

**EVALUASI SISTEM INFORMASI AKUNTANSI PENJUALAN KREDIT
SEBAGAI ALAT PENGENDALIAN INTERN
(STUDI KASUS PADA PT MAKMUR JAYA KHARISMA MALANG)**

SKRIPSI

Diajukan Guna Memenuhi Syarat Untuk Memeroleh
Gelar Sarjana Akuntansi Pada Fakultas Ekonomi Jurusan Akuntansi
Universitas Katolik Widya Karya Malang



DISUSUN OLEH:
FLORENCIA DWI NATALIA
NIM: 201512019

**JURUSAN AKUNTANSI FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA KARYA MALANG**

2019

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Florencia Dwi Natalia
NIM : 201512019
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Judul : Evaluasi Sistem Informasi Akuntansi Penjualan Kredit sebagai
Alat Pengendalian Intern (Studi Kasus Pada PT Makmur Jaya
Kharisma Malang)

Malang, 21 Juni 2019

DITERIMA DAN DISETUJUI :

Pembimbing I



Dr. Dra. Lis Lestari S. M.Si
NIDN: 0709126102

Pembimbing II



Galuh Budi Astuti, S.E., M.M.
NIDN: 0726018502

Mengetahui :



Dekan Fakultas Ekonomi

Dr. Dra. M.A.F. Suprapti, M.M
NIDN: 0706016401



Ketua Jurusan Akuntansi

Galuh Budi Astuti, S.E., M.M.
NIDN: 0726018502

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi yang berjudul:

Evaluasi Sistem Informasi Akuntansi Penjualan Kredit Sebagai Alat Pengendalian Intern Pada PT Makmur Jaya Kharisma Malang

Yang dipersiapkan dan disusun oleh :

Nama : Florencia Dwi Natalia

Nim : 201512019

Telah dipertahankan didepan Dewan Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Widya Karya Malang pada tanggal : 21 Juni 2019 dan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Akuntansi Jurusan Ekonomi Sastra Satu (S1).

Disahkan oleh:

Dekan Fakultas Ekonomi



DEWAN PENGUJI

1. Dr. Dra. Lis Lestari S. M.Si
NIDN: 0709126102
2. Galuh Budi Astuti, S.E.,M.M.
NIDN: 0726018502
3. Dra. Silvia Indriani, M.M.,Ak
NIDN: 0724076602

TANDA TANGAN

.....
.....
.....



**PT. MAKMUR JAYA KHARISMA
INDONESIA**

SURAT KETERANGAN PENELITIAN

Nomor : 14/MJK.ACC-E/VI/2019
Lampiran : -
Hal : Surat Keterangan Penelitian

Yang bertanda-tangan dibawah ini:

Nama : Endang Poerwanti
Jabatan : Accounting Manager
Alamat : Jl. Kolonel Sugiono 206, Malang

menerangkan bahwa:

Nama : Florencia Dwi Natalia
Nama Universitas : Universitas Katolik Widya Karya Malang
NIM : 201512019
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi

telah melakukan penelitian di PT. Makmur Jaya Kharisma dengan judul “ **Evaluasi Sistem Informasi Akuntansi Penjualan Kredit sebagai Alat Pengendalian Intern (Studi Kasus pada PT. Makmur Jaya Kharisma Malang)** “.

Adapun penelitian dilakukan pada bulan Januari sampai dengan Maret 2019.

Demikian surat keterangan penelitian dibuat dan untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Malang, 18 Juli 2019

Yang menerangkan,



(Endang Poerwanti)

LEMBAR PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan di bawah ini menerangkan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul "Evaluasi Sistem Informasi Akuntansi Penjualan Kredit Sebagai Alat Pengendalian Intern (Studi Kasus Pada PT Makmur Jaya Kharisma Malang) merupakan karya asli dari:

Nama : Florencia Dwi Natalia
NIM : 201512019
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Universitas : Universitas Katolik Widya Karya Malang
dan bukan karya plagiat sebagai manapun seluruhnya.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya dan apabila terdapat kekliruan saya bersedia untuk menerima sanksi sesuai dengan aturan yang berlaku.

