

**PENGARUH KUALITAS PENGENDALIAN INTERNAL PADA SISTEM  
INFORMASI AKUNTANSI TERHADAP KEANDALAN  
AUDITTRAIL PADA PT. BANK MEGA Tbk  
CABANG SETIA BUDI  
MEDAN**

**SKRIPSI**

**Diajukan Untuk Melengkapi Tugas-Tugas dan  
Memenuhi Syarat Mencapai Gelar Sarjana Ekonomi**

**Oleh :**

**TETTY YAN REYSA MANURUNG  
NPM : 10 833 0137**



**JURUSAN AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS MEDAN AREA  
MEDAN**

**2014**

**UNIVERSITAS MEDAN AREA**

**JUDUL** : **PENGARUH KUALITAS PENGENDALIAN INTERNAL  
PADA SISTEM INFORMASI AKUNTANSI TERHADAP  
KEANDALAN AUDIT TRAJL PADA PT. BANK MEGA  
Tbk CABANG SETIA BUDI MEDAN**

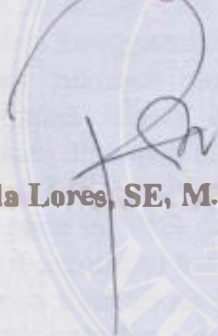
**NAMA** : **TETIY YAN REYSA MANURUNG**

**NIM** : **10 833 0137**

**JURUSAN** : **AKUNTANSI**

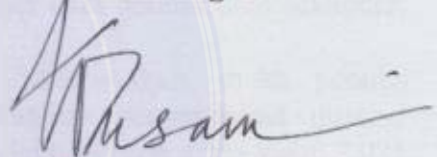
**Menyetujui :**  
**Komisi Pembimbing**

**Pembimbing I**



**(Linda Lores, SE, M.Si)**

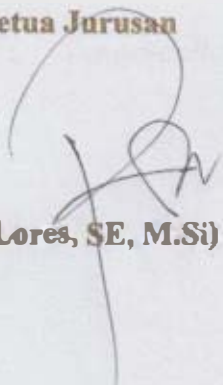
**Pembimbing II**



**(Warsani P. Sari, SE. MM)**

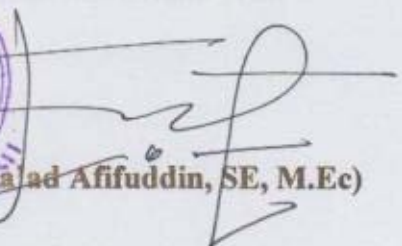
**Mengetahui :**

**Ketua Jurusan**



**(Linda Lores, SE, M.Si)**

**Dekan**



**(Prof. Dr. H. Syalad Afifuddin, SE, M.Ec)**

**Tanggal Lulus :**

**2014**

## ABSTRAK

**TETTY YAN REYSA MANURUNG, NPM : 10 833 0137, "PENGARUH KUALITAS PENGENDALIAN INTERNAL PADA SISTEM INFORMASI AKUNTANSI TERHADAP KEANDALAN AUDIT TRAIL PADA PT. BANK MEGA, TBK CABANG SETIA BUDI MEDAN". SKRIPSI 2014.**

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh kualitas pengendalian internal pada sistem informasi akuntansi terhadap keandalan audit trail Pada PT. Bank Mega, Tbk Cabang Setia Budi Medan. Hipotesis yang diuji dalam penelitian ini adalah "Kualitas pengendalian internal pada sistem informasi akuntansi berpengaruh positif terhadap keandalan *audit trail* Pada PT. Bank Mega, Tbk Cabang Setia Budi Medan. Jenis penelitian ini adalah asosiatif. Populasi adalah karyawan PT. Bank Mega, Tbk Cabang Setia Budi Medan yang berjumlah 37 orang. Sample yang digunakan dalam penelitian ini adalah karyawan PT. Bank Mega, Tbk Cabang Setia Budi Medan yang berjumlah 37 orang sehingga penelitian ini disebut sampel jenuh dimana seluruh karyawan dijadikan sampel. Jenis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data kuantitatif dan sumber data berasal data sekunder. Teknik analisis data menggunakan uji statistik.

