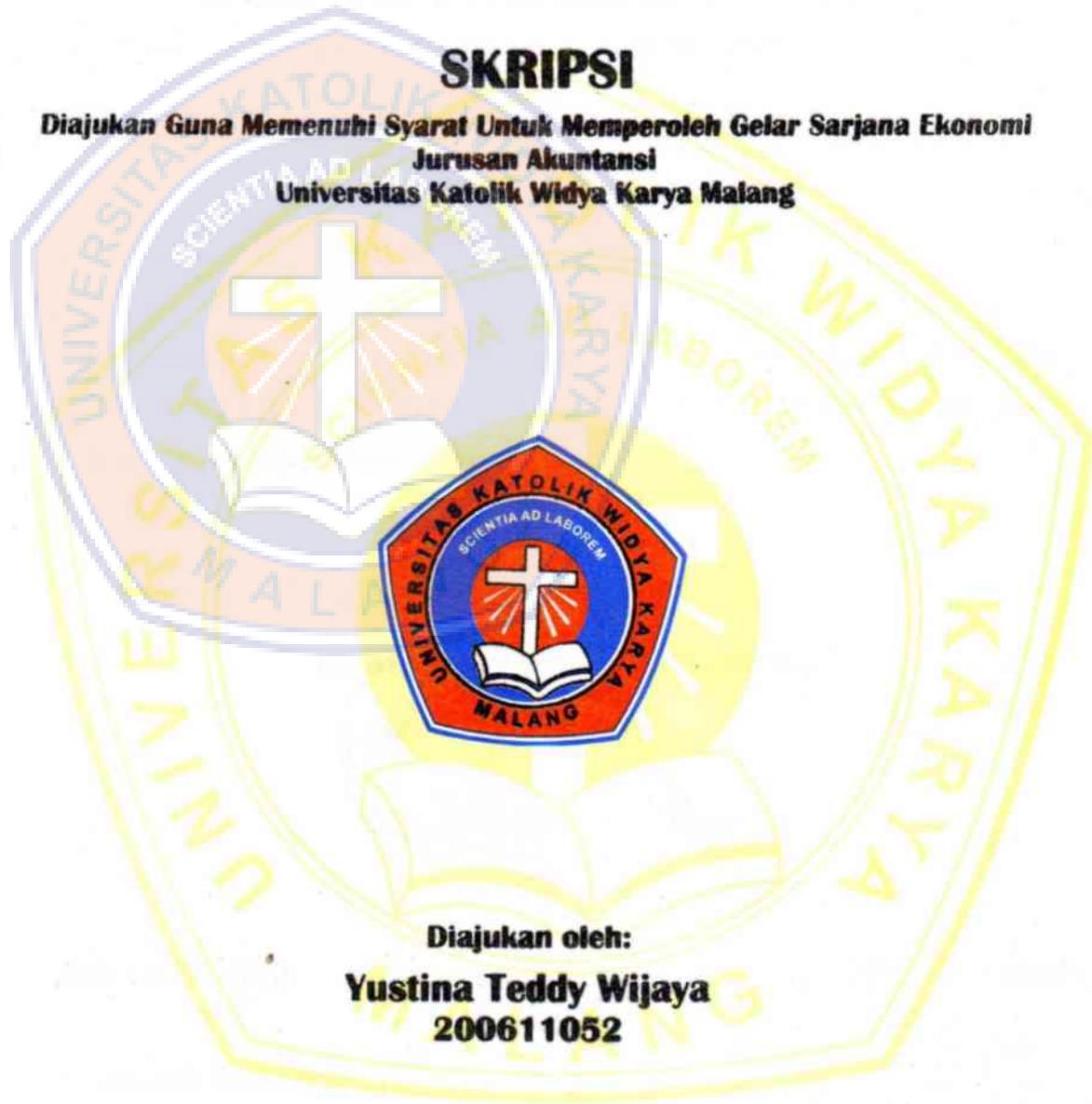


**SISTEM INFORMASI AKUNTANSI PENJUALAN SEBAGAI  
PENGENDALIAN INTERN PENJUALAN KREDIT PADA  
PT. KARYA NIAGA BERSAMA**

**SKRIPSI**

**Diajukan Guna Memenuhi Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi  
Jurusan Akuntansi  
Universitas Katolik Widya Karya Malang**



