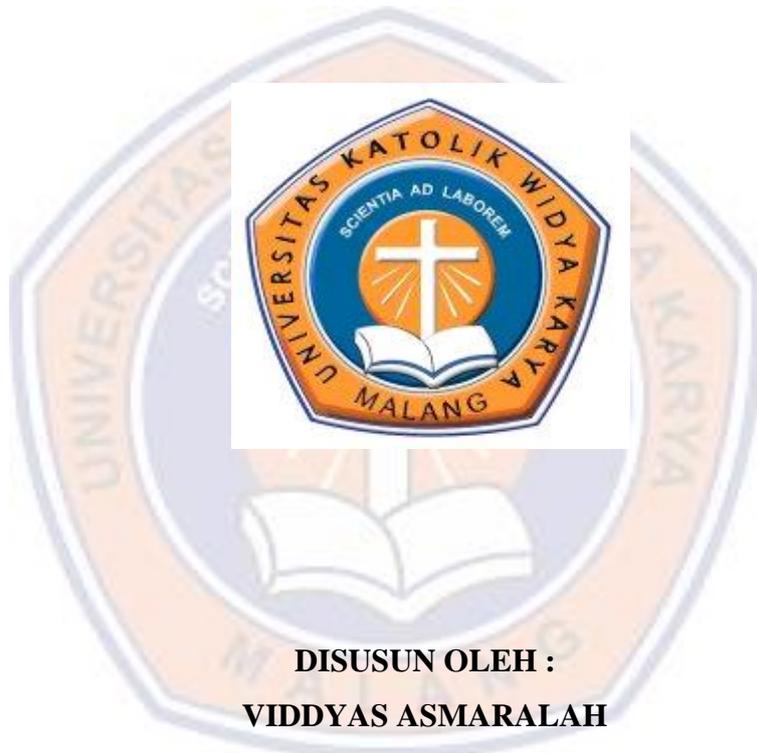


**ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN KLAIM BIAYA PERJALANAN
DINAS/ TRAINING DALAM NEGERI PADA PT. BANK CENTRAL ASIA,
TBK. KANTOR WILAYAH VII MALANG**

SKRIPSI

**Sebagai Salah Satu Syarat untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi pada
Fakultas Ekonomi Jurusan Akuntansi Universitas Katolik Widya Karya
Malang**



**DISUSUN OLEH :
VIDDYAS ASMARALAH
201414910**

**JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA KARYA MALANG
2016**

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Viddyas Asmaralah
NIM : 201414910
Universitas : Universitas Katolik Widya Karya Malang
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Judul : Analisis Sistem Pengendalian Klaim Biaya Perjalanan
Dinas/ Training Dalam Negeri pada PT. Bank Central
Asia, Tbk Kantor Wilayah VII Malang

Malang, 03 Juli 2016

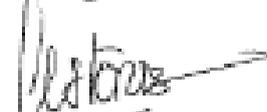
DITERIMA DAN DISETUJUI

Pembimbing I



Dra. MAF Suprpti, M.M
NIK: 191017

Pembimbing II



Dra. Lis Lestari S.,M.Si
NIK: 188011

MENGETAHUI



Drs. Camellius Niwadolo, M.M.
NIK: 185004



Dra. Lis Lestari S.,M.Si
NIK: 188011

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi yang berjudul :

**Analisis Sistem Pengendalian Klaim Biaya Perjalanan Dinas/ Training
Dalam Negeri pada PT. Bank Central Asia, Tbk Kantor Wilayah VII Malang**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Viddyas Asmaralah

NIM : 201414910

Telah dipertahankan di depan dewan penguji Skripsi Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Widya Karya Malang pada tanggal 03 Juli 2016 dan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Strata Satu (S-1).



