

**ANALISIS SISTEM INFORMASI AKUNTANSI PEMBELIAN KREDIT
SEBAGAI ALAT PENGENDALIAN INTERNAL
(STUDI KASUS PADA CV. JATI MULYO PERDANA SURABAYA)**

SKRIPSI

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



Disusun Oleh :

Maria Imaculata Isah Putri

NIM : 201312018

**Fakultas Ekonomi Jurusan Akuntansi
Universitas Katolik Widya Karya
Malang
2018**

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : MARIA IMACULATA ISAH PUTRI
NIM : 201312018
Universitas : Universitas Katolik Widya Karya Malang
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Judul : ANALISIS SISTEM INFORMASI AKUNTANSI PEMBELIAN KREDIT SEBAGAI ALAT PENGENDALIAN INTERNAL (STUDI KASUS PADA CV. JATI MULYO PERDANA SURABAYA)

Malang, 7 Juni 2018

DITERIMA DAN DISETUJUI :

Pembimbing I



Dra. Silvia Indrarini, MM., Ak

NIDN : 0724076602

Pembimbing II



Galuh Budi Astuti, SE., MM.

NIDN : 0726018502

Mengetahui:



Dekan Fakultas Ekonomi



Dra. MAF. Suprapti, MM.

NIDN : 0706016401



Ketua Jurusan Akuntansi



Galuh Budi Astuti, SE., MM.

NIDN : 0726018502

PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan di bawah ini menerangkan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul ANALISIS SISTEM INFORMASI AKUNTANSI PEMBELIAN KREDIT SEBAGAI ALAT PENGENDALIAN INTERNAL (STUDI KASUS PADA CV. JATI MULYO PERDANA SURABAYA) merupakan karya asli dari :

Nama : MARIA IMACULATA ISAH PUTRI
NIM : 201312018
Jurusan : AKUNTANSI
Fakultas : EKONOMI
Universitas : UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA KARYA MALANG

dan bukan karya plagiat baik sebagian maupun seluruhnya

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

Malang, 8 Juli 2018



DITERIMA DAN DISETUJUI :

Pembimbing I

Dra. Silvia Indrarini, MM., Ak

NIDN : 0724076602

Dekan Fakultas Ekonomi



Dr. Dra. MAF. Suprapti, MM.

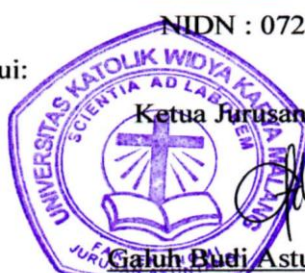
NIDN : 0706016401

Pembimbing II

Galuh Budi Astuti, SE., MM.

NIDN : 0726018502

Ketua Jurusan Akuntansi



Galuh Budi Astuti, SE., MM.

NIDN : 0726018502

Mengetahui:

Skripsi yang berjudul :

**ANALISIS SISTEM INFORMASI AKUNTANSI PEMBELIAN KREDIT
SEBAGAI ALAT PENGENDALIAN INTERNAL
(STUDI KASUS PADA CV. JATI MULYO PERDANA SURABAYA)**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh :

Nama : Maria Imaculata Isah Putri

NIM : 201312018

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji skripsi Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Widya Karya Malang pada tanggal : 11 Juni 2018 dan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Strata Satu (S-1).

Disahkan oleh:

Dekan Fakultas Ekonomi

Universitas Katolik Widya Karya Malang



Dr. Dra. MAF. Suprapti, MM.

NIDN : 0706016401

DEWAN PENGUJI

TANDA TANGAN

1. Dra. Silvia Indrarini, MM., Ak

NIDN : 0724076602

2. Galuh Budi Astuti, SE., MM.

NIDN : 0726018502

3. Dr. Dra. MAF. Suprapti, MM.

NIDN : 0706016401

.....
Silvia
.....
Galuh
.....
MAF
.....

