

**EVALUASI SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL DALAM  
PEMBERIAN KCA (Kredit Cepat Aman) BERBASIS STANDAR COSO  
(Committee of Sponsoring Organization of The Treadway Commission)**

(Studi Kasus Pada PT Pegadaian (Persero) Cabang Tanjungsari)

**SKRIPSI**

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat  
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana

Disusun Oleh:  
Ai Inggit Yulinar  
C2160060

Dosen Pembimbing:  
Drs. Udin Hidayat, M.Ti  
M. Ardi Nupi H, SE, MAB



KONSENTRASI KEUANGAN  
PROGRAM STUDI S-1 AKUNTANSI  
INSTITUT MANAJEMEN KOPERASI INDONESIA  
2020

## LEMBAR PENGESAHAN

Judul Skripsi : **EVALUASI SISTEM PENGENDALIAN  
INTERNAL DALAM PEMBERIAN KCA  
(Kredit Cepat Aman) BERBASIS STANDAR  
COSO (Committee of Sponsoring Organization of  
The Treadway Commission)**  
(Studi pada PT. Pegadaian (Persero) Cabang  
Tanjungsari)

Nama Mahasiswa : Ai Inggit Yulinar  
NRP : C2160060  
Program Studi : S1- Akuntansi  
Konsentrasi : Akuntansi Keuangan

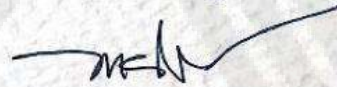
Menyetujui Pengesahan

Pembimbing 1



Drs. Udin Hidayat, M.Ti

Pembimbing 2



M. Ardi Nupi H, SE, MAB

Direktur Program Studi  
S-1 Akuntansi



Dr. Eka Setiajati, SE, M.Si

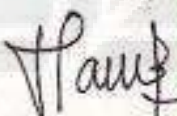
## SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini

Nama : Ai Inggit Yulinar  
NRP : C2160061  
Tempat, Tanggal Lahir : Sumedang, 03 Juli 1997

Menyatakan bahwa skripsi berjudul "Evaluasi Sistem Pengendalian Internal dalam Pemberian Kredit Cepat Aman (KCA) Berbasis Standar COSO (*committee of sponsoring Organization of The Treadway Commission*) (Studi kasus pada PT. Pegadaian Cabang Tanjungsari)", adalah benar pekerjaan saya sendiri. Apabila terdapat melanggar saya bersedia menerima sanksi yang dijatuhkan kepada saya (sesuai Permendiknas No 17 tahun 2010 tentang Pencegahan dan Penanggulangan Plagiat di Perguruan Tinggi).

Jatinangor



Ai Inggit Yulinar

IKOPIN

## RINGKASAN

**Ai Inggit Yulinar (2020)**, Evaluasi Sistem Pengendalian Internal dalam Pemberian Kredit Cepat Aman (KCA) Berbasis Standar COSO (*committee of sponsoring Organization of The Treadway Commission*) (Studi kasus pada PT. Pegadaian Cabang Tanjungsari), dibawah bimbingan **Drs. Udin Hidayat., M.Ti dan M. Ardi Nupi H, SE., MAB.**

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh permasalahan dalam pemberian kredit cepat aman (KCA) di PT. Pegadaian cabang Tanjungsari dimana masih banyaknya kredit macet, rangkap jabatan dan masih adanya karyawan yang tidak mematuhi suatu prosedur dan etika dalam pemberian kredit cepat aman tersebut maka perlu adanya sistem pengendalian internal dengan menggunakan standar COSO dalam pemberian KCA yang diharapkan operasional perusahaan berjalan secara efektif dan efisien serta dalam menjaga aset atau kekayaan bisa terjaga dengan baik.

Penelitian ini bertujuan untuk (1) untuk mengetahui bagaimana standar sistem pengendalian internal menurut COSO di PT. Pegadaian (Persero) (2) untuk mengetahui bagaimana pelaksanaan sistem pengendalian internal dalam pemberian KCA (3) untuk mengetahui bagaimana kesesuaian antara standar sistem pengendalian internal menurut kerangka COSO PT. Pegadaian (Persero) dengan pelaksanaan sistem pengendalian internal dalam pemberian KCA di PT. Pegadaian cabang Tanjungsari.

