

**ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL PADA DANA PENSIUN
BULANAN DI BANK MANDIRI TASPEN KCP BREBES**



TUGAS AKHIR

OLEH :

NUR AGNI AFNIA

NIM 22030097

**PROGRAM STUDI DIPLOMA III AKUNTANSI
POLITEKNIK HARAPAN BERSAMA**

2025

HALAMAN PERSETUJUAN

Tugas Akhir yang berjudul :

ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL PADA DANA Pensiun
BULANAN DI BANK MANDIRI TASPEN KCP BREBES

Oleh Mahasiswa :

Nama : Nur Agni Afnia

NIM : 22030097

Telah diperiksa dan dikoreksi dengan baik dan cermat. Oleh karena itu pembimbing
menyetujui mahasiswa tersebut menempuh ujian tugas akhir.

Tegal, 28 Juli 2024

Pembimbing I

Pembimbing II



Dr. Hesti Widiyanti, SE, M.Si
NIPY. 09.008.043



Arifia Yasmin, SE, M.Si, Ak, CA
NIPY. 09.017.335

HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir yang berjudul :

ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL PADA DANA PENSIUN
BULANAN DI BANK MANDIRI TASPEN KCP BREBES

Oleh :

Nama : Nur Agni Afnia
NIM : 22030097
Program Studi : Akuntansi
Jenjang : Diploma III

Dinyatakan lulus setelah dipertahankan di depan Tim Penguji Tugas Akhir Program
Studi Akuntansi Politeknik Harapan Bersama Tegal

Tegal, 31 Juli 2025

1. Krisdiyawati, SE., M.Ak., Ak
Ketua Penguji
2. Ririh Sri Harjanti, SE, MM., BKP.
Anggota Penguji I
3. Arifia Yasmin, SE, M.Si.Ak, CA
Anggota Penguji II



Mengetahui
Ketua Program Studi

Krisdiyawati, SE., M.Ak., Ak.
NIPY. 10.005.014



HALAMAN PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa karya tulis dalam bentuk Tugas Akhir ini yang berjudul ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL PADA DANA PENSIUN BULANAN DI BANK MANDIRI TASPEN KCP BREBES , beserta isinya adalah benar-benar karya saya sendiri.

Dalam penulisan Tugas Akhir ini saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara yang tidak sesuai dengan etika yang berlaku dalam masyarakat keilmuan sebagaimana mestinya.

Demikian pernyataan ini untuk dapat dijadikan pedoman bagi yang berkepentingan, dan saya siap menanggung segala resiko/sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran atas etika keilmuan dalam karya tulis saya ini, atau adanya klaim terhadap keaslian karya tulis saya ini.

Tegal, 31 Juli 2025

Yang membuat pernyataan,



NUR AGNI AFNIA

NIM 22030097

**LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH
UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai mahasiswa Program Studi DIII Akuntansi Politeknik Harapan Bersama,
yang bertandatangan di bawah ini, saya:

Nama : NUR AGNI AFNIA

NIM : 22030097

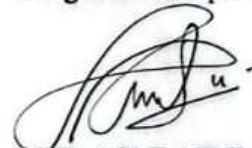
Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada
Prodi Akuntansi Politeknik Harapan Bersama Hak Bebas Royalti Non Eksklusif
(*Non-Exclusive Royalty Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul
ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL PADA DANA PENSIUN
BULANAN DI BANK MANDIRI TASPEN KCP BREBES.

Dengan Hak Bebas Royalti non eksklusif ini Program Studi DIII Akuntansi
Politeknik Harapan Bersama berhak menyimpan, mengalih-mediakan/formatkan
mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan
menampilkan /mempublikasikannya ke internet atau media lain untuk kepentingan
akademik tanpa perlu meminta ijin dari saya selama mencantumkan saya sebagai
penulis/pencipta Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan
pihak Prodi DIII Akuntansi Politeknik Harapan Bersama, segala bentuk tuntutan
hukum yang timbul atas pelanggaran Hak cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian surat pernyataan ini saya buat sebenarnya.

Tegal, 31 Juli 2025

Yang membuat pernyataan,



NUR AGNI AFNIA

NIM 22030097

HALAMAN MOTTO

“Jangan takut gagal, tapi takutlah tidak pernah mencoba.”

(Roy T. Bennett)

"Kesempatan hanya datang bagi mereka yang mempersiapkannya."

(Louis Pasteur)

"Pembelajaran tak pernah berhenti, karena hidup adalah proses belajar."

(Anonim)

"Seungguhnya Allah tidak akan mengubah keadaan suatu kaum, sebelum mereka
mengubah keadaan diri mereka sendiri."

