

# SKRIPSI

EVALUASI PENERAPAN SISTEM INFORMASI AKUNTANSI  
ATAS PENJUALAN KREDIT DALAM PELAKSANAAN SISTEM  
PENGENDALIAN INTERN PADA PT. PANJI PERKASA PERDANA  
MOTOR CABANG SIDOARJO



Oleh :

ACHMAD AINUL YOQIN  
NBI : 1221700129

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS 17 AGUSTUS 1945 SURABAYA  
2021

## SKRIPSI

**"EVALUASI PENERAPAN SISTEM INFORMASI AKUNTANSI  
ATAS PENJUALAN KREDIT DALAM PELAKSANAAN SISTEM  
PENGENDALIAN INTERN PADA PT. PANJI PERKASA PERDANA  
MOTOR CABANG SIDOARJO"**



Oleh :

**ACHMAD AINUL YAQIN**

**NBI : 1221700129**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS 17 AGUSTUS 1945 SURABAYA  
2021**

**"EVALUASI PENERAPAN SISTEM INFORMASI AKUNTANSI  
ATAS PENJUALAN KREDIT DALAM PELAKSANAAN SISTEM  
PENGENDALIAN INTERN PADA PT. PANJI PERKASA PERDANA  
MOTOR CABANG SIDOARJO"**

**SKRIPSI**

Diajukan Untuk Memenuhi Persyaratan Guna  
Mendapatkan Gelar Sarjana Ekonomi  
Jurusan Akuntansi

Oleh:  
**Achmad Ainul Yaqin**  
NBI : 1221700129

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**  
**UNIVERSITAS 17 AGUSTUS 1945 SURABAYA**

**SURABAYA**

**2021/2022**

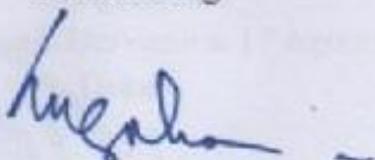
## **LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI**

Nama Lengkap : Achmad Ainul Yaqin  
NBI : 1221700129  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis  
Program Studi : Akuntansi  
Judul Skripsi : "Evaluasi Penerapan Sistem Informasi Akuntansi Atas Penjualan Kredit Dalam Pelaksanaan Sistem Pengendalian Intern Padà PT. Panji Perkasa Perdana Motor Cabang Sidoarjo"

Surabaya, 15 Desember 2021

Mengetahui/Menyetujui

Pembimbing



**Prof. H. Mulyanto Nugroho, M.M., CMA., CPA.**

## **LEMBAR PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI**

Dipertahankan didepan sidang Dewan Pengaji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya dan dinyatakan diterima untuk memenuhi syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada tanggal, 12 Januari 2022

### **TIM PENGUJI :**

1. Prof. H. Mulyanto Nugroho, M.M., CMA., CPA.
2. Dr. Slamet Riyadi, M.Si., Ak., CA.
3. Dr. I. B. Ketut Bayangkara, SE.,MM.,Ak.,CA.,  
CMA.,CSRA.,CSP.

### **TANDA TANGAN**

- Ketua

- Anggota

- Anggota

Mengesahkan  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya

Dekan,



Dr. H. Slamet Riyadi, M.Si., Ak., CA.

## **SURAT PERNYATAAN ANTI PLAGIAT**

Saya, yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama Lengkap : Achmad Ainul Yaqin (L)

NBI : 1221700129

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Program Studi : Akuntansi

Dengan ini menyatakan Skripsi yang berjudul :

**“EVALUASI PENERAPAN SISTEM INFORMASI AKUNTANSI ATAS PENJUALAN KREDIT DALAM PELAKSANAAN SISTEM PENGENDALIAN INTERN PADA PT. PANJI PERKASA PERDANA MOTOR CABANG SIDOARJO”**

Adalah benar-benar hasil rancangan, tulisan dan pemikiran saya sendiri, dan bukan merupakan hasil plagiat atau menyalin atau menyadur dari karya tulis ilmiah orang lain baik berupa Artikel, Skripsi, Tesis maupun Disertasi.