PLAGIARISME ADALAH PELANGGARAN HAK CIPTA DAN ETIKA

SURAT KETERANGAN PENELITIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini, Direktur CV. Jati Mulyo Perdana, menerangkan dengan sesungguhnya bahwa :

Nama : Maria Imaculata Isah Putri

NIM : 201312018

Universitas : Universitas Katolik Widya Karya

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : Akuntansi

Telah melaksanakan kegiatan penelitian (studi kasus) mengenai Sistem Informasi Akuntansi Pembelian Kredit sebagai Alat Pengendalian Internal pada CV. Jati Mulyo Perdana Surabaya, terhitung mulai tanggal 1 Maret 2018.sampai dengan tanggal 7 April 2018 pada bagian administrasi di Perusahaan Jasa Konstruksi CV. Jati Mulyo Perdana, Jl. Gubeng Kertajaya II / 31 Surabaya.

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

Surabaya, 10 Juli 2018

Direktur CV. Jati Mulyo Perdana



Bp. Sutedjo.

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Nama : Maria Imaculata Isah Putri

N I M : 201312018

Universitas : Universitas Katolik Widya Karya Malang

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : Akuntansi

Tempat, tanggal lahir : Batu / Malang, 6 Mei 1995

Alamat : Jl. Jambangan II A no 15, RT 003 RW 002,
Kecamatan Purworejo, Kota Pasuruan.

Nama orang tua (ayah) : Yohanes Ismanto
(Ibu) : Maria Regina Yunaida

Riwayat Pendidikan : - SDK Sang Timur Pasuruan, Lulus Tahun 2006-2007
- SMPK Sang Timur Pasuruan, Lulus Tahun 2009-2010
- SMAK Mgr. Soegijapranta Pasuruan, Lulus Tahun
2012-2013
- Terdaftar sebagai mahasiswa
Universitas Katolik Widya Karya Malang

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis haturkankehadirat Tuhan Yang Maha Pengasih atas segala berkat, karunia dan bimbingannya yang selalu menyertai langkah penulis dalam melaksanakan penelitian dan penulisan skripsi yang berjudul **“ANALISIS SISTEM INFORMASI AKUNTANSI PEMBELIAN KREDIT SEBAGAI ALAT PENGENDALIAN INTERNAL (STUDI KASUS PADA CV. JATI MULYO PERDANA SURABAYA).”** Pelaksanaan penelitian dan penyusunan skripsi merupakan salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata 1 (S1) Ekonomi Jurusan Akuntansi Universitas Katolik Widya Karya Malang.

Kendati demikian, penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak dapat terwujud tanpa bantuan serta dorongan dari berbagai pihak. Untuk itu pada kesempatan ini, penulis menyampaikan ucapan terima kasih yang sedalam-dalamnya kepada :

1. Ibu Dra. Silvia Indrarini, MM., Ak. selaku Wakil Rektor II dan dosen pembimbing I yang senantiasa memberikan masukan beserta bimbingan guna menyelesaikan permasalahan yang ditemukan di lapangan pada saat melakukan penelitian dan pengambilan data dan juga merevisi penyusunan skripsi.
2. Ibu Galuh Budi Astuti, SE., MM. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Universitas Katolik Widya Karya Malang sekaligus sebagai dosen pembimbing II yang telah memberikan motivasi, bimbingan, dan dukungan dalam pelaksanaan pengerjaan skripsi ini hingga dapat terselesaikan dengan baik.
3. Ibu Dr. Dra. MAF Suprpti, MM. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Widya Karya Malang yang telah menguji dan, membantu memberikan masukan, bantuan, dan juga dorongan terutama ketika penulis menghadapi sidang skripsi.
4. Seluruh staff dosen dan staff administrasi yang penuh dengan kesabaran berbagi ilmu pengetahuan dan teknologi serta membantu kelancaran administrasi dari awal kuliah hingga akhir penulisan skripsi.

5. Bapak Ir. Gatot Budiharto, selaku Komisaris CV. Jati Mulyo Perdana Surabaya dan Bapak Sutedjo, selaku Direktur CV. Jati Mulyo Perdana Surabaya, serta seluruh jajaran staff dan karyawan perusahaan yang telah membantu penulis secara materi, dukungan moril, dan kerja sama dalam melakukan penelitian dan penyusunan skripsi ini dari awal hingga terselesaikan skripsi ini dengan baik.
6. Kepada seluruh rekan selama masa perkuliahan, keluarga, dan orang-orang terdekat penulis yang selalu memberikan dukungan baik secara moril maupun materil yang sangat berguna bagi penulis.

