

**ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERN ATAS PENJUALAN  
KREDIT BBM (BAHAN BAKAR MINYAK) PADA PT PERTAMINA  
(PERSERO) *MARKETING OPERATION REGION II*  
PALEMBANG**



**Laporan Akhir ini Disusun Sebagai Salah Satu Syarat  
Menyelesaikan Pendidikan Diploma III  
Pada Jurusan Akuntansi**

**Oleh:**

**SAPHIRA SYALIARUM ALWIE**

**061630501073**

**POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA**

**PALEMBANG**

**2019**

**ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERN ATAS PENJUALAN  
KREDIT BBM (BAHAN BAKAR MINYAK) PADA PT PERTAMINA  
(PERSERO) *MARKETING OPERATION REGION II*  
PALEMBANG**



**LAPORAN AKHIR**

Laporan Akhir ini Disusun Sebagai Salah Satu Syarat Menyelesaikan Pendidikan  
Diploma III Pada Jurusan Akuntansi

**Oleh:**

**SAPHIRA SYALIARUM ALWIE**

**061630501073**

**POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA**

**PALEMBANG**

**2019**



**KEMENTERIAN RISET, TEKNOLOGI DAN PENDIDIKAN TINGGI  
POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA  
JURUSAN AKUNTANSI**

Jalan Srijaya Negara Bukit Besar, Palembang 30139

Telp. 0711-353414 Fax. 0711-355918

Web: <http://www.polsri.ac.id> E-mail: [akuntansi@polsriwijaya.ac.id](mailto:akuntansi@polsriwijaya.ac.id)

**SURAT PERNYATAAN**

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama Mahasiswa : Saphira Syaliarum Alwie  
NPM : 061630501073  
Jurusan : Akuntansi  
Program Studi : D3 Akuntansi  
Mata Kuliah : Sistem Akuntansi  
Judul Laporan Akhir : Analisis Sistem Pengendalian Intern Atas Penjualan Kredit  
BBM (Bahan Bakar Minyak) Pada PT Pertamina (Persero)  
*Marketing Operation Region II Palembang*

Dengan ini menyatakan bahwa:

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

Demikianlah surat pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya untuk diketahui oleh pihak-pihak yang berkepentingan.

Palembang, Juli 2019

Yang membuat pernyataan,



Saphira Syaliarum Alwie

NIM 061630501073



KEMENTERIAN RISET, TEKNOLOGI DAN PENDIDIKAN TINGGI

POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA

JURUSAN AKUNTANSI

Jalan Srijaya Negara Bukit Besar, Palembang 30139

Telp. 0711-353414 Fax. 0711-355918

Web: <http://www.polsri.ac.id> E-mail : [akuntansi@polsriwijaya.ac.id](mailto:akuntansi@polsriwijaya.ac.id)

**TANDA PENGESAHAN LAPORAN AKHIR**

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama Mahasiswa : Saphira Syaliarum Alwie  
NPM : 061630501073  
Jurusan : Akuntansi  
Program Studi : D3 Akuntansi  
Mata Kuliah : Sistem Akuntansi  
Judul Laporan Akhir : Analisis Sistem Pengendalian Intern Atas Penjualan Kredit  
BBM (Bahan Bakar Minyak) Pada PT Pertamina (Persero)  
*Marketing Operation Region II Palembang*

Telah diujikan pada Ujian Laporan Akhir tanggal 16 Juli 2019

Dihadapan Tim Penguji Jurusan Akuntansi/Program Studi Akuntansi

Politeknik Negeri Sriwijaya

Palembang, Juli 2019

Pembimbing I

Sarikadarwati, SE., Ak., M.Si., CA

NIP 197110262001122002

Pembimbing II

Choiruddin, SE., M.Si.