Metode penelitian ini adalah metode kualitatif. Teknik pengumpulan data yang digunakan berupa observasi, wawancara, dokumentasi dan triangulasi/gabungan dan kuesioner. Pengelolaan dan analisis data menggunakan analisis data kualitatif analisis deskriptif dan analisis komperatif.

Hasil peneitian ini menunjukkan bahwa (1) masih perlu adanya penyempurnaan dalam standar sistem pengendalian internal menurut kerangka COSO di PT. Pegadaian (Persero) yaitu kelemahannya dilihat dari aspek lingkungan pengendalian. (2) masih perlu adanya penyempurnaan dalam pelaksanaan pemberian KCA yaitu kelemahannya dilihat dari aspek pengendalian internal dan penilaian resiko di PT. Pegadaian (Persero) Cabang Tanjungsari. (3) masih perlu adanya penyempurnaan dalam kesesuaian antara standar dan pelaksanaan dimana masih adanya ker=tidak sesuaian dari aspek lingkungan pengendalian dan penilaian resiko antara pelaksanaan dan standar yang berlaku di PT. Pegadaian (Persero).

**Kata kunci:** *Sistem Pengendalian Internal, COSO, KCA*

IKOPIN

## ABSTRACT

**Ai Inggit Yulinar (2020)**, Evaluation of the Internal Control System in Providing Fast Safe Credit (KCA) based on COSO Standards (committee of sponsoring Organization of The Treadway Commission) (Case study at PT. Pegadaian Cabang Tanjungsari), under the guidance of Drs. Udin Hidayat., M.Ti and M. Ardi Nupi H, SE., MAB.

This research is motivated by problems in the provision of fast secure credit (KCA) at PT. The Tanjungsari branch of the pawnshop where there are still many bad loans, concurrent positions and there are still employees who do not comply with a procedure and ethics in providing fast safe credit, there is a need for an internal control system using COSO standards in providing KCA which is expected to run the company operations effectively and efficiently as well as in maintaining assets or wealth can be properly maintained.

This research aims to (1) determine how the internal control system standard according to COSO at PT. Pegadaian (Persero) (2) to find out how the implementation of the internal control system in providing KCA (3) to find out how the fit between the internal control system standards according to the COSO framework of PT. Pegadaian (Persero) with the implementation of an internal control system in providing KCA at PT. Pegadaian Cabang Tanjungsari.

This research method is a qualitative method. The data collection techniques used were observation, interviews, documentation and triangulation / combination and questionnaires. Data management and analysis using qualitative data analysis, descriptive analysis and comparative analysis.

The results of this research indicate that (1) there is still a need for improvement in the standard internal control system according to the COSO framework at PT. Pegadaian (Persero), that is the weakness seen from the aspect of the control environment. (2) there is still a need for improvement in the implementation of KCA granting, namely the weaknesses seen from the aspects of internal control and risk assessment at PT. Pegadaian (Persero) Cabang Tanjungsari. (3) there is still need for improvement in the conformity between standards and implementation where there are still inconsistencies in the aspects of the control environment and risk assessment between implementation and the applicable standards at PT. Pegadaian (Persero).

**Keywords:** *Internal Control System, COSO, KCA*

IKOPIN

## KATA PENGANTAR

*Bismillahirrahmanirrahim*

*Assalamu 'alaikum wa rahmatullahi wa barakatuh*

Alhamdulillah segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan Rahmat, Karunia dan Hidayah-Nya, serta Shalawat dan Salam senantiasa tercurah limpahkan kepada Nabi Muhammad SAW, keluarganya dan para sahabat-sahabatnya dan sampai kepada kita semua. Penulis bersyukur akhirnya dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Evaluasi Sistem Pengendalian Internal Dalam Pemberian KCA (Kredit Cepat Aman) Berbasis Standar COSO (*Committee of Sponsoring Organization of The Treadway Commission*) (Studi Kasus Pada PT Pegadaian (Persero) Cabang Tanjungsari)”. Penyusunan skripsi ini adalah bentuk pemenuhan salah satu syarat tugas akhir untuk meraih gelar S1-Akuntansi di IKOPIN.

