

**ANALISIS SISTEM PENERIMAAN KAS DARI *OVER THE COUNTER SALES* DENGAN *MOBILE PAYMENT* TERHADAP
PENGENDALIAN INTERN TOKO INDOMARCO
PRISMATAMA**

(Studi kasus pada Toko Indomarco Prismatama Dr. Soetomo)

SKRIPSI

Untuk Memenuhi Persyaratan

Dalam Memperoleh Gelar

Sarjana Akuntansi



Oleh :

DEBBY LAISYAH ASTRIDYA

A. 2016. 1. 33614

SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI (STIE) MALANGKUÇEÇWARA

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

MALANG

2020

SKRIPSI

ANALISIS SISTEM PENERIMAAN KAS DARI OVER COUNTER SALES DENGAN MOBILE
PAYMENT TERHADAP PENGENDALIAN INTERN TOKO INDOMARCO PRISMATAMA (STUDI
KASUS PADA TOKO INDOMARCO PRISMATAMA DR.SOETOMO)

Oleh :

DEBBY LAISYAH ASTRIDYA

A.2016.1.33614

Telah dipertahankan di depan dosen penguji pada tanggal

14 Februari 2020 dan dinyatakan LULUS

Menyetujui,

Dosen Pembimbing



Dra. ISTUTIK, Ak., MM., CA., CPA



Mengetahui,

Dekan, Malangkupeçwara

Drs. BUNYAMIN, M.M., Ph.D

NIK 202.710.102

PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Saya menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa sepanjang pengetahuan saya, di dalam naskah skripsi ini tidak terdapat karya ilmiah yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademik di suatu perguruan tinggi, dan tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali secara tertulis dikutip dalam naskah ini dan disebutkan dalam sumber kutipan dan daftar pustaka.

Apabila ternyata di dalam naskah skripsi ini dapat dibuktikan terdapat unsur-unsur jiplakan, saya bersedia Skripsi dibatalkan serta diproses sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku (UU nomor 20 tahun 2003, pasal 25 ayat 2 dan pasal 70).

Malang,
Mahasiswa



NPK. A.2016.1.33614

LEMBAR BUKTI PENELITIAN

SURAT KETERANGAN

Yang bertanda tangan di bawah ini, Kepala Toko Indomarco Prismatama Dr. Soetomo Jombang, menerangkan dengan sebenarnya bahwa :

Nama : Debby Laisyah Astridya

Nomor Pokok : A.2016.1.33614

Jurusan : Akuntansi

Alamat : Perum Griya Jombang Indah Blok L-1, Kodya Jombang

Adalah benar yang bersangkutan melakukan Penelitian Tugas Akhir di Toko Indomarco Prismatama Dr. Soetomo Jombang dengan judul "**Analisis Sistem Penerimaan Kas dari Over the Countes Sales dengan *Mobile Payment* terhadap Pengendalian Intern**".

Demikian Surat Keterangan ini dibuat, untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Jombang, 20 Januari 2020

Kepala Toko Indomarco Prismatama Dr. Soetomo



M. Rhomadon

RIWAYAT HIDUP

Nama : Debby Laisyah Astridya
Tempat dan Tanggal Lahir : Malang, 01 Maret 1998
Jenis Kelamin : Perempuan
Alamat : Perum. Griya Indah Blok L-11 Jombang
Agama : Kristen Protestan
Nama Ayah : Ashadi
Nama Ibu : Fitri Setyaningsih
Riwayat Pendidikan : 1. SDN 1 Jombang
2. SMPN 4 Jombang
3. SMK BIM Jombang
Prestasi yang Diperoleh : Juara 4 AMC 2017
Sertifikasi Microsoft Office Specialist (MOS) 2019
Ketua Pelaksana Retret 2019