NIP 1970110520031221003

Mengetahui,

Ketua Jurusan Akuntansi,

Dr. Evada Dewata, S.E., M.Si., Ak., CA., CMA

NIP 197806222003122001



KEMENTERIAN RISET, TEKNOLOGI DAN PENDIDIKAN TINGGI  
POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA  
JURUSAN AKUNTANSI



Jalan Srijaya Negara Bukit Besar, Palembang 30139  
Telp. 0711-353414 Fax. 0711-355918

website: <http://www.polsri.ac.id>, Email: [info@polsri.ac.id](mailto:info@polsri.ac.id)



PELAKSANAAN REVISI LAPORAN AKHIR

Mahasiswa berikut,

Nama : Saphira Syaliarum Alwie  
NIM : 061630501073  
Jurusan/ Program Studi : Akuntansi/DIII Akuntansi  
Judul Laporan Akhir : Analisis Sistem Pengendalian Intern Atas Penjualan Kredit BBM (Bahan Bakar Minyak) Pada PT Pertamina (Persero) *Marketing Operation Region II* Palembang

Telah melaksanakan revisi terhadap Laporan Akhir yang diujikan pada hari Selasa, 16 Juli 2019. Pelaksanaan revisi terhadap Laporan Akhir tersebut telah disetujui oleh Dosen Penguji yang memberikan revisi.

No.	Komentar	Nama Dosen Penguji *)	Tanggal	Tanda Tangan
1.	Perbaiki tata tulis dan teori	Drs. Ardiyan Natoen, M.Si NIP 195608011987031002	29/7/2019	
2.	Perbaiki Perbaiki judul, masalah, pembahasan, dan flowchart	Choiruddin, S.E., M.Si NIP 1970110520031221003	25/7/2019	
3.	Perbaiki tata tulis dan pembahasan	Nelly Masnila, S.E., M.Si.,Ak.,CA NIP 196810141996012001	29/7/2019	
4.	Perbaiki tata tulis, judul, masalah, teori, bahasan, dan kesimpulan	Desi Indriasari, S.E., M.Si., Ak., CA., AAPA NIP 197902272002122003	29/7-2019	
5.	Perbaiki judul, masalah, teori, pembahasan, dan kesimpulan	Kartika Rachma Sari, S.E., M.Si., Ak., CA NIP 197104121998022001	31/7/2019	

Palembang, Juli 2019

Ketua Penguji\*\*),

Drs. Ardiyan Natoen, M.Si

NIP 195608011987031002

Catatan:

\*) Dosen penguji yang memberikan revisi saat ujian laporan akhir

\*\*) Dosen penguji yang ditugaskan sebagai Ketua Penguji saat ujian LA

Lembaran pelaksanaan revisi ini harus dilampirkan dalam Laporan Akhir

## ABSTRAK

### **Analisis Sistem Pengendalian Intern Atas Penjualan Kredit BBM (Bahan Bakar Minyak) Pada PT Pertamina (Persero) *Marketing Operation Region II* Palembang**

**Saphira Syaliarum Alwie, 2019 (xiv+58 Halaman)**

**E-mail: [saphirasylrm@gmail.com](mailto:saphirasylrm@gmail.com)**

---

Tujuan penulisan laporan akhir ini adalah untuk menganalisis sistem pengendalian intern atas penjualan kredit BBM (Bahan Bakar Minyak) pada PT Pertamina (Persero) *Marketing Operation Region II* Palembang. Metode pengumpulan data yang digunakan dalam penyusunan laporan akhir ini adalah melalui wawancara dan observasi. Data yang disajikan oleh penulis dalam laporan akhir ini berupa data primer yang merupakan data yang diperoleh secara langsung dari sumber asli (tidak melalui perantara) dan data sekunder yang merupakan data yang diperoleh secara tidak langsung melalui media perantara (diperoleh atau dicatat oleh pihak lain), umumnya berupa bukti catatan atau laporan historis yang telah disusun oleh arsip (data dokumenter) yang dipublikasikan atau tidak dipublikasikan. Berdasarkan informasi dan data yang diperoleh penulis, perusahaan belum mengoptimalkan unsur pengendalian intern pada bagian struktur organisasi yang memisahkan tanggung jawab fungsional secara tegas serta mutu karyawan yang sesuai dengan tanggung jawabnya.