Selama proses penyusunan skripsi ini, penulis menyadari bahwa tanpa adanya bantuan, motivasi, dan bimbingan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga, dan semangat yang selalu ada hingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan segala hormat dan ketulusan hati penulis ingin mengucapkan terima kasih sebesar-besarnya kepada:

1. Yang terhormat, Bapak Dr. Burhanuddin Abdullah, Ir., MA. Selaku Rektor Institut Manajemen Koperasi Indonesia (IKOPIN).

2. Yang terhormat, Bapak Dr. H. Sugiyanto, MSc., Bapak Dandan Irawan, SE., MSc., serta Ibu Dr. Hj. Yuanita Indriyani, Ir. MSi. Selaku Wakil Rektor Institut Manajemen Koperasi Indonesia (IKOPIN).
3. Yang terhormat, Bapak Dr. Eka Setiajatnika, SE., MSi. Selaku Direktur Program Studi S1-Akuntansi.
4. Yang terhormat, Drs. Udin Hidayat, M.Ti selaku Dosen Pembimbing 1 yang telah memberikan pengarahan dan bimbingan selama penyusunan skripsi
5. Yang terhormat, M. Ardi Nupi H, SE, MAB. selaku Dosen Pembimbing 2 yang telah memberikan pengarahan dan bimbingan selama penyusunan skripsi.
6. Yang terhormat, Bapak Dr. H. Sugiyanto, MSc selaku Dosen Penelaah Konsentrasi.
7. Yang terhormat, Bapak Dadan Hamdani, SE, MM selaku Dosen Penelaah Koperasi.
8. Yang terhormat, seluruh Dosen, Sekretariat, dan Karyawan IKOPIN yang telah memberikan ilmu dan pelajaran selama masa perkuliahan.
9. Teruntuk Ibunda tercinta Mama Itoh yang tiada hentinya memberikan semangat, doa, motivasi, yang tiada lelah bekerja seorang diri demi membahagiakan anak kebanggaanya, yang bisa menjadi teman dan ibu di waktu tertentu, yang selalu memberikan keceriaan dan tidak pernah membiarkan putrinya untuk bersedih, yang selalu berkata bahwa kita mampu dan mempunyai kesempatan yang sama dengan yang lain, yang

segenap jiwa berkorban fisik dan materi yang sangat tulus dan penuh kasih sayang, dan kepada kakak dan adik-adik saya.

10. Terimakasih kepada karyawan PT. Pegadaian (Persero) Cabang Tanjungsari yang telah memberikan izin untuk melakukan magang dan penelitian.
11. Keluarga tercinta saya, Ema, Bi Cucum, Itsni, teh Irma, teh Ifah yang selalu memberikan semangat, doa, dorongan serta pengorbanan fisik dan materi yang begitu tulus dan penuh kasih sayang.
12. Bucin Squad tercinta, T Ay, Ngoro Uli, neng ia, Yumelll, dan Naning yang selalu memberikan waktu, keceriaan, keabsurd-an, kekonyolan, kegilaan dan semangat bersama dalam berjuang menyelesaikan skripsi ini.
13. Sahabat SMP, Tipok, Anida, Yuda, Poppy dan Ida yang selalu memberikan support, kegilaan, kehebohan, amunisi perut yang enak, dan semangat untuk menyelesaikan skripsi ini.
14. Sahabat Ukhti SMA, Nida, Lani, Ulan, Uni, Sri dan Desi yang selalu memberikan support, keceriaan, pengalaman-pengalaman berharga, dan semangat untuk menyelesaikan skripsi ini.
15. Teman-teman dan sahabat-sahabat Akuntansi-B 2016 yang juga memberikan dukungan dan semangat satu sama lain.
16. Teman organisasi Himpunan Mahasiswa S1-Akuntansi (HIMAKA) yang telah memberikan semangat.
17. Teman organisasi English Club of IKOPIN (ECI) yang telah memberikan semangat.



