

**ANALISIS PELAKSANAAN SISTEM PENGENDALIAN
INTERNAL DAN TATA KELOLA PERUSAHAAN
TERHADAP BARANG AGUNAN NASABAH PADA
PT. PEGADAIAN (PERSERO) CABANG
JUANDA BOGOR TAHUN 2022-2023**

SKRIPSI

Disusun Guna Memenuhi Persyaratan Ujian
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Pada Jurusan Akuntansi
Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI

Oleh :

FEBY FEBRIANI
NIM : 2422002015



JURUSAN AKUNTANSI
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI GICI
DEPOK
2024



JURUSAN AKUNTANSI
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI GICI
DEPOK

PERSETUJUAN DAN PENGESAHAN

Skripsi Berjudul :

**ANALISIS PELAKSANAAN SISTEM PENGENDALIAN
INTERNAL DAN TATA KELOLA PERUSAHAAN
TERHADAP BARANG AGUNAN NASABAH PADA
PT. PEGADAIAN (PERSERO) CABANG
JUANDA BOGOR TAHUN 2022-2023**

Oleh :

Nama : Feby Febriani
NIM : 2422002015
Program Studi : Akuntansi

Telah Disetujui dan Disahkan di Depok Pada Tanggal 05 Agustus 2024

Dosen Pembimbing, Menyetujui,
Ketua Jurusan Akuntansi

Israfil Munawarah, S.E., M.Ak

Israfil Munawarah, S.E., M.Ak

Mengesahkan,
Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI

Prof. Dr. Abdul Hamid, M.S



JURUSAN AKUNTANSI
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI GICI
DEPOK

Skripsi Berjudul

**ANALISIS PELAKSANAAN SISTEM PENGENDALIAN
INTERNAL DAN TATA KELOLA PERUSAHAAN
TERHADAP BARANG AGUNAN NASABAH PADA
PT. PEGADAIAN (PERSERO) CABANG
JUANDA BOGOR TAHUN 2022-2023**

Oleh :

Nama : Feby Febriani
NIM : 2422002015
Jurusan : Akuntansi

Telah Dipertahankan di Hadapan Sidang Tim Penguji Skripsi, Pada :

Hari : Senin
Tanggal : 05 Agustus 2024
Waktu : 13.00 – 14.20 WIB

DAN YANG BERSANGKUTAN DINYATAKAN LULUS

Tim Penguji Skripsi

Ketua : Anessa Musfitria, S.E., M.Si., M.S.Ak ()

Anggota : Rizkison, S.E.I., M.Si ()

Mengetahui,
Ketua Jurusan Akuntansi

Israfil Munawarah, S.E., M.Ak

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : FEBY FEBRIANI

NIM : 2422002015

Program Studi : Akuntansi

Nomor KTP : 3271016802010012

Alamat : Cibeureum. RT/RW 003/004. Kelurahan Mulyaharja.
Kecamatan Bogor Selatan.

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Skripsi yang berjudul Analisis Pelaksanaan Sistem Pengendalian Internal Dan Tata Kelola Perusahaan Terhadap Barang Agunan Nasabah Pada PT. Pegadaian (Persero) Cabang Juanda Bogor Tahun 2022-2023 ini merupakan hasil karya tulis saya sendiri dan bukan merupakan hasil karya orang lain (*plagiat*).
2. Memberikan ijin hak bebas Royalti Non-Eksklusif kepada Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI untuk menyimpan, mengalihmediakan atau mengalihformatkan, mengelola, mendistribusikan dan mempublikasikan skripsi ini melalui internet dan atau media lain bagi kepentingan akademis baik dengan maupun tanpa sepengetahuan saya sebagai penulis.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan penuh rasa tanggung jawab dan saya bersedia menerima konsekuensi dalam bentuk apapun sesuai dengan aturan yang berlaku termasuk dicopot gelar kesarjanaan saya apabila di kemudian hari diketahui bahwa pernyataan ini tidak benar adanya.