Demikian Surat Pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, jika dikemudian hari ternyata terbukti bahwa Skripsi yang saya tulis adalah hasil plagiat maka saya bersedia menerima sangsi apapun atas perbuatan saya dan bertanggung jawab secara mandiri tanpa ada sangkut pautnya dengan Dosen Pembimbing dan Kelembagaan Fak. Ekonomi dan Bisnis Untag Surabaya.

Surabaya, 15 Desember 2021

Yang Membuat,



(Achmad Ainul Yaqin)



LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI  
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai Civitas Akademik Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : ACHMAD AINUL YAQIN  
NBI/ NPM : 1221700129  
Fakultas : EKONOMI  
Program Studi : AKUNTANSI  
Jenis Karya : Skripsi Tesis/ Disertasi/ Laporan Penelitian/Praktek\*

Demi perkembangan ilmu pengetahuan, saya menyetujui untuk memberikan kepada Badan Perpustakaan Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya **Hak Bebas Royalti Noneklusif (Nonexclusive Royalty-Free Right)**, atas karya saya yang berjudul:

EVALUASI PENERAPAN SISTEM INFORMASI AKUNTANSI ATAS PENJUALAN KREDIT DALAM PELAKUAN SISTEM PENGENDALIAN INTERN PADA PT. PAJUJI PERKASA PERDANA MOTOR CABANG SIDOARJO

Dengan Hak Bebas Royalti Noneklusif (**Nonexclusive Royalty - Free Right**), Badan Perpustakaan Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya berhak menyimpan, mengalihkan media atau memformatkan, mengolah dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, mempublikasikan karya ilmiah saya selama tetap tercantum

Dibuat di : SURABAYA  
Pada tanggal : 21 - 09 - 2022

Yang Menyatakan,



(.....ACHMAD A.Y.)

\*Coret yang tidak perlu

## KATA PENGANTAR

Segala puji syukur penulis ucapkan kehadirat Allah SWT yang mana telah melimpahkan karunia, rahmat, taufik, serta hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penelitian skripsi dengan judul **“Evaluasi Penerapan Sistem Informasi Akuntansi atas Penjualan Kredit dalam Pelaksanaan Sistem Pengendalian Intern pada PT. Panji Perkasa Perdana Motor Cabang Sidoarjo”**

Tujuan dari penulisan skripsi ini untuk menambah wawasan, mengeksplorasi ilmu, serta memenuhi syarat kelulusan Strata-1 Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya. Penulis berharap dengan adanya skripsi ini dapat menambah referensi dan wawasan baru kepada para pembaca yakni Mahasiswa Akuntansi Untag Surabaya dan kalangan masyarakat umum.

Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini tidak akan terselesaikan dengan baik tanpa adanya doa, dukungan, nasehat, serta bimbingan yang tiada hentinya baik secara lisan maupun tulisan dari berbagai pihak. Oleh karena itu dengan kerendahan hati dan tanpa mengurangi rasa hormat, pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak Prof. H. Mulyanto Nugroho, M.M., CMA., CPA. Selaku Rektor Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya sekaligus Dosen Pembimbing yang telah banyak memberikan arahan, bimbingan, serta wawasan dalam penyusunan skripsi. Terima kasih juga penulis ucapkan atas waktu yang

telah diberikan untuk membimbing, mengoreksi, serta memberikan saran selama proses penyusunan skripsi ini.