Malang, 5 Februari 2020

Penulis

Debby Laisyah Astridya

UCAPAN TERIMA KASIH

Dalam penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari dukungan dari berbagai pihak. Peneliti secara khusus mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah membantu dalam menyelesaikan skripsi ini. Peneliti juga banyak menerima bimbingan, petunjuk dan bantuan serta dorongan dari berbagai pihak baik yang bersifat moral maupun material. Pada kesempatan ini penulis menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak Drs. Bunyamin, M.M., Ph.D. selaku Ketua STIE Malangkececwara yang telah memberikan kesempatan bagi penulis untuk mengembangkan pengetahuan dalam bidang akuntansi melalui penelitian ini.
2. Ibu Dra. RR. Widanarni Pudjiastuti, Ak., Msi., CA, CPA selaku ketua program studi akuntansi yang telah memberikan bantuan selama proses penyelesaian skripsi yang dilakukan oleh peneliti.
3. Ibu Dra. Istutik, Ak., M.M., CA., CPA selaku dosen pembimbing yang selalu memberikan dukungan, bimbingan, arahan, dorongan, perhatian, semangat dari awal hingga skripsi ini dapat terselesaikan.
4. Bapak M. Rhomadon selaku Kepala Toko Indomarco Prismatama Dr. Soetomo yang telah memberikan kesempatan dan kepercayaan bagi penulis untuk dapat melangsungkan penelitian serta memberikan dukungan moril kepada peneliti.
5. Ahmad Bagus Satriawan selaku Merchandiser Toko Indomarco Prismatama Dr Soetomo yang telah memberikan kesempatan bagi peneliti untuk dapat melangsungkan penelitian dan memperoleh data serta mengarahkan peneliti dalam proses pengambilan data.
6. Orang tua tercinta yang selama ini telah membantu peneliti dalam bentuk perhatian, kasih sayang, semangat, serta doa yang tidak henti-hentinya mengalir demi kelancaran dan kesuksesan peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini.

7. Sahabat-sahabat, Helen Priscilla S. dan Siska terima kasih telah menjadi sahabat terbaik bagi peneliti yang selalu memberikan dukungan, motivasi, semangat, doa dan banyak masukan kepada peneliti.
8. Hendro Teguh Pambudyo selaku pasangan peneliti yang telah memberikan dukungan moril serta menjadi sahabat untuk mendengarkan keluhan penulis dan memberikan masukan kepada peneliti.

Serta masih banyak lagi pihak-pihak yang sangat berpengaruh dalam proses penyelesaian skripsi yang tidak bisa peneliti sebutkan satu per satu. Semoga Tuhan Yang Maha Esa senantiasa membalas semua kebaikan yang telah diberikan dan semoga penelitian ini bermanfaat bagi peneliti umunya kepada pembaca.

Malang, 5 Februari 2020

Peneliti

Debby Laisyah

ABSTRAK

Teknologi informasi saat ini telah berkembang dan berdampak pada sistem informasi akuntansi terutama pada siklus penerimaan kas, yang mana siklus ini telah didukung oleh media elektronik atau *mobile payment* yang memudahkan pelanggan untuk melakukan transaksi tanpa menggunakan uang tunai. Siklus penerimaan kas yang telah mengalami inovasi juga berdampak pada pengendalian intern, termasuk pada Toko Indomarco Dr. Soetomo yang menggunakan *mobile payment* dalam melakukan siklus penerimaan kas sebagai metode pencegahan atas peristiwa varian (*minus*) atau peristiwa kehilangan kas lainnya. Tujuan penelitian ini adalah untuk melakukan analisis sistem informasi akuntansi siklus penerimaan kas dari *over the counter sales* dengan *mobile payment* untuk terhadap pengendalian intern Toko Indomarco Prismatama Dr. Soetomo. Jenis penelitian ini adalah studi kasus dengan pendekatan deskriptif. Pengumpulan data dalam penelitian ini menggunakan metode observasi partisipasi, wawancara dan dokumentasi. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa komponen sistem informasi akuntansi yang diterapkan Toko Indormarco Prismatama Dr. Soetomo telah berbasis komputer yang secara langsung terhubung dengan kantor pusat sehingga pelaksanaan kegiatan perusahaan dapat terkontrol dengan baik, sehingga fungsi sistem informasi akuntansi juga berjalan secara efektif dan efisien serta dapat dijadikan sumber pengambilan keputusan. Selain itu, komponen pengendalian intern juga dapat dilihat dari aktivitas pengendalian dan budaya yang diterapkan dan dapat juga dilihat dari terpenuhinya tujuan pengendalian salah satunya dalam aktivitas pengendalian yang dilakukan secara berkala untuk memastikan tidak ada aktivitas atau pelaporan yang melanggar hukum baik perusahaan maupun pemerintah.

