

**EVALUASI SISTEM INFORMASI AKUNTANSI PENGELUARAN KAS
UNTUK MENINGKATKAN PENGENDALIAN INTERNAL PADA
TAGIHAN EKSTERNAL DI BAGIAN PEMBAYARAN PT BCA, TBK
KANTOR WILAYAH VII MALANG**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Meraih Gelar Sarjana

Ekonomi

Pada Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi

Universitas Katolik Widya Karya Malang



Disusun Oleh :

ASTRYVIOLA DESIANA WIJAYA

NIM : 201514902

JURUSAN AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA KARYA MALANG

2017

**EVALUASI SISTEM INFORMASI AKUNTANSI PENGELUARAN KAS
UNTUK MENINGKATKAN PENGENDALIAN INTERNAL PADA
TAGIHAN EKSTERNAL DI BAGIAN PEMBAYARAN PT BCA, TBK
KANTOR WILAYAH VII MALANG**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Meraih Gelar Sarjana

Ekonomi

Pada Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi

Universitas Katolik Widya Karya Malang



Disusun Oleh :

ASTRYVIOLA DESIANA WIJAYA

NIM : 201514902

JURUSAN AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA KARYA MALANG

2017

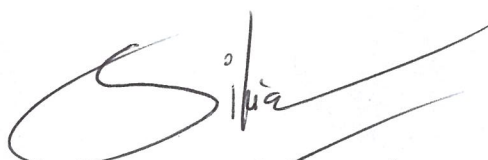
TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Astryviola Desiana Wijaya
NIM : 201514902
Universitas : Universitas Katolik Widya Karya Malang
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Judul : EVALUASI SISTEM INFORMASI AKUNTANSI
PENGELUARAN KAS UNTUK MENINGKATKAN
PENGENDALIAN INTERNAL PADA TAGIHAN
EKSTERNAL DI BAGIAN PEMBAYARAN PT
BCA, TBK KANTOR WILAYAH VII MALANG.

Malang, 18 Juni 2017

Diterima dan Disetujui

Dosen Pembimbing I



Dra. Silvia Indrarini, M.M. Ak
NIDN: 0724076602

Dosen Pembimbing II



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


Mengetahui:



Dekan Fakultas Ekonomi



Drs. Cornelius Niwadolo, MM
NIDN: 0706055302



Ketua Jurusan Akuntansi



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

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi yang berjudul

Evaluasi Sistem Informasi Akuntansi Pengeluaran Kas Untuk Meningkatkan Pengendalian Internal Pada Tagihan Eksternal Di Bagian Pembayaran PT BCA,Tbk Kantor Wilayah VII Malang.

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Astryviola Desiana Wijaya

NIM : 201514902

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Widya Karya Malang pada tanggal 20 Juni 2017 dan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Strata Satu (S1) Akuntansi.

Disahkan Oleh:
Dekan Fakultas Ekonomi
Universitas Katolik Widya Karya Malang



Drs. Cornelius Niwadolo, MM
NIDN: 0706053302

DEWAN PENGUJI

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

TANDA TANGAN

SURAT KETERANGAN PENELITIAN

No. 0654/KWL-VII/KEU/MLG/2017

Yang bertanda tangan di bawah ini, Kepala Bagian Pembayaran PT BCA, Tbk. Kanwil VII Malang, menerangkan dengan sesungguhnya bahwa:

Nama : Astryviola Desiana Wijaya
NIM : 201514902
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Universitas : Universitas Katolik Widya Karya Malang

Telah melaksanakan penelitian di Unit Kerja Keuangan PT BCA, Tbk Kanwil VII Malang, sebagai persyaratan untuk memperoleh gelar Strata 1 di Universitas Widya Karya Malang dengan Judul "Evaluasi Sistem Informasi Akuntansi Pengeluaran Kas untuk meningkatkan Pengendalian Internal di Bagian Pembayaran PT BCA Tbk, Kantor Wilayah VII Malang".