**Diajukan oleh:**

**Yustina Teddy Wijaya  
200611052**

**LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI**

Skripsi yang berjudul :

**SISTEM INFORMASI AKUNTANSI PENJUALAN SEBAGAI  
PENGENDALIAN INTERN PENJUALAN KREDIT PADA  
PT. KARYA NIAGA BERSAMA**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Yustina Teddy Wijaya

NIM : 200611052

Telah dipertahankan di depan dewan penguji Skripsi Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Widya Karya Malang pada tanggal 11 Juli 2010 dan telah memenuhi syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Strata Satu (S1)

Disahkan oleh :

Dekan Fakultas Ekonomi

Universitas Katolik Widya Karya Malang

  
Dra. Silvia Indrarini, M.M, Ak.

NIK : 193027

DEWAN PENGUJI

1. Dra. Lies Lestari S.,M.,Si
2. Dra. MAF. Suprapti, M.M
3. Drs. Bintang K, M.M, Ak.

TANDA TANGAN

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

**LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI**

1. Nama : Yustina Teddy Wijaya
2. NIM : 200611052
3. Universitas : Katolik Widya Karya Malang
4. Fakultas : Ekonomi
5. Jurusan : Akuntansi
6. Judul Skripsi : Sistem Informasi Akuntansi Penjualan sebagai Pengendalian Intern Penjualan Kredit Pada PT. Karya Niaga Bersama

Malang, Juli 2010

Diterima dan Disetujui :

Pembimbing I

Dra. Lies Lestari S.,M.,Si

NIK : 188011

Pembimbing II

Dra. Silvia Indraini, MM, AK

NIK : 193027

Mengetahui :

Dekan Fakultas Ekonomi

  
Dra. Silvia Indraini, MM, AK  
NIK : 193027

Kajur Akuntansi

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



# P.T. KARYA NIAGA BERSAMA

Jl. Terusan Batu Bara No. 27 - 29 MALANG 65124 - INDONESIA  
Phone : (0341) 491921 - 474027 Fax. : (0341) 491924

## SURAT KETERANGAN No. 159 / KNB / VII / 2010

PT. KARYA NIAGA BERSAMA, Jl. Terusan Batu Bara 27-29 Malang.  
Dengan ini menerangkan bahwa :

- Nama : YUSTINA TEDDY WIJAYA
- NIM : 200611052
- Jurusan : Akuntansi
- Fakultas : Ekonomi – Universitas Katolik Widya Karya Malang.

Menerangkan bahwa nama tersebut diatas telah mengadakan kegiatan penelitian pada bulan Mei 2010 dalam rangka penyusunan Skripsi tentang :

**“Sistem Informasi Akuntansi Penjualan sebagai Pengendalian Intern Penjualan Kredit pada PT. KARYA NIAGA BERSAMA MALANG”.**

Dan selama menjalankan kegiatan penelitian untuk penyusunan Skripsi ini yang bersangkutan telah menunjukkan etika baik sesuai dengan prosedur dan ketentuan di perusahaan.

Demikian surat keterangan ini dibuat untuk dapat dipergunakan sebagai mana mestinya.

Malang, 16 Juli 2010

PT. KARYA NIAGA BERSAMA

P.T. KARYA NIAGA BERSAMA

**WIM APRIANTO H. SH.**  
Ka.Bag.Umum & Personalia

## PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

Kami yang bertanda tangan di bawah ini menerangkan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul **“SISTEM INFORMASI AKUNTANSI PENJUALAN SEBAGAI PENGENDALIAN INTERN PENJUALAN KREDIT PADA PT. KARYA NIAGA BERSAMA”** merupakan karya asli dari :

Nama : Yustina Teddy Wijaya  
NIM : 200611052  
Jurusan : Akuntansi  
Fakultas : Ekonomi  
Universitas : Katolik Widya Karya Malang

Dan bukan karya plagiat baik sebagian maupun seluruhnya.