(QS Ar Rad 11)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Tugas Akhir ini kupersembahkan untuk:

1. Ayah, Ibu dan Kakakku yang senantiasa mendoakan dan mendukung dalam pembuatan Tugas Akhir ini.
2. Untuk penulis sendiri, yang telah berjuang dan bertahan sampai akhir. Terimakasih karena tidak menyerah di tengah jalan, semoga langkah ini menjadi awal dari pencapaian – pencapaian yang lebih besar di masa depan.
3. Dosen pembimbing dan seluruh dosen di Politeknik Harapan Bersama Tegal, khususnya Program Studi D3 Akuntansi, yang telah membimbing dan memberikan ilmu dengan penuh kesabaran.
4. Rekan-rekan seperjuangan dan sahabat-sahabat terbaik selama masa studi, yang selalu memberikan dukungan, tawa, dan motivasi di setiap proses pembelajaran.
5. Sahabatku, Amanda Nur Azizah dan Laelatul Fitriyani, yang selalu menjadi partner dikala susah dan senang dalam berproses dan selalu menjadi orang yang terus memberi semangat untuk menyelesaikan Tugas Akhir ini.
6. Serta seluruh pihak di Bank Mandiri Taspen KCP Brebes, yang telah memberikan kesempatan dan bantuan dalam pelaksanaan penelitian ini.

KATA PENGANTAR

Segala Puji Syukur kami panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah memberikan rahmat, hidayah serta karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan Tugas Akhir dengan judul **“ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL PADA DANA PENSIUN BULANAN DI BANK MANDIRI TASPEN KCP BREBES”**.

Tugas Akhir ini diajukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat guna mencapai gelar Ahli Madya (A.Md) pada Program Studi Diploma III Akuntansi Politeknik Harapan Bersama Tegal.

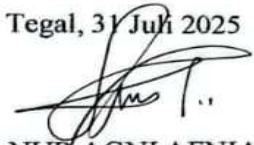
Penulis menyadari akan keterbatasan dan kemampuan yang dimiliki, dalam penyusunan Tugas Akhir ini banyak mendapatkan bantuan dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dalam kesempatan kali ini saya ingin mengucapkan terima kasih yang tak terhingga kepada yang terhormat :

1. Bapak Dr.apr Heru Nur Cahyo, S.Farm., M.Sc. selaku Direktur Politeknik Harapan Bersama Kota Tegal.
2. Ibu Krisdiyawati, SE., M.Ak., Ak.selaku Ka. Prodi DIII Akuntansi Politeknik Harapan Bersama Tegal.
3. Ibu Dr. Hesti Widiyanti,SE, M.Si. sebagai Dosen Pembimbing I yang senantiasa telah membantu dan membimbing saya dalam menyelesaikan Tugas Akhir ini.
4. Ibu Arifia Yasmin, SE, M.Si.Ak, CA. Dosen Pembimbing II saya yang sudah sangat sabar membimbing serta memberikan arahan dengan baik dalam proses penyelesaian Tugas Akhir ini.
5. Teman Teman baik dikampus maupun ditempat pelaksanaan PKL, yang telah memberikan dorongan dan semangat serta semua pihak baik secara langsung maupun tidak langsung, turut membantu selesainya Tugas Akhir ini.
6. Seluruh bagian di Bank Mandiri Taspen Brebes yang telah membantu menjadi Narasumber untuk penelitian ini.

Penulis menyadari bahwa Tugas Akhir ini jauh dari sempurna, masih banyak kekurangan dan kelemahan disana-sini. Oleh karena itu, penulis

memohon maaf atas segala kekurangan dan kelemahan yang ada. Akhirnya,
penulis sangat berharap Tugas Akhir ini bermafaat bagi para pembaca.

Tegal, 31 Juli 2025



NUR AGNI AFNIA

NIM 22030097

ABSTRAK

Nur Agni Afnia. 2025. *Analisis Sistem Pengendalian Internal Pada Dana Pensiun Bulanan di Bank Mandiri Taspen KCP Brebes*. Studi; Diploma III Akuntansi. Politeknik Harapan Bersama Tegal. Pembimbing I: Hesti Widiyanti; Pembimbing II: Arifia Yasmin.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis sistem pengendalian internal terhadap dana pensiun bulanan di PT Bank Mandiri Taspen KCP Brebes. Sistem pengendalian internal merupakan elemen krusial dalam menjamin bahwa penyaluran dana pensiun berlangsung tepat sasaran, akurat, dan sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif deskriptif dengan teknik pengumpulan data melalui wawancara, observasi, dan dokumentasi. Analisis dilakukan dengan menggunakan kerangka COSO (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) yang terdiri dari lima komponen utama, yaitu lingkungan pengendalian, penilaian risiko, aktivitas pengendalian, informasi dan komunikasi, serta pemantauan. Hasil penelitian menunjukkan bahwa sistem pengendalian internal pada pengelolaan dana pensiun bulanan telah diterapkan melalui berbagai prosedur, seperti sistem autentikasi absensi nasabah dan penggunaan layanan TOOS (Taspen One Hour Service). Namun, ditemukan beberapa kendala seperti kurangnya pembaruan data secara real-time dan keterlambatan pelaporan perubahan status nasabah, yang dapat menimbulkan risiko ketidaktepatan penyaluran dana. Temuan ini menunjukkan bahwa meskipun pengendalian telah dijalankan, masih diperlukan penguatan dalam sistem verifikasi data, evaluasi risiko secara berkala, serta peningkatan komunikasi antara bank dan penerima pensiun untuk mendukung pengelolaan dana yang lebih akuntabel dan andal.

