



**ANALISIS PENERAPAN SISTEM INFORMASI AKUNTANSI  
DALAM Mendukung PENGENDALIAN INTERNAL  
PEMBERIAN KREDIT PADA PT. BANK DANAMON  
INDONESIA (PERSERO), Tbk UNIT PUGER CABANG  
JEMBER**

**SKRIPSI**

**Diajukan guna melengkapi tugas akhir dan memenuhi salah satu  
syarat untuk menyelesaikan Program Studi Akuntansi (S1)  
dan memperoleh gelar Sarjana Ekonomi**

**Oleh :**

**SITI NUR'AENI  
NIM 12.1042.1042**

**FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH JEMBER  
JULI, 2016**

## PENGESAHAN

Skripsi berjudul: *Analisis Penerapan Sistem Informasi Akuntansi Dalam Mendukung Pengendalian Internal Pemberian Kredit Pada PT. Bank Danamon Indonesia (Persero), Tbk Unit Puger Cabang Jember*, telah diuji dan disahkan oleh Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember pada :

Hari : Selasa  
Tanggal : 26 Juli 2016  
Tempat : Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember

Tim Penguji

Norita Citra Yuliarti, SE. MM  
NPK. 11 03 580

Anggota 1

Anggota 2

Dr. Arik Susbiyani, SE. M.Si  
NPK. 01.09.289

Ade Puspito, SE  
NPK.05.12.418

Mengesahkan :

Dekan, Fakultas Ekonomi

Ketua Program Akuntansi

Dr. Arik Susbiyani, SE.M.Si  
NPK. 01.09.289

Norita Citra Yuliarti, SE.MM  
NPK. 11.03.580

## DAFTAR ISI

	<b>Halaman</b>
HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERNYATAAN .....	ii
HALAMAN PEMBIMBING.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iv
HALAMAN MOTTO .....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	vi
ABSTRAK .....	viii
ABSTRACT.....	ix
KATA PENGANTAR .....	x
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL.....	xvi
DAFTAR GAMBAR .....	xvii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xviii
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	4
1.3 Tujuan Penelitian .....	5
1.4 Manfaat Penelitian .....	5
<b>BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA</b>	
2.1 Landasan Teori .....	7
2.1.1 Pengertian Sistem Informasi Akuntansi.....	7
2.1.2 Karakteristik Dan Unsur-Unsur Sistem Informasi Akuntansi.....	8

2.1.2.1 Karakteristik Sistem Informasi Akuntansi .....	8
2.1.2.2 Unsur- Unsur Sistem Informasi Akuntansi .....	9
2.1.3 Tujuan Dan Fungsi Sistem Informasi Akuntansi .....	10
2.1.4 Dokumentasi Sistem Informasi Akuntansi .....	13
2.2 Pengendalian Internal.....	20
2.2.1 Tujuan Pengendalian Internal .....	21
2.2.2 Komponen Pengendalian Internal .....	22
2.2.3 Karakteristik Pengendalian Internal .....	24
2.2.4 Pengendalian Internal Dalam Pemberian Kredit.....	24
2.2.5 Jenis Pengendalian Internal.....	26
2.3 Pengertian Kredit .....	27
2.3.1 Unsur-Unsur Kredit.....	27
2.3.2 Tujuan Dan Fungsi Kredit.....	28
2.3.3 Jenis-Jenis Kredit .....	30
2.3.4 Prinsip- Prinsip Pemberian Kredit .....	33
2.3.5 Prosedur Pemberian Kredit .....	35
2.3.5.1 Tahap Permohonan Kredit .....	36
2.3.5.2 Tahap Pemeriksaan dan Analisis Kredit.....	38
2.3.5.3 Tahap Persetujuan Kredit.....	41
2.3.5.4 Tahap Pencairan Kredit.....	43
2.4 Pengertian Efektifitas .....	43
2.5 Penelitian Terdahulu .....	44
2.6 Kerangka Pemecahan Masalah .....	47
<b>BAB 3 METODE PENELITIAN</b>	
3.1 Jenis Penelitian .....	49