**Kata Kunci:** Sistem Pengendalian Intern, Penjualan Kredit

## ABSTRACT

**Analysis of The Internal Control System of Credit Sales of Fuel Oil at PT Pertamina (Persero) Marketing Operation Region II Palembang**  
**Saphira Syaliarum Alwie, 2019 (xiv+58 Pages)**  
**E-mail: saphirasylrm@gmail.com**

---

*The purpose of this final report is to analyze the internal control of credit sales of fuel oil at PT Pertamina (Persero) Marketing Operation Region II Palembang. The collecting data methods used in this final report are observation and interview. The data used in preparing this final report are in the form of primary data which is obtained directly from the original sources (not through intermediaries) and secondary data which is data obtained indirectly through intermediary media (obtained and recorded by other parties), generally in the form of historical records or reports which have been compiled by archives (documentary data) either it was published or unpublished. Based on the data that were obtained by the author, the company has not optimized the elements of internal control in the organizational structure which separates functional responsibility firmly and the quality part of the employee in accordance with their responsibilities.*

*Keywords: Internal Control System, Credit Sales*

## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kepada Allah SWT atas rahmat dan hidayah-Nya penulis dapat menyelesaikan laporan akhir yang berjudul: Analisis Sistem Akuntansi Penjualan Kredit BBM (Bahan Bakar Minyak) Pada PT Pertamina (Persero) *Marketing Operation Region II* Palembang. Laporan akhir ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat menyelesaikan pendidikan Diploma III pada Jurusan Akuntansi di Politeknik Negeri Sriwijaya Palembang.

Penulis telah berusaha semaksimal mungkin untuk mengupayakan yang terbaik dalam menyelesaikan laporan akhir ini namun penulis menyadari sepenuhnya bahwa masih terdapat banyak kekurangan dalam penulisan laporan akhir ini. Keterbatasan kemampuan dan pengetahuan yang penulis miliki menjadi faktor utama terdapatnya kekurangan dalam penulisan laporan akhir ini, akan tetapi berkat bimbingan, petunjuk dan nasihat dari semua pihak baik secara langsung maupun tidak langsung, laporan akhir ini dapat terselesaikan tepat pada waktunya. Maka dari itu penghargaan dan terima kasih ingin penulis berikan kepada:

1. Bapak Dr. Dipl. Ing. Ahmad Taqwa, M.T. selaku Direktur Politeknik Negeri Sriwijaya Palembang.
2. Ibu Dr. Evada Dewata, S.E., M.Si., Ak., CA., CMA selaku Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya Palembang.
3. Ibu Yuliana Sari, S.E., MBA., Ak., CA selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya Palembang.
4. Ibu Sarikadarwati, SE., Ak., M.Si., CA selaku Dosen Pembimbing I yang telah memberikan bimbingan dan saran yang bermanfaat dalam penyelesaian laporan akhir ini.
5. Bapak Choiruddin, SE., M.Si. selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan dan saran yang bermanfaat dalam penyelesaian laporan akhir ini.
6. Para Dosen dan Staf Jurusan Akuntansi yang telah memberikan ilmu pengetahuan kepada saya selama belajar di Politeknik Negeri Sriwijaya Palembang.
7. Pimpinan dan seluruh karyawan PT Pertamina (Persero) *Marketing Operation Region II* Palembang yang telah mengizinkan saya magang



selama 3 (tiga) bulan dan belajar banyak hal mengenai dunia kerja serta telah membantu saya dalam memperoleh data untuk penyelesaian laporan akhir ini.

8. Orang tuaku tercinta yang selalu menjadi motivasi untuk saya agar bekerja lebih keras dan selalu mendoakan kelancaran dalam penyelesaian laporan akhir ini.
9. Saudara dan saudariku yang telah memberikan motivasi dan doa. Terutama saudariku yang bernama Elsy Firlana.
10. Sahabat-sahabatku tercinta dan orang-orang yang telah memberikan dukungan serta dorongan kepada saya sehingga saya mendapatkan semangat dan motivasi saya kembali ketika mengerjakan laporan akhir ini.
11. Teman-teman di kelas 6AF yang telah berjuang bersama saya dalam menyelesaikan laporan akhir ini tepat pada waktunya.