Berdasarkan rumusan masalah yang telah dikemukakan, maka penulis membuat kesimpulan bahwa koefisien variabel kualitas pengendalian internal bersifat elastis yakni diperoleh nilai  $t_{hitung}$  6.117 dan nilai  $t_{tabel}$  pada  $\alpha$  5% yakni 2,021 ( $t_{hitung} 6.117 > t_{tabel} 2.021$ ), sehingga koefisien variabel kualitas pengendalian internal dapat dipercaya pada uji 95% dan variabel kualitas pengendalian internal memberi arti yang begitu menentukan terhadap keandalan audit trail, maka dengan demikian disimpulkan bahwa kualitas pengendalian internal pada sistem informasi akuntansi berpengaruh positif terhadap keandalan *audit trail* Pada PT. Bank Mega, Tbk Cabang Setia Budi Medan dengan demikian hipotesis diterima.

**Kata Kunci :** *Pengendalian Internal, Sistem Informasi Akuntansi, Audit Trail*

## KATA PENGANTAR

Puji dan Syukur penulis panjatkan Kepada Allah Bapa yang Maha Kuasa untuk cinta kasihNya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang merupakan salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Pada Fakultas Ekonomi di Universitas Medan Area. Penulis menyadari bahwa tulisan ini masih jauh dari sempurna oleh karena itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang sifatnya membangun dari para pembaca untuk sempurnanya tulisan ini.

Pada kesempatan ini penulis dengan segala kerendahan hati tidak lupa mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Sya'ad Afifuddin, SE, MEd selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Medan Area.
2. Bapak Hery Syabrial, SE, Msi selaku Wakil Dekan 1 Fakultas Ekonomi Universitas Medan Area.
3. Ibu Linda Lores, SE, Msi selaku Ketua Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Medan Area dan Selaku Dosen Pembimbing I yang telah bersedia membimbing penulis dalam menyelesaikan tulisan ini.
4. Ibu Warsani P.Sari, SE, MM selaku Dosen Pembimbing II yang telah bersedia meluangkan waktunya membimbing penulis dalam menyelesaikan tulisan ini.
5. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen serta staff fakultas ekonomi yang telah mengajar dan membantu penulis hingga dapat menyelesaikan perkuliahan.
6. Bapak Pimpinan PT.Bank Mega Tbk,Cabang Setia Budi Medan dan seluruh karyawan yang telah membantu penulis dalam memberikan data dan informasi.



7. Ucapan terimakasih yang tidak terhitung penulis haturkan kepada yang Tercinta Ayahanda Simson Manurung dan Ibunda Nurhayati Tarigan untuk kasih dan doa yang tiada benti sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
8. Kepada yang terkasih kakak Friska Manurung,S sos ,Agnes Manurung,S.Si ,Fitria Manurung,S.si ,Meilisa Manurung dan adik Alfredo Manurung beserta Bou Pininta Manurungjuga abang Ipar Samuel Nainggolan,Amd dan peri kecil Nadine Gloria Nainggolan terimakasih karena selalu mengasihi dan menjadi inspirasi sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
9. Penulis mengucapkan terimakasih kepada sahabat yang berperan penting dalam penulisan skripsi ini, Mirna,Dian,Nadia beserta teman-teman Akuntansi 2010
10. Terimakasih penulis haturkan untuk keluarga besar Manurung-Tarigan kepada Mami,Mama uda,Bibi uda, Pak Uda beserta sepupu dan keponakan-keponakan.
11. Terimakasih penulis ucapkan untuk NHKBP Gedung Johor,terkhusus team hore-bore Dewi .Ana,Alex Sax,Agnes Hana,Donna dan semua yang berada didalamnya yang tidak bisa penulis jabarkan seluruhnya. Terimakasih sekali karena begitu mengerti sekaligus mencintai pada detik yang sama.

Terimakasih untuk pihak-pihak yang membantu mewujudkan skripsi ini yang tidak bisa penulis tuliskan satu persatu,semoga skripsi ini dapat berguna dan bermanfaat bagi para pembaca dan bagi penulis khususnya, kiranya Tuhan Yang Maha Esa senantiasa melimpahkan Kasih karuniaNya kepada kita semua. Amin.....

