

**ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL PENJUALAN  
DALAM MENILAI KEBIJAKAN PENJUALAN KREDIT  
PADA CV. CAHAYA ELEKTRONIK TEGAL**



**TUGAS AKHIR**

**OLEH :**

**MUHAMMAD SYAMSUL HIDAYAT**

**NIM : 21031048**

**PROGRAM STUDI DIPLOMA III AKUNTANSI  
POLITEKNIK HARAPAN BERSAMA  
2024**

## HALAMAN PERSETUJUAN

Tugas Akhir yang Berjudul:

ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL PENJUALAN DALAM  
MENILAI KEBIJAKAN PENJUALAN KREDIT PADA CV. CAHAYA  
ELEKTRONIK TEGAL

Oleh mahasiswa :

Nama : Muhammad Syamsul Hidayat

NIM : 21031048

Telah diperiksa dan dikoreksi dengan baik dan cermat. Karena itu pembimbing  
menyetujui mahasiswa tersebut menempuh ujian tugas akhir.

Tegal, Juli 2024

Pembimbing I,



Bahri Kamal, S.E., M.M.  
NIPY. 05.015.218

Pembimbing II,



Fitri Amaliyah, S.E., M.Ak., Ak  
NIPY. 11.011.098

## HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir yang berjudul :

ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL PENJUALAN DALAM  
MENILAI KEBIJAKAN PENJUALAN KREDIT PADA CV. CAHAYA  
ELEKTRONIK TEGAL

Oleh:

Nama : Muhammad Syamsul Hidayat

NIM : 21031048

Program Studi : Akuntansi

Jenjang : Diploma III

Dinyatakan Lulus setelah dipertahankan di depan Tim Penguji Tugas Akhir  
Program Studi Akuntansi Politeknik Harapan Bersama Tegal.

Tegal, 30 Agustus 2024

1. Arifia Yasmin, S.E., M.Si., Ak., CA.

Ketua Penguji

2. Dewi Kartika, S.E., M.Ak., Ak.

Anggota Penguji I


3. Fitri Amaliyah, S.E., M.Ak., Ak.

Anggota Penguji II



Mengetahui,

Ketua Program Studi,

  
Dr. Pratiwi Sari, SE, M.Si, Ak, CA

NIPY 03.013.142

## HALAMAN PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa karya tulis dalam bentuk Tugas Akhir ini yang berjudul “ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL PENJUALAN DALAM MENILAI KEBIJAKAN PENJUALAN KREDIT PADA CV. CAHAYA ELEKTRONIK TEGAL”, beserta isinya adalah benar-benar karya saya sendiri.

Dalam penulisan Tugas Akhir ini saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara yang tidak sesuai dengan etika yang berlaku dalam masyarakat keilmuan sebagaimana mestinya.

Demikian pernyataan ini untuk dapat dijadikan pedoman bagi yang berkepentingan, dan saya siap menanggung segala resiko/sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran atas etika keilmuan dalam karya tulis saya ini, atau adanya klaim terhadap keaslian karya tulis saya ini.

Tegal, 24 Juli 2024

Yang Membuat Pernyataan,



Muhammad Syamsul Hidayat

NIM 21031048

## LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai mahasiswa Program Studi DIII Akuntansi Politeknik Harapan Bersama,  
yang bertandatangan di bawah ini, saya:

Nama : Muhammad Syamsul Hidayat

NIM : 21031048

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Prodi Akuntansi Politeknik Harapan Bersama Hak Bebas Royalti Non Ekklusif (*Non-Exclusive Royalty Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL PENJUALAN DALAM MENILAI KEBIJAKAN PENJUALAN KREDIT PADA CV. CAHAYA ELEKTRONIK TEGAL.