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

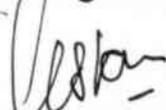
Malang, Juli 2010



Yustina Teddy Wijaya

**DITERIMA DAN DISETUJUI :**

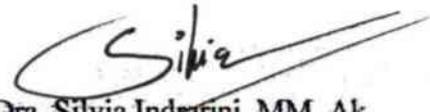
Pembimbing I



Dra. Lies Lestari S., M.Si

NIK : 188011

Pembimbing II



Dra. Silvia Indrarini, MM, Ak

NIK : 193027

**Mengetahui :**

Dekan Fakultas Ekonomi

  
Dra. Silvia Indrarini, MM, Ak

Kajur Akuntansi

  
Dra. Lies Lestari S. M.Si

# THANKS FOR

Thanks to my JESUS CHRIST karena cinta dan penyertaan -Nya dalam penyusunan skripsi ini.

Buat mama tercinta karna sudah menyekolahkan tina sampai lulus kuliah. Doa, kasih sayang selalu menyertai tina hingga tina bisa melalui hari-hari ini. Mama selalu ada di hati dan di hidup tina selamanya...love u so much mom.....

Buat Alm.papa, ce cephine, ko pari, ko Nathan, ko lius, sha-sha, keponakan tersayang michiko n ga lupa cek toni sekeluarga, om dan tante abidin yang udah doain, bantu dan dukung tina sampai tina mampu menyelesaikan skripsi ini.....

Special one for my lovely "@nthonny".....kamu yang udah dukung dan doain aku sampai aku akhirnya selesai juga. Kamu selalu memberikan perhatian dan kasih sayang setiap hari untuk aku.....Makasih ya sayank.....love you so much....

Buat pimpinan Gloria Mie dan temen-temen kerjaku thank you yach.....

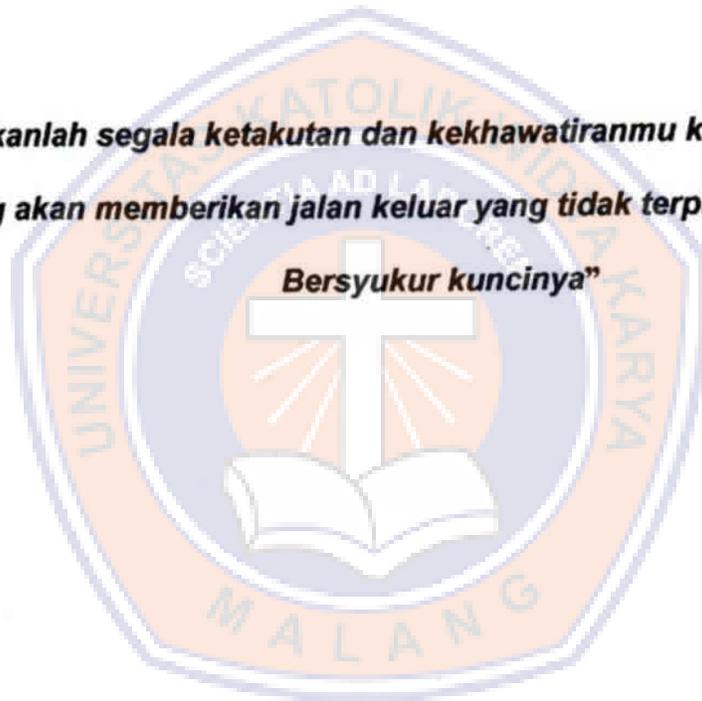
All my friends "Vineyard Organic Community".....thank banget buat doanya dan dukungannya terutama buat Kak Roy and Ce me2, Kak Ki2 yang udah mau nemenin buatan skripsi ini...

Buat temen-temenku Yenny, Ivan, Nova, Mike, Melia, Renthly, Nella, Narko n Randy.....,akhirnya q lulus teman-teman....hehehehehehehe.....makasih.....

# Motto

***“Serahkanlah segala ketakutan dan kekhawatiranmu kepada Tuhan, maka Ia yang akan memberikan jalan keluar yang tidak terpikirkan oleh kita so***