DEWAN PENGUJI

1. Dra. Silvia Indrarini, M.M. Ak
2. Dra. Lis Lestari S., M.Si
3. Dra. MAF Suprapti, M.M.

TANDA TANGAN



SURAT KETERANGAN PENELITIAN

No. 0317/MO/KWL-VII/2016

Yang bertanda tangan di bawah ini, menerangkan dengan sesungguhnya bahwa:

Nama : Viddyas Asmaralah
NIM : 201414910
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Universitas : Universitas Katolik Widya Karya Malang

Telah melaksanakan penelitian terhitung mulai tanggal 1 April 2016 sampai dengan tanggal 20 April 2016 pada PT BCA, Tbk. Kanwil VII Malang untuk keperluan penulisan skripsi dengan judul **"Analisis Sistem Pengendalian Klaim Biaya Perjalanan Dinas/ Training Dalam Negeri pada PT. Bank Central Asia, Tbk Kantor Wilayah VII Malang"**

Demikian surat keterangan ini kami buat untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Malang, 20 April 2016

Yudi Margono

Of. Perencanaan SDM

2

PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan di bawah ini menerangkan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul “ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN KLAIM BIAYA PERJALANAN DINAS/ *TRAINING* DALAM NEGERI PADA PT. BANK CENTRAL ASIA, TBK. KANTOR WILAYAH VII MALANG” merupakan karya asli dari :

Nama : Vidyas Asmaralah
NIM : 201414910
Jurusan : Akuntansi
Fakultas : Ekonomi
Universitas : Universitas Katolik Widya Karya Malang

Dan bukan karya plagiat baik sebagian maupun seluruhnya, kecuali secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

