



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**PROSEDUR PEMBAYARAN UTANG PT WJSI PADA  
REKENING BANK MANDIRI  
DENGAN ACCURATE ENTERPRISE**

LAPORAN TUGAS AKHIR  
Annisa Zahra Dewi  
1902043010

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
PROGRAM STUDI D3 AKUNTANSI  
JAKARTA  
2022



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**PROSEDUR PEMBAYARAN UTANG PT WJSI PADA  
REKENING BANK MANDIRI DENGAN ACCURATE  
ENTERPRISE**

LAPORAN TUGAS AKHIR

Annisa Zahra Dewi

1902043010

Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Syarat Dalam Memperoleh Predikat Ahli  
Madya (A.Md)

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
PROGRAM STUDI D3 AKUNTANSI  
JAKARTA  
2022

## PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Tugas Akhir dengan judul **“Prosedur pembayaran utang PT WJSI pada rekening bank mandiri dengan accurate enterprise ”** merupakan hasil karya sendiri dan sepanjang pengetahuan dan keyakinan saya tidak mencantumkan tanpa pengakuan bahan-bahan yang telah dipublikasikan sebelumnya atau ditulis oleh orang lain, atau sebagai bahan yang pernah di ajukan untuk gelar atau ijazah pada Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA atau perguruan tinggi lainnya.

Semua sumber baik yang dikutip maupun dirujuk telah saya nyatakan dengan benar. Apabila ternyata dikemudian hari penulisan Tugas Akhir ini merupakan hasil plagiat atau jiplakan terhadap karya orang lain, maka saya bersedia mempertanggungjawabkan sekaligus bersedia menerima sanksi berdasarkan aturan di Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.

Jakarta, 23 Juli 2022  
Yang Menyatakan,



Annisa Zahra Dewi  
NIM 1902043010


HALAMAN PERSETUJUAN LAPORAN TUGAS AKHIR

Judul Tugas Akhir : Prosedur Pembayaran Utang PT WJSI Pada Rekening Bank Mandiri Dengan Accurate Enterprise  
Nama : Annisa Zahra Dewi  
Nim : 1902043010  
Program Studi : D3 Akuntansi  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Jakarta, 23 Juli 2022

Mengetahui,  
Ketua Program Studi

Dosen Pembimbing

  
Arif Wulodo Nugroho, SE., MM

  
Sumardi, SE., MSI



# PENGESAHAN LAPORAN TUGAS AKHIR

## PROSEDUR PEMBAYARAN UTANG PT WJSI PADA REKENING BANK MANDIRI DENGAN ACCURATE ENTERPRISE

Oleh :

Nama : Annisa Zahra Dewi

NIM : 1902043010

Program Studi : D3 Akuntansi

Telah dievaluasi dan disahkan oleh Tim Evaluasi Program Diploma Tiga Fakultas  
Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. Hamka, Jakarta

Pada tanggal : 29 juli 2022  
Ketua merangkap Anggota

( Mulyaning Wulan, SE., M.Ak. )

Anggota,

( Sumardi, SE., M.Si )

Mengetahui,

Ketua Program Studi D3 Akuntansi  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah  
Prof. Dr. Hamka

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah  
Prof. Dr. Hamka

Arif Widodo Nugroho, S.E., M.M.

Dr. Zulpahmi, S.E., M.Si.

## KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum warahmatullah wabarakatuh

Puji syukur penulis haturkan kepada Allah SWT karena atas limpah rahmat dan hidayahnya penulis dapat menyelesaikan laporan tugas akhir yang berjudul “Prosedur pembayaran utang PT WJSI pada rekening bank mandiri dengan *Accurate enterprise*”. Shalawat dan salam semoga tercurah kepada junjungan Nabi Muhammad SAW beserta keluarga dan para sahabatnya.