Depok, 05 Agustus 2024

FEBY FEBRIANI

ABSTRAK

FEBY FEBRIANI. NIM 2422002015. Analisis Pelaksanaan Sistem Pengendalian Internal Dan Tata Kelola Perusahaan Terhadap Barang Agunan Nasabah Pada PT. Pegadaian (Persero) Cabang Juanda Bogor Tahun 2022-2023.

Pertumbuhan ekonomi Indonesia belum sepenuhnya memenuhi kebutuhan masyarakat. Oleh karena itu Pemerintah mendirikan PT. Pegadaian untuk menyediakan pinjaman melalui sistem gadai. Tantangan terkait barang agunan meliputi adanya pertukaran kepemilikan, kerusakan, kehilangan, dan pelelangan, yang dipengaruhi oleh faktor-faktor seperti sistem pengendalian internal yang lemah, dan kurangnya pengawasan. Peneliti memilih judul ini karena tertarik untuk mengevaluasi dan memastikan keamanan barang agunan nasabah serta meningkatkan kepercayaan dan reputasi PT. Pegadaian Cabang Juanda Bogor.

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui dan menganalisa sistem pengendalian internal dan tata kelola perusahaan terhadap barang agunan nasabah pada PT. Pegadaian (Persero) Cabang Juanda Bogor. Metodologi penelitian yang diambil adalah deskriptif yang bersifat kualitatif. populasi dalam penelitian ini adalah analisis pelaksanaan sistem pengendalian internal dan tata kelola perusahaan terhadap barang agunan nasabah. Sampel dari penelitian ini adalah prosedur pengendalian internal berbasis COSO (*Committee of Sponsoring Organization of The Treadway Commission*) dan indikator GCG (*Good Corporate Governance*). Adapun teknik pengumpulan data menggunakan wawancara, observasi dan dokumentasi.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa penerapan sistem pengendalian internal di PT. Pegadaian (Persero) Cabang Juanda Bogor Tahun 2022-2023 yang terdiri dari lima komponen utama: lingkungan pengendalian, penilaian risiko, kegiatan pengendalian, informasi dan komunikasi, serta pemantauan. Hasil menunjukkan sistem ini cukup efektif tanpa perubahan signifikan hingga 2024 ini. Namun, kelemahan ditemukan pada pengendalian akses gudang, di mana semua karyawan dapat keluar masuk tanpa pengawasan memadai. Rekomendasi peningkatan pengawasan dan kontrol diusulkan untuk mengurangi risiko keamanan barang agunan. Penelitian juga menilai penerapan tata kelola perusahaan yang baik (GCG) di cabang ini, mencakup transparansi, akuntabilitas, tanggung jawab, kemandirian, dan kewajaran. Penerapan GCG telah meningkatkan efisiensi operasional, reputasi, dan menjaga integritas barang agunan, sesuai pedoman GCG.

Kata kunci: Sistem Pengendalian Internal, Tata Kelola Perusahaan, Barang Agunan Nasabah

ABSTRACT

FEBY FEBRIANI. NIM 2422002015. *Analysis of the Implementation of Internal Control Systems and Corporate Governance for Customer Collateral Goods at PT. Pegadaian (Persero) Juanda Bogor Branch 2022-2023.*

Indonesia's economic growth has not fully met the needs of the population. Therefore, the Government established PT. Pegadaian to provide loans through a pawn system. Challenges related to collateral include ownership transfers, damage, loss, and auctioning, influenced by factors such as weak internal control systems and insufficient supervision. The researcher chose this title due to an interest in evaluating and ensuring the security of customer collateral, thereby enhancing trust and reputation for PT. Pegadaian, Juanda Bogor Branch.

The aim of this research is to identify and analyze the internal control system and corporate governance related to customer collateral at PT. Pegadaian (Persero) Juanda Bogor Branch. The research methodology used is descriptive and qualitative. The population of this study includes the analysis of the implementation of the internal control system and corporate governance concerning customer collateral. The sample of this research consists of internal control procedures based on COSO (Committee of Sponsoring Organization of The Treadway Commission) and GCG (Good Corporate Governance) indicators. Data collection techniques include interviews, observations, and documentation.