Kata Kunci: Sistem Informasi Akuntansi, Penerimaan Kas dari *Over the Counter Sales*, *Mobile Payment*, Pengendalian Intern

ABSTRACT

Current information technology has developed and has an impact on accounting information systems, especially in the cash receipts cycle, which cycle has been supported by electronic media or mobile payments that make it easy for customers to make transactions without using cash. The cash acceptance cycle that has undergone innovation also impacts internal control, including Indomarco Prismatama's Dr. Soetomo Store uses mobile payment in conducting the cash receipt cycle as a method of preventing variant (minus) events or other cash loss events. The purpose of this study was to analyze the accounting information system for cash receipts from over the counter sales with mobile payments for the internal control of the Indomarco Prismatama's Dr. Soetomo Store. This type of research is a case study with a descriptive approach. Data collection in this study uses the method of participatory observation, interviews and documentation. The results of this study indicate that the accounting information system components applied by Indomarco Prismatama's Dr. Soetomo Store has been computer based which is directly connected to the head office so that the implementation of company activities can be well controlled, so that the function of accounting information systems also runs effectively and efficiently and can be used as a source of decision making. In addition, the internal control component can also be seen from the control activities and culture that are applied and can also be seen from the fulfillment of control objectives, one of which is the control activities carried out regularly to ensure there are no activities or reporting that violates the law, both companies and the government.

Keyword: *Accounting Information System, Cash Receipt by Over the Counter Sales, Mobile Payment, Internal Control*

KATA PENGANTAR

Dengan memanjatkan puji syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa, atas limpahan kasih dan anugerah-Nya, penulis dapat menyajikan skripsi yang berjudul : “Analisis Sistem Penerimaan Kas dari *Over the Counter Sales* dengan *Mobile Payment* terhadap Pengendalian Intern Toko Indormarco Prismaatama”

Di dalam tulisan ini, disajikan pokok-pokok bahasan yang meliputi :

1. Sistem Penerimaan Kas
2. *Mobile Payment*
3. Pengendalian Intern

Sangat disadari bahwa dengan kekurangan dan keterbatasan yang penulis miliki, meskipun telah mengerahkan segala kemampuan untuk lebih teliti, tetapi penulis menyadari masih banyak kekurangan dalam penyajian tulisan di skripsi ini. Oleh karena itu, penulis mengharapkan saran yang membangun agar tulisan ini bermanfaat bagi yang membutuhkan.

Malang, 5 Februari 2020

Peneliti,

Debby Laisyah Astridya

DAFTAR ISI

Halaman Judul	i
Lembar Pengesahan	ii
Lembar Pernyataan Orisinalitas	iii
Lembar Bukti Penelitian	iv
Lembar Riwayat Hidup	v
Ucapan Terima Kasih	vi
Abstrak	viii
Kata Pengantar	x
Daftar Isi	xi
Daftar Tabel	xiv
Daftar Gambar	xv
Daftar Lampiran	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Perumusan Masalah	5
1.3. Tujuan Penelitian	5
1.4. Manfaat Penelitian	5
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	7
2.1. Tinjauan Teori	7
2.1.1. Sistem Informasi Akuntansi	7
2.1.2. Penerimaan Kas	9
2.1.3. Sistem Pembayaran	13
2.1.3.1. Pengertian Sistem Pembayaran	13
2.1.3.2. Instrumen Pembayaran	14
2.1.3.2.1. Alat Pembayaran Tunai	14
2.1.3.2.2. Alat Pembayaran Non Tunai	14
2.1.3.2.3. Alat Pembayaran <i>Card Based</i>	14
2.1.3.2.4. Alat Pembayaran Elektronik	14

