

**EFEKTIVITAS PENGENDALIAN INTERNAL SISTEM
PENJUALAN KREDIT TERHADAP SALES FRAUD
PADA PT. BERCA SPORTINDO
(Periode 2016-2018)**

Skripsi

Oleh:

Ayu Widya Lestari

2015.10.315.007



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS BHAYANGKARA JAKARTA RAYA
2019**

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

Judul Skripsi : Efektivitas Pengendalian Internal Sistem
Penjualan Kredit Terhadap *Sales Fraud* Pada PT.
Berca Sportindo (Periode 2016-2018)

Nama Mahasiswa : Ayu Widya Lestari

Nomor Pokok Mahasiswa : 201510315007

Program Studi/ Fakultas : Akuntansi/Ekonomi

Tanggal Lulus Ujian Skripsi : 25 Juli 2019



LEMBAR PENGESAHAN

Judul Skripsi : Efektivitas Pengendalian Internal Sistem
Penjualan Kredit Terhadap *Sales Fraud* Pada PT.
Berca Sportindo (Periode 2016-2018)

Nama Mahasiswa : Ayu Widya Lestari

Nomor Pokok Mahasiswa : 201510315007

Program Studi/ Fakultas : Akuntansi/Ekonomi

Tanggal Lulus Ujian Skripsi : 25 Juli 2019

Jakarta, 05 Agustus 2019

MENGESAHKAN,

Ketua Tim Penguji : Pratiwi Nila Sari, SE., Ak., M.Ak., CPA.

NIDN 0319018601

Penguji I : Dody Kurniawan, SE., M.Si

NIDN 0319087903

Penguji II : Matdio Siahaan S.E., M.M

NIDN 0413047002

MENGETAHUI,

Ketua Program Studi

Akuntansi



Tutiek Yoganingsih, SE., M.Si

NIDN 0302016002

Dekan

Fakultas Ekonomi



Dr. Sugeng Suroso, SE., M.M.

NIDN 0316066201

LEMBAR PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa:

Skripsi yang berjudul Efektivitas Pengendalian Internal Sistem Penjualan Kredit Terhadap *Sales Fraud* Pada PT. Berca Sportindo ini adalah benar-benar merupakan hasil karya saya sendiri dan tidak mengandung materi yang ditulis oleh orang lain kecuali pengutipan sebagai referensi yang sumbernya telah dituliskan secara jelas sesuai dengan kaidah penulisan karya ilmiah.

Apabila di kemudian hari ditemukan adanya kecurangan dalam karya ini, saya bersedia menerima sanksi dari Universitas Bhayangkara Jakarta Raya sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Saya mengizinkan skripsi ini dipinjam dan digandakan melalui Perpustakaan Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.

Saya memberikan izin kepada Perpustakaan Universitas Bhayangkara Jakarta Raya untuk menyimpan skripsi ini dalam bentuk digital dan mempublikasikannya melalui Internet selama publikasi tersebut melalui portal Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.

Jakarta, 05 Agustus 2019
Yang membuat Pernyataan,



Ayu Widya Lestari

201510315007

ABSTRAK

Ayu Widya Lestari. 201510315007. Efektivitas Pengendalian Internal Sistem Penjualan Kredit Terhadap *Sales Fraud* PT. Berca Sportindo (Periode 2016-2018).

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana efektivitas pengendalian internal sistem penjualan kredit terhadap *sales fraud* yang diterapkan PT. Berca Sportindo. Data yang digunakan dalam penelitian ini dengan menggunakan COSO, bagan alir, dan data penjualan kredit periode 2016-2018. Berdasarkan metode deskriptif kualitatif, metode pengambilan sampel dan populasi dalam penelitian ini yaitu terdiri dari 10 karyawan divisi penjualan dan 5 karyawan divisi audit internal.

Hasil dari penelitian ini adalah penerapan pengendalian internal sistem penjualan kredit pada PT. Berca Sportindo sudah berjalan dengan efektif dengan menggunakan indikator lima komponen COSO, meskipun masih terdapat beberapa kelemahan dalam pengendalian internal tetapi tidak berpengaruh sangat signifikan bagi perusahaan. Berdasarkan simpulan hasil penelitian, disarankan agar perusahaan melakukan pemisahan tugas dan wewenang supaya tidak adanya perangkapan tugas dan meminimalisasi *fraud* yang akan merugikan perusahaan.

Kata Kunci : Pengendalian internal, sistem penjualan kredit, *sales fraud*



ABSTRACT

Ayu Widya Lestari. 201510315007. Effectiveness of internal control on credit sales system against sales fraud PT. Berca Sportindo (period 2016 – 2018).