Laporan tugas akhir adalah salah satu syarat utama yang harus dipenuhi untuk menyelesaikan program studi diploma III akuntansi dalam mendapatkan gelar ahli madya (A.Md) Di Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof Dr. HAMKA

Dalam penyusunan laporan tugas akhir ini, tentunya penulis mendapatkan bantuan serta dukungan dari banyak pihak, oleh karena itu penulis ingin mengungkapkan rasa terima kasih saya kepada :

1. Bapak Prof. Dr Gunawan Suryaputro, M.Hum, selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Prof. DR HAMKA.
2. Bapak Dr.Zulpahmi, S.E., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR HAMKA.
3. Bapak Sumardi, S.E., M.Si selaku Dosen Pembimbing dan Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR HAMKA. Dan Selaku Dosen Pembimbing yang telah meluangkan waktu, memberikan bimbingan dan arahan terhadap penulis dalam menyelesaikan laporan tugas akhir.
4. Bapak M.Nurasyidin, S.E, M.Si selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR HAMKA.
5. Bapak Edi Setiawan, S.E, M.M selaku Wakil Dekan III Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR HAMKA.
6. Bapak Dr. Tohirin, SHI., M.Pd.I selaku Wakil Dekan IV Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR HAMKA.

7. Bapak Arif Widodo Nugroho., SE., MM selaku ketua Program Studi D3 Akuntansi Universitas Muhammadiyah Prof. DR HAMKA.
8. Kepada orang tua penulis dan keluarga penulis yang selama ini telah memberikan dukungan kepada penulis selama melakukan mengerjakan laporan tugas akhir.
9. Kepada Lee jeno, Mark Lee, Huang Renjun, Na Jaemin, Lee haechan, Zhong Chenle, dan Park jisung yang sudah menyemangati penulis dalam mengerjakan laporan tugas akhir.
10. Kepada teman teman serta sahabat yang sudah mendukung penulis dan memberikan semangat untuk melaksanakan kegiatan magang dan mengerjakan laporan tugas akhir ini.

Semoga Allah SWT memberikan balasan atas kebaikan mereka yang telah diberikan kepada penulis. Penulis menyadari bahwa masih terdapat ketidaksempurnaan dalam penyusunan laporan hasil tugas akhir ini, maka dari itu penulis membutuhkan kritik dan saran yang membangun untuk hasil yang lebih baik. Semoga hasil laporan magang ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca.

Jakarta , 23 Juli 2022

Penulis

Annisa Zahra Dewi  
NIM 1902043010

## DAFTAR ISI

DAFTAR GAMBAR.....	vi
DAFTAR LAMPIRAN.....	vii
BAB I.....	1
PENDAHULUAN .....	1
1.1 Latar Belakang Masalah .....	1
1.2 Permasalahan .....	3
1.2.1 Pokok Permasalahan .....	3
1.2.2 Pembatasan Permasalahan .....	3
1.3 Tujuan Dan Manfaat Penulisan.....	3
1.3.1 Tujuan Penulisan .....	3
1.3.2 Manfaat Penulisan .....	4
1.4 Metode penulisan .....	5
BAB II.....	6
TINJAUAN PUSTAKA.....	6
2.1 Pengertian Prosedur Pembayaran Utang.....	6
2.1.1 Pengertian Prosedur .....	6
2.2 Pembayaran.....	7
2.2.1 Pengertian Pembayaran.....	7
2.3 Utang.....	8
2.3.1 Pengertian Utang .....	8
2.3.2 Jenis – Jenis Hutang.....	9
2.3.3 ciri – ciri atau kriteria utang .....	11
2.3.4 Prosedur Pencatatan Utang Pada Transaksi Pembelian .....	12
2.3.5 Prosedur Rencana Pembayaran Utang .....	13
2.3.6 Catatan Akuntansi Yang Digunakan Dalam Pencatatan Utang .....	14
2.3.7 jaringan atau bagan alir ( flowchart).....	15
2.4 Accurate Enterprise.....	18
2.4.1 Pengertian Accurate Enterprise .....	18
BAB III.....	20
HASIL DAN PEMBAHASAN .....	20



