

**ANALISIS EFEKTIVITAS PENGENDALIAN INTERNAL PADA DIVISI
VERIFIKASI DI PT INDO FIN TEK DENGAN MENGGUNAKAN
METODE COSO ERM**

TUGAS AKHIR

**Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada
Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Bakrie**



RIVILIA VILANI

1151002004

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL
UNIVERSITAS BAKRIE
JAKARTA
2020**

HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS

**Tugas Akhir ini adalah hasil karya saya sendiri,
dan semua sumber baik yang dikutip maupun dirujuk
telah saya nyatakan dengan benar.**

Nama : RIVILIA VILANI

NIM : 1151002004

Tanda Tangan : 

Tanggal : 28 Februari 2020

HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir ini diajukan oleh:

Nama : Rivilia Vilani

NIM : 1151002004

Program Studi : Akuntansi

Fakultas : Ekonomi dan Ilmu Sosial

Judul Skripsi : Analisis Efektivitas Pengendalian Internal pada Divisi Verifikasi di PT Indo Fin Tek dengan Menggunakan Metode Coso Erm

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi, pada Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial, Universitas Bakrie.

DEWAN PENGUJI

Pembimbing : Dr. Hermiyetti SE., M.Si., CSRA

Penguji I : Rene Johannes, SE., M.Si., M.M.,
M.Si., Ak., CA., CPMA., CPA

Penguji II : Tri Pujadi Susilo, S.E., M.M., Ak., CA

(Hermyetti)

(Rene Johannes)

(Tri Pujadi Susilo)

Ditetapkan di : Jakarta

Tanggal : 28 Februari 2020

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

Sebagai civitas akademik Universitas Bakrie, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Rivilia Vilani
NIM : 1151002004
Program Studi : Akuntansi
Fakultas : Ekonomi dan Ilmu Sosial
Jenis Tugas Akhir : Skripsi

demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Bakrie **Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*)** atas karya ilmiah saya yang berjudul:

Analisis Efektivitas Pengendalian Internal pada Divisi Verifikasi di PT Indo-Fin Tek dengan Menggunakan Metode Coso Erm beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Bakrie berhak menyimpan, mengalihmedia/ formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta untuk kepentingan akademis.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta

Pada tanggal : 28 Februari 2020

Yang menyatakan,



(Rivilia Vilani)

Analisis Efektivitas Pengendalian Internal pada Divisi Verifikasi Di PT Indo Fin Tek dengan Menggunakan Metode Coso Erm

Rivilia Vilani ¹

ABSTRAK

Tujuan penelitian ini adalah untuk menganalisis sistem dan prosedur pemberian kredit yang diterapkan di PT Indo Fin Tek untuk menganalisis penerapan pengendalian internal pada divisi verifikasi di PT Indo Fin Tek sesuai dengan unsur pengendalian internal menurut COSO ERM, dan untuk menganalisis efektifitas sistem pengendalian internal divisi verifikasi yang diterapkan oleh PT Indo Fin Tek. Metode penelitian ini menggunakan teknik deskriptif kualitatif. Pengumpulan data dilakukan menggunakan teknik kuisioner kepada 5 responden. Hasil penelitian menunjukkan bahwa Indo Fin Tek (1) sebagian besar komponen sistem pengendalian internal pada divisi verifikasi sudah sesuai dengan pengendalian internal COSO ERM, kecuali pada identifikasi peristiwa, (2) sistem pengendalian internal yang diterapkan pada PT Indo Fin Tek sudah efektif dengan tingkat efektifitas sebesar 76,06%.

Kata kunci: divisi verifikasi, tingkat efektivitas, pengendalian internal

¹Mahasiswa Program Studi Akuntansi, Universitas Bakrie

Analysis of the Effectiveness of Internal Control in the Verification Division at PT Indo Fin Tek by Using the Coso Erm Method

Rivilia Vilani ²

ABSTRACT

The purpose of this study is to analyze the system and procedures of the Verification Division applied at PT Indo Fin Tek to analyze the application of internal control in the verification division at PT Indo Fin Tek in accordance with the elements of internal control according to COSO ERM, and to analyze the effectiveness of the verification division's internal control system implemented by PT Indo Fin Tek. This research method uses qualitative descriptive techniques. Data collection was carried out using a questionnaire technique to 5 respondents. The results showed that Indo Fin Tech (1) most components of the internal control system in the verification division were in accordance with COSO ERM internal control, except for the component of the event identification, (2) the internal control system applied at PT Indo Fin Tek was effective with the level effectiveness of 76.06%.