Dengan Hak Bebas Royalti non eksklusif ini Program Studi DIII Akuntansi Politeknik Harapan Bersama berhak menyimpan, mengalih-mediakan/formatkan mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya ke Internalet atau media lain untuk kepentingan akademik tanpa perlu meminta ijin dari saya selama mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta. Saya bersedia menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Prodi DIII Akuntansi Politeknik Harapan Bersama, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian surat pernyataan ini saya buat sebenarnya.

Tegal, 24 Juli 2024

Yang membuat pernyataan,



Muhammad Syamsul Hidayat

NIM 21031048



## HALAMAN MOTTO

"Sembilan bulan ibuku merakit tubuhku untuk menjadi mesin penghancur badai,  
maka tak pantas aku tumbang hanya karena mulut seseorang."

"Terlambat Bukan Berarti Gagal, Cepat Bukan Berarti Hebat. Terlambat bukan  
menjadi alasan untuk menyerah, setiap orang memiliki proses yang berbeda.  
PERCAYA PROSES itu yang paling penting, Karena Allah telah mempersiapkan  
Hal Baik dibalik Kata Proses yang kamu anggap Rumit" (Edward Satria)

"Hidupmu tidak menjadi lebih baik karena kebetulan, hidupmu jadi lebih baik  
karena perubahan."(jim Rohn)

## **HALAMAN PERSEMBAHAN**

Dengan penuh syukur rasa syukur tugas akhir ini saya persembahkan untuk orang-orang yang sangat berarti di dalam kehidupannya saya, teruntuk:

1. Allah SWT atas segala nikmat dan karunia yang telah memberikan kelancaran dalam menyelesaikan penulisan tugas akhir ini.
2. Kedua orang tua ku yang selalu membimbing, mendoakan dan mendukung dalam setiap langkah yang akan dilalui. Terimakasih banyak atas semua yang telah diberikan sehingga bisa menyelesaikan tugas akhir ini.
3. Tugas Akhir ini merupakan persembahan istimewa untuk orang yang saya cintai. Terima kasih atas dukungan, kebaikan, perhatian, dan kebijaksanaan. Terima kasih karena memberi tahu saya cara hidup dengan jujur dan bahagia.
4. Ibu Dosenku yang baik hati. Izinkanlah aku mengantarkan ucapan terima kasih, untukmu sebagai dosen pembimbing yang telah bersedia mengantarkanku untuk mengantungi gelar. Semoga kebahagiaanku juga merupakan kebahagiaanmu sebagai “guruku” yang teramat baik

## **KATA PENGANTAR**

Segala puji syukur kami panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah memberikan rahmat, hidayah serta karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan Tugas Akhir dengan judul “Analisis Sistem Pengendalian Internal Penjualan Dalam Menilai Kebijakan Penjualan Kredit Pada CV. Cahaya Elektronik Tegal”.

Tugas Akhir ini diajukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat guna mencapai gelar Ahli Madya (A.Md) pada Program Studi Akuntansi Politeknik Harapan Bersama.

Penulis menyadari akan keterbatasan dan kemampuan yang dimiliki, dalam penyusunan Tugas Akhir ini banyak mendapatkan bantuan dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini saya ingin menyampaikan terima kasih yang tak terhingga kepada yang terhormat :

1. Bapak Agung Herdato, SE, M.A, selaku Direktur Politeknik Harapan Bersama.
2. Ibu Yeni Priatna Sari, SE, M.Si, Ak, CA selaku Ketua Program Studi DIII Akuntansi Politeknik Harapan Bersama.
3. Bapak Bahri Kamal, S.E., M.M. selaku Dosen Pembimbing I yang telah banyak memberikan bantuan dan bimbingan hingga terselesaikannya penyusunan Tugas Akhir ini.
4. Ibu Fitri Amaliyah, S.E.,M.Ak., Ak. selaku Dosen Pembimbing II yang telah banyak memberikan bantuan dan bimbingan hingga terselesaikannya penyusunan Tugas Akhir ini



Penulis menyadari bahwa Tugas Akhir ini jauh dari sempurna, masih banyak kekurangan dan kelemahan. Oleh karena itu penulis memohon maaf atas segala kekurangan dan kelemahan yang ada. Akhirnya, penulis sangat berharap Tugas Akhir ini bermanfaat bagi para pembaca.