***Bersyukur kuncinya”***



**DAFTAR RIWAYAT HIDUP**

---

Nama : Yustina Teddy Wijaya  
NIM : 200611052  
Universitas : Katolik Widya Karya Malang  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusan : Akuntansi  
Tempat, Tanggal lahir : Malang, 10 Agustus 1988  
Alamat : Jl. Laks. Martadinata Gg. VI B no. 32  
Nama Orang Tua : Alm. Handoko (Papa)  
Susy Giawati (Mama)  
Pendidikan : Lulus TK "Alathea" Malang tahun 1994  
Lulus SD "Kristen Kalam Kudus" Malang tahun 2000  
Lulus SMP "Kristen Kalam Kudus" Malang tahun 2003  
Lulus SMA "Kristen Kalam Kudus" Malang tahun 2006  
Judul Skripsi : **"SISTEM INFORMASI AKUNTANSI  
PENJUALAN SEBAGAI PENGENDALIAN  
INTERN PENJUALAN KREDIT PADA  
PT. KARYA NIAGA BERSAMA"**

## **KATA PENGANTAR**

Segala puji syukur penulis berikan kepada **TUHAN YESUS KRISTUS** atas anugerah, penyertaan, hikmat dan cinta kasih-Nya, penulis dapat menyelesaikan Skripsi dengan judul “ Sistem Informasi Akuntansi Penjualan Sebagai Pengendalian Intern Penjualan Kredit Pada PT. Karya Niaga Bersama” yang diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna mencapai gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Jurusan Akuntansi Universitas Katolik Unika Widya karya Malang.

Penulis telah berusaha semaksimal mungkin untuk kesempurnaan skripsi ini, penulis menyadari bahwa skripsi ini memiliki kekurangan, dengan demikian penulis mengharapkan kritik dan saran dari berbagai pihak guna perbaikan pada penulisan di masa mendatang.

Banyak rintangan dan hambatan yang telah penulis lalui hingga terselesainya Skripsi ini, dan semua itu dapat dilalui. Tentu saja karena adanya pihak-pihak atau rekan-rekan yang memberikan kontribusi yang bermanfaat, baik secara langsung atau tidak langsung turut membantu dalam penulisan Skripsi ini. Oleh karenanya pada kesempatan ini penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada :

1. Dra. Lies Lestari, S., M.Si selaku Ketua Jurusan Akuntansi dan dosen pembimbing I Skripsi yang dengan setia menyediakan waktunya untuk memberikan pengarahan pada peneliti.
2. Dra. Silvia Indrarini, MM., Ak selaku Pembimbing II dan Dekan Fakultas Ekonomi yang telah sabar membimbing dan meluangkan waktu bagi penulis sehingga dapat menyelesaikan Praktek Kerja Lapangan ini.

3. Bpk. Wim Aprianto Hartono, SH selaku pimpinan PT. Karya Niaga Bersama Malang, yang telah memberikan izin bagi penulis untuk mengadakan Praktek Kerja Lapangan.
4. Ibu Kartini dan Ibu Heni, yang telah meluangkan waktu untuk membantu penulis dalam memberikan data dan informasi yang dibutuhkan.
5. Semua pihak yang telah membantu hingga terselesaikannya Praktek Kerja Lapangan.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa dalam penyusunan Praktek Kerja Lapangan ini masih terdapat banyak kekurangan, mengingat adanya keterbatasan penulis miliki, baik dari segi waktu, pengetahuan, maupun pengalaman. Oleh karena itu penulis tidak menutup diri atas adanya saran dan kritik yang membangun dari semua pihak.

Semoga penulisan Praktek Kerja Lapangan ini dapat bermanfaat bagi pihak perusahaan dalam mengevaluasi dan meningkatkan efisiensi dan efektifitas ketaatan terhadap prosedur dalam proses penjualan kredit.

Malang, Juli 2010

Yustina Teddy Wijaya

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	
HALAMAN LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI	
HALAMAN LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	
HALAMAN SURAT KETERANGAN PENELITIAN	
HALAMAN PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT	
HALAMAN PERSEMBAHAN	
HALAMAN MOTTO HIDUP	
HALAMAN RIWAYAT HIDUP	
KATA PENGANTAR .....	i
DAFTAR ISI .....	iii
DAFTAR GAMBAR .....	vi
DAFTAR TABEL.....	vii
DAFTAR IKHTISAR .....	viii
ABSTRAKSI.....	vix
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A Latar Belakang Masalah.....	1
B Rumusan Masalah .....	4
C Tujuan dan Manfaat Penelitian .....	4
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b>	
A. Tinjauan Teori dan Kerangka Pikir	
1. Penelitian Terdahulu.....	6
2 Teori	
a. Sistem Informasi Akuntansi .....	9
b. Pengendalian Intern .....	13
c. Sistem Penjualan .....	18