Keywords: *verification division, planning level, internal control*

²Student of Accounting Program, Universitas Bakrie

UNGKAPAN TERIMA KASIH

Segala puji dan syukur bagi Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, dan kasih sayang-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini tepat pada waktunya. Shalawat serta salam juga senantiasa penulis ucapkan kepada junjungan Nabi Muhammad SAW. Tugas akhir ini berjudul “**Analisis Efektivitas Pengendalian Internal pada Divisi Verifikasi di PT Indo Fin Tek dengan Menggunakan Metode COSO ERM.**”. Skripsi ini disusun untuk menyelesaikan Studi Jenjang Strata 1 (S1) Jurusan Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Sosial Universitas Bakrie.

Penulis menyadari sepenuhnya, telah banyak mendapatkan dukungan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga dan sebagainya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan setulus hati penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Kedua Orang tua serta seluruh keluarga penulis yang selalu memberi doa, dukungan, dan semangat kepada penulis dalam menyelesaikan Tugas Akhir.
2. Dr. Hermiyetti SE., M.Si., CSRA, selaku dosen pembimbing proposal tugas akhir yang telah memberikan bimbingan dan saran selama mengerjakan proposal tugas akhir ini. Berkat bimbingan, saran, serta motivasi dari beliau tugas akhir ini dapat terselesaikan dengan baik.
3. Tri Pujadi Susilo, S.E.,M.M.,AK.,CA selaku dosen pembimbing sekaligus penguji proposal tugas akhir ini atas koreksi dan masukan.
4. Rifkian Hafis yang telah memberikan doa dan semangat dalam menyelesaikan tugas akhir.
5. Teman-teman karyawan di PT Indo Fin Tek yang telah memberikan informasi kepada penulis.
6. Semua dosen Program Studi Akuntansi Universitas Bakrie yang telah memberikan banyak ilmu, mendidik serta memberi saran dan dukungan.
7. Semua karyawan/staf Akuntansi Universitas Bakrie yang telah membantu dan memberikan semangat kepada penulis.
8. Meiyana yang telah memberikan bantuan dalam membantu menyelesaikan skripsi ini.
9. Teman-teman seperjuangan angkatan 2015 yang telah memberikan bantuan, dorongan, dan semangat kepada penulis.
10. Semua pihak yang telah membantu penulis selama pembuatan Tugas Akhir, yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Penulis menyadari bahwa terdapat banyak kekurangan dalam tugas akhir ini yang disebabkan oleh keterbatasan penulis. Oleh sebab itu, penulis dengan senang hati menerima kritik dan saran pembaca untuk menambah wawasan penulis dan menyempurnakan penulisan ini. Akhir kata penulis berharap semoga tugas akhir ini bermanfaat bagi pembaca yang memerlukannya.

Jakarta, 28 Februari 2020

Rivilia Vilani

DAFTAR ISI

HALAMANJUDUL.....	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
UNGKAPAN TERIMA KASIH.....	iii
ABSTRAK.....	iv
DAFTAR ISI.....	v
DAFTAR GAMBAR.....	viii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Fokus Penelitian	3
1.3 Rumusan Masalah.....	4
1.4 Tujuan Penelitian.....	4
1.5 ManfaatPenelitian.....	4
1.5.1 Manfaat Teoritis.....	4
1.5.2 Manfaat Praktis.....	5
BABA II TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA PEMIKIRAN.....	6
TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA PEMIKIRAN.....	6
2.1 Definisi Konsep dan Pendekatan Teori.....	6
2.1.1Penelitian Pengendalian Internal.....	6
2.1.1.1 Tujuan Pengendalian Internal	8
2.1.1.2 Prinsip-Prinsip Pengendalian Internal.....	12
2.1.1.3 Komponen Pengendalian Internal	13
2.1.1.4 Keterbatasan Pengendalian Internal.....	16
2.1.1.5 Pengertian Verifikasi.....	18
2.1.1.6 Metode Verifikasi.....	18
2.1.1.7 Definisi Efektivitas.....	19
2.1.1.8 Cara Verifikasi.....	19
2. 1.1.9 Kerangka Pemikiran.....	21
BAB III METODEPENELITIAN	22