2. Bapak Dr. H. Slamet Riyadi, M.Si., Ak., CA. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya.
3. Ibu Dra. Cholis Hidayati, MBA., Ak., CA., CPAI. Selaku Kepala Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya.
4. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya yang telah memberikan pengetahuan serta wawasan yang sangat bermanfaat selama masa perkuliahan.
5. Seluruh *Staff* dan Karyawan Tata Usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya yang telah banyak membantu penulis selama masa perkuliahan.
6. Kedua orang tua dan kakak penulis yang telah memberikan dukungan dan motivasi baik dari segi spiritual maupun materiil.
7. Teman seperjuangan dan sepersambatan yang telah membantu penulis selama masa perkuliahan yaitu Adrianto, Afriza, Nadya, Aqilla, Billah, Adit, Erni.
8. Teman-teman Mahasiswa Program Studi Akuntansi Untag Surabaya Angkatan 2017 yang telah memberikan bantuan serta kenangan yang indah selama masa perkuliahan.
9. Semua pihak yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu yang telah membantu dalam masa perkuliahan hingga penyusunan skripsi dan telah

memberikan doa serta dukungan kepada penulis. Semoga kebaikan kalian semua dibalas oleh Allah SWT.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Maka dari itu penulis sangat terbuka untuk menerima kritik, saran, dan masukan yang bersifat membangun.

Surabaya, 15 Desember 2021

Achmad Ainul Yaqin

## **ABSTRAK**

### **EVALUASI PENERAPAN SISTEM INFORMASI AKUNTANSI ATAS PENJUALAN KREDIT DALAM PELAKSANAAN SISTEM PENGENDALIAN INTERN PADA PT. PANJI PERKASA PERDANA MOTOR CABANG SIDOARJO**

Secara umum, tujuan pendirian sebuah perusahaan bisnis adalah untuk mendapatkan keuntungan yang sebesar-besarnya. Dalam sistem penjualan secara kredit sering terjadi beberapa resiko yang menimbulkan masalah. Penerapan sistem pengendalian intern dapat mengurangi resiko dan penyelewengan dari segi data maupun dari segi keuangan yang dapat merugikan perusahaan. Tujuan penelitian ini adalah agar dapat mengetahui penerapan sistem informasi akuntansi atas penjualan kredit yang terdapat pada perusahaan dalam upaya pelaksanaan sistem pengendalian intern sudah efektif.

Penelitian ini menggunakan metode deskriptif kualitatif. Adapun sumber data yang digunakan adalah data-data primer dan sekunder dari perusahaan. Landasan teori yang digunakan adalah teori sistem informasi akuntansi, akuntansi manajemen, sistem dan prosedur penjualan kredit, dan sistem pengendalian intern.

Berdasarkan analisa data, diperoleh kesimpulan bahwa pembagian fungsi yang dilakukan oleh perusahaan masih kurang efektif dan masih adanya rangkap jabatan yang dilakukan. Hal ini perlu diperbaiki oleh perusahaan agar dapat menghindari adanya kecurangan yang mungkin terjadi serta agar pekerjaan dapat berjalan dengan lebih efektif.

Berdasarkan uraian dari simpulan, maka peneliti dapat memberikan saran yang mungkin dapat digunakan sebagai masukan yaitu sebaiknya tanggungjawab fungsi admin penjualan dan fungsi *stock* dapat dilakukan oleh dua bagian yang berbeda agar dapat menghindari adanya kecurangan yang mungkin terjadi; perlu adanya pembagian tugas dan wewenang secara jelas supaya tidak terjadi *double job*, agar setiap bagian dapat fokus pada satu tanggungjawab yang diberikan serta agar pekerjaan dapat berjalan dengan lebih efektif; melihat pada dokumen, catatan akuntansi dan jaringan prosedur dalam sistem penjualan kredit yang sudah baik, diharapkan perusahaan tetap mempertahankan hal tersebut. Adapun hal itu perlu dilakukan agar tetap terjaga kelangsungan hidup perusahaan.

Kata Kunci: Sistem Informasi Akuntansi, pengendalian intern, penjualan kredit.

