



**ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL  
ATAS PENJUALAN KREDIT PADA UD. SURYA AGUNG  
DI SURABAYA**

**SKRIPSI / TUGAS AKHIR**

Diajukan untuk memenuhi persyaratan penyelesaian program S-1  
Bidang Ilmu Akuntansi Fakultas Ekonomi  
Universitas Widya Kartika

Oleh:

**Felensia Chandra**  
NRP: 112.19.024

PEMBIMBING:

**A An Arief Jusuf, S.E., M.M.**  
NIP: 112/11.81/09.22/188

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS WIDYA KARTIKA**

**SURABAYA  
2023**

## KATA PENGANTAR

Puji syukur dan terima kasih kepada Tuhan Yang Maha Esa atas segala rahmat dan karunia yang telah diberikan, sehingga Peneliti dapat menyelesaikan dan menyusun skripsi yang berjudul “Analisis Sistem Pengendalian Internal Atas Penjualan Kredit Pada UD. Surya Agung Surabaya” hingga selesai.

Tujuan Penelitian ini adalah untuk memenuhi ketentuan memperoleh gelar Sarjana Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi di Universitas Widya Kartika Surabaya. Peneliti menyadari telah banyak mendapatkan dukungan dan bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini Peneliti ingin mengucapkan banyak terima kasih kepada:

1. Dr. F. Priyo Suprobo, S.T., M.T., Rektor Universitas Widya Kartika Surabaya.
2. Yulius Hari, S. Kom., MBA., M.Kom. Wakil Rektor I Universitas Widya Kartika Surabaya.
3. Dr. Melvie Paramitha, S.E., M.Si Wakil Rektor II, Ketua Program Studi Akuntansi Universitas Widya Kartika Surabaya.
4. A An Arief Jusuf, S.E., M.M. Dosen Pembimbing yang selalu memberikan bimbingan dan masukan kepada peneliti selama sidang proposal dan sidang akhir skripsi. Terima kasih untuk waktu yang telah bapak berikan untuk kelancaran skripsi peneliti.
5. Yulia Setyarini, S.E., M.A., dan Chitra Santi, S.E., M.A. Dosen Akuntansi dan Penguji yang selalu memberikan dukungan dan masukan kepada Peneliti selama sidang proposal dan sidang akhir.
6. Revi Arfamaini, S.E., M.A. Dosen Akuntansi dan Koordinator skripsi yang selalu membimbing dan memberikan waktu yang banyak untuk membantu Peneliti.
7. Semua Dosen Universitas Widya Kartika yang telah mengajar dan memberikan ilmu yang bermanfaat kepada Peneliti selama masa perkuliahan di Universitas Widya Kartika Surabaya.

8. Semua Staff Universitas Widya Kartika dari bidang akademik dan non akademik yang sudah membantu melancarkan kegiatan perkuliahan dan skripsi untuk Peneliti.
9. Orang Tua dan Saudara yang selalu memberikan dukungan, doa, dan semangat selama proses pengerjaan skripsi ini.
10. Teman-teman yang telah membantu dan mendukung selama kegiatan perkuliahan.
11. Pemilik UD. Surya Agung Surabaya yang telah memberikan izin dan bersedia memberikan informasi untuk penyelesaian skripsi peneliti.

Peneliti menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dalam kata sempurna, karena terbatasnya pengalaman dan pengetahuan. Oleh karena itu, Peneliti mengharapkan kritik dan saran dari pembaca. Akhir kata, semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembacanya dan dapat menjadi masukan untuk peneliti-peneliti selanjutnya.

Surabaya, 5 Juli 2023

Peneliti

UWIKKA

## ABSTRAK

Felensia Chandra,11219024

Skripsi

ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL ATAS PENJUALAN KREDIT PADA UD. SURYA AGUNG DI SURABAYA

Dalam dunia perdagangan Penjualan kredit merupakan salah satu strategi yang dilakukan perusahaan untuk meningkatkan volume penjualan dan memperluas pangsa pasar. Sistem pengendalian internal akan membantu perusahaan dalam menghindari risiko yang timbul dari penjualan kredit seperti adanya piutang tak tertagih, pembayaran yang lambat dan segala bentuk penyimpangan. UD. Surya Agung adalah distributor kertas di Surabaya. Tujuan penelitian ini untuk menganalisis sistem pengendalian internal atas penjualan kredit pada UD. Surya Agung Di Surabaya dan mengevaluasi berdasarkan teori COSO.

