

**ANALISIS PENERAPAN SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL
BERDASARKAN KERANGKA KERJA COSO UNTUK
MENINGKATKAN KINERJA KEUANGAN
(STUDI KASUS: PT ABC)**



DIAJUKAN OLEH :

NAMA : ADRIANUS LUMAMPAUW

NIM : 126231017

PROGRAM PENDIDIKAN PROFESI AKUNTAN

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS TARUMANAGARA

JAKARTA

2024

LAPORAN TUGAS AKHIR
ANALISIS PENERAPAN SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL
BERDASARKAN KERANGKA KERJA COSO UNTUK MENINGKATKAN
KINERJA KEUANGAN
(STUDI KASUS: PT ABC)



DIAJUKAN OLEH :

NAMA : ADRIANUS LUMAMPAUW

NIM : 126231017

UNTUK MEMENUHI SALAH SATU SYARAT
UNTUK KELULUSAN PADA PROGRAM STUDI PENDIDIKAN
PROFESI AKUNTAN

PROGRAM STUDI PENDIDIKAN PROFESI AKUNTAN

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS TARUMANAGARA

JAKARTA

2024

**ANALISIS PENERAPAN SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL
BERDASARKAN KERANGKA KERJA COSO UNTUK MENINGKATKAN
KINERJA KEUANGAN
(STUDI KASUS: PT ABC)**

Laporan Tugas Akhir

Disusun Oleh:

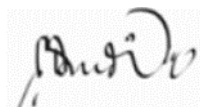


Adrianus Lumampauw

126231017

Disetujui Oleh:

Pembimbing



Dr. Sarwo Edy Handoyo, SE., M.M., CIFM.

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana peran pengendalian internal yang disusun menurut kerangka kerja COSO ERM pada kinerja keuangan PT ABC dalam periode tutup buku tahun 2022 dan 2023. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode deskriptif dimana penelitian akan mengukur dan menggambarkan suatu fenomena social tertentu dengan pengumpulan data terkait proses pengendalian internal PT ABC dengan pengumpulan data melalui wawancara, observasi, dan pengumpulan bukti pendukung lain guna mendukung keterangan dari PT ABC. Kemudian, dilakukan analisis laporan keuangan guna melihat pengaruh penerapan pengendalian internal terhadap kinerja keuangan PT ABC. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa PT ABC telah mengimplementasikan sebagian konsep pengendalian internal berdasarkan kerangka kerja COSO ERM dan masih terdapat komponen yang perlu dilaksanakan. Selain itu, terdapat hubungan antara implementasi pengendalian internal dan kinerja keuangan PT ABC yang dilihat dari perbaikan rasio keuangan serta peningkatan jumlah laba.

Kata Kunci: Pengendalian Internal, COSO ERM, Kinerja Keuangan.

ABSTRACT

This study aims to determine how the role of internal control, structured according to the COSO ERM framework, impacts the financial performance of PT ABC during the fiscal years 2022 and 2023. The method used in this research is descriptive, where the study will measure and describe a specific social phenomenon by collecting data related to PT ABC's internal control processes through interviews, observations, and gathering other supporting evidence to corroborate information from PT ABC. Furthermore, an analysis of the financial statements is conducted to see the effect of the internal control implementation on PT ABC's financial performance. The results of this study indicate that PT ABC has partially implemented internal control concepts based on the COSO ERM framework, with some components still needing to be executed. Additionally, there is a relationship between the implementation of internal control and PT ABC's financial performance, as seen from the improvement in financial ratios and the increase in profits.

Keywords: Internal Control, COSO ERM, Financial Performance

KATA PENGANTAR


Puji syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa atas segala berkat yang diberikan sehingga penelitian ini dapat diselesaikan dengan baik. Karya akhir ini disusun sebagai bagian pemenuhan salah satu syarat kelulusan dari Program Studi Pendidikan Profesi Akuntan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tarumanagara.