18. Kepada beasiswa Eka Tjipta Foundation yang telah memberikan kepercayaannya kepada saya dalam memberikan bantuan untuk memperlancar perkuliahan.

19. Serta semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah memberikan semangat dan motivasi penulis dalam penyusunan ini.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa penyusunan skripsi ini masih banyak kekurangan dan masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, penulis sangat berterimakasih atas saran dan kritik dari semua pihak yang bersifat membangun dan semoga semua kebbaikannya dibalas oleh Allah SWT, amiin.

Akhir kata, penulis berharap skripsi ini dapat berguna dan bermanfaat bagi penulis dan semua pihak (pembaca).

Wassalamu'alaikum wr.wb

Jatinangor, 15 Oktober 2020

Penulis

IKOPIN

## DAFTAR ISI

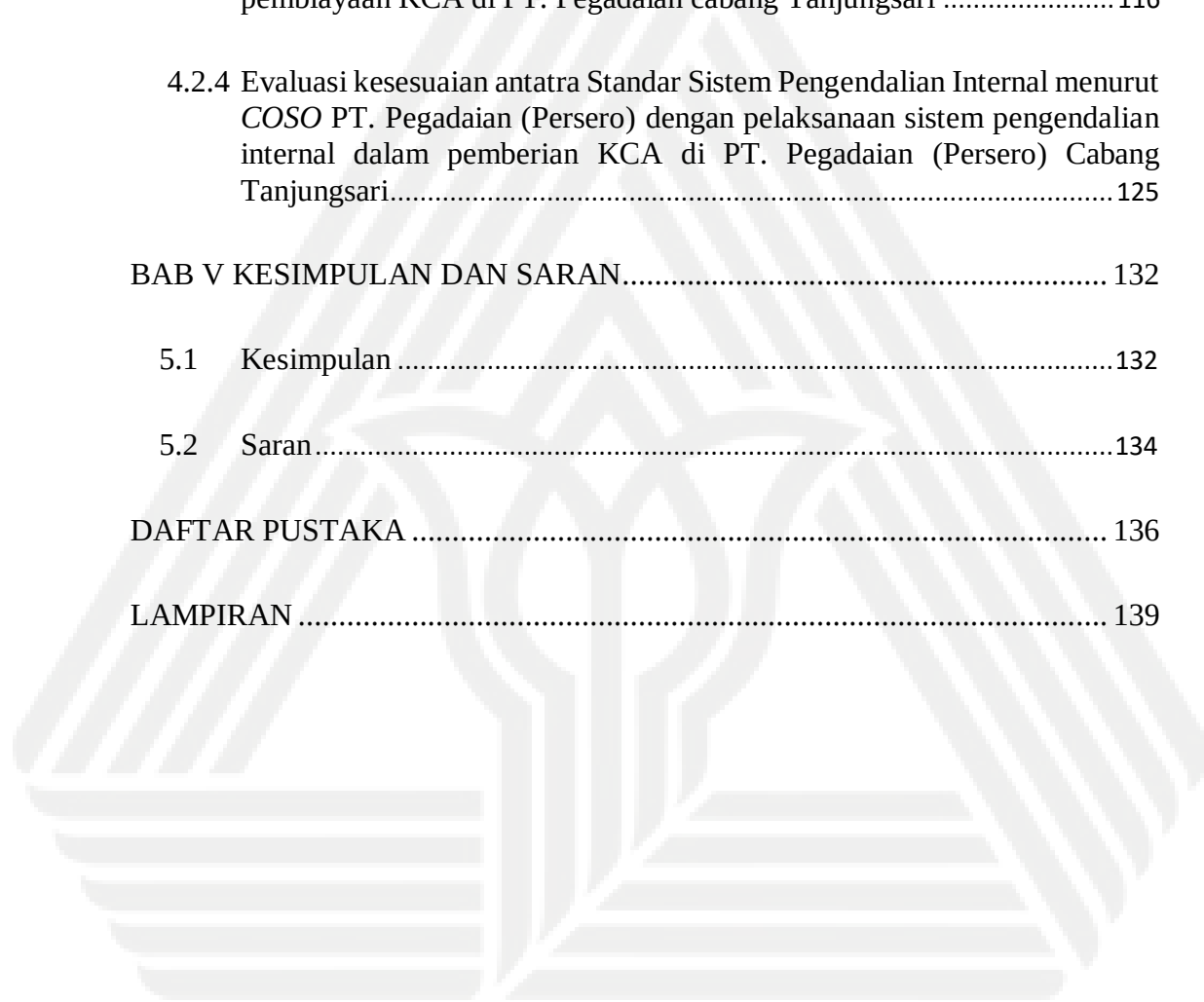
LEMBAR PENGESAHAN.....	i
SURAT PERNYATAAN.....	i
RINGKASAN.....	iii
ABSTRACT .....	iv
KATA PENGANTAR .....	v
DAFTAR ISI .....	ix
DAFTAR TABEL .....	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Identifikasi masalah.....	10
1.3 Maksud dan tujuan penelitian .....	10
1.4 Kegunaan penelitian .....	11
1.5 Waktu dan Lokasi Penelitian .....	11
1.5.1 Lokasi Penelitian .....	11
1.5.2 Waktu penelitian.....	13
BAB II KAJIAN PUSTAKA DAN KERANGKA PEMIKIRAN .....	14