The research results show that the implementation of the internal control system at PT. Pegadaian (Persero) Juanda Bogor Branch for 2022-2023 consists of five main components: control environment, risk assessment, control activities, information and communication, and monitoring. The results indicate that this system is quite effective without significant changes up to 2024. However, weaknesses were found in warehouse access control, where all employees can enter and exit without adequate supervision. Recommendations for increased supervision and control are proposed to reduce the security risk of collateral items. The research also assesses the implementation of Good Corporate Governance (GCG) at this branch, covering transparency, accountability, responsibility, independence, and fairness. The application of GCG has improved operational efficiency, reputation, and maintained the integrity of collateral items, in accordance with GCG guidelines.

Keywords: Internal Control System, Corporate Governance, Customer Collateral

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT, Tuhan Yang Maha Esa penulis panjatkan karena berkat rahmat, taufik, hidayah serta inayah-Nya, penulis dapat menyelesaikan penelitian dan skripsi ini tepat pada waktunya. Shalawat serta salam juga penulis hatur untuk junjungan kita semua, Nabi Muhammad SAW dengan harapan kita semua mendapatkan syafaatnya di hari pembalasan nanti.

Penelitian dengan judul Analisis pelaksanaan sistem pengendalian internal barang agunan (jaminan) nasabah pada PT. Pegadaian Cabang Juanda Bogor ini disusun guna memenuhi persyaratan ujian memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Jurusan Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI. Dalam proses penulisannya, tentunya penulis dibantu oleh banyak pihak. Oleh sebab itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar - besarnya kepada:

1. Bapak Mildy Rifa'i, SE selaku Ketua Yayasan Nusa Jaya Depok yang telah berusaha untuk selalu mengembangkan Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI ini dengan baik.
2. Bapak Prof. Dr. Abdul Hamid, M.S selaku Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI yang telah mengelola kampus dengan cukup baik.
3. Bapak Israfil Munawarah, SE, M. Ak selaku Ketua Program Studi Akuntansi Bisnis Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Gici yang terus berusaha untuk memajukan Prodi ini. Dan juga selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah dengan sabar bersedia membimbing dan mengarahkan penulis dari awal hingga penulis selesai menyusun skripsi ini.
4. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI khususnya Program Studi Akuntansi yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu yang telah dengan penuh ketekunan dan dedikasi yang tinggi mengajar penulis.
5. Para Staf dan karyawan Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI yang telah melayani penulis dengan sepenuh hati.
6. Kepada ayahanda Afriyusben dan ibunda Ema Trisnawati saya tercinta yang selalu memberikan semangat, motivasi hidup, mendoakan dan memberikan dukungan kepada penulis dapat menyelesaikan perkuliahan dan penyusunan skripsi ini dengan baik.

7. Bapak Miftah Farid Aldila, S. T selaku penaksir di Pegadaian Cabang Juanda Bogor yang telah memberikan izin dan membantu penulis untuk melakukan penelitian.
8. Sahabat dan teman yang telah memberikan dukungan dan mendoakan kelancaran serta kemudahan dalam mengerjakan skripsi ini.
9. Untuk rekan-rekan mahasiswa seangkatan 2020 yang telah bersama-sama penulis menjalin masa perkuliahan di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI dengan penuh suka cita.
10. Serta semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu yang telah memberikan dorongan luar biasa selama proses pembuatan skripsi ini.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini masih banyak memerlukan penyempurnaan. Oleh sebab itu penulis selalu mengharapkan saran dan kritik dari para pembaca semuanya. Harapannya, di masa yang akan datang nanti penulis mampu menulis dengan lebih baik lagi. Akhir kata sekali lagi penulis mengucapkan terima kasih yang tidak terhingga dan semoga kita semua selalu diberikan kesuksesan. Amiin yaAllah.