Akhir kata penulis menyampaikan permohonan maaf yang sebesar-besarnya atas kekurangan yang terdapat pada laporan akhir ini, untuk itu segala kritik dan saran yang sifatnya membangun akan penulis terima dengan kerendahan hati dan keinginan untuk menjadi lebih baik lagi. Semoga Allah SWT melimpahkan rahmat-Nya kepada mereka yang telah membantu penulis dalam penyelesaian laporan akhir ini dan mudah-mudahan laporan akhir ini dapat memberikan manfaat kepada pembaca, khususnya mahasiswa/mahasiswi Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya Palembang.

Palembang, Juli 2019

Penulis

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN SURAT PERNYATAAN .....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN LAPORAN AKHIR .....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN 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>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	3
1.3 Ruang Lingkup Pembahasan.....	3
1.4 Tujuan dan Manfaat Penulisan.....	4
1.4.1 Tujuan Penulisan.....	4
1.4.2 Manfaat Penulisan.....	4
1.5 Metode Pengumpulan Data.....	4
1.6 Sistematika Penulisan .....	6
<b>BAB II    TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>8</b>
2.1 Sistem Akuntansi .....	8
2.1.1 Pengertian Sistem.....	8
2.1.2 Pengertian Akuntansi.....	8
2.1.3 Pengertian Sistem Akuntansi.....	9
2.1.4 Tujuan Sistem Akuntansi.....	9
2.2 Sistem Pengendalian Intern.....	10
2.2.1 Pengertian Sistem Pengendalian Intern .....	10
2.2.2 Tujuan Sistem Pengendalian Intern .....	11
2.2.3 Unsur-unsur Sistem Pengendalian Intern .....	12
2.3 Sistem Akuntansi Penjualan Kredit .....	13
2.3.1 Pengertian Sistem Akuntansi Penjualan Kredit.....	13
2.3.2 Fungsi yang Terkait.....	14

2.3.3 Dokumen-dokumen yang Digunakan .....	16
2.3.4 Catatan Akuntansi yang Digunakan .....	16
2.3.5 Jaringan Prosedur yang Membentuk Sistem Penjualan Kredit .....	18
2.2.6 Unsur Pengendalian Intern Atas Penjualan Kredit .....	19
2.2.7 Bagan Alir Dokumen Sistem Akuntansi Penjualan Kredit.....	20
<b>BAB III GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN.....</b>	<b>25</b>
3.1 Sejarah Singkat PT Pertamina (Persero) .....	25
3.2 Visi, Misi, dan Tata Nilai PT Pertamina (Persero) .....	27
3.2.1 Visi PT Pertamina (Persero).....	27
3.2.2 Misi PT Pertamina (Persero).....	27
3.2.3 Tata Nilai PT Pertamina (Persero) .....	27
3.3 Makna Logo PT Pertamina (Persero).....	28
3.4 Sejarah Singkat PT Pertamina (Persero) <i>Marketing Operation Region</i> <i>II Palembang</i> .....	29
3.5 Struktur Organisasi dan Uraian Tugas .....	30
3.5.1 Struktur Organisasi Direktorat Keuangan PT Pertamina (Persero) <i>Marketing Operation Region II Palembang</i> .....	30
3.5.2 Uraian Tugas Direktorat PT Pertamina (Persero) <i>Marketing</i> <i>Operation Region II Palembang</i> .....	31
3.6 Sistem Akuntansi Penjualan Kredit BBM (Bahan Bakar Minyak) PT Pertamina (Persero) <i>Marketing Operation Region II Palembang</i> .....	33
3.6.1 Fungsi-fungsi yang Terkait.....	34
3.6.2 Dokumen yang Digunakan .....	36
3.6.3 Catatan Akuntansi yang Digunakan .....	37
3.6.4 Prosedur Sistem Akuntansi Penjualan Kredit.....	37
3.6.5 Bagan Alir Sistem Akuntansi Penjualan Kredit PT Pertamina (Persero) <i>Marketing Operation Region II Palembang</i> .....	40
<b>BAB IV PEMBAHASAN.....</b>	<b>41</b>
4.1 Analisis Terhadap Unsur Pengendalian Intern Atas Penjualan Kredit.....	42
4.1.1 Analisis Terhadap Struktur Organisasi yang Memisahkan Tanggung Jawab Fungsional Secara Tegas.....	42
4.1.2 Analisis Terhadap Sistem Otorisasi dan Prosedur Pencatatan .....	45