**BAB III METODE PENELITIAN**

A. Metode Penelitian..... 29

- 1. Jenis Penelitian..... 29
- 2. Ruang Lingkup Penelitian ..... 29
- 3. Lokasi Penelitian ..... 29
- 4. Sumber Data ..... 30
- 5. Jenis Data ..... 30
- 6. Metode dan Teknik Pengumpulan Data ..... 30
- 7. Analisis Data ..... 32

**BAB IV ANALISIS DAN INTERPRETASI DATA**

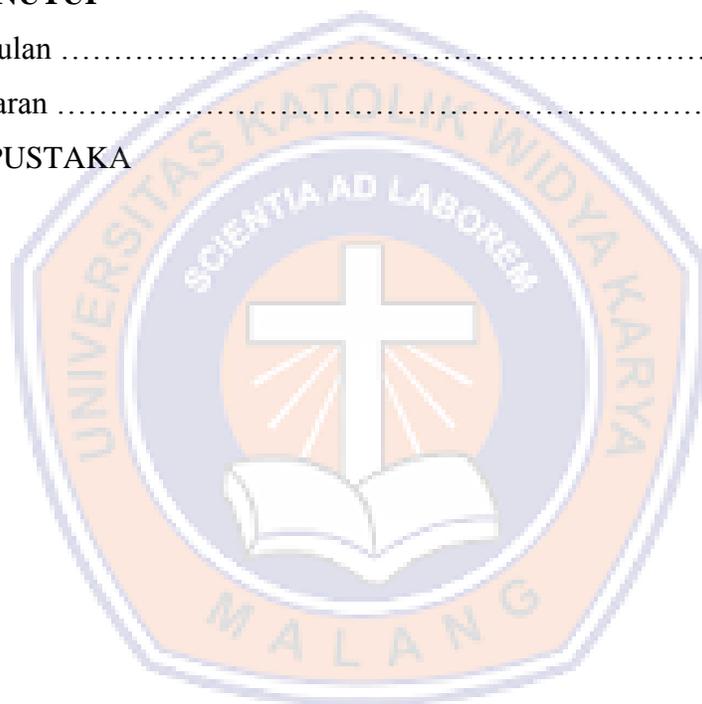
A. Gambaran Umum Perusahaan

- 1. Sejarah Perusahaan ..... 33
- 2. Lokasi Perusahaan ..... 34
- 3. Struktur Organisasi ..... 35
- 4. Bentuk Badan hukum ..... 41
- 5. Tujuan Perusahaan ..... 41
- 6. Kebijakan Perusahaan Terhadap Kepedulian Sosial..... 43
- 7. Anggaran dan Komposisinya Untuk Bantuan..... 44
- 8. Bagian Yang Menangani Program Kepedulian Sosial..... 44
- 9. Kondisi Umum Perusahaan..... 45
- 10. Pemasaran dan Penjualan..... 48

B. Penyajian Data Penelitian

- 1. Jaringan Prosedur yang Membentuk Sistem Penjualan Kredit ..... 49
- 2. Dokumen yang Digunakan Sistem Penjualan Kredit ..... 51
- 3. Catatan Akuntansi yang Digunakan Dalam Sistem Akuntansi Penjualan Kredit ..... 52
- 4. Bagian atau Fungsi yang Terkait Dalam Sistem Penjualan Kredit..... 52
- 5. Unsur-unsur Pengendalian Intern Dalam Sistem Penjualan Kredit ... 53

6. Uraian Bagan Alir Dokumen dari Sistem Penjualan Kredit pada PT. Karya Niaga Bersama .....	54
C. Analisis dan Interpretasi Data	
1. Analisis Terhadap Penerapan Sistem Pengendalian Intern .....	58
2. Permasalahan .....	59
3. Pemecahan masalah .....	59
D. Hasil-hasil yang Diharapkan	
<b>BAB V PENUTUP</b>	
5.1 Kesimpulan .....	68
5.2 Saran-saran .....	69
DAFTAR PUSTAKA	