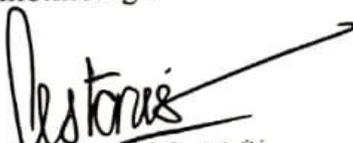
Malang, 21 Juni 2019



Florencia Dwi Natalia

DITERIMA DAN DISETUJUI :

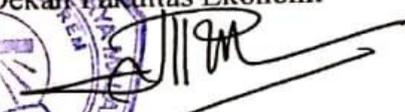
Pembimbing I


Dr. Dra. Lis Lestari S, M.Si
NIDN: 0709126102

Pembimbing II


Galuh Budi Astuti, S.E., M.M.
NIDN: 0726018502

Mengetahui :


Dekan Fakultas Ekonomi
Dr. Dra. M.A.F. Suprapti, M.M.
NIDN: 0706016401


Ketua Jurusan Akuntansi
Galuh Budi Astuti, S.E., M.M.
NIDN: 0726018502

LEMBAR PERSEMBAHAN

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas penyertaan, perlindungan, kekuatan, kesehatan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik dan lancar. Penulis juga mengucapkan terima kasih kepada pihak-pihak sebagai berikut :

1. Papa dan Mama tersayang yang selalu setia mendukung menemani hingga saat ini, yang telah banyak membantu dan mengajarkan arti kesabaran, memberikan cinta kasih serta selalu mendoakan dan memberikan nasehat.
2. Kepada kakak tercinta Veronica Suci Indriani, yang selalu menyuruh untuk tidak malas mengerjakan skripsi, memberi banyak dukungan, semangat, memberi ide-ide baru.
3. Sahabat-sahabat Noob Squad tersayang: Selda, Arin, Dea, Andy, Rendy, Steven, David, Maria Dea, Tyas, Alve, dan Vina. Yang selalu mendukung, perhatian, membangun mood saat malas mengerjakan, memberi semangat, serta bantuan kepada penulis.
4. Keluarga besar Art Crew Kesenian, yang telah memberikan banyak arti persaudaraan, kekeluargaan, serta memberikan semangat kepada penulis.
5. Teman-teman seperjuangan jurusan akuntansi angkatan 2015 dan keluarga besar Universitas Katolik Widyakarya Malang, yang saling memberikan dukungan, membantu, dan memberi semangat selama perkuliahan sampai menyelesaikan skripsi ini.
6. Dosen-dosen terkasih: Ibu Lis, Ibu Galuh, Ibu Silvi, Ibu Prapti yang selama perkuliahan dan sampai skripsi ini telah banyak memberikan waktu, tenaga,

PLAGIARISME ADALAH PELANGGARAN HAK CIPTA DAN ETIKA

dan pikiran untuk membimbing dan memberikan arahan dalam penyusunan skripsi.

7. PT Makmur Jaya Kharisma yang sudah memberi waktu dan kesempatan sehingga saya dapat melakukan penelitian.



KATA PENGANTAR

Puji Syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa atas berkat dan kasih-Nya yang tak bekesudahan, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “EVALUASI SISTEM INFOMASI AKUNTANSI PENJUALAN KREDIT SEBAGAI ALAT PENGENDALIAN INTERN (STUDI KASUS PADA PT MAKMUR JAYA KHARISMA MALANG). Penyusunan skripsi ini diajukan sebagai syarat memperoleh gelar Sarjana Akuntansi di Universitas Katolik Widyakarya Malang.