<b>3.1 Hasil pengamatan</b> .....	20
<b>3.1.1 sejarah singkat KAP Hendrik &amp; Rekan</b> .....	20
<b>3.1.2 Visi dan Misi KAP Hendrik &amp; Rekan</b> .....	21
<b>3.1.3 Struktur organisasi perusahaan</b> .....	22
<b>3.1.4 bisnis utama perusahaan dan permintaan konsumen</b> .....	22
<b>3.2 Pembahasan</b> .....	24
<b>3.2.1 Prosedur Pembayaran Utang Pada PT WJSI</b> .....	24
<b>3.2.2 Laporan Rekening koran Bank Mandiri Pada PT WJSI</b> .....	26
<b>3.2.3 Dokumen Yang Digunakan Dalam Prosedur pembayaran Utang PT WJSI</b>	28
<b>3.2.4 Prosedur Pembayaran Utang PT WJSI Pada Rekening Bank Mandiri Dengan Menggunakan Accurate Enterprise</b> .....	33
<b>BAB IV</b> .....	39
<b>PENUTUP</b> .....	39
<b>4.1 Kesimpulan</b> .....	39
<b>4.2 Saran</b> .....	40
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	41
<b>LAMPIRAN</b> .....	43

## DAFTAR GAMBAR

No	Keterangan	Halaman
1	Bagan alir prosedur pembayaran utang	15
2	Struktur Organisasi KAP Hendrik & Rekan	22
3	Laporan Rekening Koran PT WJSI Pada Bank Mandiri	27
4	Faktur Pajak	28
5	Invoice pembelian	29
6	Laporan surat jalan	30
7	Cek pengeluaran perusahaan	31
8	Kartu utang pembelian silicon magnese	32
9	Siklus pembelian pada accurate enterprise	33
10	Purchase invoice	34
11	Purchase invoice	35
12	Purchase payment	36
13	Laporan rekening koran bank mandiri	37
14	Bank book mandiri	38

## DAFTAR LAMPIRAN

Nomor	Judul	Halaman
1.	Formulir Pengajuan Judul Laporan Tugas Akhir	1/5
2.	Lembar Konsultasi Laporan Tugas Akhir	2/5
3.	Lembar Evaluasi Laporan Tugas Akhir	3/5
4.	Lembar Tim Evaluasi Laporan Tugas Akhir	4/5
5.	Lembar Daftar Riwayat Hidup	5/5

# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **1.1 Latar Belakang Masalah**

Dalam perusahaan tidak lepas dalam kegiatan pembelian barang dagang, pembelian barang dagang ditujukan untuk mendapatkan laba untuk keberlangsungan kegiatan perusahaan. Menurut pendapat penulis kegiatan pembelian ini berhubungan dengan pembayaran utang, utang timbul karena adanya pembelian barang dagang, pembelian yang pembayarannya dilakukan dalam jangka waktu yang ditentukan. Pembayaran dapat dilakukan menggunakan metode tunai dan non – tunai dapat juga terjadi sesuai jangka waktu yang ditentukan.

Meskipun bergerak dalam bidang perusahaan barang dagang setiap usaha memiliki prosedur sendiri dalam mengelola keuangan tersebut seperti pengeluaran kas dan pendapatan kas, biasanya perusahaan dagang menjual barang dagang untuk mendapatkan keuntungan, sebelum melakukan penjualan maka hendaknya perusahaan harus memiliki persediaan barang dagang, maka terjadilah transaksi pembelian barang dagang yang menimbulkan pembayaran atas pembelian barang,

Menurut Wibowo Subekti (2022) utang dagang ( *account payable* ) adalah sebuah kewajiban perusahaan kepada pihak lain yang harus dipenuhi dalam jangka waktu yang singkat. Kewajiban ini timbul karena adanya perusahaan membeli secara kredit barang dagang untuk dijual Kembali kepada konsumen.

Kegiatan pembelian juga masih berhubungan dengan yang Namanya pembayaran, biasanya barang yang dibeli dapat dibayarkan dalam tempo waktu

tertentu yang dinamakan sebagai utang, utang biasanya dibayarkan sesuai dengan ketentuan pembayaran antara pemasok dan *customer*.

Menurut Hery (2016) utang adalah pengorbanan atas manfaat ekonomi yang mungkin dimasa depan, yang timbul dari kewajiban entitas pada saat ini, untuk menyerahkan asset atau memberikan jasa kepada entitas lainnya dimasa depan sebagai hasil dari transaksi atau peristiwa dimasa lampau.