Medan, Mei 2013  
Penulis

(Tetty Yan Reysa Manurung)

## DAFTAR ISI

	Halaman
<b>ABSTRAK</b> .....	i
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	ii
<b>DAFTAR ISI</b> .....	iv
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	vi
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	vii
<b>BAB I : PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Perumusan Masalah .....	6
C. Tujuan Penelitian .....	7
D. Manfaat Penelitian .....	7
<b>BAB II : LANDASAN TEORITIS</b>	
A. Teori-teori .....	8
1. Pengertian, Fungsi dan Elemen Sistem Informasi Akuntansi.....	8
2. Pengertian, Fungsi dan Unsur-unsur Pengendalian Internal.....	11
3. Pengertian Audit Trail .....	17
4. Hubungan Audit Trail Terhadap Kualitas Pengendalian Internal Sistem Informasi Akuntansi ....	18
B. Kerangka Konseptual.....	19
C. Hipotesis .....	23
<b>BAB III : METODE PENELITIAN</b>	
A. Jenis, Lokasi dan Waktu Penelitian .....	24
B. Populasi dan Sampel .....	25
C. Definisi Operasional.....	25
D. Jenis dan Sumber Data.....	26
E. Teknik Pengumpulan Data.....	26
F. Teknik Analisis Data.....	28

**BAB IV : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

<b>A. Hasil Penelitian</b> .....	29
1. Deskripsi Data Perusahaan .....	29
2. Visi dan Misi .....	30
3. Struktur Organisasi Perusahaan.....	30
4. Aktivitas dan Produk Perusahaan.....	37
5. Pengendalian Internal Pada Sistem Informasi Akuntansi	40
6. Penyajian Data Angket Responden .....	42
<b>B. Pembahasan</b> .....	48
1. Uji statistik.....	48
2. Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	50

**BAB V : KESIMPULAN DAN SARAN**

1. Kesimpulan.....	55
2. Saran.....	56

**DAFTAR PUSTAKA**

**LAMPIRAN-LAMPIRAN**

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar II.1 Kerangka Konseptual .....	19
Gambar IV.1. Struktur Organisasi PT. Bank Mega. Tbk Cabang Setia Budi Medan .....	31