2.1.4.	Pengendalian Intern	15
2.1.5.	Hubungan SIA Dengan Pengendalian Intern	20
2.2.	Penelitian Terdahulu	21
2.3.	Kerangka Pemecahan Masalah	24
 BAB III METODE PENELITIAN		 25
3.1.	Jenis Penelitian	25
3.2.	Objek dan Sumber Data Penelitian	25
3.3.	Variabel, Operasionalisasi dan Pengukuran	26
3.3.1.	Penerimaan Kas	26
3.3.2.	Pengendalian Intern	27
3.4.	Metode Pengumpulan Data	29
3.4.1.	Metode Observasi Partisipasi	29
3.4.2.	Metode Wawancara	30
3.4.3.	Metode Dokumentasi	30
3.5.	Prosedur Analisis Data	31
 BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN		 35
4.1.	Gambaran Umum Obyek Penelitian	35
4.1.1.	Gambaran Umum Obyek Penelitian	35
4.1.2.	Visi dan Misi	36
4.1.3.	Produk dan Jasa	36
4.2.	Penjelasan Kasus	37
4.3.	Penyajian Data	38
4.3.1.	Penerimaan Kas dengan <i>Mobile Payment</i>	38
4.3.1.1.	Struktur Organisasi	38
4.3.1.2.	Sistem dan Prosedur	41
4.3.1.3.	Data	48
4.3.1.4.	<i>Software</i>	53
4.3.1.5.	Perangkat Keras	54

4.3.2. Pengendalian Intern	55
4.3.2.1. Lingkungan Pengendalian	56
4.3.2.2. Aktivitas Pengendalian	57
4.3.2.3. Penilaian Risiko	57
4.3.2.4. Informasi dan Komunikasi	58
4.3.2.5. Pengawasan	59
4.4. Analisis Data	60
4.4.1. Analisis SIA dengan <i>Mobile Payment</i>	60
4.4.1.1. Komponen sistem penerimaan kas dengan <i>Mobile Payment</i>	60
4.4.1.1.1. Struktur Organisasi	60
4.4.1.1.2. Sistem dan Prosedur	63
4.4.1.1.3. Data	65
4.4.1.1.4. <i>Software</i>	66
4.4.1.1.5. Perangkat Keras	66
4.4.1.2. Terpenuhinya Fungsi SIA	66
4.4.2. Analisis Pengendalian Intern	68
4.4.2.1. Komponen Pengendalian Intern	68
4.4.2.1.1. Lingkungan Pengendalian	68
4.4.2.1.2. Aktivitas Pengendalian	68
4.4.2.1.3. Penilaian Risiko	69
4.4.2.1.4. Informasi dan Komunikasi	69
4.4.2.1.5. Pengawasan	69
4.4.2.2. Terpenuhinya Tujuan Pengendalian Intern	70
 BAB V PENUTUP	 71
5.1. Kesimpulan	71
5.2. Keterbatasan Penelitian	72
5.3. Saran	72
LAMPIRAN	74
DAFTAR PUSTAKA	

DAFTAR TABEL

1.1. Model Bisnis yang terdapat pada <i>E-commerce</i> pada berbagai aspek	2
2.2. Penelitian Terdahulu	21

DAFTAR GAMBAR

2.1.	<i>Flowchart</i> Penerimaan Kas dari Penjualan Tunai	12
2.2.	ERD pada penerimaan kas	13
4.1.	Struktur Organisasi Toko Indomarco Prismatama Dr. Soetomo	39
4.2.	Tampilan pilihan penerimaan kas dari <i>Over the Counter Sales</i>	42
4.3.	DFD Level 1 penerimaan kas Toko Indomarco Prismatama Dr. Soetomo	43
4.4.	DFD Level 1 penyetoran kas secara tunai	44
4.5.	DFD <i>entry</i> barang	45
4.6.	DFD Level 1 Penerimaan kas dengan <i>Mobile Payment</i> Toko Indomarco Prismatama Dr. Soetomo	46
4.7.	ERD Toko Indomarco Prismatama Dr. Soetomo	47
4.8.	Contoh NRB	49
4.9.	Contoh RRAK	50
4.10.	Contoh Nota Register	51
4.11.	Contoh Slip Penjualan tutup harian	52
4.12.	Perangkat keras di Toko Indomarco Prismatama	55

DAFTAR LAMPIRAN

1. Lampiran Hasil Wawancara	74
2. Kartu Bimbingan Skripsi Bab I s/d Bab III	88
3. Kartu Bimbingan Skripsi Bab V s/d Bab V	90