## **ABSTRACT**

### **EVALUASI PENERAPAN SISTEM INFORMASI AKUNTANSI ATAS PENJUALAN KREDIT DALAM PELAKSANAAN SISTEM PENGENDALIAN INTERN PADA PT. PANJI PERKASA PERDANA MOTOR CABANG SIDOARJO**

*In general, the purpose of establishing a business company is to get the maximum profit. In credit sales system there are often several risks that cause problems. The implementation of an internal control system can reduce risks and fraud in terms of data and in terms of finances that can harm the company. The purpose of this study is to find out whether the application of accounting information systems for credit sales contained in the company in an effort to implement the internal control system has been effective.*

*This study used descriptive qualitative method. The data sources used are primary and secondary data from companies. The theoretical basis used is the theory of accounting information systems, management accounting, credit sales systems and procedures, and internal control systems.*

*Based on data analysis, it can be concluded that the division of functions carried out by the company is still not effective and there are still multiple positions carried out. This needs to be corrected by the company in order to avoid possible fraud and so that the work can run more effectively.*

*Based on the description of the conclusions, the researcher can provide suggestions that might be used as input, namely the responsibility of the sales admin function and the stock function can be carried out by two different parts in order to avoid any possible fraud; there needs to be a clear division of tasks and authority so that there is no double job, so that each division can focus on one responsibility given and so that work can run more effectively; looking at documents, accounting records and a network of procedures in a credit sales system that is already good, it is hoped that the company will maintain this. As for this, it needs to be done in order to maintain the survival of the company.*

**Keywords:** Accounting Information System, internal control, credit sales.

## **RINGKASAN**

Penerapan sistem pengendalian intern merupakan salah satu faktor yang dapat mengurangi resiko dan penyelewengan dari segi data maupun dari segi keuangan yang dapat merugikan perusahaan. Pengendalian intern pada perusahaan merupakan suatu rencana yang digunakan untuk meningkatkan efisiensi dan efektifitas, menjaga aset, memberikan informasi yang akurat dan mendorong dipatuhiinya kebijakan manajemen yang telah ditetapkan.

Penelitian ini menggunakan metode deskriptif kualitatif. Metode analisa data yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis deskriptif kualitatif yaitu analisis dalam bentuk pernyataan dan uraian yang sesuai dengan SAS 94 atas penjualan kredit pada PT. Panji Perkasa Perdana Motor Cabang Sidoarjo dalam pelaksanaan sistem pengendalian intern.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa pembagian fungsi yang dilakukan oleh perusahaan masih kurang efektif dan masih adanya rangkap jabatan yang dilakukan. Hal ini perlu diperbaiki oleh perusahaan agar dapat menghindari adanya kecurangan yang mungkin terjadi serta agar pekerjaan dapat berjalan dengan lebih efektif.

## DAFTAR ISI

<b>COVER LUAR .....</b>	i
<b>COVER DALAM .....</b>	ii
<b>LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI .....</b>	iii
<b>LEMBAR PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI .....</b>	iv
<b>SURAT PERNYATAAN ANTI PLAGIAT .....</b>	v
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	vi
<b>ABSTRAK .....</b>	ix
<b>ABSTRACT .....</b>	x
<b>RINGKASAN .....</b>	xi
<b>DAFTAR ISI.....</b>	xii
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	xv
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	xvi
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	xvii
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	6
1.3 Tujuan Penelitian .....	6
1.4 Manfaat Penelitian .....	7
<b>BAB II KAJIAN PUSTAKA .....</b>	8
2.1 Landasan Teori.....	8
2.1.1 Akuntansi Manajemen .....	8
2.1.1.1 Pengertian Akuntansi Manajemen.....	10
2.1.1.2 Tujuan Akuntansi Manajemen.....	11
2.1.1.3 Fungsi Akuntansi Manajemen .....	11
2.1.2 Sistem Informasi Akuntansi .....	12
2.1.2.1 Pengertian Sistem Informasi Akuntansi .....	12
2.1.2.2 Tujuan Sistem Informasi Akuntansi .....	13
2.1.2.3 Komponen Sistem Informasi Akuntansi.....	14