Tak ada gading yang tak retak. Tak ada yang sempurna di dunia ini. Begitu pula dengan skripsi yang telah disusun oleh penulis ini masih terdapat banyak kekurangan dan ketidaksempurnaan pada penulisan maupun isi dari skripsi ini. Dari sebab itu penulis memohon maaf atas segala kesalahan baik secara penulisan kata-kata maupun isi yang kurang sempurna ini.

Pada akhirnya penulis berharap bahwa penulisan skripsi ini dapat berguna bagi kemajuan bangsa terutama untuk segenap civitas akademika di Universitas Katolik Widya Karya. Semoga skripsi ini dapat digunakan sebaik-baiknya dan menjadi bahan penelitian ulang bagi pihak-pihak yang membutuhkan.

Malang, 29 Juni 2018,

Penulis

UCAPAN PERUNTUKKAN

Penulis menyadari bahwa keberhasilan dalam penyusunan skripsi ini bukan merupakan kemampuan dari penulis sendiri, namun juga atas dukungan doa dan bantuan dari berbagai pihak, secara moril maupun materi. Penulis tak lupa haturkan terima kasih dan penghargaan yang sebesar-besarnya kepada :

1. **Allah Bapa Di Surga** yang senantiasa memberikan penulis berkat dan rahmat pengetahuan, kerendahan hati, pertolongan, dan kekuatan serta semangat.
 2. **Ibu Dra. Silvia Indrarini, MM., Ak.** selaku Wakil Rektor II dan dosen pembimbing I.
 3. **Ibu Dr. Dra. MAF Suprapti, MM.** selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Widya Karya Malang.
 4. **Ibu Galuh Budi Astuti, SE., MM.** selaku Ketua Jurusan Akuntansi Universitas Katolik Widya Karya Malang sekaligus sebagai dosen pembimbing II.
 5. **Ibu Dr. Dra. Lis Lestari, MM.** selaku Dosen Jurusan Akuntansi yang telah mendukung penulis dari awal perkuliahan hingga akhir masa kuliah.
 6. **Bapak Ibu Dosen Fakultas Ekonomi, terutama Dosen Jurusan Akuntansi** yang telah memberikan ilmu yang berharga untuk penulis.
 7. **Para leluhur penulis terutama Alm. Mbah M. C. Nasifah, Alm. Mbah Kakung FX. Soekarman Hadi, Alm. Mbah Sriati dan Alm. Mbah Wakinah** yang telah memberikan wejangan, teladan, doa dan nasehat dalam menghadapi dan menjalani kehidupan yang keras dan butuh perjuangan sehingga penulis belajar menjadi tegar dalam menghadapi segala persoalan hidup dan mensyukuri apa yang telah dimiliki.
 8. **Ayahanda Yohanes Ismanto dan Ibunda Yunaida serta Ayahanda V. R. Tri Joko Kumoro dan Ibunda V. Depaula Ngatimah** yang penuh kasih selalu memperjuangkan kehidupan dan pendidikan penulis, membimbing penulis, mendoakan, membantu penulis dalam segala hal, member teladan dan semangat hidup bagi penulis yang dapat penulis amalkan dalam kehidupan sehari-hari.
 9. **Keluarga Besar CV. Jati Mulyo Perdana Surabaya** yang penuh perhatian selalu memberikan bantuan, dorongan dan semangat.
 10. **Dionysius Puspito Wihoro (Suami) dan Antonius Dimas Puspoprasetyo (Anak)** yang penuh kasih sayang telah memberikan dukungan, doa, semangat, dan pengorbanan sehingga penulis mampu berjuang.
 11. **Adik-adikku tercinta** : Evan, Dicta, Siska, Seli, Sisil, Paulina, Domi, dan saudara-saudara penulis.
 12. **Sahabat-Sahabat** : Mbak Dessy, Icha, Raras, Ria, Bernard, Mega, Sintia, Cica, Mas Dani, Mas Tinus dan juga belum penulis sebutkan yang telah membantu dan menyemangati.
 13. Bagian akhir tak lupa semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu-persatu, dimana telah memberikan yang terbaik kepada penulis, sehingga penulisan skripsi ini dapat diselesaikan dengan tanpa kekurangan apapun.
- Demikian rasa terima kasih yang dapat penulis sampaikan untuk semua pihak, hanya Tuhanlah yang dapat membalas segala kebaikan anda.