2.1	Kajian Pustaka .....	14
2.1.1	Akuntansi .....	14
2.1.1.1	Pengertian Akuntansi .....	14
2.1.1.2	Fungsi Akuntansi .....	15
2.1.1.3	Tujuan Akuntansi .....	16
2.1.2	Sistem Akuntansi .....	17
2.1.2.1	Tujuan Sistem Akuntansi .....	18
2.1.2.2	Unsur Sistem Akuntansi .....	19
2.1.3	Sistem Akuntansi Piutang .....	21
2.1.3.1	Pengertian Piutang .....	21
2.1.4	Sistem Akuntansi Pengeluaran Kas .....	23
2.1.4.1	Pengertian Sistem Akuntansi Pengeluaran Kas .....	23
2.1.5	Sistem Pengendalian Internal .....	26
2.1.5.1	Pengertian Sistem .....	26
2.1.5.2	Pengertian Pengendalian Internal .....	27
2.1.5.3	Tujuan Sistem Pengendalian Internal .....	29
2.1.5.4	Standar Sistem Pengendalian Internal menurut COSO .....	31
2.1.5.5	Prinsip-Prinsip Pengendalian Internal .....	40
2.1.6	Teori Konsep Evaluasi .....	42
2.1.6.1	Pengertian Evaluasi .....	42

2.1.6.2	Tujuan Evaluasi .....	42
2.1.7	Teori Kredit.....	43
2.1.7.1	Pengertian kredit .....	43
2.1.7.2	Unsur-unsur kredit .....	44
2.1.7.3	Tujuan dan Fungsi kredit.....	46
2.1.7.4	Prinsip-prinsip Pemberian Kredit .....	49
2.1.7.5	Jenis-Jenis Kredit.....	51
2.1.8	Teori Gadai .....	54
2.1.8.1	Pengertian Gadai .....	54
2.1.9	Pengertian Kredit Cepat Aman (KCA) .....	55
2.1.9.1	Keunggulan KCA.....	56
2.1.9.2	Persyaratan KCA (Kredit Cepat Aman).....	56
2.2	Penelitian Terdahulu.....	57
2.3	Kerangka Pemikiran .....	60
<b>BAB III OBJEK DAN METODE PENELITIAN .....</b>		<b>63</b>
3.1	Objek Penelitian.....	63
3.2	Metode penelitian .....	63
3.2.1	Responden Penelitian .....	64
3.2.2	Metode Pengumpulan Data.....	65
3.2.2.1	Observasi .....	66

