

**ANALISIS SISTEM INFORMASI AKUNTANSI PADA
PENJUALAN KREDIT GUNA MENINGKATKAN
EFEKTIVITAS PENGENDALIAN INTERNAL PADA
PT. JEJE HARAPAN TRANSINDO**

TUGAS AKHIR

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana akuntansi



**AUDREY ELFIRA RUMAMBI
1181002083**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL
UNIVERSITAS BAKRIE
JAKARTA
2025**

HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS

Tugas akhir ini adalah hasil karya saya sendiri,
dan semua sumber baik yang dikutip maupun dirujuk
telah saya nyatakan benar.

Nama : Audrey Elfira Rumambi

NIM : 1181002083

Tanda Tangan :



Tanggal : 1 September 2025

HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir ini diajukan oleh:

Nama : Audrey Elfira Rumambi
NIM : 1181002083
Program Studi : Akuntansi
Fakultas : Ekonomi dan Ilmu Sosial
Judul Skripsi : Analisis Sistem Informasi Akuntansi Pada Penjualan Kredit
Guna Meningkatkan Efektivitas Pengendalian Internal Pada
PT. Jeje Harapan Transindo

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial, Universitas Bakrie.

DEWAN PENGUJI

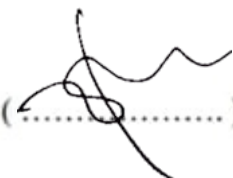
Pembimbing : Dr. Hermiyetti, SE, Msi, CSRS, CSRA, CAPM, CAPF, CMA,
CIBA, CPS.



Penguji I : Monica Weni Pratiwi, S.E., M.Si


(.....)

Penguji II : Toni Triyulianto, Ak, MPP, CA, CPA (Aust.). (.....)



Ditetapkan di : Jakarta

Tanggal : 1 September 2025

UNGKAPAN TERIMA KASIH

Puji syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa, karena atas berkat dan rahmat-Nya, penulis dapat menyelesaikan Proposal Tugas Akhir ini dengan judul “Analisis Sistem Informasi Akuntansi Pada Penjualan Kredit Pada PT. Jeje Harapan Transindo”. Penulisan Proposal Tugas Akhir ini dilakukan dalam rangka untuk memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Akuntansi Program Studi Akuntansi pada Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Bakrie.

Penulis menyadari bahwa, tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, sangatlah sulit bagi penulis untuk menyelesaikannya. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih kepada,

1. Dr. Hermiyetti, SE, Msi, CSRS, CSRA, CAPM, CAPF, CMA, CIBA, CPS. selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan bimbingan, kritik, saran, dan motivasi kepada penulis dalam proses penyelesaian Tugas Akhir ini.
2. Bu Monica Weni Pratiwi, S.E., M.Si. dan Pak Toni Triyulianto, Ak, MPP, CA, CPA (Aust.) selaku Dosen Pembahas yang telah memberi saran dan solusi dalam Tugas Akhir ini kepada penulis.
3. Pihak PT Jeje Harapan Transindo yang telah bekerja sama dan memberikan informasi yang membantu dalam penulisan Tugas Akhir.
4. Calvin Jhon Junior dan Jhonni Sinaga yang telah banyak membantu dalam usaha memperoleh data penelitian sehingga penulis dapat mengolah data dengan baik dan benar.

Penulis menyadari bahwa masih terdapat kesalahan dan kekurangan dalam penulisan Proposal Tugas Akhir ini. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun bagi penulis agar dapat menyajikan proposal yang lebih baik untuk selanjutnya. Penulis berharap agar proposal ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang membutuhkan, khususnya mahasiswa/i Universitas Bakrie.