M.O.T.T.O

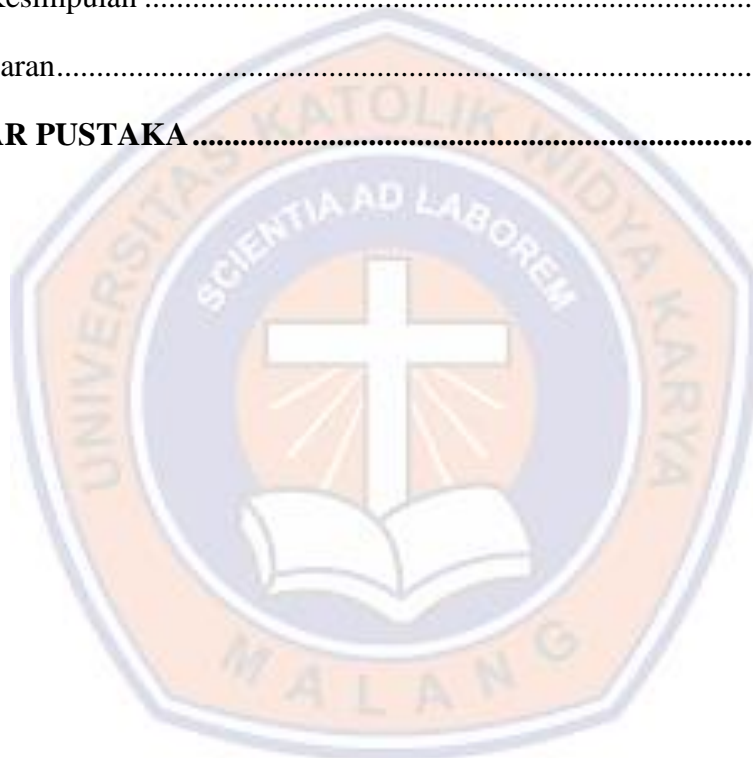
Narimo ing Pandum

(Maria Imaculata Isah Putri)

DAFTAR ISI

DAFTAR RIWAYAT HIDUP	i
KATA PENGANTAR.....	ii
UCAPAN PERUNTUKKAN.....	iv
DAFTAR ISI.....	v
DAFTAR GAMBAR.....	vii
ABSTRAK	ix
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	4
C. Tujuan Penelitian	4
D. Manfaat Penelitian	4
BAB II LANDASAN TEORI	5
A. Penelitian Terdahulu	5
B. Teori	8
C. Kerangka Pikir	28
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	30
A. Jenis Penelitian.....	30
B. Ruang Lingkup penelitian	30
C. Lokasi Penelitian.....	30
D. Sumber dan Jenis Data	30
E. Metode Pengumpulan Data	32
F. Analisis Data	32

BAB IV ANALISIS DAN INTERPRETASI DATA	34
A. Gambaran Umum Perusahaan.....	34
B. Penyajian Data Penelitian	44
C. Permasalahan.....	65
D. Langkah – Langkah Pemecahan Masalah.....	67
BAB V KESIMPULAN	92
A. Kesimpulan	92
B. Saran.....	92
DAFTAR PUSTAKA	94



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1	Sistem Pembelian Kredit Bagian Gudang.....	19
Gambar 2	Sistem Pembelian Kredit Bagian Pembelian.....	20
Gambar 3	Sistem Pembelian Kredit Bagian Penerimaan.....	21
Gambar 4	Sistem Pembelian Kredit Bagian Utang (Bagian 1), Kartu Persediaan	22
Gambar 5	Sistem Pembelian Kredit Bagian Utang (Bagian 2).....	23
Gambar 6	Sistem Pembelian Kredit Bagian Utang (Bagian 3).....	24
Gambar 7	Sistem Pembelian Kredit Bagian Operator Komputer	25
Gambar 8	Kerangka Pikir.....	28
Gambar 9	Struktur Organisasi Perusahaan	43
Gambar 10	Bon Material.....	45
Gambar 11	Surat Pengambilan Barang	45
Gambar 12	Surat Permintaan Barang.....	46
Gambar 13	<i>Purchase Order</i>	47
Gambar 14	Surat Jalan <i>Supplier</i>	48
Gambar 15	Surat Jalan Pengiriman.....	49
Gambar 16	<i>Invoice Supplier</i>	50
Gambar 18	Fotokopi <i>Bilyet Giro</i>	52
Gambar 19	Tanda Terima <i>Bilyet Giro</i>	52
Gambar 20	Daftar Rekapian Utang <i>Supplier</i>	54
Gambar 21	SIA Pembelian Kredit Bagian Mandor – Kor-Lap.....	60
Gambar 22	SIA Pembelian Kredit Bagian Staff Admin Kantor (Bagian 1)	61
Gambar 23	SIA Pembelian Kredit Bagian Staff Admin Kantor (Bagian 2)	62
Gambar 24	SIA Pembelian Kredit Bagian Gudang	63
Gambar 25	SIA Pembelian Kredit Bagian Pimpinan.....	64
Gambar 26	Struktur Organisasi Perusahaan (Usulan)	72