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

Malang, 03 Juli 2016

Vidyas Asmaralah

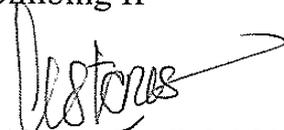
DITERIMA DAN DISETUJUI

Pembimbing I



Dra. MAF Suprapti, M.M
NIK: 191017

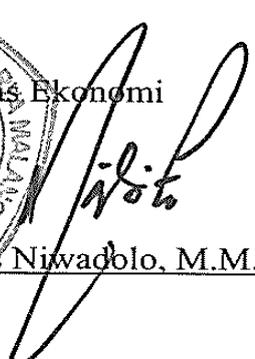
Pembimbing II



Dra. Lis Lestari S., M.Si
NIK: 188011

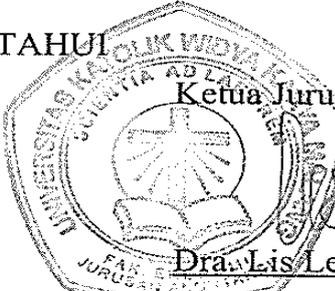


Dekan Fakultas Ekonomi



Drs. Cornelius Niwadololo, M.M.
NIK : 185004

MENGETAHUI



Ketua Jurusan Akuntansi



Dra. Lis Lestari S., M.Si
NIK : 188011

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

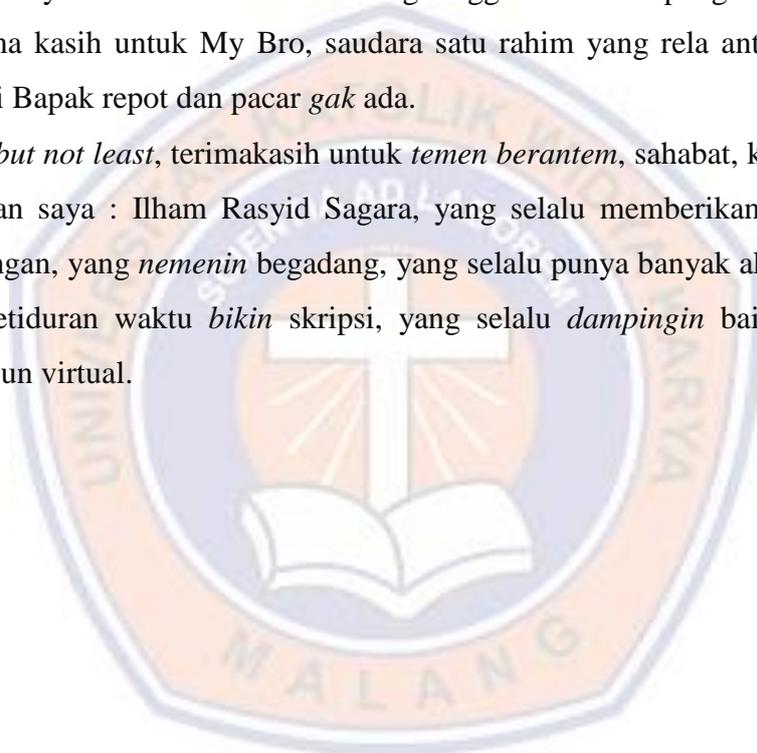
Nama : Viddyas Asmaralah
NIM : 201414910
Universitas : Universitas Katolik Widya Karya Malang
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Tempat, tanggal lahir : Malang, 15 September 1992
Agama : Islam
Alamat : JL. Mujamil RT.04 / RW.03
Nama orang tua (Ayah) : Moedjiono
(Ibu) : Mistriani
Riwayat Pendidikan : TK di TK Halimah 05 Malang, 1998 - 1999
: SD di SDN Banjararum I, 1999 - 2005
: SMP di SMP Negeri 1 Singosari, 2005 - 2008
: SMA di SMA Negeri 5 Malang, 2008 – 2011
: PT di Universitas Trisakti Jakarta, 2011 - 2014
: PT di Universitas Katolik Widya Karya Malang tahun 2014/2015

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

“Jadilah Manusia yang **Berilmu dan Berakhlak**,
maka engkau akan ditinggikan Tuhan satu derajat..”

Karya ini saya persembahkan untuk :

- * Bapak dan Ibu yang tak pernah lelah memberikan doa dan dukungan, mulai dari jaman saya baru bisa baca tulis hitung hingga kini mencapai gelar sarjana.
- * Terima kasih untuk My Bro, saudara satu rahim yang rela antar jemput saya selagi Bapak repot dan pacar *gak* ada.
- * *Last but not least*, terimakasih untuk *temen berantem*, sahabat, kakak, *soulmate* LDRan saya : Ilham Rasyid Sagara, yang selalu memberikan semangat dan dorongan, yang *nemenin* begadang, yang selalu punya banyak akal supaya saya *ga* ketiduran waktu *bikin* skripsi, yang selalu *dampingin* baik secara nyata maupun virtual.



KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa yang telah memberikan hikmat dan kekuatan hingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. Adapun skripsi ini berjudul “ Analisis Sistem Pengendalian Klaim Biaya Perjalanan Dinas/ *Training* Karyawan PT. Bank Central Asia, Tbk. Kantor Wilayah VII Malang” dan disusun penulis sebagai salah satu persyaratan untuk meraih gelar sarjana S-1 pada Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Widya Karya Malang.

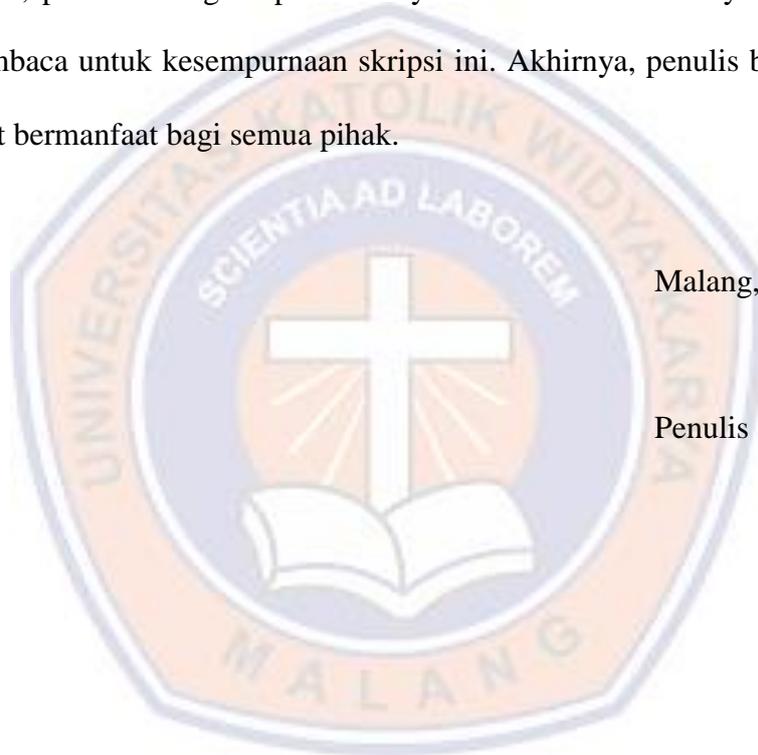
Dalam penyusunan skripsi ini, penulis mendapat bantuan, dorongan, dan kerja sama dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini penulis hendak mengucapkan terima kasih kepada para pihak:

