	03/10 10:13 - 03/10 19:36	Rp 24.500	Rp 150.000	Rp 147.500	Rp 271.000	Rp 51.000	Rp 21.000	-30.000
TOTAL AUDIT 13 SHIFT			Rp 1.882.500	Rp 18.887.832	Rp 1.828.500	Rp 17.270.000	Rp 2.249.832	Rp 2.342.000	+Rp 92.168

4. RINCIAN ALOKASI PENGELUARAN TUNAI DARI LACI (CASH OUT: Rp 17.270.000)

A. BAYAR SUPPLIER DARI LACI (Rp 13.598.000 / 78,7%)

Kasir telah melakukan 86 kali pembayaran tunai langsung ke supplier konsinyasi saat pengantaran barang/sore hari. Tindakan ini sah secara operasional namun mengurus uang tunai kasir, sehingga kasir merasa uang kas cepat habis padahal omset tersimpan dalam bentuk QRIS di rekening bank.

B. GAJI HARIAN & OPERASIONAL TOKO (Rp 3.672.000 / 21,3%)

• Gaji & Lembur Staf Kasir (Suhail, Ila, Della, Yaya, Luqman): Rp 2.217.000
• Uang Makan Kasir & Tim Lapangan: Rp 497.000
• Belanja Operasional (Kantong plastik, Air Galon, Bensin, XL): Rp 958.000
Pencatatan ini lengkap dan rapi dalam log mutasi petty cash kasir.

CATATAN KHUSUS EVALUASI SHIFT (MISCOMMUNICATION RESOLVED):

- Shift #12 (+Rp 68.668): Selisih lebih karena kasir menerima uang receh pecahan lebih banyak saat serah terima tanpa penyesuaian awal.
- Shift #13 (+Rp 36.500): Terdapat transaksi pembatalan "Ini gaji Rp 130.000" dan suntik modal cadangan laci Rp 480.000. Fisik laci surplus.
- Shift #15 (-Rp 30.000): Terjadi pengeluaran darurat akhir shift (gaji staf Suhail Rp 65.000) yang tercatat di sistem pada menit penutupan.

KESIMPULAN: Tidak ditemukan adanya tindak penyelewengan kasir. Selisih bersifat wajar dalam batas toleransi simulasi pilot transisi.

DATA NOTA, FAKTUR, & KEWAJIBAN HUTANG BELUM DIBAYAR

Daftar terverifikasi faktur supplier sebelum era POS (Legacy Debt) dan nota penerimaan berjalan

HUTANG LAMA (LEGACY DEBT)