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

Malang, 2 Juni 2017

Hormat Kami,

A blue ink stamp of PT BCA is visible, featuring the bank's logo and the letters 'BCA'. Overlaid on the stamp is a handwritten signature in black ink.

TETTY

Kabag. Pembayaran

PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan di bawah ini menerangkan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul "Evaluasi Sistem Informasi Akuntansi Pengeluaran Kas untuk Meningkatkan Pengendalian Internal pada Tagihan Eksternal di Bagian Pembayaran PT BCA, Tbk Kantor Wilayah VII Malang" merupakan karya asli :

Nama : Astryviola Desiana Wijaya
NIM : 201514902
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Universitas : Universitas Katolik Widya Karya Malang

dan bukan karya plagiat baik dari sebagian maupun seluruhnya.

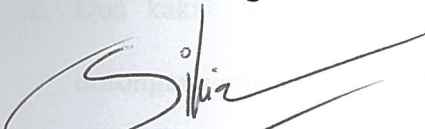
Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya dan apabila terdapat kekeliruan, saya bersedia menerima sanksi sesuai aturan yang berlaku.

Malang, 20 Juni 2017


Astryviola Desiana W.


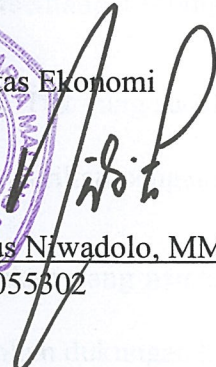
Diterima dan Disetujui

Dosen Pembimbing I


Dra. Silvia Indrarini, M.M. Ak
NIDN: 0724076602

Dosen Pembimbing II


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


Dekan Fakultas Ekonomi

Drs. Cornelius Nwadololo, MM
NIDN: 0706055802

Mengetahui:

Ketua Jurusan Akuntansi

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

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 “Evaluasi Sistem Informasi Akuntansi Pengeluaran Kas untuk Meningkatkan Pengendalian Internal pada Tagihan Eksternal di Bagian Pembayaran PT BCA, Tbk Kantor Wilayah VII Malang” dan disusun penulis guna memenuhi syarat untuk meraih gelas 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. Silvia Indrarini, M.M.,AK selaku Dosen Pembimbing I yang telah memberikan bimbingan dan arahan bagi penulis dalam penyusunan skripsi ini.
2. Galuh Budi Astuti, S.E., M.M 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 Keuangan khususnya Bagian Pembayaran PT BCA, Tbk Kantor Wilayah VII Malang yang telah bersedia memberikan data dan pengetahuan dalam penyusunan skripsi.
4. Drs. Cornelius Niwadolo, MM selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Widya Karya Malang yang banyak memberikan fasilitas dan bantuan dalam penyusunan praktik kerja lapangan ini.

PLAGIARISME ADALAH PELANGGARAN HAK CIPTA DAN ETIKA

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 semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak.