Penelitian ini menggunakan metode deskriptif kualitatif dimana peneliti mendeskripsikan atau memberi gambaran terhadap objek yang akan diteliti melalui data yang telah dikumpulkan. Jenis data yang digunakan adalah data kualitatif yang didapat dari wawancara, observasi dan dokumentasi. Sumber data yang digunakan data primer. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa UD. Surya Agung belum menunjukkan pengendalian internal yang memadai karena belum adanya pembagian tugas yang jelas dan tidak tertulis baik dari *Standard Operating Procedure* maupun *Job description* dan masih terdapat perangkapan tugas antar karyawan, tidak lengkapnya dokumen penjualan kredit serta kurangnya adanya pemantauan terhadap keamanan perusahaan seperti pemasangan CCTV agar dapat meminimalisir risiko kecurangan.

Kata kunci: sistem pengendalian internal, penjualan kredit, COSO

## ABSTRACT

Felensia Chandra,11219024

Thesis

*INTERNAL CONTROL SYSTEM ANALYSIS FOR CREDIT SALES AT UD. SURYA AGUNG IN SURABAYA*

*In the trading world, credit sales are one of the strategies employed by companies to increase sales volume and expand market share. An internal control system will assist the company in avoiding risks associated with credit sales such as bad debts, delayed payments, and any form of deviation. UD. Surya Agung is the paper distributors in Surabaya. The purpose of this research is to analyze the internal control system for credit sales at UD. Surya Agung in Surabaya and evaluate it based on the COSO theory.*

*This research uses a qualitative descriptive method where the researcher describes or gives an overview of the object being studied through collected data. The type of data used is qualitative data obtained from interviews, observations, and documentation. The data source used is primary data. The results of reseach indicate that UD. Surya Agung has not shown adequate internal control because there is no clear and unwritten division of tasks from both the Standard Operating Procedure and the job description and there are still multiple assignments between employees, incomplete credit sales documents and lack of monitoring of company security such as installing CCTV in order to minimize fraud risk.*

*Keywords: internal controls, credit sales, COSO*

## DAFTAR ISI

Halaman Judul.....	i
Halaman Pernyataan Orisinilitas Dan Persetujuan Publikasi.....	ii
Halaman Berita Acara Pengesahan Sidang Akhir Skripsi/Tugas Akhir .....	iii
Halaman Persetujuan Sidang Akhir Skripsi/Tugas Akhir.....	iv
Kata Pengantar .....	v
Abstrak .....	vii
Daftar Isi.....	ix
Daftar Tabel .....	xi
Daftar Gambar.....	xii
Daftar Lampiran.....	xiii
<b>BAB 1 PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1 Definisi Dan Judul.....	1
1.2 Latar Belakang .....	1
1.3 Rumusan Masalah .....	4
1.4 Tujuan Penelitian.....	4
1.5 Manfaat Penelitian.....	5
1.6 Lingkup Penelitian .....	5
1.7 Sistematika Penulisan.....	5
<b>BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA .....</b>	<b>7</b>
2.1 Penelitian Sebelumnya .....	7
2.2 Landasan Teori .....	11
2.2.1 Definisi Sistem.....	11
2.2.2 Definisi Pengendalian Internal .....	12
2.2.3 Prinsip –Prinsip Pengendalian Internal .....	13
2.2.4 Komponen pengendalian Internal Berdasarkan Teori COSO.....	15
2.2.5 Tujuan Sistem Pengendalian Internal.....	20
2.2.6 Keterbatasan Sistem Pengendalian Internal .....	21
2.2.7 Pengertian Penjualan .....	22
2.2.8 Klasifikasi Transaksi Penjualan .....	22
2.2.9 Sistem Akuntansi Penjualan Kredit.....	23
2.2.10 Fungsi Yang Terkait Dalam Penjualan Kredit .....	23