1. Dra. MAF Suprapti, M.M selaku Dosen Pembimbing 1 yang telah memberikan bimbingan dan arahan dalam penyusunan skripsi ini.
2. Dra. Lis Lestari S.,M.Si selaku Dosen Pembimbing II dan Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Widya Karya Malang yang telah memberikan bimbingan dan arahan bagi penulis dalam penyusunan skripsi ini.
3. Segenap karyawan pada unit kerja Pengembangan Sumber Daya Manusia, terutama pada karyawan Operasi Sumber Daya Manusia PT. Bank Central Asia, Tbk. Kantor Wilayah VII Malang, yang telah bersedia memberikan data dan pengetahuan dalam penyusunan skripsi ini.

PLAGIARISME ADALAH PELANGGARAN HAK CIPTA DAN ETIKA

4. Bapak ibu guru, para dosen pembimbing, dan segenap dewan sekolah yang selalu sabar memberikan ilmu dan bimbingan. Semoga jasa dan kebaikan yang telah diberikan menjadi ladang pahala yang tiada putusya.
5. Untuk teman dan sahabat, terimakasih karena tidak membuat saya berjuang sendirian.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan. Untuk itu, penulis mengharapkan adanya masukan dan kritik yang membangun dari pembaca untuk kesempurnaan skripsi ini. Akhirnya, penulis berharap skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak.



Malang, 2 Juli 2016

Penulis

DAFTAR ISI

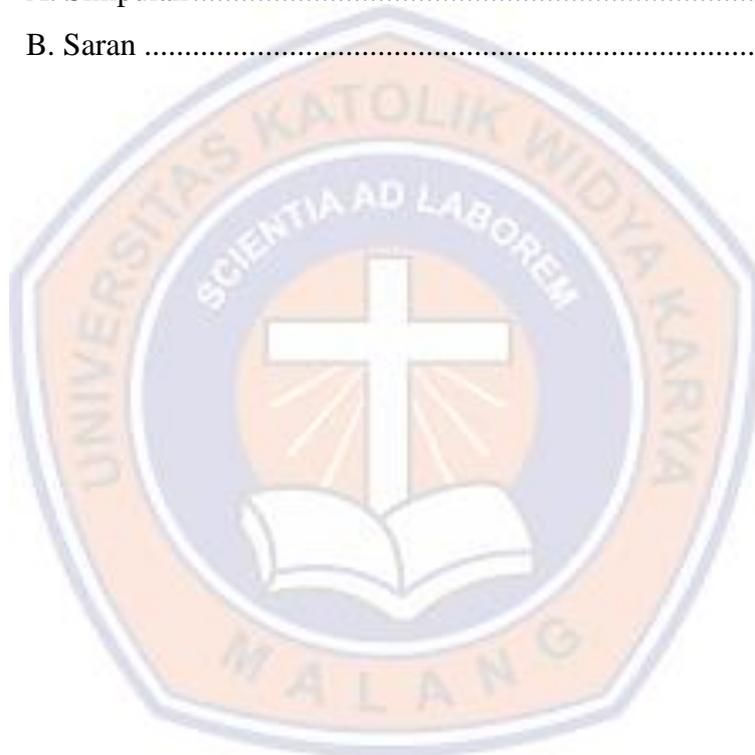
HALAMAN JUDUL	
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI	
HALAMAN SURAT KETERANGAN PENELITIAN	
HALAMAN PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT	
HALAMAN RIWAYAT HIDUP	
KATA PENGANTAR.....	i
DAFTAR ISI.....	iii
DAFTAR GAMBAR.....	v
DAFTAR LAMPIRAN	vii
ABSTRAKSI.....	viii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang.....	8
B. Rumusan Masalah	9
C. Tujuan Penelitian.....	9
D. Manfaat Penelitian.....	10
BAB II LANDASAN TEORI	
A. Penelitian Terdahulu.....	11
B. Teori	14
C. Prosedur Klaim Biaya Perjalanan Dinas/ <i>Training</i>	14
D. Pengendalian Internal	17
BAB III METODE PENELITIAN	
A. Jenis Penelitian	23
B. Ruang Lingkup Penelitian.....	23
C. Lokasi Penelitian.....	23
D. Jenis Data yang Digunakan	23
E. Sumber Data yang Digunakan	24
F. Teknik Pengumpulan Data	24
G. Metode Analisis Data	25