Tegal, 24 Juli 2024

Yang membuat pernyataan,



Muhammad Syamsul Hidayat

NIM. 21031048



## ABSTRAK

Muhammad Syamsul Hidayat, 2024. *Analisis Sistem Pengendalian Internal Penjualan Dalam Menilai Kebijakan Penjualan Kredit Pada CV. Cahaya Elektronik Tegal*. Program Studi Diploma III Akuntansi. Politeknik Harapan Bersama. Pembimbing I : Bahri Kamal, Pembimbing II : Fitri Amaliyah

Penelitian ini bertujuan menganalisis sistem pengendalian internal penjualan dalam menilai kebijakan penjualan kredit pada CV. Cahaya Elektronik Tegal. Pengendalian internal yang sangat baik diperlukan untuk menjaga akurasi laporan keuangan dan mencegah potensi terjadinya kecurangan. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis deskriptif kualitatif, di mana data diperoleh melalui observasi, wawancara, dan studi pustaka yang mendalam. Berdasarkan hasil penelitian, ditemukan perlunya penambahan jumlah karyawan pada fungsi pengiriman dan penagihan untuk menghindari perangkapan tugas yang dapat mengganggu efisiensi operasional. Meskipun CV. Cahaya Elektronik Tegal telah menerapkan beberapa prosedur pengendalian, terdapat kelemahan dalam otorisasi transaksi penjualan kredit yang perlu diperbaiki. Ketidakjelasan prosedur ini berpotensi meningkatkan risiko piutang tak tertagih dan berpengaruh negatif terhadap likuiditas perusahaan. Selain itu, penelitian menemukan bahwa pengawasan terhadap piutang pelanggan perlu ditingkatkan agar pembayaran dapat dilakukan tepat waktu dan sesuai dengan perjanjian. Perusahaan juga disarankan untuk memperketat prosedur pengawasan pada setiap transaksi penjualan kredit agar lebih transparan dan akuntabel. Dengan perbaikan ini, diharapkan perusahaan dapat meminimalkan risiko kerugian dan secara signifikan meningkatkan kinerja keuangan. Penelitian ini diharapkan dapat membantu CV. Cahaya Elektronik Tegal dalam meningkatkan sistem pengendalian internal, seperti dengan mengirimkan surat pernyataan piutang kepada pelanggan sebagai langkah proaktif untuk memastikan keabsahan piutang dan mencegah terjadinya kecurangan. Selain itu, penelitian ini dapat memberikan kontribusi positif bagi pengembangan sistem pengendalian internal yang lebih baik di perusahaan dan menjadi referensi berharga bagi penelitian selanjutnya dalam bidang akuntansi, serta memberikan wawasan bagi praktisi di industri yang sama.

**Kata Kunci:** Sistem Pengendalian Internal, Penjualan, Penjualan Kredit, CV. Cahaya Elektronik Tegal, Akuntansi.



## ***ABSTRACT***

**Hidayat, Muhammad Syamsul.** 2024. *Analysis of the Internal Control System of Sales in Evaluating Credit Sales Policies at CV. Cahaya Elektronik Tegal. Accounting Associate Degree Study Program. Politeknik Harapan Bersama. Advisor : Bahri Kamal, Co-visor : Fitri Amaliyah.*