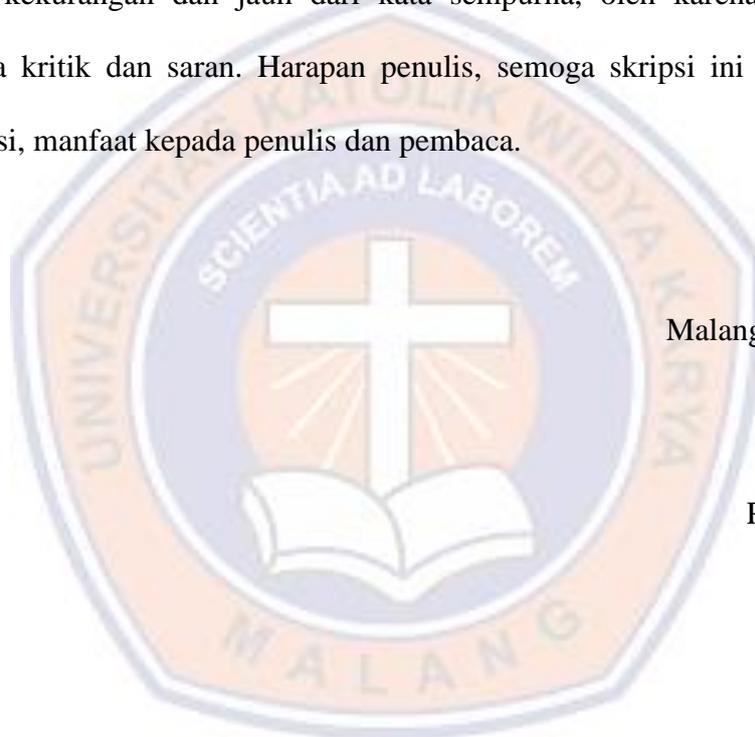
Proses penyusunan skripsi ini, penulis banyak dibimbing, dibantu, dan didukung oleh banyak pihak. Pada kesempatan ini, penulis sangat ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dr. Dra. Lis Lestari S.,M.Si selaku Dosen Pembimbing I, yang dengan sabar telah meluangkan waktu bimbingan, memberikan saran, serta masukkkan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
2. Galuh Budi Astuti, S.E.,M.M selaku Dosen Pembimbing II dan selaku Kajur Jurusan Akuntansi Universitas Katolik Widya Karya Malang yang telah membimbing dengan sabar, meluangkan waktu, memberi semangat dalam menyusun skripsi ini.
3. Dr. Dra. MAF. Suprapti, M.M selaku Dekan Fakultas Ekonomi yang telah bersedia meluangkan waktu untuk memberikan tambahan pengetahuan dan mengesahkan skripsi ini.

PLAGIARISME ADALAH PELANGGARAN HAK CIPTA DAN ETIKA

4. PT Makmur Jaya Kharisma yang telah menerima penulis untuk melakukan penelitian, meluangkan waktu, memberi banyak informasi, sehingga penulis dapat menyelesaikan penelitian dengan baik.
5. Seluruh Dosen di Universitas Katolik Widya Karya Malang yang telah meluangkan waktu, memberi ilmu, motivasi selama 4 tahun.

Penulis sangat menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih banyak kekurangan dan jauh dari kata sempurna, oleh karena itu penulis meminta kritik dan saran. Harapan penulis, semoga skripsi ini dapat memberi informasi, manfaat kepada penulis dan pembaca.



Malang, 21 Juli 2019

Peneliti

DAFTAR ISI

Halaman

HALAMAN JUDUL	
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	
SURAT KETERANGAN PENELITIAN	
LEMBAR BEBAS PLAGIAT	
LEMBAR PERSEMBAHAN	
HALAMAN RIWAYAT HIDUP	
KATA PENGANTAR	i
DAFTAR ISI.....	iii
DAFTAR TABEL.....	v
DAFTAR GAMBAR	vi
LAMPIRAN.....	vii
ABSTRAK	viii
BAB 1 PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah.....	3
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian	4
BAB II LANDASAN TEORI	5
A. Penelitian Terdahulu	5
B. Teori	7
C. Kerangka Pikir.....	31
BAB III METODE PENELITIAN	32
A. Jenis Penelitian	32
B. Ruang Lingkup Penelitian.....	32
C. Lokasi Penelitian.....	32
D. Jenis Data.....	32
E. Sumber Data.....	33
F. Metode dan Teknik Pengumpulan Data	33
G. Analisis Data	35