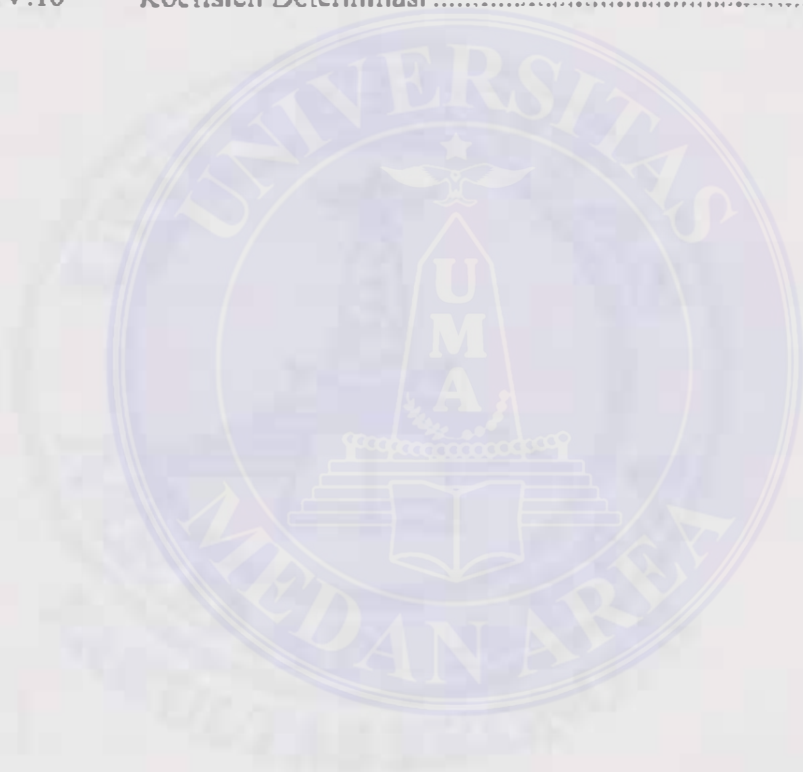




## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel II.1	Petunjuk Mengenai Kemungkinan Timbulnya Masalah. 16
Tabel III.1	Jadwal Penelitian..... 24
Tabel IV.1	Komunikasi standar nilai perilaku perusahaan tempat anda bekerja dinyatakan melalui kebijakan aturan yang berlaku ..... 42
Tabel IV.2	Struktur organisasi di tempat anda bekerja tersebut terdapat pemisahan fungsi antara penerimaan kas dan fungsi akuntansi (pencatatan) ..... 43
Tabel IV.3	Rotasi pekerjaan di bagian kas dilaksanakan tepat waktu sesuai dengan rutinitas yang diterapkan perusahaan..... 43
Tabel IV.4	Perusahaan ditempat kerja anda memiliki prosedur yang mengatur secara jelas mengenai penggunaan formulir-formulir atau dokumen-dokumen ..... 44
Tabel IV.5	Perusahaan tempat anda bekerja terdapat pemisahan fungsi yang jelas antara fungsi operasi, administrasi dan fungsi penyimpanan kas ..... 44
Tabel IV.6	Sistem otorisasi antara transaksi penerimaan kas pada perusahaan sesuai dengan yang diterapkan perusahaan .. 45
Tabel IV.7	Internal auditor terpisah dari bagian lainnya dan dapat dijamin independensinya ..... 46
Tabel IV.8	Internal auditor cukup memperoleh kemudahan dalam hal pemeriksaan fasilitas dan catatan dari bagian yang diperiksa ..... 46
Tabel IV.9	Internal auditor menggunakan pertimbangan sistem pengendalian intern dalam audit laporan keuangan ..... 47
Tabel IV.10	Internal auditor melakukan uji kepatuhan terhadap pengendalian atas transaksi dalam aplikasi computer on-line..... 47

Tabel IV.11	Audit internal tidak mengurangi jumlah sampel yang direncanakan dalam audit laporan keuangan.....	48
Tabel IV.12	Audit internal tidak melakukan perhitungan fisik terhadap kas atau persediaan .....	48
Tabel IV.13	Variabel Pengendalian Internal (X) dan Variabel Audit Trail (Y).....	49
Tabel IV.14	Uji Regresi Linier Sederhana .....	52
Tabel IV.16	Koefisien Determinasi .....	53





## BAB I

### PENDAHULUAN

#### A. Latar Belakang Masalah

Perkembangan dunia bisnis di Indonesia dari masa ke masa terasa semakin kompetitif. Meskipun sebenarnya kondisi perekonomian Indonesia secara umum belum menunjukkan adanya perbaikan dan peningkatan yang signifikan, namun bukan berarti terjadi kondisi yang stagnasi dalam dunia bisnis. Setiap perusahaan selalu berusaha untuk tetap bertahan dalam arus persaingan bisnis, terlebih lagi bagi perusahaan lokal.

Dengan semakin berkembangnya teknologi, khususnya teknologi informasi dan komputer, maka banyak perusahaan yang sudah mengadopsi sistem informasi akuntansi berbasis komputer sebagai bagian penting dari kelancaran kegiatan operasi perusahaan. Namun, dikarenakan suatu sistem informasi akuntansi yang telah terkomputerisasi adalah investasi jangka panjang yang mahal, maka beberapa perusahaan masih tetap mengaplikasikan sistem akuntansi konvensional.

Dengan sistem informasi akuntansi, risiko terjadinya kekeliruan dan kesalahan pencatatan atau perhitungan dapat diminimalisasi sehingga mengurangi kemungkinan perusahaan mengalami kerugian. Suatu sistem dikatakan baik jika, bagian-bagian sistem tersebut dirancang dan dibangun secara terintegrasi sesuai dengan tanggung jawabnya masing-masing. Salah satu bagian di dalam sistem informasi akuntansi yang menunjang kelancaran kerja sistem informasi akuntansi tersebut adalah pengendalian internal (*internal*

*control*). Pengendalian internal adalah suatu proses yang dijalankan untuk dewaa komisaris, manajemen, dan personel lain dalam perusahaan, yang didesain untuk memberikan keyakinan yang memadai tentang dipenuhinya tujuan pengendalian. Adapun kriteria dari pengendalian internal, yaitu : (a) Keandalan pelaporan keuangan, (b) efektivitas dan efisiensi operasi, dan (c) keputusan terhadap hukum dan peraturan yang berlaku.