2.2.11 Dokumen Yang Digunakan Dalam Penjualan Kredit .....	25
2.2.12 Catatan Akuntansi Yang Digunakan Dalam Penjualan Kredit .....	25
<b>BAB 3 METODE PENELITIAN.....</b>	<b>27</b>
3.1 Pendekatan Penelitian .....	27
3.2 Jenis Dan Sumber Data .....	27
3.2.1 Jenis Data .....	27
3.2.2 Sumber Data.....	27
3.3 Lokasi Dan Waktu Penelitian.....	28
3.4 Metode Pengumpulan Data Dan Analisis Data.....	28
3.5 Langkah-Langkah Pembahasan.....	29
<b>BAB 4 HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>31</b>
4.1 Gambaran Umum Perusahaan.....	31
4.1.1 Sejarah Singkat.....	31
4.1.2 Tujuan Perusahaan .....	32
4.1.3 Visi Dan Misi Perusahaan .....	32
4.1.4 Struktur Organisasi.....	32
4.1.5 Tugas dan Tanggung Jawab Jabatan .....	33
4.2 Hasil Pengumpulan Data.....	35
4.3 Deskripsi Data .....	46
4.3.1 Prosedur Penjualan Kredit.....	46
4.3.2 Dokumen Terkait.....	49
4.4 Analisis Dan Pembahasan .....	54
4.4.1 Evaluasi pengendalian internal perusahaan berdasarkan COSO.....	54
4.4.2 Rekomendasi perbaikan pada UD. Surya Agung .....	66
<b>BAB 5 KESIMPULAN DAN SARAN.....</b>	<b>81</b>
5.1 Kesimpulan.....	81
5.2 Saran.....	82
Daftar Pustaka .....	84
Lampiran .....	86
Daftar Riwayat Hidup .....	99
Draft Artikel Ilmiah.....	100
Lembar Konsultasi Bimbingan Skripsi/Tugas Akhir.....	110

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1: Persamaan Dan Perbedaan Peneliti Terdahulu Dan Sekarang.....	9
Tabel 4.1 Perbedaan Dokumen Terkait.....	70





## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 COSO <i>Internal Control Framework</i> .....	15
Gambar 4.1 Struktur Organisasi Perusahaan.....	33
Gambar 4.2 Flowchart Penjualan Kredit UD. Surya Agung Sebelum Perbaikan...48	
Gambar 4.3 Surat Jalan (Komputerisasi) UD. Surya Agung.....	49
Gambar 4.4 Surat Jalan Manual UD. Surya Agung.....	50
Gambar 4.5 Faktur Penjualan UD. Surya Agung.....	51
Gambar 4.6 Nota Retur UD. Surya Agung.....	52
Gambar 4.7 Tanda Terima UD. Surya Agung.....	53
Gambar 4.8 Daftar Piutang UD. Surya Agung.....	54
Gambar 4.9 Struktur Organisasi Perusahaan (Rekomendasi).....	66
Gambar 4.10 Rekomendasi Surat Konfirmasi Piutang UD. Surya Agung.....	73
Gambar 4.11 Flowchart Penjualan Kredit UD. Surya Agung(perbaikan) .....	77
Gambar 4.12 Flowchart Penagihan Piutang UD. Surya Agung (perbaikan) .....	78



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 3.1 Surat Keterangan Wawancara Dan Observasi.....	86
Lampiran 4.1 Hasil Wawancara Pemilik UD. Surya Agung .....	87
Lampiran 4.2 Hasil Wawancara <i>Sales</i> UD. Surya Agung .....	91
Lampiran 4.3 Hasil Wawancara Admin Penjualan UD. Surya Agung .....	93
Lampiran 4.4 Hasil Wawancara <i>Accounting</i> UD. Surya Agung.....	95
Lampiran 4.5 Foto Dokumentasi.....	97