BAB IV ANALISIS DAN INTERPRETASI DATA	36
A. Gambaran Umum Perusahaan.....	36
B. Penyajian Data Penelitian.....	51
C. Analisis dan Interpretasi Data	62
BAB V PENUTUP.....	81
A. SIMPULAN.....	81
B. SARAN.....	82
DAFTAR PUSTAKA	83
LAMPIRAN.....	84



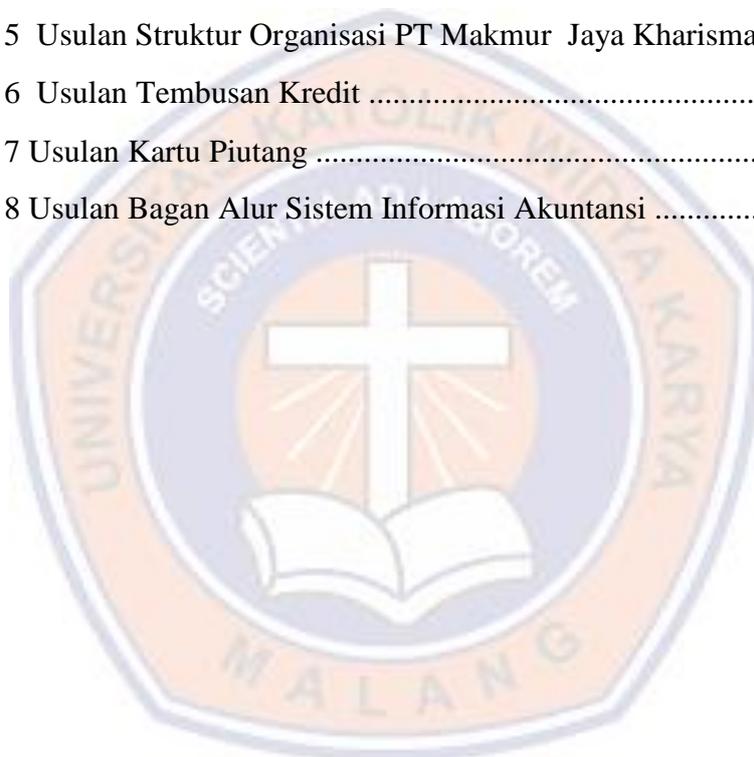
DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel. IV.1 Daftar Jumlah Karyawan	46
Tabel.IV.2 Daftar Kualitas Karyawan	47
Tabel.IV.3 Daftar Jenis Terpal dan Karung	47



DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 1 Bagan Alur Penjualan Kredit	20
Gambar 2 Kerangka Pikir	31
Gambar 3 Struktur Organisasi PT Makmur Jaya Kharisma	40
Gambar 4 Bagan Alur Sistem Penjualan Kredit	57
Gambar 5 Usulan Struktur Organisasi PT Makmur Jaya Kharisma	65
Gambar 6 Usulan Tembusan Kredit	67
Gambar 7 Usulan Kartu Piutang	68
Gambar 8 Usulan Bagan Alur Sistem Informasi Akuntansi	73



LAMPIRAN

Lampiran 1 : DO (*Delivery Order*)

Lampiran 2 : Nota Penjualan

Lampiran 3 : Faktur Penjualan

Lampiran 4 : Surat Keluar Barang

Lampiran 5 : Kartu Persediaan /Kartu Stok

Lampiran 6 : Kartu Gudang



**EVALUASI SISTEM INFORMASI PENJUALAN KREDIT SEBAGAI
PENGENDALIAN INTERN PADA PT MAKMUR JAYA KHARISMA
MALANG**

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan mengevaluasi sistem informasi penjualan kredit sebagai alat pengendalian intern piutang usaha pada PT Makmur Jaya Kharisma. Jenis penelitian yang adalah studi kasus. Metode pengumpulan data adalah analisis data melalui observasi, wawancara, dan dokumentasi.