3.2.2.2	Wawancara .....	66
3.2.2.3	Dokumentasi .....	67
3.2.2.4	Kuesioner .....	68
3.2.3	Metode Analisis Data .....	69
3.3	Rancangan Penelitian .....	75
3.4	Intrumen Penelitian .....	76
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....		83
4.1	Gambaran Umum PT. Pegadaian (Persero) Cabang Tanjungsari .....	83
4.1.1	Sejarah PT. Pegadaian (Persero).....	83
4.1.2	Logo PT. Pegadaian (Persero).....	86
4.1.3	Visi dan Misi PT. Pegadaian (Persero) .....	87
4.1.4	Struktur Organisasi .....	89
4.2	Evaluasi standar sistem pengendalian internal sesuai dengan kerangka COSO di PT. Pegadaian (Persero).....	95
4.2.1	Sistem Akuntansi pemberian KCA (Kredit Cepat Aman) di PT. Pegadaian (Persero) .....	95
4.2.1.1	Prosedur yang Membentuk Sistem Akuntansi Pemberian Kredit .....	96
4.2.1.2	Fungsi yang Terkait.....	108
4.2.1.3	Dokumentasi yang digunakan.....	109
4.2.1.3	Catatan Akuntansi Yang Dibuat.....	110

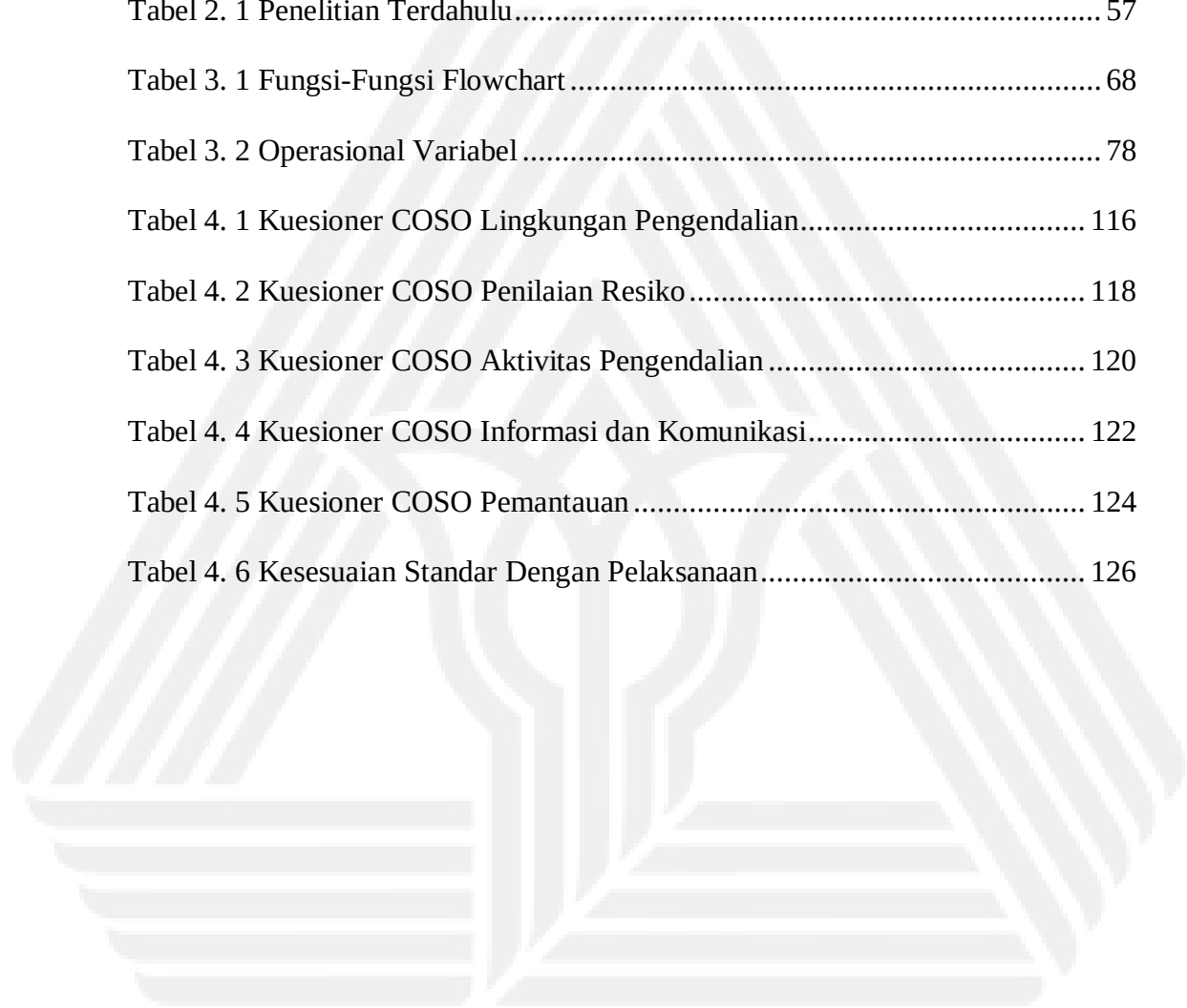
4.2.2 Hasil Evaluasi Sistem Pengendalian Internal dengan kerangka yang diakui COSO di PT. Pegadaian (Persero).....	112
4.2.3 Hasil Evaluasi pelaksanaan sistem pengendalian internal dalam pemberian pembiayaan KCA di PT. Pegadaian cabang Tanjungsari .....	116
4.2.4 Evaluasi kesesuaian antara Standar Sistem Pengendalian Internal menurut COSO PT. Pegadaian (Persero) dengan pelaksanaan sistem pengendalian internal dalam pemberian KCA di PT. Pegadaian (Persero) Cabang Tanjungsari.....	125
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....</b>	<b>132</b>
5.1 Kesimpulan .....	132
5.2 Saran.....	134
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>136</b>
<b>LAMPIRAN .....</b>	<b>139</b>