BAB IV ANALISIS DAN INTERPRETASI DATA

A. Gambaran Umum Perusahaan	27
B. Visi dan Misi BCA.....	28
C. Struktur Organisasi Perusahaan dan Tugas Pokok Kanwil.....	29
D. Tugas Pokok Unit Pengembangan Sumber Daya Manusia.....	34
E. Penyajian Data Penelitian	37

BAB V PENUTUP

A. Simpulan.....	66
B. Saran	67



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1	Posisi Kanwil VII di BCA Secara Keseluruhan	29
Gambar 2	Struktur Organisasi Kanwil VII.....	29
Gambar 3	Struktur Organisasi Sentra Bisnis Komersial	30
Gambar 4	Struktur Organisasi Pendukung Operasi Wilayah	30
Gambar 5	Struktur Organisasi Sentra Operasi Area	31
Gambar 6	Flowchart Proses Pengajuan <i>Reimburse</i> Biaya Perjalanan Dinas/ <i>Training</i>	48
Gambar 7	Form Bukti Pengiriman Dokumen	57
Gambar 8	Lembar Checker	58
Gambar 9	Katalog Tanda Tangan	58
Gambar 10	Flowchart Proses Pengajuan <i>Reimburse</i> Biaya Perjalanan Dinas/ <i>Training</i> setelah analisa	48

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Surat Tugas/ Memo/ Undangan Acara Dinas/ <i>Training</i> ... 72
Lampiran 2	Print Out MSS ESS yang Telah di Tanda Tangan Atasan .73
Lampiran 3	Bukti Pendukung Klaim 74



**ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN KLAIM BIAYA
PERJALANAN DINAS/ TRAINING DALAM NEGERI PADA
PT BANK CENTRAL ASIA TBK,
KANTOR WILAYAH VII MALANG**

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan menganalisis sistem klaim biaya perjalanan dinas/ *training* dalam negeri dalam mencapai pengendalian internal PT Bank Central Asia, Tbk. Kantor Wilayah VII Malang. Metode penelitian yang dilakukan berupa studi lapangan yang dilakukan secara langsung pada objek penelitian dan studi pustaka dengan membaca buku literatur dan referensi yang diperlukan.

Hasil penelitian dapat diketahui pada bagian operasional unit kerja Pengembangan Sumber Daya Manusia (PSDM) Kantor Wilayah VII Malang ada permasalahan bahwa terdapat *complain* dari karyawan karena proses klaim yang terkadang lama terbayar dan karyawan tidak memperoleh tanda terima pembayaran atas klaim yang telah diproses, serta sering terlewatnya bukti persetujuan atasan dari proses verifikasi. Hasil analisis dengan 1) menambahkan lembaran *checker* untuk setiap dokumen klaim yang telah diverifikasi oleh bagian operasional PSDM, 2) membuat tanda terima berupa notifikasi email pembayaran atas klaim yang telah diproses ke email karyawan atau atasan langsung, 3) membenahi sistem administrasi yang lebih baik untuk mencegah adanya dokumen klaim yang kurang lengkap namun lolos verifikasi dengan cara membuat katalog tanda tangan, 4) menambah fungsi otorisasi oleh kepala bagian untuk meminimalisir adanya kesalahan pembayaran klaim perjalanan dinas/ *training*.