Depok, 05 Agustus 2024
Penulis,

FEBY FEBRIANI
NIM : 2422002015

DAFTAR ISI

LEMBAR JUDUL.....	i
LEMBAR PERSETUJUAN DAN PENGESAHAN.....	ii
LEMBAR SIDANG.....	iii
PERNYATAAN	iv
ABSTRAK.....	v
ABSTRACT.....	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiii
 BAB I	 PENDAHULUAN
1.1.Latar Belakang Masalah	1
1.2.Identifikasi Masalah	4
1.3.Pembatasan Masalah.....	5
1.4.Perumusan Masalah.....	5
1.5.Tujuan Penelitian.....	5
1.6.Manfaat Penelitian.....	6
1.7.Sistematika Penulisan	6
 BAB II	 TINJAUAN PUSTAKA
2.1.Landasan Teori.....	8
2.1.1.Sistem Pengendalian Internal.....	8
2.1.2.Tata Kelola Perusahaan (<i>Good Corporate Governance</i>).....	13
2.1.3.Barang Agunan (Jaminan)	16
2.1.4.Nasabah	18
2.1.5.Gadai	21
2.1.6.Kompetensi Sumber Daya Manusia (SDM)	24
2.2.Penelitian Terdahulu	26
2.3.Kerangka Konseptual.....	32
 BAB III	 METODOLOGI PENELITIAN
3.1.Tempat Dan Waktu Penelitian	33
3.2.Jenis Penelitian	34
3.3.Populasi Dan Sampel.....	35
3.3.1.Populasi	35
3.3.2.Sampel.....	36
3.4.Teknik Pengumpulan Data.....	36
3.5.Definisi Operasional Variabel	37
3.6.Teknik Analisis Data	39
 BAB IV	 HASIL DAN PEMBAHASAN
4.1.Hasil Penelitian.....	41

4.1.1.	Gambaran Umum Perusahaan	41
4.1.2.	Sistem pengendalian internal penyimpanan barang agunan Pada PT. Pegadaian Tahun 2022-2023	48
4.1.3.	Tata Kelola perusahaan pada penyimpanan barang agunan Pada PT. Pegadaian Tahun 2022-2023	53
4.2.	Pembahasan.....	56
4.2.1.	Konsep Coso (<i>Committee Of Sponsoring Organizations Of The Treadway Commission</i>).....	56
4.2.2.	Tata Kelola Perusahaan (<i>Good Corporate Governance</i>).....	58
BAB V	SIMPULAN DAN SARAN	
5.1.	Simpulan	62
5.2.	Saran	62
	DAFTAR PUSTAKA	64
	LAMPIRAN	66

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1. Jumlah Nasabah, Barang Agunan Dan Lelang Tahun 2022-2023.....	3
Tabel 2.1. Penelitian Terdahulu.....	31
Tabel 3.1. Jadwal Pelaksanaan Penelitian.....	34
Tabel 4.1. Produk PT. Pegadaian (Persero)	46

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1. Barang Jaminan Rusak.....	4
Gambar 2.1. Komponen Kerangka Konseptual COSO	13
Gambar 2.2. Penerimaan Barang Jaminan.....	17
Gambar 2.2. Kerangka Konseptual.....	33
Gambar 4.1. Logo Pegadaian	42
Gambar 4.2. Budaya PT. Pegadaian	42
Gambar 4.3. Struktur Organisasi Perusahaan.....	43
Gambar 4.4. Wawancara Konsep Coso	48
Gambar 4.5. Tampilan CCTV dan gudang	49
Gambar 4.6. Tampilan link Pegadaian.....	52
Gambar 4.7. Wawancara Indikator GCG.....	54

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Surat Keterangan Penelitian	66
Lampiran 2. Lokasi PT. Pegadaian (Persero) Cabang Juanda Bogor	67
Lampiran 3. Laporan barang agunan aktif tahun 2022-2023	67
Lampiran 4. Laporan sample barang agunan pertiap harinya	69
Lampiran 5. Laporan barang agunan lelang	70
Lampiran 6. Hasil Wawancara	73
Lampiran 7. Kartu Bimbingan.....	75
Lampiran 8. Hasil Turnitin	76
Lampiran 9. Daftar Riwayat Hidup	77