Dengan menetapkan serta menerapkan pengendalian internal secara baik dan benar pada suatu perusahaan, maka perusahaan tersebut akan lebih mudah dalam mencapai tujuan dan dapat meminimalkan risiko. Jika suatu pengendalian internal telah ditetapkan maka semua operasi, sumber daya fisik, dan data akan dimonitor dibawah satu kendali. Tanpa pengendalian internal, kondisi yang membawa dampak negatif bagi perusahaan mungkin akan terjadi, seperti kesalahan pencatatan, kesalahan pengambilan keputusan, inefisiensi biaya, kehilangan aset, terbentunya kegiatan usaha, maupun terkena sanksi seperti pemotongan gaji. Sebagai hasilnya, dengan ditetapkannya pengendalian internal dalam sistem informasi akuntansi, maka sistem informasi akuntansi (*accounting information system*) akan menghasilkan informasi akuntansi yang lebih berkualitas (tepat waktu, relevan, akurat, dan lengkap), dan dapat diaudit (*auditable*).

Informasi akuntansi yang berkualitas serta dapat diaudit (*auditable*) sangat diperlukan dalam proses audit trail. Audit trail didefinisikan sebagai mata rantai bukti yang memungkinkan sebuah transaksi dapat ditelusuri dari suatu total dalam laporan keuangan ke dokumen sumbernya. Dalam sistem

## DAFTAR PUSTAKA

- Azhar, Susanto, 2002. *Sistem Informasi Manajemen – Konsep dan Pengembangannya*, Lingga Jaya. Bandung.
- Baridwan, Zaki, 2004, *Intermediate Accounting*. Edisi Revisi, Penebit BPFE, Yogyakarta.
- Hopwood S., Bodnar, William, G.H., 2003. *Accounting Information System, Sistem Informasi Akuntansi*, Amir Abadi Jusuf, Rudi M. Tambunan. Edisi I, Salemba Empat, Jakarta.
- Hall, James A., 2001, *Sistem Informasi Akuntansi*, Edisi Revisi, Penerbit Salemba Empat, Jakarta.
- Hartanto, D., 2002. *Akuntansi Untuk Usahawan*. Edisi Revisi, LPFE Universitas Indonesia, Jakarta.
- Mulyadi, 2001, *Sistem Akuntansi*, Edisi Ketiga, Bagian Penerbitan Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi YKPN, Yogyakarta.
- Mulyadi dan Kanaka Puradiredja, 2013. *Auditin*. Salemba Empat, Jakarta.
- Ristono, Agus, 2009, *Akuntansi Manajemen*, Edisi 1, Cetakan Pertama, Graha Ilmu, Yogyakarta.
- Syakur, Ahmad Syafi'i, 2009, *Intermediate Accounting : Dalam Perspektif Lebih Luas*. Cetakan Pertama, Publisher, Jakarta.
- Stice, Stice, Skousen, 2004, *Accounting Intermediate, Akuntansi Menengah*, Terjemahan Tim Penterjemah Salemba Empat, Edisi 15, Buku 1, Salemba Empat, Jakarta.
- Tunggal, Amin Widjaja, 2008. *Audit Manajemen Kontemporer*, Harvarindo, Jakarta.
- Warren, Carl S. James M. Reeve, Philip E. Fess, 2005. *Accounting*. Terjemahan Thomson Learning, Edisi Dua Puluh Satu, Buku 1, Salemba Empat, Jakarta.
- Sugiyono, 2012. *Metode Penelitian Bisnis*, CV. Alfabeta, Bandung.

<http://wisnucreation.wordpress.com/2011/04/04/pengertian-audit-trail/>

<http://UNIVERSITAS MEDAN AREA/pengertian-it-audit-trail-real-time.html>



## KUESIONER

### **PENGARUH KUALITAS PENGENDALIAN INTERNAL PADA SISTEM INFORMASI AKUNTANSI TERHADAP KEANDALAN AUDIT TRAIL PADA PT. BANK MEGA, Tbk CABANG SETIA BUDI MEDAN**

Responden Yang Terhormat

Dalam rangka penyusunan skripsi yang menjadi salah satu syarat untuk menyelesaikan Program Sarjana (SI) pada fakultas Ekonomi Universitas Medan Area, maka saya mohon kesediaan saudara untuk menjawab beberapa pertanyaan pada kuesioner berikut ini.