Dapat disimpulkan bahwa utang merupakan kewajiban yang harus dibayarkan oleh sebuah instansi perusahaan kepada pihak ketiga dan harus dibayarkan dengan bentuk aktiva atau jasa dalam jangka waktu tertentu. Prosedur pembayaran utang dapat dilakukan menggunakan transaksi tunai dan non tunai, biasanya perusahaan akan menggunakan rekening bank untuk membayar utang. Pembayaran utang dengan menggunakan rekening bank biasanya memerlukan kembali pencatatan demi kepentingan pembukuan, proses ini dapat dilakukan menggunakan aplikasi *Accurate Enterprise* sebagai tanpa penginputan utang yang sudah dibayarkan.

Berdasarkan pemaparan di atas penulis tertarik untuk membahas dan melakukan suatu penelitian lebih jauh mengenai pembayaran utang dengan pembuatan laporan ini berjudul **“Prosedur Pembayaran Utang PT WJSI Pada Rekening Bank Mandiri Dengan *Accurate Enterprise*”**

## **1.2 Permasalahan**

### ***1.2.1 Pokok Permasalahan***

Beberapa pokok permasalahan yang akan dibahas dalam laporan ini yaitu :

1. Bagaimana prosedur pembayaran utang pada PT WJSI ?
2. Apa saja dokumen yang terkait dalam prosedur pembayaran utang PT WJSI ?
3. Bagaimana prosedur pembayaran utang PT WJSI pada rekening koran dengan *Accurate Enterprise*. ?

### ***1.2.2 Pembatasan Permasalahan***

Penerapan prosedur terkait pada proses pembayaran serta pencatatan, pendanaan, pengeluaran dan pelaporan pembayaran utang PT WJSI.

## **1.3 Tujuan Dan Manfaat Penulisan**

### ***1.3.1 Tujuan Penulisan***

Berdasarkan pada rumusan masalah, tujuan dari penulisan laporan tugas akhir adalah sebagai berikut :

1. Untuk mengetahui prosedur Pembayaran Utang Pada PT WJSI.
2. Untuk mengetahui Dokumen Yang terkait Dalam prosedur pembayaran Utang pada PT WJSI.
3. Untuk mengetahui Prosedur Pembayaran Utang PT WJSI Pada Rekening Bank Mandiri Dengan Menggunakan *Accurate Enterprise*.

### **1.3.2 Manfaat Penulisan**

Adapun manfaat dari penulisan laporan tugas akhir meliputi :

1. Bagi Mahasiswa :

Laporan tugas akhir adalah sebuah sarana yang digunakan untuk mengetahui tentang ilmu dan wawasan tentang prosedur pembayaran utang, meningkatkan pemahaman dalam penyusunan laporan dan mampu mengembangkan pendapat dan fikiran kritis para mahasiswa dalam penerapan teori dalam mata kuliah.

2. Bagi Universitas :

Penyelesaian penulisan laporan tugas akhir ini adalah sebuah sarana untuk mengetahui kemampuan dalam memahami pembelajaran dan teori yang didapatkan mahasiswa selama duduk dibangku perkuliahan. Mendapatkan informasi mengenai prosedur pembayaran utang di salah satu perusahaan dagang dan menjadikan referensi maupun acuan bagi mahasiswa lain dalam membuat dan Menyusun laporan dengan pembahasan yang serupa, sehingga dapat membantu menjabarkan lebih lanjut tentang pembahasan yang ada pada laporan tugas akhir ini.

3. Bagi instansi :

Hasil penulisan laporan tugas akhir dapat dimanfaatkan sebagai pedoman dan pembantu pemberian sebuah saran atas kekurangan yang terjadi dalam penerapan prosedur pencatatan utang di instansi, sebagai masukan pengambil sebuah keputusan terkait prosedur serta membantu meningkatkan kinerja yang ada pada perusahaan sampai masa yang akan datang.