Gambar 27 Surat Permintaan Penawaran Harga.....	73
Gambar 28 Formulir Laporan Penerimaan Barang.....	74
Gambar 29 Kartu Stok Persediaan.....	75
Gambar 30 Bukti Kas Keluar.....	76
Gambar 31 Register Bukti Kas Keluar.....	77
Gambar 32 Jurnal Pembelian.....	78
Gambar 33 Kartu Utang.....	79
Gambar 34 Sistem Informasi Akuntansi Pembelian Kredit – Bagian Mandor (Usulan).....	86
Gambar 35 Sistem Informasi Akuntansi Pembelian Kredit – Bagian Pembelian (Usulan).....	87
Gambar 36 Sistem Informasi Akuntansi Pembelian Kredit – Bagian Gudang (Usulan).....	88
Gambar 37 Sistem Informasi Akuntansi Pembelian Kredit – Bagian Penerimaan (Usulan).....	89
Gambar 38 Sistem Informasi Akuntansi Pembelian Kredit – Bagian Akuntansi (Usulan).....	90
Gambar 39 Sistem Informasi Akuntansi Pembelian Kredit – Bagian Pimpinan (Usulan).....	91

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis sistem informasi akuntansi pembelian kredit sebagai alat pengendalian internal pada CV. Jati Mulyo Perdana Surabaya sudah kuat atau masih lemah. Jenis penelitian ini merupakan penelitian studi kasus dengan metode yang digunakan yaitu studi kepustakaan dan studi lapangan. Data-data yang digunakan merupakan data kualitatif. Sumber data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data primer yang diperoleh secara langsung dari perusahaan berupa dokumen-dokumen yang digunakan serta sistem dan prosedur yang berlaku di perusahaan, dan data sekunder diperoleh melalui dokumen, makalah, catatan, laporan, arsip-arsip serta pendukung lainnya yang sesuai dengan keperluan penulis. Teknik pengumpulan data dilakukan dengan cara wawancara, dokumentasi dan observasi/pengamatan di lapangan. Hasil penelitian ini adalah sistem informasi akuntansi pembelian kredit CV. Jati Mulyo Perdana masih lemah yang menyebabkan pengendalian internal perusahaan juga menjadi lemah. Hal ini dibuktikan dari hasil analisis data menunjukkan bahwa kurang tersedianya sumber daya manusia (karyawan) yang mempunyai latar belakang pendidikan yang sesuai dengan jabatannya yang menyebabkan kurang berkompennya karyawan. Masih terjadi rangkap jabatan antara fungsi penerimaan dan fungsi gudang / penyimpanan, juga fungsi pembelian dengan fungsi akuntansi. Perangkapan fungsi dan tugas ini disebabkan oleh terbatasnya jumlah sumber daya manusia (karyawan) yang handal dan memiliki latar belakang pendidikan yang sesuai dengan jabatan. Akibat dari perangkapan jabatan tersebut adalah kinerja karyawan menjadi kurang efektif dan efisien membuat potensi timbulnya kecurangan semakin besar. Dokumen-dokumen yang digunakan juga masih belum lengkap sehingga potensi timbulnya kecurangan semakin besar. Kelengkapan dokumen juga penting dalam melakukan pelunasan utang kepada *supplier*. Diperlukan adanya perubahan sistem informasi akuntansi pembelian kredit untuk memperkuat sistem pengendalian internal perusahaan.

Kata kunci : sistem informasi akuntansi pembelian kredit, sistem pengendalian internal perusahaan.