This research aims to analyze the internal control system of sales in evaluating the credit sales policy at CV. Cahaya Elektronik Tegal. A strong internal control system is essential to maintain the accuracy of financial reports and prevent potential fraud. The method used in this study is qualitative descriptive analysis, where data is obtained through observation, interviews, and thorough literature review. Based on the research findings, there is a need to increase the number of employees in the delivery and collection functions to avoid task overlap that could disrupt operational efficiency. Although CV. Cahaya Elektronik Tegal has implemented several control procedures, there are weaknesses in the authorization of credit sales transactions that need to be addressed. The lack of clarity in these procedures could increase the risk of uncollectible receivables and negatively impact the company's liquidity. Additionally, the study found that monitoring of customer receivables needs to be enhanced to ensure timely payments in accordance with agreements. The company is also advised to tighten oversight procedures for each credit sales transaction to enhance transparency and accountability. With these improvements, it is expected that the company can minimize the risk of losses and significantly enhance financial performance. This research is expected to assist CV. Cahaya Elektronik Tegal in improving its internal control system, such as by sending statements of receivables to customers as a proactive step to ensure the validity of receivables and prevent fraud. Furthermore, this study can contribute positively to the development of a better internal control system in the company and serve as a valuable reference for future research in the field of accounting, as well as provide insights for practitioners in the same industry.

***Keywords:*** *Internal Control System, Sales, Credit Sales, CV. Tegal Electronic Tegal, Accounting.*

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PENGESAHAN .....	iii
HALAMAN PERNYATAAN .....	iv
LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS .....	v
HALAMAN MOTTO .....	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
ABSTRAK .....	x
<i>ABSTRACT</i> .....	xi
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN .....	xv
BAB I PENDAHULUAN .....	1
1.1    Latar Belakang Masalah.....	1
1.2    Rumusan Masalah.....	5
1.3    Tujuan Penelitian .....	6
1.4    Manfaat Penelitian .....	6
1.5    Batasan Masalah .....	6
1.6    Kerangka Berpikir.....	7
1.7    Sitematika Penulisan .....	10
BAB II KAJIAN PUSTAKA.....	12
2.1.    Sistem Pengendalian Internal .....	12
2.2.    Sistem Akuntansi Penjualan .....	28
2.3.    Piutang .....	35
2.4.    COSO (Committe Of Sponsoring Organization) .....	40
2.5.    Penelitian Terdahulu.....	42
BAB III METODE PENELITIAN.....	45
3.1    Lokasi Penelitian.....	45
3.2    Waktu Penelitian .....	45

3.3	Jenis Data.....	45
3.4	Sumber Data .....	45
3.5	Metode Pengumpulan Data.....	46
3.6	Metode Analisis Data .....	47
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....		49
4.1	Gambaran Umum Perusahaan .....	49
4.2	Hasil Penelitian .....	50
4.2.1	Sistem Penjualan CV Cahaya Elektronik Tegal .....	50
4.2.2	Fungsi Yang Terkait Penjualan Kredit.....	52
4.2.3	Prosedur Penjualan Kredit .....	55
4.2.4	Analisis Sistem Pengendalian Internal Berdasarkan Komponen Pengendalian Internal .....	59
4.3	Pembahasan .....	62
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....		66
5.1	Kesimpulan.....	66
5.2	Saran.....	66
DAFTAR PUSTAKA .....		69
LAMPIRAN .....		71

## **DAFTAR TABEL**

Tabel 1.1 Penjualan Kredit Piutang Tak Tertagih CV. Cahaya Elektronik Tegal ..	9
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	32
Tabel 3.1 Jadwal Penelitian.....	39
Tabel 4.1 Produk Elektronik CV. Cahaya Elektronik Tegal.....	41
Tabel 4.2 Data Piutang CV. Cahaya Elektronik Tegal .....	42
Tabel 4.3 Unsur-unsur Sistem Pengendalian Internal menurut COSO .....	49
Tabel 4.4 Komponen Pengendalian Internal menurut COSO .....	50

## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1. Memo Perjanjian Kredit .....	71
Lampiran 2. Kupon Pembayaran Cicilan .....	73
Lampiran 3. Buku Bimbingan Tugas Akhir .....	74