This research intend to determine how the effectiveness of the internal control of the credit sales system against sales fraud implemented by PT. Berca Sportindo. The data used in this study using COSO, flowchart, and credit sales data for the 2016-2018 period. Based on descriptive qualitative methods, the sampling method and population in this study consisted of 10 employees of the sales division and 5 employees of the internal audit division.

The results of this study are the application of internal control of the credit sales system at PT. Berca Sportindo has been running effectively by using the five components of the COSO indicator, although there are still some weaknesses in internal control but it does not have a very significant effect on the company. Based on the conclusions of the results of the study, it is recommended that the company carry out the separation of duties and authority so that there are no duplication of duties and minimize fraud that will harm the company.

Keywords : *Internal control, credit sales system, sales fraud*



KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan segenap kemampuan dalam menyelesaikan skripsi ini. Penulisan skripsi ini dibuat untuk memenuhi salah satu syarat dalam mata kuliah skripsi, program studi Akuntansi jenjang strata satu (S1) Fakultas Ekonomi Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.

Pada kesempatan ini, dengan segala kerendahan hati, penulis ingin menyampaikan rasa terimakasih kepada semua pihak yang telah membantu penyusunan skripsi terutama Allah SWT yang telah memberikan kesehatan, pengetahuan serta pemikiran penulis sehingga dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini dan tak lupa penulis mengucapkan terimakasih kepada yang terhormat :

1. Bapak Dr. Drs. Bambang Karsono, SH., M.M, selaku Rektor Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
2. Bapak Dr. Sugeng Suroso, SE., M.M. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
3. Ibu Tutiek Yoganingsih, SE., M.Si Selaku Ketua Jurusan Program Studi Akuntansi.
4. Bapak Widi Winarso, SE., M.M. Selaku Wakil Ketua Jurusan Progran Studi Akuntansi.
5. Bapak Wirawan Widjanarko, SE., M.M. Selaku Pembimbing Akademik kelas VIII C Akuntansi.
6. Bapak Matdio Siahaan, SE.,M.M Selaku Dosen pembimbing I
7. Bapak Panata Bangar Hasioan S, SE.,M.Si.,Ak., CA., CPA. Selaku Dosen Pembimbing II
8. Bapak Sumaryadi dan Ibu Lasiyem selaku orang tua penulis yang selalu mendoakan serta memberikan dukungan baik moril maupun materil kepada penulis.
9. Bapak R. Baskoro Tunggul Birowo, SE, Ak., M.M. yang telah membantu saya dan memotivasi saya untuk mengerjakan proposal skripsi ini.

10. Sahabat-sahabat ku yang tercinta dan terhebat (Ka Ummu, Yanti, Tya, Elsa dan Meilesa) yang selalu berjuang bersama-sama mulai dari semester I sampai dengan saat ini.
11. Teman-teman Kelas VIII C Akuntansi atas kebersamaan dan bantuan yang sangat berarti bagi penulis.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan dan jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, penulis mengharapkan saran dan kritik yang dapat menyempurnakan sehingga dapat memberikan manfaat bagi semua pihak yang membutuhkan.

Jakarta, 05 Agustus 2019

Penulis



Ayu Widya Lestari

201510315007



DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PERSETUJUAN	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
LEMBAR PERNYATAAN	iv
ABSTRAK	v
ABSTRACT	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I. PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Rumusan Masalah.....	3
1.3 Tujuan Penelitian	3
1.4 Manfaat penelitian	3
1.5 Batasan Masalah	4
1.6 Sistematika Penulisan	4
BAB II. TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 Pengendalian Internal.....	6
2.1.1 Pengertian Pengendalian Internal.....	6
2.1.2 Tujuan Pengendalian Internal.....	7
2.1.3 Prinsip Pengendalian Internal.....	9
2.1.4 Komponen Pengendalian Internal (COSO).....	16

2.1.5 Keterbatasan Pengendalian Internal	18
2.1.6 Tanggung Jawab Pengendalian Internal.....	19
2.2 Sistem Penjualan	20
2.2.1 Pengertian Penjualan	20
2.2.2 Sistem dan Prosedur Penjualan	21
2.2.3 Prosedur-Prosedur Penjualan Kredit	21
2.2.4 Fungsi yang Terkait Sistem dan Prosedur Penjualan Kredit.....	28
2.2.5 Dokumen yang Digunakan Dalam Penjualan Kredit	30
2.2.6 Catatan Akuntansi yang Digunakan.....	32
2.3 Sistem Retur Penjualan	33
2.3.1 Pengertian Sistem Retur Penjualan	33
2.3.2 Prosedur Retur Penjualan.....	33
2.3.3 Bagian yang Terkait dan Kejadiannya dalam Retur Penjualan..	37
2.3.4 Dokumen yang Terkait.....	37
2.4 Penelitian Terdahulu	38
2.5 Kerangka Pemikiran.....	43