IKOPIN

## DAFTAR TABEL

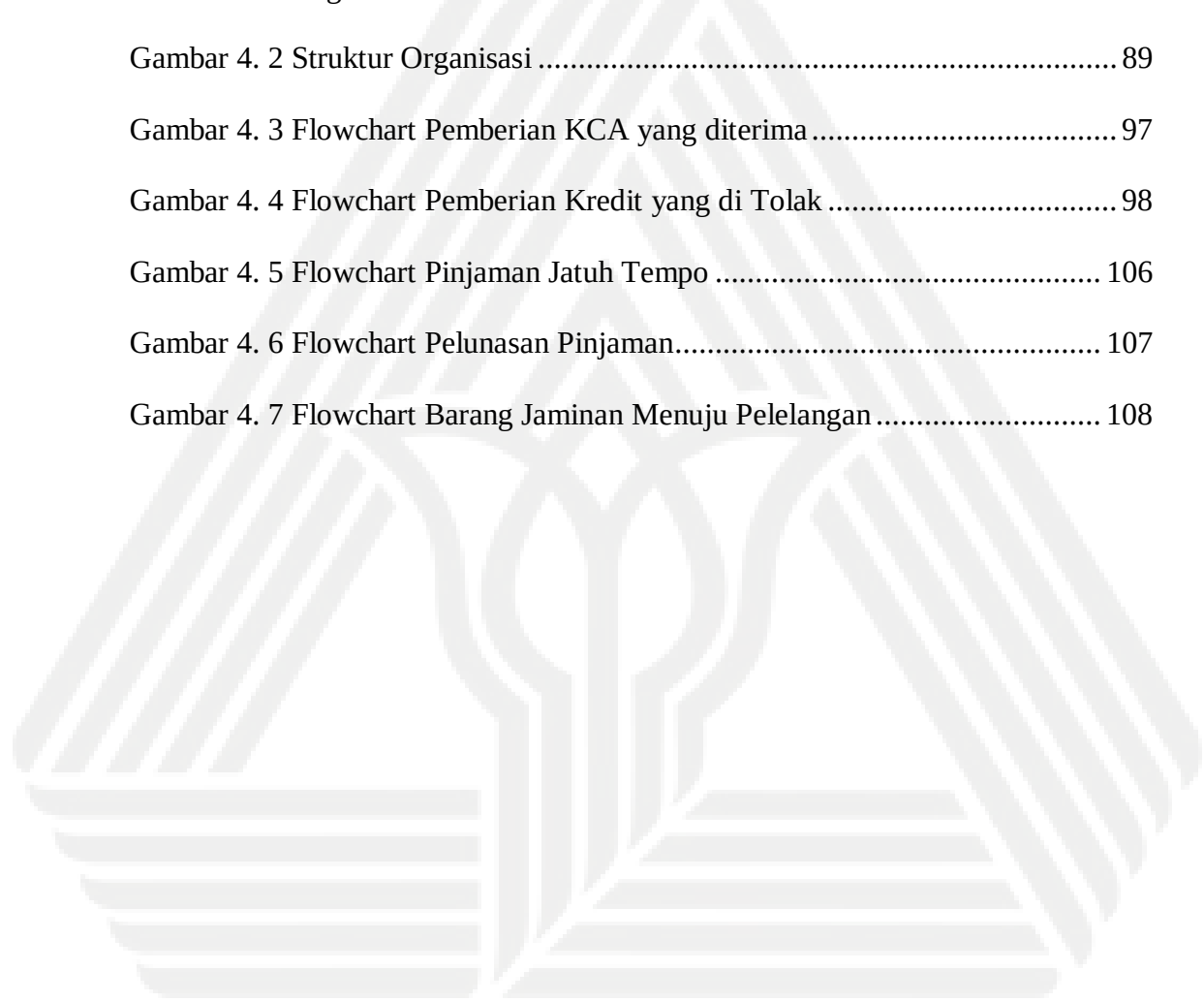
Tabel 1. 1 Perkembangan Pembiayaan KCA (Kredit Cepat Aman) .....	4
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....	57
Tabel 3. 1 Fungsi-Fungsi Flowchart .....	68
Tabel 3. 2 Operasional Variabel .....	78
Tabel 4. 1 Kuesioner COSO Lingkungan Pengendalian.....	116
Tabel 4. 2 Kuesioner COSO Penilaian Resiko .....	118
Tabel 4. 3 Kuesioner COSO Aktivitas Pengendalian .....	120
Tabel 4. 4 Kuesioner COSO Informasi dan Komunikasi.....	122
Tabel 4. 5 Kuesioner COSO Pemantauan .....	124
Tabel 4. 6 Kesesuaian Standar Dengan Pelaksanaan.....	126



IKOPIN

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran .....	62
Gambar 4. 1 Logo Perusahaan.....	87
Gambar 4. 2 Struktur Organisasi .....	89
Gambar 4. 3 Flowchart Pemberian KCA yang diterima .....	97
Gambar 4. 4 Flowchart Pemberian Kredit yang di Tolak .....	98
Gambar 4. 5 Flowchart Pinjaman Jatuh Tempo .....	106
Gambar 4. 6 Flowchart Pelunasan Pinjaman.....	107
Gambar 4. 7 Flowchart Barang Jaminan Menuju Pelelangan .....	108



IKOPIN



## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran I : Struktur Organisasi
- Lampiran II : Brosur KCA
- Lampiran III : Flowchart KCA
- Lampiran IV : Dokumen KCA
- Lampiran V : Laporan Keuangan PT. Pegadaian (Persero) Kuartil III 2020
- Lampiran VI : Daftar Kuisisioner Sistem Pengendalian Internal
- Lampiran VII : Hasil Kuisisioner
- Lampiran VIII: Surat Keterangan Telah melakukan Praktek Kerja Lapang di PT.  
Pegadaian (Persero) Cabang Tanjungsari
- Lampiran IX : Kartu Bimbingan
- Lampiran X : Riwayat Hidup
- Lampiran XI : Bukti Bebas Plagiat

IKOPIN