Kata Kunci : Sistem Informasi Akuntansi, Klaim Biaya, Pengendalian Intern

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Era bisnis yang semakin berkembang pesat, baik disadari maupun tidak, menuntut setiap perusahaan untuk mengembangkan kegiatan bisnisnya. Perkembangan kegiatan bisnis ini tentunya akan diiringi dengan peningkatan biaya, baik biaya operasional maupun non operasional. Jika peningkatan biaya lebih besar dibandingkan dengan peningkatan pendapatan, maka laba perusahaan bukannya meningkat justru akan menurun. Oleh karena itu, pengeluaran biaya harus dapat didokumentasikan dengan baik untuk kepentingan pengendalian dan analisa oleh pihak manajemen.

Dokumentasi atas pengeluaran biaya yang baik akan mempermudah analisa pembaca laporan, apakah penggunaannya melebihi rata-rata atau mungkin bahkan tidak diperlukan. Jika sudah diketahui jenis-jenis biaya yang dikeluarkan, pihak manajemen akan lebih mudah jika ingin mengendalikan biaya-biaya yang mungkin bisa ditunda pengeluarannya atau menyetujui biaya yang memang memberi kontribusi yang signifikan terhadap pendapatan perusahaan. Selain itu, pengeluaran biaya bisa sangat rentan terhadap penyalahgunaan oleh karyawan jika tidak didukung dengan sistem pengendalian internal yang baik.

PT Bank Central Asia (BCA), Tbk memiliki aplikasi yang didukung dengan suatu sistem yang bernama *MSS – ESS (Management Self Service – Employee Self Service)*, yaitu suatu aplikasi yang digunakan karyawan

untuk mengajukan klaim atas pengeluaran biaya non operasional. Misalnya, karyawan dapat menggunakan aplikasi ini untuk *reimburse* biaya kesehatan, *reimburse* untuk biaya perjalanan dinas/ *training* karyawan ke luar kota, pengajuan insentif, upah lembur dan sebagainya. Aplikasi *MSS – ESS* ini diharapkan dapat membantu perusahaan dalam melakukan pengendalian biaya dari kemungkinan disalahgunakan oleh karyawan, membuat karyawan menjadi lebih mudah, dan mampu menyediakan informasi yang berguna bagi kepentingan analisa manajemen.

B. Perumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah yang telah diuraikan sebelumnya, maka penulis dapat merumuskan masalah sebagai berikut: “Bagaimana analisis sistem informasi akuntansi klaim biaya perjalanan dinas/ *training* dalam negeri pada PT Bank Central Asia, Tbk, Kantor Wilayah VII Malang?”

C. Tujuan Penelitian

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui prosedur dan pengendalian internal sistem klaim biaya perjalanan dinas/ *training* karyawan di PT Bank Central Asia, Tbk Kantor Wilayah VII Malang.

D. Manfaat Penelitian

1. Bagi Penulis

Penulis memperoleh pengetahuan tentang proses klaim biaya perjalanan dinas karyawan menggunakan aplikasi dan menambah contoh implementasi dari teori yang didapat dari bangku kuliah.

2. Bagi Instansi

Instansi dapat memperoleh informasi yang dapat digunakan untuk menganalisa kelebihan dan kekurangan dari sistem klaim biaya perjalanan dinas/ *training* karyawan yang dimiliki.

3. Bagi Masyarakat

Masyarakat dapat mengetahui prosedur klaim biaya perjalanan dinas/ *training* karyawan dan menilai bahwa terdapat pengendalian internal yang baik pada perusahaan yang telah terpercaya ini.

