

**ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERN ATAS SISTEM  
PENJUALAN KREDIT PADA PD MUSI GRUP  
PALEMBANG**



**LAPORAN AKHIR**

**Diajukan Dalam Rangka Memenuhi Syarat Penyusunan  
Laporan Akhir Jurusan Akuntansi  
Politeknik Negeri Sriwijaya**

**oleh:**

**Nira Apriyanti  
061130501162**

**POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA  
PALEMBANG  
2014**



Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Nira Apriyanti  
Nim : 061130501162  
Jurusan / Program Studi : Akuntansi/DIII  
Judul Laporan Akhir : Analisis Sistem Pengendalian Intern atas Sistem  
Penjualan Kredit Pada PD Musi Grup Palembang

Dengan ini menyatakan bahwa :

1. Laporan akhir yang saya buat dengan judul sebagaimana tersebut diatas beserta isinya merupakan hasil penelitian saya sendiri.
2. Laporan akhir tersebut bukan plagiat atau salinan laporan akhir milik orang lain.
3. Apabila laporan akhir saya plagiat atau menyalin laporan akhir milik orang lain, maka saya sanggup menerima sanksi berupa pembatalan laporan akhir dan konsekuensinya.

Demikian Surat pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya untuk diketahui oleh pihak-pihak yang berkepentingan.

Palembang, Juli 2014

Yang membuat pernyataan



Nira Apriyanti

NIM 061130501162





Nama : Nira Apriyanti  
NIM : 0611 3050 1162  
Jurusan : Akuntansi  
Mata Kuliah : Sistem Akuntansi  
Judul Laporan Akhir : Analisis Sistem Pengendalian Intern Atas Sistem Penjualan Kredit Pada PD Musi Grup Palembang.

Telah Diujikan pada Ujian Laporan Akhir, Tanggal 17 Juli 2014  
Dihadapan Tim Penguji Program Studi Akuntansi  
Politeknik Negeri Sriwijaya

Palembang, 2014

Tim Pembimbing:

Pembimbing I



Sri Hartaty, S.E., M.Si., Ak., CA.  
NIP 197608192002122001

Pembimbing II



Rosy Armaini, S.E., M.Si., Ak., CA.  
NIP 197108242006042001

Mengetujui,  
Ketua Jurusan Akuntansi



Aladin, S.E., M.Si., Ak., CA.  
NIP 195706141990031001

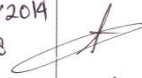




	<b>KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN</b> <b>POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA</b> <b>JaianSrijaya Negara, Palembang 30139</b> Telp. 0711-353414 Fax. 0711-355918 Website : www.polisriwijaya.ac.id E-mail : info@polsri.ac.id
	<b>HALAMAN PERNYATAAN REVISI LAPORAN AKHIR</b>

Mahasiswaberikut,

Nama : Nira Apriyanti  
 NIM : 0611 3050 1162  
 Jurusan/Program Studi : Akuntansi/ D III  
 JudulLaporanAkhir : Analisis Sistem Pengendalian Intern Atas Sistem Penjualan Kredit Pada PD Musi Grup Palembang.

Telah melaksanakan revisi terhadap Laporan Akhir yang diujikan pada hari Senin tanggal 17 bulan Juli tahun 2014 Pelaksanaan revisi terhadap Laporan Akhir tersebut telah disetujui oleh Dosen Penguji yang memberikan revisi:

No	Komentar	Nama Dosen Penguji	Tanggal	Tanda Tangan
1	-Rumusan masalah diperjelas -Revisi Perusahaan	Drs. M. Thoyib, M.SI	19/2014 8	
2	Revisi Total	Anggeraini Oktarida S.E., M.Si., Ak., CA	20/2014 8	
3	-	Sandrayati, S.E., M. Si., Ak., CA	20/2014 8	

Palembang, September 2014  
 Ketua Penguji



Drs. M. Thoyib, M. Si  
 NIP 195803201988031001



**Motto :**

**“Apa yang kamu pikirkan, itulah yang akan kamu dapatkan.”  
(Penulis)**

**“Maka sesungguhnya bersama kesulitan itu ada kemudahan.  
Sesungguhnya bersama kesulitan itu ada kemudahan.”  
(Q.S. Al-Insyirag:5-6)**

**Kupersembahkan kepada :**

- **Kedua orang tuaku tercinta**
- **Kakak, adik dan nenekku tersayang**
- **Seluruh keluarga besarku**
- **Para pendidik yang ku hormati**
- **Sahabat seperjuangan 6AKD**
- **Almamaterku**

## **ABSTRAK**

### **ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERN ATAS SISTEM PENJUALAN KREDIT PADA PD MUSI GRUP PALEMBANG**