3.2 Jenis Dan Sumber Data .....	49
3.3 Metode Pengumpulan Data .....	50
3.4 Teknik Analisis Data.....	50
<b>BAB 4 HASIL DAN PEMBAHASAN</b>	
4.1 Gambaran Umum Perusahaan .....	52
4.1.1 Sejarah singkat PT. Bank Danamon Indonesia Unit Puger .....	52
4.1.2 Visi Dan Misi PT. Bank Danamon Indonesia .....	53
4.1.3 Struktur Organisasi Perusahaan.....	53
4.1.4 Produk Dan Layanan Jasa Perusahaan .....	59
4.1.5 Sumber Daya Manusia Yang Terkait Dalam Sistem Informasi Akuntansi Pemberian Kredit Pada Bank Danamon IndonesiaUnit Puger .....	61
4.1.6 Peralatan Yang Digunakan Dalam Sistem InformasiAkuntansi Pemberian Kredit Pada Bank Danamon Indonesia Unit Puger.....	61
4.1.7 Dokumen Yang Terkait Dalam Sistem Informasi Akuntansi Pemberian Kredit Pada Bank Danamon Indonesia Unit Puger.....	62
4.1.8 Catatan Akuntansi Yang Digunakan Dalam Sistem Informasi Akuntansi Pemberian Kredit Pada Bank Danamon IndonesiaUnit Puger .....	63
4.1.9 Fungsi-fungsi Yang Terkait Dalam Sistem Informasi Akuntansi Pemberian Kredit Pada Bank Danamon Indonesia Unit Puger .....	64
4.1.10 Prosedur Pemberian Kredit Pada Bank Danamon IndonesiaUnit Puger ..	65
4.1.11 Pelaksanaan Pengendalian Internal Pemberian Kredit Pada Bank Danamon Indonesia Unit Puger .....	77
4.2 Analisis Data .....	78
4.2.1 Perbandingan Antara SIA Pemberian Kredit di Bank Danamon Indonesia Unit Puger Dengan SIA Menurut Teori.....	78

4.2.2 Perbandingan Antara Pengendalian Internal Pemberian Kredit di Bank Danamon Indonesia Unit Puger Dengan Pengendalian Internal Menurut Teori.....	80
4.2.3 Evaluasi Unsur-Unsur SIA Pada PT. Bank Danamon IndonesiaUnit Puger .....	85
4.2.4 Evaluasi Unsur-Unsur Pengendalian Internal Pada PT. Bank Danamon Indonesia Unit Puger.....	86
4.2.5 Penerapan Sistem Informasi Akuntansi Dalam Mendukung Pengendalian Internal Pemberian Kredit Pada Bank Danamon Indonesia Unit Puger ..	89

## BAB 5 KESIMPULAN DAN SARAN

5.1 Kesimpulan .....	91
5.2 Keterbatasan Penelitian.....	91
5.3 Saran.....	92

## DAFTAR PUSTAKA

## LAMPIRAN

## DAFTAR TABEL

	<b>Halaman</b>
Tabel1.1 PerincianKolektibilitasKredit .....	4
Tabel2.8 RingkasanPerbedaanPenelitianTerdahuluDenganSekarang .....	45
Tabel4.1 RincianKaryawan PT. Bank Danamon Indonesia, Tbk Unit Puger.....	61
Tabel4.2 DaftarPeralatan PT. Bank Danamon Indonesia, Tbk Unit Puger .....	61
Tabel4.3 PerbandinganAntara SIA Perusahaan DenganTeori .....	78
Tabel4.4 PerbandinganAntaraPengendalianIntern Perusahaan DenganTeori .....	80

## DAFTAR GAMBAR

	<b>Halaman</b>
Gambar 2.1 Simbol Bagan Alir Arus Data .....	14
Gambar 2.2 Simbol Bagan Alir Secara Umum.....	15
Gambar 2.3 Simbol Diagram Proses Bisnis .....	19
Gambar 2.4 Flowchart Teori Permohonan Kredit. ....	37
Gambar 2.5 Flowchart Teori Pemeriksaan Dan Analisis Kredit.. ....	40
Gambar 2.6 Flowchart Teori Persetujuan Permohonan Kredit.... ....	42
Gambar 2.7 Flowchart Teori Pencairan Kredit .....	43
Gambar 2.9 Kerangka Pemecahan Masalah.....	47
Gambar 4.1 Struktur Organisasi Perusahaan .....	54
Gambar 4.2 Bagan Alir Prosedur Pemberian Kredit Tahap permohonan.....	66
Gambar 4.2 Bagan Alir Prosedur Pemberian Kredit Tahap Pemeriksaan .....	68
Gambar 4.2 Bagan Alir Prosedur Pemberian Kredit Tahap Analisa .....	70
Gambar 4.2 Bagan Alir Prosedur Pemberian Tahap Persetujuan .....	71
Gambar 4.2 Bagan Alir Prosedur Pemberian Kredit Tahap Pencairan.....	73