**DAFTAR GAMBAR**

Gambar 1. Bagan Alir Sistem Penjualan Kredit.....	25
Gambar 2. Struktur Organisasi .....	36
Gambar 3. <i>Flowchart</i> Penjualan .....	57
Gambar 4. Usulan Kartu Penjualan Kredit .....	64
Gambar 3. Usulan <i>Flowchart</i> Penjualan .....	65
Gambar 2. Usulan Struktur Organisasi .....	66



**DAFTAR TABEL**

Tabel IV.!. Jumlah Karyawan PT. Karya Niaga Bersama..... 45



**ABSTRAKSI**

**SISTEM INFORMASI AKUNTANSI PENJUALAN SEBAGAI**

**PENGENDALIAN INTERN PENJUALAN KREDIT PADA**

**PT. KARYA NIAGA BERSAMA**

Peneliti ini mengambil obyek sistem informasi akuntansi penjualan sebagai pengendalian intern penjualan kredit pada PT. Karya Niaga Bersama. Adapun tujuan dari penelitian ini untuk mengetahui apakah sistem informasi akuntansi penjualan dapat memperbaiki pengendalian akuntansi pengecekan intern serta memperbaiki kekurangan sistem informasi yang ada dalam penjualan kredit dalam penjualan kredita pada PT. Karya Niaga Bersama. Metode pengumpulan data yang digunakan adalah kepustakaan dan di lapangan dengan cara wawancara, observasi dan dokumentasi. Analisis datanya menggunakan deskriptif kualitatif dengan lebih memperhatikannya pada bagian penjualannya. Hasil analisis sistem informasi akuntansi penjualan sebagai pengendalian intern penjualan kredit pada PT. Karya Niaga Bersama sudah cukup baik walaupun ada kelemahannya yaitu tidak adanya pemisahan bagian kredit dengan bagian penjualan sehingga penentuan kredit dapat sewenang-wenang ditentukan bagian penjualan, dengan kelemahan tersebut perusahaan tetap mampu meningkatkan penjualan.

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

## **BAB I PENDAHULUAN**

### **A. Latar Belakang Masalah**

Dalam menghadapi persaingan yang semakin tajam, perusahaan sebagai suatu organisasi harus bisa mengikuti perkembangan, mengerti kebutuhan konsumen. Agar bertahan dalam persaingan, ada banyak faktor yang harus diperhatikan oleh perusahaan. Salah satu faktor tersebut yaitu informasi.

Informasi dari suatu perusahaan, terutama informasi keuangan, merupakan hal yang penting dan dibutuhkan, baik oleh pihak-pihak di luar perusahaan (kreditur calon investor, kantor pajak, dll) maupun oleh pihak intern (manajemen). Pihak intern, yaitu manajemen, membutuhkan informasi keuangan untuk mengetahui, mengawasi, dan mengambil keputusan-keputusan dalam menjalankan perusahaan.

Penjualan dari suatu produk yang dihasilkan oleh perusahaan merupakan salah satu faktor penentu dalam kegiatan perusahaan. Kondisi ini memotivasi perusahaan dalam pelaksanaan sistem penjualan kredit yang baik dalam usaha meningkatkan pendapatan. Penjualan kredit atas suatu produk merupakan salah satu sumber penerimaan kas bagi perusahaan, khususnya pelunasan piutang.

Penjualan kredit dilakukan perusahaan dengan cara mengirimkan barang sesuai dengan order yang diterima dari pembeli dan untuk jangka waktu tertentu perusahaan mempunyai tagihan kepada pembeli tersebut. Untuk menghindari

tidak tertagihnya piutang, setiap penjualan kredit yang pertama kepada seorang pembeli selalu didahului dengan analisis terhadap pembeli. (Mulyadi, 2001:210)

PT. Karya Niaga Bersama merupakan salah satu perusahaan rokok yang bergerak dibidang perindustrian yang melakukan pengolahan bahan baku tembakau menjadi rokok. Sebagai perusahaan yang cukup besar PT. Karya Niaga Bersama memerlukan suatu sistem akuntansi penjualan kredit. Sistem akuntansi penjualan kredit yang dilakukan di PT. Karya Niaga Bersama meliputi prosedur pemesanan barang, persetujuan kredit, pengiriman barang, penagihan, pencatatan akuntansi dengan melibatkan bagian akuntansi atau fungsi yang terkait dan dokumen-dokumen yang digunakan. Untuk menghindari kecurangan yang terjadi dalam sistem akuntansi penjualan kredit di PT. Karya Niaga Bersama dilakukan pemisahan fungsi dan dokumen yang bernomor urut tercetak. Sebagai pengawasan atas dokumen yang telah diotorisasi oleh bagian yang berwenang atas informasi yang ada didalamnya telah disetujui dan dipertanggung jawabkan.