#### 1.4 Metode penulisan

Adapun metode penulisan yang dipergunakan untuk memperoleh data dalam Menyusun laporan tugas akhir meliputi :

1. Studi Pustaka

Studi Pustaka dilaksanakan untuk menghasilkan sebuah gagasan dalam penulisan laporan dengan mencari ilmu teori dasar utang ( berasal dari berbagai sumber yaitu buku serta jurnal penelitian ) dan prosedur pembayaran ( berasal dari berbagai sumber yaitu buku dan jurnal )

2. Observasi

Observasi dilaksanakan dengan melakukan pengamatan secara langsung terhadap rangkaian proses yang ada pada pembayaran utang serta dokumen yang terkait. Dalam proses pencatatan serta pendanaan, pengeluaran dan pelaporan pembayaran utang.

3. Praktik kerja / magang

Metode ini dilaksanakan untuk mendapatkan informasi dan pemahaman atas penerapan prosedur pembayaran utang dengan melakukan kegiatan magang selama 3 bulan di KAP Hendrik & Rekan.



## DAFTAR PUSTAKA

- Alicia, tuovila. (2022). Current liabilities. Financial statement. Investopedia.  
<https://www.investopedia.com/terms/c/currentliabilities.asp>
- Benget, T,S., Edo, SP (2021). Analisis prosedur pemberian kredit pada PT. BPR duta pramarta kantor cabang pancur batu. Skylandsea professional jurnal ekonomi, bisnis dan teknologi. Vol 1. No 2. Juli 2021
- Dimas, MF., Supriyanti. (2018). Evaluation of lending payment system in pt bumi maja utama branch Surabaya.
- Ferry Rinaldi, 2019, Kebijakan dan Prosedur Hutang Dagang – SOP.
- Fitri,L., Sri,M., (2020). Sistem informasi pengolahan data pembelian dan penjualan menggunakan Accurate 5SE. Jurnal infortech vol 2. No 2.
- John, W., Sons, inc (2020). Purchase- accounting definition. Webster’s new world finance and investment dictionary. Wiley publishing.  
<https://www.yourdictionary.com/purchase-accounting>. Diakses pada 20 juli 2022
- Markerting (2019). Pengertian software accurate – sistem akuntansi terbaik. Seputar accurate. <https://www.akuntansionline.co/pengertian-software-accurate/>
- Maswatih. (2018). Rancang bangun sistem informasi pembayaran SPP pada raudhatul athfal al – alifiyah. Tugas akhir.  
[https://repository.bsi.ac.id/index.php/unduh/item/210107/File-1\\_JUDUL.pdf](https://repository.bsi.ac.id/index.php/unduh/item/210107/File-1_JUDUL.pdf)
- Muhammad,I., Dedi,S., Arif,M. (2019). Aplikasi sistem akuntansi pembelian dan penjualan barang pada PT Bonar jaya adi perkasa nusantara pematangsiantar. Jurnal ilmiah media sisfo vol.13, no 2, oktober 2019
- Mulyadi. (2016). Sistem Informasi Akuntansi Jakarta: Salemba Empat.
- Pembayaran. Kamus bisnis dan bank. [http://www.mediabpr.com/kamus-bisnis-bank/pembayaran.aspx#:~:text=Pembayaran%20adalah%20kewajiban%20yang%20harus,tempo%20\(due%20date\)%20berakhir](http://www.mediabpr.com/kamus-bisnis-bank/pembayaran.aspx#:~:text=Pembayaran%20adalah%20kewajiban%20yang%20harus,tempo%20(due%20date)%20berakhir).

- Shila, A., William., Nirwana, DH. (2019). Pengaruh Hutang, Ukuran Perusahaan, Struktur Modal Dan Likuiditas Terhadap Pertumbuhan Laba Pada Pt Delta Atlantic Indah Medan Periode 2013-2017. Jurnal Ilmiah Kohesi vol.3 no.4 oktober 2019
- Wibowo, Subekti 2022, “ Pengertian Hutang Dagang (Account Payable). Wibowo Pajak,<https://www.wibowopajak.com/2012/05/pengertian-hutang-dagang-account.html>
- Widya, RI., DR.Lilis,P (2018). Net Income Affected By Debt And Working Capital.
- Wijaya, D., & Irawan, R. (2018). Prosedur Administrasi Penjualan Bearing Pada Usaha Jaya Teknik Jakarta Barat.