## **DAFTAR LAMPIRAN**

### **Lampiran**

1. Surat Keterangan Penelitian
2. Formulir Aplikasi Pinjaman
3. Dokumentasi

## DAFTAR PUSTAKA

- Andini Priyaningrum, A. P. 2015. *Evaluasi Sistem Pengendalian Intern Pemberian Pembiayaan Pada BMT – UGT Sidogiri Capem Jember Kota*. Skripsi tidak diterbitkan. Jember: Ekonomi UNMUH.
- Arens, Alvin A., Elder, dan Beasley. 2008. *Auditing dan Jasa Assurance Pendekatan Terintegrasi*. Edisi 12. Jilid 1. Jakarta: Erlangga.
- Bodnar, George H dan Hopwood William S. 2004. *Accounting Information System*. 9th edition. New Jersey: Prentice-Hall, Inc.
- Boynton, William C., Johnson, Raymond N., dan Kell, Walter G. 2003. *Modern Auditing*. Edisi 1 Jilid Ketujuh diterjemahkan Rajoe P.A,dkk. Jakarta: Erlangga.
- Candrayani. 2014. *Evaluasi Sistem Informasi Akuntansi Pemberian Kredit Pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk Unit Sumpalsari Cabang Banyuwangi*. Skripsi tidak diterbitkan. Jember: Ekonomi UNMUH.
- Cushing, Barry E., Romney, Marshall B dan Steinert, Paul John. 1995. *Accounting Information Systems*, 5th Edition. USA Addison :Wesley Publishing Company.
- Dendawijaya, Lukman. 2003. *Manajemen Perbankan*. Jakarta: Ghalia Indonesia.
- Gunarso, Avianto. 2012. *Analisis Sistem Informasi Akuntansi dan Sistem Pengendalian Internal Perkreditan Pada PT. BTPN MUR (Mitra Usaha Rakyat) Tbk Cabang Pamanukan*. Skripsi: Fakultas Ekonomi Universitas Gunadarma.
- Hasibuan, Malayu. 2004. *Dasar – Dasar Perbankan*. Jakarta:PT. Bumi Aksara.
- Hidayat, S. N. 2014. *Analisis Penerapan Sistem Informasi Akuntansi Dalam Menunjang Efektivitas Pengendalian Internal Pembiayaan Masyarakat Pada PT. Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Utama Depok*. Skripsi: Fakultas Ekonomi Universitas Gunadarma.
- Indriantoro, N dan Supomo, B. 1999. *Metodologi Penelitian Bisnis*. Edisi Pertama. Yogyakarta: BPFE.
- Ismail. 2010. *Akuntansi Bank*. Jakarta: Kencana.

- Jusup, Al. Haryono. 2005. *Dasar-Dasar Akuntansi*. Edisi 6. Yogyakarta: Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi YKPN.
- Kasmir. 2014. *Dasar – Dasar Akuntansi*. Edisi Revisi. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- La Midjan dan Susanto, A. 1999. *Sistem Informasi Akuntansi*. Edisi 6. Bandung: Lembaga Informasi Akuntansi.
- Mahsyud, Ali. 2004. *Asset Liability Management*. Jakarta: PT. Elex Media Komputindo.
- Mardiasmo. 2009. *Akuntabilitas Sektor Publik*. Yogyakarta: Andi.
- Mulyadi. 2004. *Sistem Akuntansi*. Jakarta: Salemba Empat.
- Romney, Marshall B. dan Steinbart, Paul John. 2015. *Sistem Informasi Akuntansi*, diterjemahkan oleh Kikin Sakinah N.S dan Novita Puspasari. Edisi 13. Jakarta: Salemba Empat.
- Salim, Faradila A. 2010. *Analisis Penerapan Sistem Informasi Akuntansi Dalam Mendukung Pengendalian Internal Pemberian Kredit Pada PT. Bank Bukopin Manado*. Skripsi: Fakultas Ekonomi Universitas Sam Ratulangi Manado.
- Sekaran,Uma. 2000. *Research Methods For Business*. Third edition. New York: Johan Wiley & Sons Inc.
- Siamat, Dahlan. 2005. *Manajemen Lembaga Keuangan*. Edisi Kelima. Jakarta: LPFE UI.
- Sugiyono. 2007. *Metode Penelitian Bisnis*. Bandung: CV. Alfabeta.
- Sugiyono. 2010. *Metode Penelitian Bisnis*. Cetakan Keenam Belas. Bandung: CV. Alfabeta.
- Suyatno, Thomas. 1993. *Dasar-Dasar Perkreditan*. Jakarta: PT. Gramedia Pustaka Utama.
- W.Wilkinson, Joseph. 1993. *Sistem Akuntansi dan Informasi*. Diterjemahkan oleh Agus Maulana. Edisi ketiga. jilid satu. Jakarta: PT. Binarupa Aksara.