Malang, 07 Juni 2017

Penulis



DAFTAR ISI

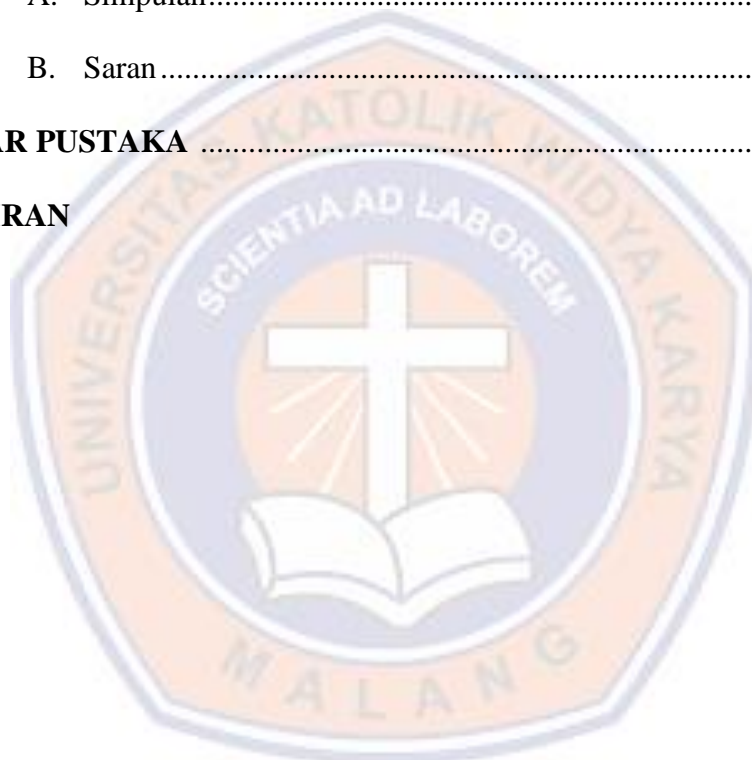
Halaman

HALAMAN JUDUL	
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI	
SURAT KETERANGAN PENELITIAN	
PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT	
LEMBAR PERSEMBAHAN	
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	
KATA PENGANTAR	i
DAFTAR ISI	iii
DAFTAR TABEL	vi
DAFTAR GAMBAR	vii
ABSTRAKSI	viii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Perumusan Masalah.....	4
C. Tujuan Penelitian.....	4
D. Manfaat Penelitian.....	4
BAB II LANDASAN TEORI	6
A. Penelitian Terdahulu.....	6
B. Teori.....	8
1. Sistem Informasi Akuntansi Pengeluaran Kas	8
2. Pengendalian Internal	27

3. Hubungan Sistem Informasi Akuntansi Pengeluaran Kas dengan Pengendalian Intern	33
C. Kerangka Pikir	38
BAB III METODE PENELITIAN	39
A. Jenis Penelitian.....	39
B. Ruang Lingkup Penelitian	39
C. Lokasi Penelitian	39
D. Jenis dan Sumber Data yang Digunakan	39
E. Metode dan Teknik Pengumpulan Data	41
F. Metode Analisis Data	42
BAB IV ANALISA DAN HASIL PEMBAHASAN.....	43
A. Gambaran Umum Perusahaan	43
1. Sejarah Berdirinya Perusahaan.....	43
2. Visi dan Misi Perusahaan	45
3. Struktur Organisasi PT Bank Central Asia, Tbk KCU Malang.....	45
B. Penyajian Data Penelitian.....	64
1. Bagian yang Terkait.....	65
2. Dokumen yang Digunakan	66
3. Catatan Akuntansi yang Digunakan	67
4. Fungsi Terkait.....	67
5. Sistem dan Prosedur Pembayaran.....	68
C. Analisa dan Interpretasi Data Penelitian	88
1. Permasalahan	88
2. Bukti Permasalahan	89

PLAGIARISME ADALAH PELANGGARAN HAK CIPTA DAN ETIKA

3. Penyebab Permasalahan	91
4. Akibat Permasalahan	92
5. Pemecahan Permasalahan.....	92
6. Pengendalian Internal	100
7. Hasil-Hasil yang Diharapkan.....	101
BAB V PENUTUP	102
A. Simpulan.....	102
B. Saran.....	103
DAFTAR PUSTAKA	ix
LAMPIRAN	



DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel IV.1 Dokumen Data <i>Supplier</i> yang Dibutuhkan.....	69
Tabel IV.2 Pemotongan Pajak Penghasilan (PPh) <i>Supplier</i>	69



DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 1	Prosedur Pencatatan Utang dengan <i>Account Payable System</i> dan Pengeluaran kas dengan cek 13
Gambar 2	Prosedur Pencatatan Utang dengan <i>Voucher Payable System-Cash Basis</i> dan Pengeluaran kas dengan cek..... 14
Gambar 3	Prosedur Pencatatan Utang dengan <i>Voucher Payable System-Accrual Basis</i> dan Pengeluaran kas dengan cek 15
Gambar 4	Prosedur Pencatatan Utang dengan <i>Built-up Voucher Payable System</i> 16
Gambar 5	Permintaan Pengeluaran Kas Kecil 17
Gambar 6	Bukti Pengeluaran Kas Kecil..... 18
Gambar 7	Permintaan Pengisian Kembali Kas Kecil..... 19
Gambar 8	Jurnal Pengeluaran Dana Kas Kecil 20
Gambar 9	Prosedur Pembentukan Dana Kas Kecil 24
Gambar 10	Prosedur Permintaan dan Pertanggungjawaban Pengeluaran Dana Kas Kecil dalam Sistem Dana Kas Kecil dengan <i>Imprest System</i> 25
Gambar 11	Prosedur Permintaan dan Pertanggungjawaban Pengeluaran Dana Kas Kecil dalam Sistem Dana Kas Kecil dengan <i>Fluctuating-Fund-Balance System</i> 26
Gambar 12	Prosedur Permintaan Pengisian Kembali Dana Kas Kecil dalam Sistem Dana Kas Kecil dengan <i>Imprest System</i> 27
Gambar 13	Kerangka Pikir 38
Gambar 14	Posisi Kanwil VII di BCA secara keseluruhan..... 46
Gambar 15	Struktur Organisasi Kanwil VII..... 47
Gambar 16	Struktur Organisasi Unit Keuangan Kanwil VII 48
Gambar 17	Contoh Penginputan Data <i>Supplier</i> di Aplikasi <i>E-Payment</i> 70
Gambar 18	Alur Penginputan Data <i>Supplier</i> di Aplikasi <i>E-Payment</i> 71
Gambar 19	Bagan Alir Pembayaran Tagihan Eksternal 74
Gambar 20	Proses Tellex Bayar 84
Gambar 21	Laporan Tolakan IDS 90
Gambar 22	Usulan Form Pemeriksaan Kembali Rekening <i>Supplier</i> 94
Gambar 23	Usulan Prosedur Pembayaran Tagihan Eksternal..... 95

**EVALUASI SISTEM INFORMASI AKUNTANSI PENGELUARAN KAS
UNTUK MENINGKATKAN PENGENDALIAN INTERNAL PADA TAGIHAN
EKSTERNAL DI BAGIAN PEMBAYARAN PT BCA, TBK KANTOR
WILAYAH VII MALANG**

ABSTRAKSI

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis sistem informasi akuntansi pengeluaran kas untuk meningkatkan pengendalian intern pada Bagian Pembayaran PT Bank Central Asia, Tbk Kanwil VII Malang.

Analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis deskriptif kualitatif yaitu menguraikan secara menyeluruh terhadap pelaksanaan sistem informasi akuntansi pengeluaran kas yang diterapkan oleh Bagian Pembayaran PT Bank Central Asia, Tbk Kanwil VII Malang dan dibandingkan dengan teori-teori yang berhubungan dengan sistem informasi akuntansi.

Permasalahan menunjukkan bahwa sistem informasi akuntansi pengeluaran kas yang diterapkan oleh perusahaan sudah cukup baik. Namun masih ada beberapa kelemahan terutama dalam kontrol dan pemeriksaan atas suatu transaksi.

Hasil analisis dari penelitian ini adalah memperbaiki transaksi gagal bayar yang menjadi kelemahan sistem prosedur ini adalah dengan menambah dokumen baru yakni form Pemeriksaan Kembali Rekening Supplier (PKRS) yang berguna untuk memeriksa data *supplier* seperti nama dan nomor rekening sebelum melakukan approved agar tidak terjadi gagal bayar.

Kata kunci: sistem informasi akuntansi, pengeluaran kas, pengendalian internal.