**Nira Apriyanti, 2014 (xii + 55 halaman)**

**Email : niraapriyanti5@gmail.com**

---

Laporan Akhir ini berjudul Analisis Sistem Pengendalian Intern Atas Sistem Penjualan Kredit Pada PD Musi Grup Palembang, yang berlokasi di Jl. TP Rustam Efendi No.594 Kelurahan 18 ilir Kecamatan Ilir Timur I Palembang. Tujuan dari Laporan Akhir ini untuk menganalisis sistem pengendalian intern terhadap sistem penjualan kredit yang telah dibuat oleh PD Musi Grup Palembang dalam kegiatannya yaitu pengadaan barang-barang secara kredit maupun tunai. Berdasarkan data yang diperoleh dengan menggunakan metode kuesioner dan wawancara. Maka penulis menemukan kelemahan dalam sistem pengendalian intern pada penjualan kredit, yaitu perusahaan tidak memiliki bagian kredit yang menyebabkan terjadi penggabungan fungsi yang dilakukan oleh bagian akuntansi serta belum adanya dokumen pendukung seperti surat order pengiriman. Berdasarkan permasalahan diatas penulis memberikan saran yang mungkin dapat berguna bagi perusahaan, sebaiknya perusahaan membentuk fungsi kredit serta menggunakan dokumen pendukung seperti surat order pengiriman barang agar sistem pengendalian intern pada perusahaan khususnya dalam melakukan transaksi penjualan kredit dapat berjalan sesuai dengan tujuan perusahaan.

Kata kunci: Sistem Pengendalian Intern, Sistem Penjualan Kredit

## ***ABSTRACT***

### ***ANALYSIS OF INTERNAL CONTROL SYSTEM ON CREDIT SALES SYSTEM AT PD MUSI GRUP PALEMBANG***

***Nira Apriyanti, 2014 (xii + 55 pages)***

***Email : niraapriyanti5@gmail.com***

---

This Final Report entitled Analysis of Internal Control System On Credit Sales System In PD Musi Palembang Group, which is located on Jl. Rustam Efendi TP 18 594 Village East I ilir District of Ilir Palembang. The purpose of this Final Report to analyze the internal control system of credit sales system that was created by PD Musi Palembang Group in the activities of procurement of goods on credit or cash. Based on data obtained by using questionnaires and interviews. The authors found weaknesses in the internal control system on credit sales, the company does not have a credit department that led to a merger of the functions performed by the accounting department and the lack of supporting documents such as letters of order delivery. Based on the above issues the authors provide suggestions that may be useful to the company, the company should establish credit functions as well as supporting documents such as letters using delivery order for the system of internal control in the company, especially in the sale of credit can be run in accordance with the company's goals.

Keywords: Internal Control System, Credit Sales System

## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur tak pernah henti-hentinya penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas segala karunia dan nikmat-Nya yang tak terhitung jumlahnya sehingga penulis dapat menyelesaikan Laporan Akhir yang berjudul **“Analisis Sistem Pengendalian Intern Atas Sistem Penjualan Kredit Pada PD Musi Grup Palembang”**, tepat pada waktunya. Laporan Akhir ini disusun sebagai salah satu syarat dalam menyelesaikan pendidikan diploma III pada Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya.

Dalam penyusunan Laporan Akhir ini penulis banyak mendapat bantuan, bimbingan, saran, serta motivasi dari berbagai pihak, baik yang secara langsung maupun tidak langsung. Untuk itulah dalam kesempatan ini dengan segala kerendahan hati, penulis ingin menyampaikan rasa terimakasih yang sedalam-dalamnya kepada:

1. Bapak RD. Kusumanto, S.T., M.M. selaku Direktur Politeknik Negeri Sriwijaya.
2. Bapak Aladin, S.E., M.Si., Ak., CA. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya.
3. Ibu Rita Martini, S.E., .MSi., Ak., CA. selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya.
4. Ibu Sri Hartaty, S.E., M.Si., Ak., CA. selaku pembimbing I yang telah banyak membantu dan membimbing penulis dalam menyelesaikan Laporan Akhir ini.
5. Ibu Rosy Armaini, S.E., Msi., Ak., CA. selaku pembimbing II yang telah banyak membantu dan membimbing penulis dalam menyelesaikan Laporan Akhir ini.
6. Seluruh Dosen dan Staf di Jurusan Akuntansi yang telah mendidik, membimbing, dan mengarahkan selama proses belajar mengajar di Politeknik Negeri Sriwijaya.



7. Bapak Anang Kosim, Selaku Pemilik dan Direktur PD Musi Grup Palembang beserta seluruh karyawan yang telah memberikan izin dan bantuan penulis dalam pengumpulan data.
8. Kedua Orang Tua ku tercinta yang selalu memberikan yang terbaik dan memberiku kekuatan dalam menapaki perjalanan hidup ini, serta kakak, adik dan nenekku tersayang atas do'a, semangat serta nasihatnya.
9. Terima kasih kepada teman-teman seperjuanganku kelas 6 AKD yang selalu membantuku dan memberikan semangat, semoga kita semua sukses dan selalu dalam limpahan rahmat Allah SWT.
10. Semua pihak yang telah membantu yang namanya tidak dapat ku sebutkan satu persatu, terimakasih yang sebesar-besarnya.