Jakarta, 1 September 2025

Audrey Elfira Rumambi

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

Sebagai sivitas akademik Universitas Bakrie, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Audrey Elfira Rumambi
NIM : 1181002083
Program Studi : Akuntansi
Fakultas : Ekonomi dan Ilmu Sosial
Jenis Tugas Akhir : Skripsi

demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Bakrie Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

“ANALISIS SISTEM INFORMASI AKUNTANSI PADA PENJUALAN KREDIT GUNA MENINGKATKAN EFEKTIVITAS PENGENDALIAN INTERNAL PADA PT. JEJE HARAPAN TRANSINDO”.

beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Bakrie berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta untuk kepentingan akademis.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta
Pada tanggal : 1 September 2025

Yang menyatakan



Audrey Elfira Rumambi

**ANALISIS SISTEM AKUNTANSI PEMBELIAN SECARA KREDIT
UNTUK MENINGKATKAN PENGENDALIAN INTERNAL PADA PT
JEJE HARAPAN TRANSINDO**

Audrey Elfira Rumambi¹

ABSTRAK

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menganalisis sistem akuntansi penjualan kredit dan juga pengendalian internal pada PT Jeje Harapan Transindo. Jenis penelitian ini adalah studi kasus. Data diperoleh melalui wawancara, observasi, dan dokumentasi. Teknik analisis data yang digunakan yaitu melakukan analisis deskriptif sistem akuntansi penjualan dan pengendalian internal, menarik kesimpulan hasil analisis dan memberikan saran. Berdasarkan hasil dari analisis dapat disimpulkan bahwa sistem akuntansi dan pengendalian internal penjualan kredit pada PT Jeje Harapan Transindo masih belum sesuai dengan unsur - unsur yang ada pada sistem akuntansi dan pengendalian internal. Masih kerap terjadi ketidaksesuaian pembayaran dikarenakan pengendalian internal yang kurang memadai yaitu terlambatnya bagian penagihan untuk menagih para pelanggan yang sudah mendekati tenggat waktu pembayaran mengakibatkan pelanggan membayar tagihan melebihi tenggat waktu yang sudah di sepakati diawal. Bagian penjualan juga tidak mengawasi riwayat kredit calon pelanggan sebelum menerima order baru dan tidak ada yang memberikan kredit limit pada setiap pelanggan, dalam implementasinya perusahaan perlu memberikan Standar Operasional Prosedur (SOP) yang jelas terkait pemisahan tanggung jawab bagian penagihan dan bagian penjualan, agar piutang usaha perusahaan dapat terkontrol dengan baik.

Kata kunci: Penjualan Kredit, Sistem Informasi Akuntansi, dan Pengendalian Internal, Standar Operasional Prosedur, Piutang Usaha

¹Mahasiswa Program Studi Akuntansi Universitas Bakrie

***ANALYSIS OF CREDIT PURCHASE ACCOUNTING SYSTEM TO
IMPROVE INTERNAL CONTROL AT PT JEJE HARAPAN TRANSINDO***

Audrey Elfira Rumambi²

ABSTRACT

The purpose of this study is to analyze the credit sales accounting system and internal control at PT Jeje Harapan Transindo. This type of research is a case study. Data were obtained through interviews, observations, and documentation. The data analysis technique used was to conduct a descriptive analysis of the sales accounting system and internal control, draw conclusions from the results and provide suggestions. Based on the results of the analysis, it can be concluded that the accounting system and internal control of credit sales at PT Jeje Harapan Transindo are still not in accordance with the elements of the accounting system and internal control. Payment discrepancies still often occur due to inadequate internal controls, namely the delay in the collection department in billing customers who are approaching the payment deadline, resulting in customers paying bills beyond the deadline that was not agreed upon at the beginning. The sales department does not monitor the credit history of prospective customers before accepting new orders and no one provides a credit limit for each customer. In its implementation, the company needs to provide clear Standard Operating Procedures (SOP) regarding the boundaries of responsibility of the collection department and the sales department, so that the company's business collection can be properly controlled.

Keywords: *Credit Sales, Accounting Information Systems and Internal Control, Standard Operating Procedures, Accounts Receivable*