2.1.2.4 Unsur-Unsur Sistem Akuntansi .....	16
2.1.2.5 Pemakai Informasi Akuntansi .....	19
2.1.2.6 Tinjauan Umum Pengembangan Sistem.....	20
2.1.3 Sistem dan Prosedur Penjualan Kredit.....	20
2.1.3.1 Pengertian Sistem dan Prosedur .....	20
2.1.3.2 Pengertian Penjualan Kredit .....	21
2.1.3.3 Standart Pemberian Kredit.....	21
2.1.3.4 Fungsi Terkait Dalam Sistem Penjualan Kredit .....	22
2.1.3.5 Dokumen Digunakan Dalam Sistem Penjualan Kredit .....	24
2.1.3.6 Catatan Akuntansi Yang Digunakan Dalam Sistem Penjualan Kredit .....	28
2.1.3.7 Jaringan Prosedur Membentuk Sistem Penjualan Kredit ....	29
2.1.4 Sistem Pengendalian Intern.....	30
2.1.4.1 Pengertian Sistem Pengendalian Intern .....	30
2.1.4.2 Tujuan Sistem Pengendalian Intern .....	31
2.1.4.3 Unsur-Unsur Sistem Pengendalian Intern .....	32
2.1.4.4 Komponen Kontrol Internal.....	37
2.2 Penelitian Terdahulu .....	40
2.3 Kerangka Berpikir.....	45
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>46</b>
3.1 Desain Penelitian.....	46
3.2 Tempat dan Waktu Penelitian .....	46
3.3 Jenis dan Sumber Data.....	46
3.4 Subjek dan Objek Penelitian .....	47
3.5 Teknik Pengumpulan Data.....	47
3.6 Definisi Variabel dan Definisi Operasional .....	48
3.7 Metode Analisis Data.....	49
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>50</b>
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian .....	50
4.1.1 Profil Objek Penelitian.....	50

4.1.2 Visi dan Misi.....	50
4.1.3 Struktur Organisasi .....	51
4.2 Deskripsi Hasil Penelitian.....	54
4.2.1 Sistem Penjualan Kredit.....	54
4.2.2 Fungsi Yang Terkait.....	54
4.2.3 Dokumen Yang Digunakan.....	57
4.2.4 Catatan Akuntansi Yang Digunakan.....	57
4.2.5 Jaringan Prosedur Yang Membentuk Sistem Penjualan Kredit .....	58
4.3 Pembahasan Hasil Temuan Penelitian .....	61
4.3.1 Otorisasi Transaksi.....	61
4.3.2 Perangkapan Fungsi / Pemisahan Tugas .....	62
4.3.3 Supervisi.....	63
4.3.4 Catatan Akuntansi .....	63
4.3.5 Control Akses.....	65
4.3.6 Verifikasi Independen .....	65
4.4 Implikasi Hasil Penelitian .....	69
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>71</b>
5.1 Simpulan .....	71
5.2 Saran.....	72
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>74</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>76</b>

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 2.1 Kerangka Konseptual Penelitian .....	45
Gambar 4.1 Struktur Organisasi PT. Panji Perkasa Perdana Motor Cabang Sidoarjo .....	51
Gambar 4.2 <i>Flowchart</i> Sistem Penjualan Kredit PT. Panji Perkasa Perdana Motor Cabang Sidoarjo .....	60
Gambar 4.3 <i>Flowchart</i> Usulan Sistem Penjualan Kredit PT. Panji Perkasa Perdana Motor Cabang Sidoarjo .....	67

## **DAFTAR TABEL**

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu .....	40
Tabel 4.1 Analisis Dengan Menggunakan SAS 94.....	66

## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1 .....	76
------------------	----