BAB III. METODOLOGI PENELITIAN

3.1 Desain Penelitian	44
3.2 Tahapan Penelitian.....	44
3.3 Model Konseptual.....	46
3.4 Operasional Variabel	46
3.5 Waktu dan Tempat Penelitian	47
3.6 Metode Pengambilan Sampel dan Populasi.....	48
3.7 Metode Pengumpulan data.....	48
3.8 Metode Analisis Data.....	49

BAB IV. HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

4.1 Gambaran Umum Perusahaan.....	56
4.1.1 Sejarah Umum Perusahaan.....	56
4.1.2 Visi dan Misi PT. Berca Sportindo	57
4.1.3 Jenis Usaha.....	57
4.1.4 Struktur Organisasi.....	61
4.1.5 Uraian Tugas	61
4.2 Hasil Analisis Data	66
4.2.1 Analisis Sistem Pengendalian Internal Sistem Penjualan Kredit Pada PT. Berca Sportindo.....	70
4.2.2 Evaluasi Berdasarkan Kuesioner Dengan Karyawan PT. Berca Sportindo.....	74
4.3 Pembahasan Hasil Penelitian	82
4.3.1 Efektivitas Pengendalian Internal Sistem Penjualan Kredit.....	87
4.3.2 <i>Sales Fraud</i> Yang Terjadi Dari Pengendalian Internal Yang Sudah Dijalankan PT. Berca Sportindo	88

BAB V. PENUTUP

5.1 Kesimpulan	90
5.2 Implikasi Manajerial	90

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	38
Tabel 3.1 Check List Pengendalian Internal Sistem Penjualan Kredit PT. Berca Sportindo	51
Tabel 4.1 Check List Pengendalian Internal Sistem Penjualan Kredit PT. Berca Sportindo	66
Tabel 4.2 Ringkasan Efektivitas Pengendalian Internal Sistem Penjualan Kredit Berdasarkan Pengendalian Internal COSO pada Komponen Lingkungan Pengendalian.....	75
Tabel 4.3 Ringkasan Efektivitas Pengendalian Internal Sistem Penjualan Kredit Berdasarkan Pengendalian Internal COSO pada Komponen Penilaian Risiko.....	77
Tabel 4.4 Ringkasan Efektivitas Pengendalian Internal Sistem Penjualan Kredit Berdasarkan Pengendalian Internal COSO pada Komponen Aktivitas Pengendalian.....	79
Tabel 4.5 Ringkasan Efektivitas Pengendalian Internal Sistem Penjualan Kredit Berdasarkan Pengendalian Internal COSO pada Komponen Informasi dan Komunikasi.....	81
Tabel 4.6 Ringkasan Efektivitas Pengendalian Internal Sistem Penjualan Kredit Berdasarkan Pengendalian Internal COSO pada Komponen Pemantauan	83
Tabel 4.7 Data Penjualan Tahun 2016 s/d 2018	85
Tabel 4.8 Grafik Penjualan Tahun 2016 s/d 2018	86

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Bagan Alir Prosedur Penjualan Kredit PT. Berca Sportindo	23
Gambar 2.2 Bagan Alir Prosedur Retur Penjualan PT. Berca Sportindo	34
Gambar 2.3 Kerangka Pemikiran	43
Gambar 3.1 Tahapan Penelitian	45
Gambar 3.2 Model Konseptual	46
Gambar 4.1 Model <i>Footwear</i> League	58
Gambar 4.2 Model <i>Apparel</i> League	60
Gambar 4.3 Model <i>Accessories</i> League	60
Gambar 4.4 Struktur Organisasi PT. Berca Sportindo	61



DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Kuesioner Pengendalian Internal
- Lampiran 2. Kuesioner Sistem Penjualan
- Lampiran 3. Invoice Penjualan
- Lampiran 4. Faktur Pajak
- Lampiran 5. Dokumen DO
- Lampiran 6. Kartu Bimbingan Skripsi
- Lampiran 7. Uji Referensi
- Lampiran 8. Uji Plagiat
- Lampiran 9. Surat Permohonan Penelitian
- Lampiran 10. Surat Keterangan Penelitian
- Lampiran 11. Daftar Riwayat Hidup