Permasalahan yang dihadapi perusahaan lemahnya sistem informasi akuntansi penjualan kredit yang dibuktikan adanya fungsi penjualan yang merangkap sebagai bagian kredit dan fungsi gudang yang merangkap sebagai bagian pengiriman serta dokumen dan catatan yang digunakan belum lengkap. Penyebab adanya perangkapan karena kurangnya jumlah karyawan sehingga dapat mengakibatkan kecurangan dan memanipulasi data. Akibatnya proses penjualan secara kredit tidak efektif dan karyawan bekerja tidak sesuai dengan fungsinya, adanya nota penjualan sebagai kartu piutang maka perusahaan tidak mengetahui jumlah atau saldo piutang yang sesungguhnya, Karyawan bekerja tidak memiliki aturan yang jelas.

Hasil analisis deskriptif kualitatif dengan melakukan pemisahan fungsi penjualan dan fungsi kredit, fungsi gudang dan fungsi pengiriman serta menambah dokumen tembusan kredit dan menambah catatan berupa kartu piutang.

Kata Kunci: Sistem Informasi Akuntansi, Penjualan Kredit, Pengendalian Intern

BAB 1

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Di era yang sudah modern ini di Indonesia khususnya di Pulau Jawa teknologi sangat berkembang pesat. Semakin berkembangnya teknologi serta perekonomian di Indonesia menyebabkan terjadinya persaingan yang sangat ketat dalam dunia usaha. Perusahaan menengah maupun perusahaan kecil harus mampu mengikuti kemajuan teknologi, hal ini diharapkan agar perusahaan menengah maupun perusahaan kecil tersebut dapat tetap bersaing terlebih dengan perusahaan-perusahaan besar dan juga perusahaan baru. Kemajuan teknologi informasi mendorong perusahaan untuk ikut serta mengembangkan sistem informasi sehingga perusahaan mempunyai sistem informasi yang baik dan efektif untuk membantu dalam pengambilan keputusan demi tercapainya tujuan utama perusahaan.

Peran manajemen sangatlah besar, manajemen perusahaan dituntut untuk mengambil keputusan yang tepat dan bertanggung jawab dalam memperhatikan aktivitas penjualan dan piutang usaha. Salah satu sistem yang bisa digunakan dalam mempermudah dan membantu manajemen dalam mengambil keputusan adalah dengan menggunakan sistem informasi akuntansi. Sistem informasi akuntansi tersebut dapat menjadi acuan dalam pengambilan keputusan yang tepat dan relevan. Selain itu sistem informasi akuntansi dibuat dengan tujuan untuk mengontrol atau mengendalikan aktivitas penjualan, serta meminimalisir terjadinya kecurangan-kecurangan dipihak intern serta penyimpangan yang tidak bertanggung jawab. Selain itu yang perlu

diperhatikan dalam sistem akuntansi pada perusahaan yaitu membantu dalam melindungi harta milik perusahaan, serta menyediakan informasi yang tepat pada waktunya. Adanya pengendalian intern yang baik dalam suatu perusahaan, akan membantu dalam mengatasi penyimpangan tersebut.