Penulisan karya akhir ini tentunya tidak dapat diselesaikan tanpa melibatkan bimbingan, bantuan, serta dukungan dari berbagai pihak. Maka dari itu, pada kesempatan ini ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Tuhan Yesus Kristus atas hikmat, kasih karunia dan penyertaan-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
2. Seluruh keluarga yang telah memberikan dukungan dan semangat sejak awal proses perkuliahan hingga menyelesaikan penulisan karya akhir ini.
3. Prof. Dr. Ir. Agustinus Purna Irawan, M.T., M.M., I.P.U., ASEAN Eng. selaku Rektor Universitas Tarumanagara.
4. Dr. Jamaluddin Iskak, MSI., AK., CPI., CA., CPA selaku Ketua Program Studi PPAk FEB Universitas Tarumanagara.
5. Dr. Sarwo Edy Handoyo, S.E., M.M., CIFM. selaku Dosen Pembimbing yang telah meluangkan waktunya dalam penulisan tugas akhir ini sehingga dapat terselesaikan dengan memuaskan.
6. Seluruh dosen, staf, dan karyawan di PPA FEB Universitas Tarumanagara yang telah membantu selama proses perkuliahan dan penulisan tugas akhir ini.
7. Teman-teman dan sahabat yang telah memberikan semangat dan dukungan.

Besar harapan penelitian ini dapat bermanfaat bagi pembaca dari berbagai kalangan. Serta, diucapkan permohonan maaf atas segala kekurangan dan kesalahan selama proses penyusunan karya akhir ini, baik disengaja maupun tidak disengaja.

Jakarta, 30 Juni 2024



Adrianus Lumampauw

DAFTAR ISI

HALAMAN Sampul	i
HALAMAN Judul	ii
HALAMAN Pengesahan Laporan Akhir	iii
ABSTRAK	iii
KATA PENGANTAR	iii
DAFTAR ISI	iii
DAFTAR TABEL	iiii
DAFTAR GAMBAR	iiii
BAB I - PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	3
1.2 Identifikasi Masalah	4
1.3 Rumusan Masalah	4
1.4 Batasan Masalah	4
1.5 Tujuan Penelitian	4
1.6 Manfaat Penelitian	4
BAB II - TINJAUAN PUSTAKA	6
2.1 Grand Theory	6
2.2 Definisi Variabel Penelitian	7
2.3 Penelitian Terdahulu	14
2.4 Kaitan Antar Variabel	18
2.5 Kerangka Analisis	18
BAB III – METODE PENELITIAN	iii
3.1 Desain Penelitian	19
3.2 Populasi dan Teknik Sampling	19
3.3 Metode Pengumpulan Data	19
3.4 Metode Analisis Data	19
BAB IV – HASIL DAN PEMBAHASAN	iii
4.1 Gambaran Umum Perusahaan	21
4.2 Mekanisme Sistem Pengendalian Internal PT ABC	22
4.3 Dampak Pengendalian Internal Pada Kinerja Keuangan	30
4.4 Pembahasan	36
BAB V – KESIMPULAN DAN SARAN	iii
5.1 Kesimpulan	38
5.2 Saran	38
REFERENSI	40

DAFTAR GAMBAR

GAMBAR 1.1 Penyebab Gagalnya Perusahaan Start Up	2
GAMBAR 2.1. Kerangka Kerja Pengendalian Internal COSO	10
GAMBAR 2.2 Komponen Pengendalian Internal COSO	13
GAMBAR 2.3 Kerangka Analisis	18
GAMBAR 4.1 Struktur Organisasi PT ABC	22
GAMBAR 4.2 Visi, Misi dan Tujuan PT ABC	25
GAMBAR 4.3 Formulir Pengecualian Operasional PT ABC	27
GAMBAR 4.4 Analisa GPM dan Komunikasi PT ABC	30

DAFTAR TABEL

TABEL 2.1 Rasio Keuangan	8
TABEL 2.2 Prinsip Manajemen Risiko	14
TABEL 2.3 Penelitian Terdahulu	15
TABEL 4.1 Laporan Keuangan PT ABC (Neraca)	35
TABEL 4.2 Laporan Keuangan PT ABC (Laba Rugi)	36
TABEL 4.3 Analisis Laporan Keuangan	37