Sistem akuntansi penjualan di PT. Karya Niaga Bersama pada dasarnya sudah baik, hanya saja belum begitu efektif, karena masih ada fungsi penjualan yang terkait merangkap lebih dari satu fungsi pekerjaan. Untuk itu perlu di kaji kembali tentang sistem yang digunakan sehingga fungsi yang terkait dapat berperan sesuai dengan tugasnya masing-masing, sehingga tidak ada penyalahgunaan dan penyelewengan dan hasilnya lebih efektif. Dalam penelitian ini diharapkan dapat mengetahui gambaran tentang sistem akuntansi

penjualan kredit pada PT. Karya Niaga Bersama. Sistem akuntansi merupakan organisasi formulir, catatan dan laporan yang dikoordinasikan sedemikian rupa untuk menyediakan informasi keuangan yang dibutuhkan oleh manajemen guna memudahkan pengelolaan perusahaan (Mulyadi, 2001:3). Oleh karena itu perusahaan dituntut untuk dapat menjalankan sistem akuntansi dengan baik yang menjamin pengawasan terhadap penjualan, agar penjualan tidak disalahgunakan karena penjualan merupakan sumber pendapatan yang utama bagi perusahaan.

Bagi perusahaan yang berorientasi pada laba, informasi penjualan, baik penjualan tunai maupun penjualan kredit merupakan hal yang penting untuk diperhatikan. Melalui informasi penjualan, perusahaan bisa memprediksikan laba yang diinginkan. Namun, agar tujuan yang diinginkan tercapai, dibutuhkan sistem informasi yang baik supaya yang diperoleh tepat dan akurat.

Sistem informasi harus dapat menyediakan informasi yang dibutuhkan perusahaan secara optimal. Terdapat beberapa faktor penting yang mempengaruhi sistem akuntansi dalam aktivitas operasinya, seperti: penyediaan sumber dokumen yang lengkap, pencatatan dan pengklasifikasian, penerbitan laporan, dan sistem akuntansi penjualan. PT. Karya Niaga Bersama Malang belum mencatat atau menyediakan dokumen-dokumen yang dibutuhkan dalam operasinya secara lengkap, sehingga belum bisa menyediakan informasi yang optimal bagi perusahaan.

Berdasarkan uraian di atas, maka penulis tertarik melakukan penelitian dengan judul “**Sistem Informasi Akuntansi Sebagai Pengendalian Intern Penjualan Kredit pada PT. KARYA NIAGA BERSAMA**”.

**B. Rumusan Masalah**

Berdasarkan uraian yang telah dikemukakan pada latar belakang tersebut, maka rumusan masalah pada penelitian ini adalah “Bagaimana sistem informasi akuntansi sebagai pengendalian intern penjualan kredit pada PT. Karya Niaga Bersama”.

**C. Tujuan dan Manfaat Penelitian**

**1. Tujuan Penelitian**

Tujuan dari penelitian yang dilakukan oleh penulis untuk mengetahui sistem informasi akuntansi sebagai pengendalian intern penjualan kredit pada PT. Karya Niaga Bersama.

**2. Manfaat Penelitian**

**a. Bagi Penulis**

Hasil penelitian ini digunakan untuk menerapkan teori-teori yang telah diperoleh penulis selama perkuliahan dan membandingkannya dengan kenyataan yang ada sehingga menambah wawasan bagi penulis atas disiplin ilmu yang dimiliki.

**b. Bagi Perusahaan**

Hasil penelitian ini dapat dipakai sebagai bahan masukan bagi perusahaan juga memberikan manfaat bagi perkembangan perusahaan di masa depan.

**c. Bagi Pihak Luar**

Hasil penelitian ini dapat dijadikan sebagai studi banding dan sebagai tambahan informasi untuk referensi penulis selanjutnya dengan permasalahan yang sama.