Rp 10.784.000

19 tagihan supplier sebelum POS

NOTA BERJALAN BELUM BAYAR

Rp 1.385.000

9 nota penerimaan 01-03 Okt

TOTAL KEWAJIBAN NOTA/HUTANG

Rp 12.169.000

Total hutang wajib bayar

KECUKUPAN SALDO QRIS BANK

Rp 16.831.641

SURPLUS RP 4.66M

5. DAFTAR 19 NOTA HUTANG USAHA BAWAAN SEBELUM ERA POS (LEGACY DEBT)

NO	NO. TAGIHAN	NAMA SUPPLIER / MITRA	KETERANGAN NOTA & TANGGAL FAKTUR	NOMINAL TAGIHAN	STATUS
1	UTG-2026-0006	PT. Muawanah Al Ma'soem	[Al Ma'soem] Tagihan Pasokan 23 Juni 2026 - Belum Lunas (Utang Usaha)	Rp 1.920.000	PENDING
2	UTG-2026-0007	PT. Muawanah Al Ma'soem	[Al Ma'soem] Tagihan Pasokan 06 Juni 2026 - Belum Lunas (Utang Usaha)	Rp 1.920.000	PENDING
3	UTG-2026-0008	PT. Muawanah Al Ma'soem	[Al Ma'soem] Tagihan Pasokan 07 Juli 2026 - Belum Lunas (Utang Usaha)	Rp 1.920.000	PENDING
4	UTG-2026-0011	putri	[Makban] Tagihan 30.04.2026 - Belum Lunas (Utang Usaha)	Rp 1.200.000	PENDING
5	UTG-2026-0021	putri	[Makban Putri] Tagihan 09.07.2026 - Belum Lunas (Utang Usaha)	Rp 800.000	PENDING
6	UTG-2026-0017	Pikdas ma acah	[Pikdas] Tagihan 06.05.2026 - Belum Lunas (Utang Usaha)	Rp 600.000	PENDING
7	UTG-2026-0016	Makanan ringan	[Makaroni Karomah] Belum Lunas / Tagihan 04 Juni	Rp 568.000	PENDING
8	UTG-2026-0005	Cemilan mbak siti	[Kripset Kecil] Belum Lunas / Tagihan 12 Juni	Rp 400.000	PENDING
9	UTG-2026-0003	Suplayer snack kering	[Nyapruk] Belum Lunas / Tagihan 11 Juli	Rp 300.000	PENDING
10	UTG-2026-0009	Usus Crispy	[Usus] Tagihan 14.04.2026 - Belum Lunas (Utang Usaha)	Rp 300.000	PENDING
11	UTG-2026-0001	spinacia chips	[Bayam Kemangi] Tagihan 20.05.2026 - Belum Lunas (Utang Usaha)	Rp 225.000	PENDING
12	UTG-2026-0004	Cemilan mbak siti	[Mbak Siti] Tagihan 02.05 & 03.06 - Belum Lunas (Utang Usaha)	Rp 200.000	PENDING
13	UTG-2026-0010	Niskrip	[Niskrip] Belum Lunas / Menunggu Pembayaran	Rp 176.000	PENDING
14	UTG-2026-0019	spinacia chips	[Bayam] Tagihan 24.06.2026 - Belum Lunas (Utang Usaha)	Rp 135.000	PENDING
15	UTG-2026-0002	Mie Gulung	[Mie Gulung] Belum Lunas / Menunggu Pembayaran	Rp 120.000	PENDING
SUBTOTAL HUTANG BAWAAN (19 NOTA)				Rp 10.784.000	-

6. DAFTAR 9 NOTA PENERIMAAN BARANG BERJALAN BELUM DIBAYAR (UNPAID RECEIVINGS)

NO	NO. PENERIMAAN (RCV)	TANGGAL TERIMA	SUPPLIER	NO. PURCHASE ORDER	NILAI FAKTUR	STATUS
1	RCV-202610-00019	01 Oct 2026 10:43	Ilma	PO-202610-00019	Rp 60.000	UNPAID
2	RCV-202610-00023	02 Oct 2026 00:51	spinacia chips	PO-202610-00023	Rp 200.000	UNPAID
3	RCV-202610-00027	02 Oct 2026 08:34	rinsfood	PO-202610-00027	Rp 180.000	UNPAID
4	RCV-202610-00028	02 Oct 2026 08:35	Kedai oishii	PO-202610-00028	Rp 220.000	UNPAID
5	RCV-202610-00039	02 Oct 2026 10:18	Ilma	PO-202610-00039	Rp 140.000	UNPAID
6	RCV-202610-00040	02 Oct 2026 10:33	Ilma	PO-202610-00040	Rp 300.000	UNPAID
7	RCV-202610-00043	03 Oct 2026 10:15	rinsfood	PO-202610-00043	Rp 60.000	UNPAID
8	RCV-202610-00044	03 Oct 2026 10:16	D'risolles	PO-202610-00044	Rp 105.000	UNPAID
9	RCV-202610-00045	03 Oct 2026 13:06	Mochi bunbun	PO-202610-00045	Rp 120.000	UNPAID
SUBTOTAL NOTA PENERIMAAN BERJALAN (9 FAKTUR)					Rp 1.385.000	-

AUDIT STOCK OPNAME TRANSISI & REKOMENDASI STRATEGIS

Penjelasan selisih stok manual pra-POS dan langkah taktis pengendalian keuangan & operasional