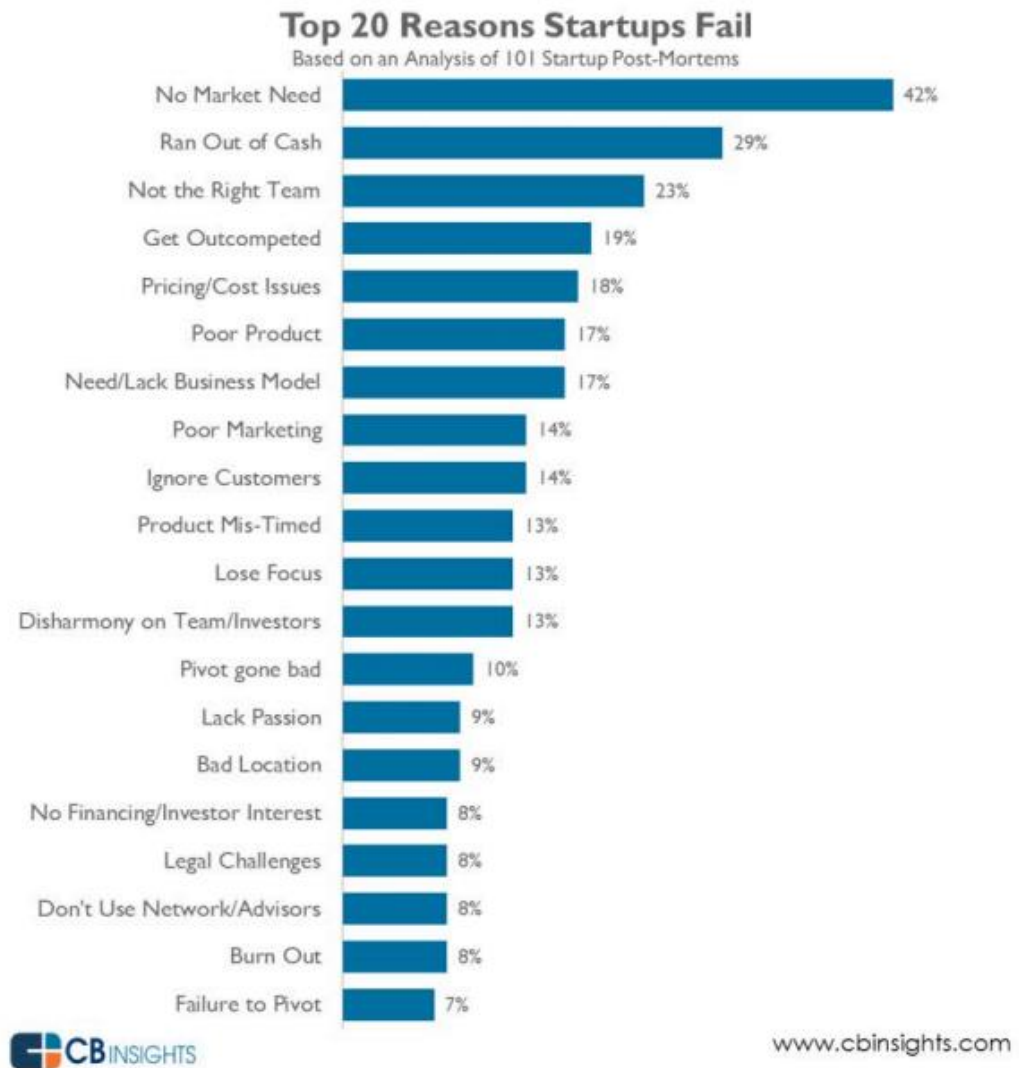
BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Menjamurnya Perusahaan rintisan atau yang seringkali disebut Perusahaan *start-up* menyebabkan banyaknya bermunculan Perusahaan-Perusahaan yang memanfaatkan teknologi dalam operasionalnya. Maraknya berdiri Perusahaan *Start Up* ternyata kebanyakan dimulai secara organik atau memanfaatkan sumberdaya yang dimiliki oleh Perusahaan saat itu. Di sisi lain, teknologi yang dibutuhkan membutuhkan biaya yang sangat besar. Biaya yang sangat besar tersebut menjadi sebuah momentum bagi para investor untuk menjadi investor bagi Perusahaan yang dirasa memiliki potensi berkembang, ada pula yang menjadi investor dengan membuat sebuah Perusahaan Pendanaan Modal atau seringkali disebut *Venture Capital*. Perusahaan *Venture Capital* akan menyuntikkan modal kepada Perusahaan yang dirasa memiliki potensi dari sisi perkembangan, diminati oleh masyarakat dan dapat memberikan keuntungan. Hal ini menjadi menarik bagi para pendiri Perusahaan *Start up* karena dengan pendanaan yang diberikan, Perusahaan dapat mengembangkan usahanya dengan mempercepat pertumbuhan dan memungkinkan untuk membuat strategi-strategi baru dan dapat mendahului pesaing.