²Accounting Study Program Student, Bakrie University

DAFTAR ISI

JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
UNGKAPAN TERIMA KASIH	iv
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	1
ABSTRAK	2
<i>ABSTRACT</i>	3
DAFTAR ISI.....	4
DAFTAR GAMBAR.....	6
DAFTAR TABEL.....	7
DAFTAR LAMPIRAN	8
BAB I.....	9
1.1 Latar Belakang Masalah	9
1.2 Fokus Penelitian.....	14
1.3 Rumusan Masalah.....	14
1.4 Tujuan Penelitian	14
1.5 Manfaat Penelitian	14
1.5.1 Manfaat Teoritis	14
1.5.2 Manfaat Praktis	14
BAB II	15
2.1 Definisi Konsep dan Pendekatan Teori	15
2.1.1 Sistem Informasi Akuntansi.....	15
2.1.2 Penjualan Kredit.....	17
2.1.3 Sistem Informasi Akuntansi dalam Penjualan Kredit	17
2.1.4 Efektivitas	22
2.1.5 Pengendalian Internal.....	22
2.1.6 Bagan Alir Dokumen Sistem Penjualan Kredit	24
2.1.7 Lambang Flowchart	26
2.2 Kerangka Pemikiran	28
BAB III.....	30
3.1 Metode Penelitian	30
3.2 Objek Penelitian.....	30
3.3 Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data.....	30

3.3.1	Sumber Data.....	31
3.3.2	Teknik Pengumpulan Data.....	32
3.4	Instrumen Penelitian	33
3.5	Teknik Analisis Data	33
3.6	Pengujian Keabsahan Data	35
BAB IV		38
4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian	38
4.1.1	Profil Perusahaan	38
4.2	Temuan Penelitian	44
4.2.1	Realibilitas dan Validitas Data.....	44
4.2.2	Deskriptif Informan Penelitian.....	45
4.2.3	Ringkasan Hasil Wawancara.....	46
4.2.4	Pengendalian Internal di PT Jeje Harapan Transindo	48
4.2.5	Sistem Informasi Akuntansi Penjualan Kredit di PT Jeje Harapan Transindo.....	50
4.2.5.1	Bagan Alir Sistem Akuntansi Penjualan Kredit pada PT Jeje Harapan Transindo.....	54
4.3	Pembahasan	56
4.3.1	Analisis Terhadap Kelemahan dan Potensi Resiko dalam Penerapan Penjualan Kredit PT Jeje Harapan Transindo	56
4.3.2	Analisis Pengendalian Internal Berdasarkan <i>COSO Framework</i> Pada PT Jeje Harapan Transindo	58
4.3.3	Efektivitas Penerapan Sistem Informasi Akuntansi Penjualan Kredit Pada PT Jeje Harapan Transindo	61
4.3.4	Usulan Bagan Alir Penjualan Kredit pada PT Jeje Harapan Transindo.....	63
BAB V		66
5.1	Simpulan.....	66
5.2	Saran.....	67
DAFTAR PUSTAKA		68

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Bagan Alir Sistem Penjualan Kredit	25
Gambar 2.2 Kerangka Pemikiran.....	29
Gambar 4.1 Logo PT Jeje Harapan Transindo.....	38
Gambar 4.2 Struktur Organisasi PT Jeje Harapan Transindo	39
Gambar 4.2.1 Surat Penawaran PT Jeje Harapan Transindo	51
Gambar 4.2.2 Purchase Order (PO) PT Jeje Harapan Transindo.....	51
Gambar 4.2.3 Surat Jalan PT Jeje Harapan Transindo.....	52
Gambar 4.2.4 Faktur Pajak PT Jeje Harapan Transindo	52
Gambar 4.2.5 Surat Tagihan PT Jeje Harapan Transindo.....	53
Gambar 4.2.6 Bagan Alir Sistem Akuntansi Penjualan Kredit.....	55
Gambar 4.3.4 Usulan Bagan Alir Sistem Akuntansi Penjualan Kredit.....	64

DAFTAR TABEL

Tabel 1.0 Data Penjualan dan Umur Piutang PT Jeje Harapan Transindo	12
Tabel 2.2 Lambang-lambang Flowchart	27
Tabel 2.3 Lambang-lambang Flowchart (Lanjutan)	28
Tabel 4.2 Deskriptif Informan.....	45
Tabel 4.2.4 Manajemen Resiko PT Jeje Harapan Transindo	48
Tabel 4.3.3 Rekapitulasi Hasil Penelitian	62
Tabel 4.3.3.1 Kriteria Penilaian Kuesioner	62

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Transkrip Wawancara.....	70
Lampiran 2. Kuisisioner Pengendalian Internal	74