Akhir kata, semoga Allah SWT selalu melimpahkan rahmat dan ridhonya atas semua bantuan yang telah diberikan kepada penulis dalam menyelesaikan laporan akhir ini dan penulis berharap semoga laporan akhir ini dapat bermanfaat dalam menambah ilmu dan wawasan bagi kita semua.

Palembang, Juni 2014

Penulis

## DAFTAR ISI

	<b>Halaman</b>
<b>HALAMAN JUDUL.....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN .....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN.....</b>	<b>iii</b>
<b>MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....</b>	<b>iv</b>
<b>ABSTRAK.....</b>	<b>v</b>
<b>ABSTRACT.....</b>	<b>vi</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>vii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN.....</b>	<b>xiii</b>
 <b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Perumusan Masalah.....	3
1.3 Ruang Lingkup Pembahasan.....	3
1.4 Tujuan dan Manfaat Penulisan.....	3
1.4.1 Tujuan Penulisan.....	3
1.4.2 Manfaat Penulisan.....	4
1.5 Metode Penelitian.....	4
1.5.1 Jenis Data.....	4
1.5.2 Teknik Pengumpulan Data.....	5
1.6 Sistematika Penulisan.....	6
 <b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b>	
2.1 Pengertian Sistem Akuntansi.....	8
2.2 Unsur-Unsur Sistem Akuntansi dan Tujuan Sistem Akuntansi.....	9
2.2.1 Unsur-Unsur Sistem Akuntansi.....	9
2.2.2 Tujuan Sistem Akuntansi.....	9
2.3 Pengertian, Tujuan dan Unsur-Unsur Sistem Pengendalian Intern.....	11

2.3.1 Pengertian Sistem Pengendalian Intern.....	11
2.3.2 Tujuan Sistem Pengendalian Intern.....	11
2.3.3 Unsur-Unsur Sistem Pengendalian Intern.....	12
2.4 Sistem Akuntansi Penjualan Kredit.....	12
2.4.1 Fungsi-Fungsi yang Terkait dalam Penjualan Kredit.....	13
2.4.2 Dokumen-Dokumen yang Digunakan.....	14
2.4.3 Catatan-Catatan Akuntansi yang Digunakan.....	15
2.4.4 Informasi yang Diperoleh oleh Manajemen.....	15
2.4.5 Jaringan Prosedur yang Membentuk Sistem.....	15
2.4.6 Unsur Sistem Pengendalian Intern Terhadap Penjualan Kredit.....	16
2.4.7 Bagan Alir Sistem Penjualan Kredit.....	17

### **BAB III GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN**

3.1 Sejarah Singkat Perusahaan.....	23
3.1.1 Visi dan Misi PD Musi Grup .....	23
3.2 Struktur Organisasi dan Pembagian Tugas.....	24
3.2.1 Struktur Organisasi.....	24
3.2.2 Pembagian Tugas.....	26
3.3 Aktivitas Perusahaan.....	29
3.4 Sistem Penjualan Kredit yang Diterapkan oleh Perusahaan.....	30
3.5 Bagan Alir Sistem Akuntansi Penjualan Kredit Pada PD Musi Grup Palembang.....	33

### **BAB IV PEMBAHASAN**

4.1 Analisis Unsur Pengendalian Intern atas Prosedur Penjualan Kredit.....	41
4.1.1 Unsur Struktur Organisasi yang Memisahkan Tanggungjawab Fungsional secara Tegas.....	41
4.1.2 Unsur Sistem Otorisasi dan Prosedur Pencatatan.....	43
4.1.3 Unsur Praktik yang Sehat.....	44
4.2 Rancangan Dokumen Sistem Akuntansi Penjualan Kredit.....	45
4.3 Bagan Alir Usulan Sistem Penjualan Kredit PD Musi Grup	

Palembang.....	47
----------------	----

**BAB V SIMPULAN DAN SARAN**

5.1 Simpulan.....	54
5.2 Saran.....	54

**DAFTAR PUSTAKA**

**LAMPIRAN**

## DAFTAR GAMBAR

GAMBAR	HALAMAN
2.1 Bagan Alir Sistem Penjualan Kredit.....	18
3.1 Struktur Organisasi PD Musi Grup Palembang.....	25
3.2 Bagan Alir Sistem Pengendalian Intern PD Musi Grup Palembang.....	35
4.1 Usulan Rancangan Surat Order Pengiriman.....	46
4.2 Usulan Bagan Alir Sistem Penjualan Kredit PD Musi Grup Palembang.....	48

## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran :

1. Surat Permohonan Pengantar Politeknik Negeri Sriwijaya
2. Surat Pengantar Politeknik Negeri Sriwijaya
3. Surat Balasan dari Perusahaan
4. Surat Kesepakatan Bimbingan Laporan Akhir Pembimbing I
5. Surat Kesepakatan Bimbingan Laporan Akhir Pembimbing II
6. Kartu Konsultasi Pembimbing I
7. Kartu Konsultasi Pembimbing II
8. Kartu Kunjungan Mahasiswa
9. Surat Order Pengiriman
10. Kuesioner