Namun, fenomena ini juga mengakibatkan banyaknya Perusahaan baru terkesan terburu-buru dan tidak matang dalam mendesain sebuah sistem pengendalian internal. Perusahaan Pendanaan Modal dalam melakukan penilaian dan keputusan investasi juga tidak menitikberatkan pada pengendalian internal. Akibat hal tersebut, kinerja Perusahaan menjadi terdampak dari berbagai sisi, terutama pada kinerja keuangan. Dilansir dari penelitian yang dilakukan oleh www.cbinsights.com, terdapat 12 alasan kegagalan sebuah Perusahaan *Start Up*. Pada data tersebut, didapatkan data penyebab kegagalan dari pengaruh kinerja keuangan, seperti kehabisan uang sebesar 29% dan permasalahan terkait penentuan harga sebesar 18%



Gambar 1.1 – Penyebab gagalnya Perusahaan Start up
Sumber: www.cbsinsights.com

Berdasarkan fenomena tersebut, pada penelitian ini akan membahas lebih lanjut mengenai bagaimana sebuah perusahaan *Start Up* menerapkan pengendalian internal dan bagaimana pengendalian internal tersebut mempengaruhi kinerja keuangan Perusahaan. Penelitian yang dilakukan oleh Sahri (2016) mendapatkan kesimpulan bahwa terdapat hasil yang signifikan antara pengendalian internal terhadap kinerja Perusahaan. Hasil yang diperoleh adalah dengan adanya pengendalian internal, akan mengurangi tingkat risiko kecurangan dalam penyusunan laporan keuangan. Hasil serupa juga didapatkan pada penelitian yang dilakukan oleh Sukmawati (2023) yang mendapatkan hasil bahwa sistem pengendalian internal memiliki pengaruh yang positif dan signifikan.

Penelitian ini akan membahas mengenai penerapan pengendalian internal pada PT ABC (nama Perusahaan disamarkan atas permintaan Manajemen) dimana Perusahaan ini baru didirikan pada tanggal 30 Maret 2020 dan termasuk dalam kategori Perusahaan *Start Up*. Berdasarkan fenomena yang telah dijelaskan di atas, PT ABC memiliki risiko yang cukup tinggi apabila tidak menerapkan pengendalian internal yang mumpuni secepatnya. Menurut informasi yang didapatkan dari pemilik Perusahaan, terdapat beberapa kejadian *Fraud* yang dilakukan oleh karyawan yang diakibatkan kurangnya kendali atas *Standard Operational Procedures (SOP)* yang memungkinkan karyawan melakukan hal-hal yang merugikan Perusahaan. Selain *Fraud*, Perusahaan yang baru berdiri seringkali memiliki permasalahan tentang arus kas. Menurut informasi yang didapatkan dari Perusahaan, permasalahan tersebut masih kerap terjadi. Hal-hal tersebut sangat penting untuk dilihat lebih jauh penyebab dan akar permasalahannya dan mengetahui seberapa besar peran pengendalian internal dalam mengatasi permasalahan tersebut. Pengendalian internal pada PT ABC sendiri mulai diterapkan sejak tahun 2022 dimana pengimplementasiannya dilakukan bertahap dan diharapkan memiliki pengaruh yang positif pada kinerja keuangan perusahaan.