METODE PENELITIAN.....	22
3.1 Metode Penelitian	22
3.2 Objek Penelitian.....	22
3.3 Sumber Data.....	22
3.4 Instrumen Penelitian.....	23
BAB IV TEMUAN PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	26
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian.....	26
4.1.1 Sejarah Singkat Perusahaan dan Gambaran Umum Perusahaan.....	26
4.1.2 Ruang Lingkup, Visi, dan Misi Perusahaan	26
4.1.3 Uraian Kerja.....	27
4.1.3.1 Risk Manajemen.....	27
4.1.3.2 Verificaton Specialist.....	27
4.1.3.3 Customer Service.....	28
4.1.3.4 Collection.....	28
4.1.3.5 Bagan Prosedur Jalur Distribusi Doumen.....	29
4.2 Analisis Perbandingan Penerapan Sistem Pengendalian Internal COSO ERM Pada Divis Verifikasi Di PT Indo FinTek.....	30
4.2.1Rangkuman Analisis Pelaksanaan Pengendalian Internal Pada Proses Verifikasi Berdasarkan Pengendalian COSO ERM Pada Komponen Lingkungan Internal.....	30
4.2.2 Rangkuman Analisis Pelaksanaan Pengendalian Internal Pada Proses Verifikasi Berdasarkan Pengendalian COSO ERM Pada Komponen Penentuan Tujuan.....	33
4.2.3 Rangkuman Analisis Pelaksanaan Pengendalian Internal Pada Proses Verifikasi Berdasarkan Pengendalian COSO ERM Pada Identifikasi Peristiwa.....	34
4.2.4 Rangkuman Analisis Pelaksanaan Pengendalian Internal Pada Proses Verifikasi Berdasarkan Pengendalian COSO ERM Pada Penilaian Risiko.....	35
4.2.5Rangkuman Analisis Pelaksanaan Pengendalian Internal Pada Proses Verifikasi Berdasarkan Pengendalian COSO ERM Pada Respons Risiko.....	36

4.2.6 Rangkuman Analisis Pelaksanaan Pengendalian Internal Pada Proses Verifikasi Berdasarkan Pengendalian COSO ERM Pada Kegiatan Pengendalian.....	37
4.2.7 Rangkuman Analisis Pelaksanaan Pengendalian Internal Pada Proses Verifikasi Berdasarkan Pengendalian COSO ERM Pada Informasi dan Komunikasi.....	38
4.2.8 Rangkuman Analisis Pelaksanaan Pengendalian Internal Pada Proses Verifikasi Berdasarkan Pengendalian COSO ERM Pada Pemantauan.....	39
4.3 Analisis Efektivitas Pengendalian Pengendalian Internal Pada Verifikasi di PT Indo Fin Tek.....	40
4.4 Pembahasan.....	44
4.4.1.Lingkungan Internal.....	44
4.4.2. Penentuan Sasaran.....	45
4.4.3. Identifikasi Peristiwa.....	45
4.4.4. Penilaian Risiko.....	46
4.4.4. Penilaian Risiko.....	46
4.4.5. Respon Risiko.....	47
4.4.6. Kegiatan Pengendalian.....	47
4.4.7. Informasi dan Komunikasi.....	48
4.4.8. Pengawasan.....	48
BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....	50
SIMPULAN DAN SASARAN.....	50
DAFTAR PUSTAKA.....	52

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Komponen Pengendalian Internal.....	12
Gambar 2.2 Kerangka Pemikiran.....	21