7. AUDIT HISTORIS STOCK OPNAME TRANSISI (27 & 28 SEPTEMBER 2026)

TANGGAL SO	SKU DIPERIKSA	SKU BERSELISIH	TOTAL SELISIH FISIK	NILAI KOREKSI (HPP)	STATUS AUDIT
27 September 2026	59 SKU	59 SKU	-2.039 pcs	Rp 6.241.647	PENJUALAN MANUAL
28 September 2026	24 SKU	24 SKU	-985 pcs	Rp 2.022.900	PENJUALAN MANUAL
TOTAL TRANSISI	83 SKU	83 SKU	-3.024 pcs	Rp 8.264.547	-

PENJELASAN KRUSIAL HISTORI STOCK OPNAME:

Selisih -3.024 pcs (Rp 8.264.547) pada Stock Opname 27-28 September **BUKAN merupakan kehilangan fisik / susut acak**. Selisih ini timbul karena beberapa hari operasional minimarket berjalan secara manual sebelum POS kasir siap/stabil digunakan. Fisik barang keluar karena telah terjual langsung ke pelanggan, namun saat itu kasir belum menggunakan scan POS sehingga sistem belum memotong stok otomatis. Stock Opname dilakukan secara sengaja untuk mengkalibrasi sistem dengan kondisi fisik riil.

8. REKOMENDASI TAKTIS PENGAMBILAN KEPUTUSAN EKSEKUTIF (DECISION MAKING)

1. PEMISAHAN MEJA KASIR DENGAN MEJA BAYAR SUPPLIER & BIAYA HARIAN (SEGREGATION OF CASH)

Masalah: Laci kasir difungsikan sekaligus untuk terima uang penjualan, bayar supplier (Rp 13,59 Juta), dan kasbon/gaji harian (Rp 3,67 Juta). Akibatnya kasir selalu panik merasa tekor dan harus bolak-balik menyuntik modal receh.

Keputusan: Kasir POS dilarang membayarkan nota supplier dari laci penjualan utama. Buat *Petty Cash Kasir Terpisah* (plafon Rp 500.000) atau jadwalkan pembayaran supplier melalui transfer bank atau bendahara pada pukul 16:00 WIB.

2. UTILISASI DANA QRIS BANK UNTUK PELUNASAN HUTANG UTAMA (LIQUIDITY MANAGEMENT)

Fakta: Saldo mengendap di bank dari transaksi QRIS berjumlah Rp 16.831.641.

Keputusan: Eksekusi pencairan/settlement rekening koran QRIS untuk melunasi nota supplier yang mendesak: (a) Lunasi 9 Nota Penerimaan Berjalan (Rp 1.385.000), (b) Cicil/lunasi Hutang Bawaan prioritas (PT Al Ma'soem Rp 5,76 Juta & Mayora Rp 3,12 Juta). Hal ini langsung menormalkan cash flow koperasi.

3. REKONSILIASI HARIAN QRIS BANK DENGAN DASHBOARD POS (KLOP HARIAN)

Tindakan: Rekening koran bank merchant QRIS harus di-download setiap pagi (H+1) dan dicocokkan otomatis dengan total transaksi QRIS di shift logs. Hal ini menjamin bahwa seluruh nominal Rp 16,83 Juta yang tercatat di POS benar-benar telah masuk ke rekening koperasi tanpa selisih MDR (Merchant Discount Rate).

4. STANDARISASI SISTEM KONSINYASI FMCG (HILMI) VS KONSINYASI KULINER BASAH

Tindakan: Produk Hilmi (101 SKU FMCG mart dengan nilai bagi hasil berjalan Rp 8,04 Juta) dan Coca Cola (Rp 1,28 Juta) tidak perlu disetor harian secara tunai di kasir. Berlakukannya siklus settlement resmi per 2 minggu atau bulanan via transfer bank, sedangkan kuliner basah (cireng, gorengan, resoless) diselesaikan harian.

Disiapkan oleh,
Supervisor POS & Kasir

(Ila Parihah / Suhail)

Diperiksa oleh,
Bendahara / Akunting

(Reyvan Purnama)

Disetujui untuk Keputusan,
Ketua Pengurus Koperasi

(Pengurus Koperasi Bermadani)