Penelitian ini merupakan pengembangan dari penelitian yang dilakukan oleh Sahri (2016) dan Sukmawati (2023) terkait dengan pengaruh sistem pengendalian internal terhadap kinerja keuangan Perusahaan. Pada penelitian-penelitian sebelumnya, pengujian dilakukan dengan menyebarkan kuisioner pada populasi penelitian dengan kriteria tertentu untuk pemilihan responden. Pada penelitian ini akan dikembangkan dengan melakukan studi kasus pada PT ABC dengan harapan hasil yang didapatkan akan dapat diimplementasikan karena berkaitan langsung dengan kegiatan operasional sehari-hari Perusahaan.

1.2 Identifikasi Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan di atas, maka identifikasi masalah pada penelitian ini adalah:

1. Prosedur penerapan pengendalian internal pada PT ABC
2. Hubungan penerapan pengendalian internal pada kinerja keuangan PT ABC
3. Kekurangan penerapan pengendalian internal pada PT ABC.

1.3 Batasan Masalah

Atas dasar identifikasi masalah di atas dan menyadari luasnya ruang lingkup penelitian, maka dalam penelitian ini akan dibatasi penerapan pengendalian internal PT ABC dan dampaknya pada kinerja keuangan Perusahaan pada tahun buku 2022 dan 2023. Pemilihan tahun 2022 diakibatkan pengendalian internal pada PT ABC baru saja diterapkan dan diharapkan akan berpengaruh secara bertahap hingga tahun 2023.

1.4 Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah yang telah dijelaskan di atas, maka rumusan masalah yang ada dalam penelitian ini adalah:

1. Bagaimana mekanisme pengendalian internal yang telah dilaksanakan PT ABC?
2. Apakah penerapan pengendalian internal akan berdampak pada kinerja keuangan PT ABC?

1.5 Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah di atas, penelitian ini bertujuan untuk:

1. Untuk mengetahui penerapan pelaksanaan pengendalian internal berdasarkan kerangka kerja COSO ERM pada PT ABC;
2. Untuk mengetahui pengaruh pengendalian internal terhadap kinerja keuangan PT ABC.

1.6 Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat bagi para pembacanya. Manfaat yang diharapkan dihasilkan dari penelitian ini adalah:

1. Manfaat teoritis

Diharapkan dapat menambah pengetahuan dan wawasan tentang penerapan kerangka kerja pengendalian internal berbasis COSO ERM dan pengimplementasiannya secara nyata pada Perusahaan, dan, kaitannya secara langsung dengan operasional dan strategi Perusahaan. Dengan memiliki pengetahuan dan wawasan tersebut, diharapkan dapat mengetahui hal mana yang harus dilakukan dan hal mana yang sebaiknya

tidak dilakukan serta dapat mengimplementasikan dengan baik pada entitas atau organisasi manapun dimana dibutuhkan.

2. Manfaat praktis

Diharapkan dapat memberikan manfaat yang berguna secara langsung bagi Perusahaan dan segala kekurangan dan saran yang diberikan dalam penelitian ini dapat diterapkan dalam rangka memberikan manfaat pada perencanaan dan pengendalian internal dalam pengambilan keputusan Perusahaan.