4.1.3 Analisis Terhadap Praktik yang Sehat.....	46
4.1.4 Analisis Terhadap Sistem Mutu Karyawan yang Sesuai dengan Tanggung Jawabnya .....	47
4.2 Bagan Alir Usulan Sistem Penjualan Kredit BBM (Bahan Bakar Minyak) PT Pertamina (Persero) <i>Marketing Operation Region II</i> Palembang .....	50
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>57</b>
5.1 Kesimpulan .....	57
5.2 Saran .....	58

**DAFTAR PUSTAKA**

**LAMPIRAN**

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	Bagan Alir Dokumen Sistem Penjualan Kredit .....	21
Gambar 2.1	Bagan Alir Dokumen Sistem Penjualan Kredit .....	22
Gambar 2.1	Bagan Alir Dokumen Sistem Penjualan Kredit .....	23
Gambar 2.1	Bagan Alir Dokumen Sistem Penjualan Kredit .....	24
Gambar 3.1	Logo PT Pertamina (Persero) .....	29
Gambar 3.2	Struktur Organisasi PT Pertamina (Persero) MOR II Palembang Direktorat Keuangan .....	31
Gambar 3.3	Bagan Alir Sistem Penjualan Kredit BBM PT Pertamina (Persero) MOR II Palembang .....	40
Gambar 4.1	Usulan Rancangan Bagan Alir Sistem Penjualan Kredit BBM PT Pertamina (Persero) MOR II Palembang .....	51
Gambar 4.1	Usulan Rancangan Bagan Alir Sistem Penjualan Kredit BBM PT Pertamina (Persero) MOR II Palembang .....	52
Gambar 4.1	Usulan Rancangan Bagan Alir Sistem Penjualan Kredit BBM PT Pertamina (Persero) MOR II Palembang .....	53
Gambar 4.1	Usulan Rancangan Bagan Alir Sistem Penjualan Kredit BBM PT Pertamina (Persero) MOR II Palembang.....	54
Gambar 4.1	Usulan Rancangan Bagan Alir Sistem Penjualan Kredit BBM PT Pertamina (Persero) MOR II Palembang .....	55
Gambar 4.1	Usulan Rancangan Bagan Alir Sistem Penjualan Kredit BBM PT Pertamina (Persero) MOR II Palembang .....	56



## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Surat Permohonan Pembuatan Surat Pengambilan Data Laporan Akhir
- Lampiran 2 Surat Pengantar Pengambilan Data Laporan Akhir Pada PT Pertamina (Persero) *Marketing Operation Region II* Palembang
- Lampiran 3 Surat Balasan Persetujuan Magang dari PT Pertamina (Persero) *Marketing Operation Region II* Palembang
- Lampiran 4 Kesepakatan Bimbingan Laporan Akhir Dosen Pembimbing I
- Lampiran 5 Kesepakatan Bimbingan Laporan Akhir Dosen Pembimbing II
- Lampiran 6 Lembar Bimbingan Laporan Akhir Dosen Pembimbing I
- Lampiran 7 Lembar Bimbingan Laporan Akhir Dosen Pembimbing II
- Lampiran 8 Wawancara
- Lampiran 9 *Invoice*
- Lampiran 10 *Loading Order (LO)*
- Lampiran 11 Faktur Pajak