Pada perusahaan dagang siklus yang dianggap sangat berperan penting dalam kelangsungan proses bisnis dan menjadi aktivitas rutin yang terjadi dalam perusahaan adalah siklus penjualan. Sistem informasi sangat berkaitan erat dengan akuntansi karena berguna untuk kegiatan operasional perusahaan khususnya kegiatan penjualan. Aktivitas utama perusahaan adalah penjualan barang dan atau jasa, karena penjualan merupakan sumber utama penerimaan perusahaan, baik itu penjualan tunai maupun penjualan kredit. Dalam penjualan inilah perusahaan memiliki kesempatan untuk menaikkan harga maupun menurunkan harga sesuai dengan tingkat konsumsi masyarakat. Perusahaan harus mengambil kesempatan untuk melihat pangsa pasar secara teliti, agar perusahaan dapat mencapai tujuan perusahaan. Saat ini kebanyakan konsumen lebih berminat pada penjualan kredit dibandingkan dengan penjualan tunai. Alasannya karena dalam proses pembayarannya dapat ditunda sesuai dengan kesepakatan, selain pembeli perusahaan juga memperoleh keuntungan dari adanya penjualan kredit ini karena perusahaan akan mendapatkan pendapatan yang lebih besar dikarenakan harga yang akan dibayar pembeli secara kredit akan sedikit lebih mahal dibandingkan dengan membeli secara tunai. Walaupun begitu, piutang yang timbul bagi perusahaan harus diperhatikan karena seringkali permasalahan-permasalahan yang terjadi di perusahaan salah satunya berasal dari piutang jika pengendalian intern

perusahaan tersebut masih lemah. Dalam menunjang keberhasilan perusahaan kegiatan perdagangannya maka perusahaan memerlukan pengendalian yang efektif untuk mengendalikan piutang dagang perusahaan.

PT. Makmur Jaya Kharisma merupakan perusahaan swasta yang bergerak dibidang *plastick industry*, harus memikirkan untuk perubahan dan kemajuan perusahaan. PT Makmur Jaya Kharisma ini telah memiliki sistem penjualan kredit, tetapi masih ditemukan perangkapan tugas antara bagian gudang dan bagian pengiriman sehingga dapat dilihat bahwa pengendalian intern pada perusahaan belum efektif dan dapat dikatakan lemah, selain itu pencatatannya masih semi komputer. Hal ini menimbulkan berbagai persoalan yang berakibat kurangnya efektivitas kinerja serta pekerja yang kompeten pada perusahaan. Berdasarkan latar belakang masalah tersebut, maka penulis tertarik untuk mengangkat judul **“Evaluasi Sistem Informasi Akuntansi Penjualan Kredit Sebagai Alat Pengendalian Intern (Studi Kasus Pada PT Makmur Jaya Kharisma Malang).**

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan tersebut, maka penulis merumuskan permasalahan sebagai berikut, bagaimana mengevaluasi sistem informasi akuntansi penjualan kredit sebagai alat pengendalian intern pada PT Makmur Jaya Kharisma Malang ?

C. Tujuan dan Manfaat Penelitian

1. Tujuan Penelitian

Tujuan penelitian ini untuk mengevaluasi sistem informasi penjualan kredit sebagai alat pengendalian intern pada PT Makmur Jaya Kharisma.

2. Manfaat Penelitian

a. Bagi Penulis

Penelitian ini dapat menambah pengetahuan, ilmu dan wawasan yang lebih mendalam tentang teori sistem informasi akuntansi, khususnya analisis sistem informasi akuntansi penjualan kredit sebagai alat pengendalian intern yang diperoleh selama kuliah dengan pengaplikasiannya yang ada di PT Makmur Jaya Kharisma.

b. Bagi Perusahaan

Hasil penelitian ini dapat digunakan oleh perusahaan dalam meningkatkan, dan memperbaiki sistem informasi akuntansi penjualan kredit serta sebagai pengendalian intern piutang usaha dan membantu perusahaan untuk mencapai tujuan utama perusahaan.

c. Bagi Pihak Lain

Hasil dari penelitian ini dapat digunakan sebagai referensi dan kajian bagi peneliti selanjutnya yang mengambil topik sama, dan sebagai referensi tambahan untuk penelitian selanjutnya yang sejenis.