REFERENSI

- Ampuni, R. S., Utomo, R. P. (2023). Analisis Sistem Pengendalian Internal Atas Persediaan Barang Pada Toko Cat Warna Indah di Balikpapan. *Jurnal Ilmu Akuntansi Mulawarman (JIAM)*, Vol. 8 (4) 2023
- Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission. (2017). *Enterprise Risk Management Integrating with Strategy and Performance volume 1*. Diakses pada tanggal 25 Juni 2024 dari: https://aaahq.org/portals/0/documents/coso/coso_erm_2017_main_v1_20230815.pdf
- CBInsights. (2021). *The Top 20 Reasons Startups Fail*. Diakses pada tanggal 25 Juni 2024 dari: <https://s3-us-west-2.amazonaws.com/cbi-content/research-reports/The-20-Reasons-Startups-Fail.pdf>
- Fahmi, I. (2018). *Analisis Kinerja Keuangan: Panduan bagi Akademisi, Manajer, dan Investor dan Menganalisis Bisnis dari Aspek Keuangan*. Bandung: CV. Alfabeta
- Griffin, R., W. (2004). *Manajemen Edisi VII Jilid 1*. Jakarta: Erlangga
- Harahap, S., S. (2009), *Analisis Kritis atas Laporan Keuangan Edisi Ke satu*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada
- Hery. (2015). *Analisis Kinerja Manajemen*. Jakarta: Gramedia Widiasarana
- Kasmir. (2018). *Analisis Laporan Keuangan*. PT Raja Grafindo Persada
- Makikui, L. E., Morasa, J., Pinatik, S. (2017). Analisis Sistem Pengendalian Internal Atas Pengelolaan Persediaan Berdasarkan COSO Pada CV. Kombos Tendean Manado. *Jurnal Riset Akuntansi Going Concern* 12(2), 2017, 1222-1232
- Mardiasmo. (2014). *Akuntansi Sektor Publik*. Yogyakarta: Penerbit Andi
- Mulyadi (2016). *Sistem Akuntansi Edisi Empat*. Jakarta: Salemba Empat
- Ngantung, V., A., Handoyo., S., E. (2022). Pengaruh Struktur Modal, GCG, dan Ukuran Perusahaan Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan Farmasi. *Jurnal Manajerial dan Kewirausahaan*, Vol. 05 No. 01
- Purwaningsih, F., N., Amalia, M., M. (2021). Pengaruh Sistem Pengendalian Internal Terhadap Kinerja Perusahaan (Studi Kasus CV. Sukses Abadi). *Jurnal Akuntansi Universitas Dharmawangsa Republik Indonesia*, Vol .1 No. 1

- Rahmawati, D. Y., Ratnawati, T. (2021). Internal Audit Coso Framework Pada Fungsi Keuangan Berbasis Digital Untuk Menilai Kinerja Keuangan Di CV. Inti Bumi Multigrup. *JURNAL EKONOMIKA45* Vol 8 No. 1 (Juni 2021) – E-ISSN:2798-575X; P-ISSN:2354-6581
- Rikaz. S., Ulhaq. A. D., Mulyono. R. H., Cahyaningtyas. R. (2022). Perancangan COSO Enterprise Risk Management Pada Perusahaan Penerbit dan Percetakan. *3rd National Conference on Accounting and Fraud Auditing*, vol. 1, 2022
- Sahri, H., R., Agusti, R., Alazhar. (2016). Pengaruh Penerapan Anggaran Berbasis Kinerja dan Pengendalian Intern Terhadap Kinerja Keuangan Pemerintah Daerah Kota Pekanbaru. *JOM FEKON Universitas Ekonomi Riau* Vol. 3 No. 1 (Februari) 2016
- Sarasi, V., Farras, J. I., Putri, J. H. (2022). Analisis Manajemen Risiko Wakaf Uang Dengan Metode Erm COSO. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 8(02), 1792-1807. doi: <http://dx.doi.org/10.29040/jiei.v8i2.3260>
- Sukmawati, N., D. (2023). Pengaruh Sistem Pengendalian Manajemen dan Pengendalian Internal Terhadap Kinerja Keuangan Pada Rumah Sakit Jombang. *Jurnal Ilmiah MEA (Manajemen, Ekonomi, dan Akuntansi)* Vol. 7 No. 3, 2023
- Sutrisno. 2012. *Manajemen Keuangan Teori Konsep dan Aplikasi*. Yogyakarta: Ekonisia
- Theresia, E. M., Kristianti, I. (2020). Analisis Sistem Pengendalian Internal Perusahaan Daerah air Minum Salatiga (Pendekatan COSO ERM Integrated Framework). *Jurnal Akuntansi dan Keuangan AKUNTABEL* 17 (1), 2020 70-79
- Tri, N., M. & Tjakrawala, F. K. (2023). Analysis of Implementation of Internal Control based on COSO ERM Perspective (Case Study of PT JOY). *International Journal of Scientific and Research Publications* Volume 13 (6). doi: <http://dx.doi.org/10.29322/IJSRP.13.06.2023.p13821>