Kuesioner ini bertujuan untuk mendapatkan informasi mengenai Pengaruh Kualitas Pengendalian Internal Pada Sistem Informasi Akuntansi Terhadap Keandalan Audit Trail. Identitas jawaban saudara akan saya jaga kerahasiaannya sesuai dengan kode etik penelitian,

Saya ucapkan terima kasih atas kesediaan saudara dalam meluangkan waktu untuk mengisi keusioner ini.

Honnat saya.

Tetty Yan Reysa Manurung

## DATA RESPONDEN

1. No.Kuesioner : ..... ( diisi petugas )
2. Nama : ..... ( boleh tidak diisi )
3. Jenis kelamin :
  - a) Laki- laki
  - b) Perempuan
4. Usia :
  - a) < 20 Tahun
  - b) 30 – 40 Tahun
  - c) 20 – 30 Tahun
  - d) > 40 Tahun

### Petunjuk pengisian

1. Jawablah masing-masing pernyataan dibawah ini sesuai dengan penelitian saudara mengenai "Pengaruh Kualitas Pengendalian Internal Pada Sistem Informasi Akuntansi Terhadap Keandalan Audit Trail".
2. Pilihlah salah satu jawaban dari kelima alternatif jawaban yang sesuai dengan cara memberikan tanda centang (√) pada salah satu kolom pada jawaban yang tersedia dan berilah alasan dari jawaban yang saudara pilih.
3. Keterangan jawaban sebagai berikut :

a) STS	: Sangat tidak setuju	nilai 1
b) TS	; Tidak setuju	nilai 2
c) R	; Ragu	nilai 3
d) S	; Setuju	nilai 4
e) SS	: Sangat setuju.	nilai 5

## Daftar Pernyataan

### Pernyataan Variabel Bebas X (Pengendalian Internal)

No	Pernyataan	Keterangan				
		SS	S	R	TS	STS
1.	Komunikasi standar nilai perilaku perusahaan tempat anda bekerja dinyatakan melalui kebijakan auuran yang berlaku					
2.	Struktur organisasi di tempat anda bekerja tersebut terdapat pemisahan fungsi antara penerimaan kas dan fungsi akuntansi (pencatatan)					
3.	Rotasi pekerjaan di bagian kas dilaksanakan tepat waktu sesuai dengan rutinitas yang diterapkan perusahaan.					
4.	Perusahaan ditempat kerja anda memiliki prosedur yang mengatur secara jelas mengenai penggunaan formulir-formulir atau dokumen-dokumen					
5.	Perusahaan tempat anda bekerja terdapat pemisahan fungsi yang jelas antara fungsi operasi, administrasi dan fungsi penyimpanan kas					
6.	Sistem otorisasi antara transaksi penerimaan kas pada perusahaan sesuai dengan yang diterapkan perusahaan.					

### Pernyataan Variabel Terikat Y (Audit Trail)

No	Pernyataan	Keterangan				
		SS	S	R	TS	STS
1.	Internal auditor terpisah dari bagian lainnya dan dapat dijamin independensinya					
2.	Internal auditor cukup memperoleh kemudahan dalam hal pemeriksaan fasilitas dan catatan dari bagian yang diperiksa					
3.	Internal auditor menggunakan pertimbangan sistem pengendalian intern dalam audit laporan keuangan					
4.	Internal auditor melakukan uji kepatuhan terhadap pengendalian atas transaksi dalam aplikasi computer on-line.					
5.	Audit internal tidak mengurangi jumlah sampel yang direncanakan dalam audit laporan keuangan					
6.	Audit internal tidak melakukan perhitungan fisik terhadap kas atau persediaan.					

Terima kasih atas bantuan Bapak/Ibu, Saudara/Saudari yang telah mengisi kuesioner ini. Atas perhatian dan ketja samanya saya ucapkan Terima Kasih banyak.