Kata Kunci: Sistem Pengendalian Internal, Dana Pensiun, COSO, Bank Mandiri Taspen

ABSTRACT

Afnia, Nur Agni. 2025. *The Analysis of the Internal Control System in the Monthly Pension Fund at Bank Mandiri Taspen KCP Brebes. Study Program; Diploma III Accounting. Politeknik Harapan Bersama Tegal. Advisor : Hesti Widiyanti; Co-Advisor: Arifia Yasmin.*

This study aims to analyze the internal control system over monthly pension fund disbursement at PT Bank Mandiri Taspen KCP Brebes. Internal control is a crucial element in ensuring that pension fund distribution is carried out accurately, appropriately, and in compliance with applicable regulations. This research employs a descriptive qualitative approach, with data collected through interviews, observations, and documentation. The analysis is based on the COSO (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) framework, which consists of five main components: control environment, risk assessment, control activities, information and communication, and monitoring. The results indicate that the internal control system for managing monthly pension funds has been implemented through several procedures, including the use of customer attendance authentication systems and the TOOS (Taspen One Hour Service) platform. However, there are several challenges, such as delays in reporting changes in customer status and insufficient real-time data updates, which may lead to inaccuracies in fund disbursement. These findings suggest that although control mechanisms are in place, improvements are needed in data verification systems, regular risk evaluations, and communication with pension recipients to support more accountable and reliable pension fund management.

Keywords: *Internal Control System, Pension Fund, COSO, Bank Mandiri Taspen*

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN	iv
LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
ABSTRAK	x
<i>ABSTRACT</i>	xi
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Rumusan Masalah.....	6
1.3 Tujuan Penelitian	7
1.4 Manfaat Penelitian	7
1.5 Batasan Masalah	8
1.6 Kerangka Berpikir	9
1.7 Sistematika Penulisan	12
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	15
2.1 Perbankan	15
2.2 Sistem Pengendalian Internal	16

2.3 COSO (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission)	20
2.4 Dana Pensiun	21
2.5 Penelitian Terdahulu	24
BAB III METODE PENELITIAN.....	27
3.1 Lokasi Penelitian	27
3.2 Waktu Penelitian	27
3.3 Jenis Penelitian	27
3.4 Sumber Data	28
3.5 Metode Pengumpulan Data.....	29
3.6 Metode Analisis Data.....	30
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	33
4.1 Gambaran Umum Bank Mandiri Taspen KCP Brebes	33
4.2 Hasil Penelitian.....	34
1. Peran Masing-Masing Bagian pada Sistem Pengendalian internal dalam aspek komponen Lingkungan Pengendalian (Control Environment)	35
2. Autentikasi Absensi Nasabah Pensiunan Bulanan dalam aspek komponen Penilaian Risiko (Risk Assessment)	42
3. Mekanisme penyaluran dana pensiun bulanan di Bank Mandiri Taspen KCP Brebes dalam aspek komponen Aktivitas Pengendalian (Control Activities).....	43
4. Prosedur administrasi, verifikasi data, validasi melalui Sistem TOOS hingga pencairan dana pensiun bulanan dalam aspek komponen Informasi dan Komunikasi (Information dan Communication).....	46
5. Evaluasi Laporan Sistem TOOS,Kunjungan Lapangan (Home Visit) dan Pemantaun oleh CUP dalam aspek komponen Pemantauan (Monitoring).....	50
6. Kendala dalam Pengendalian Internal Dana Pensiun Bulanan Bank Mandiri Taspen KCP Brebes.	52
4.3 Pembahasan	55
4.3.1 Analisis Sistem Pengendalian Internal pada Dana Pensiun Bulanan di Bank Mandiri Taspen KCP Brebes dengan 5 Komponen COSO.....	55
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	63

5.1 Kesimpulan	63
5.2 Saran	63
DAFTAR PUSTAKA	65
LAMPIRAN	68

DAFTAR TABEL

Tabel 1 Penelitian Terdahulu.....	24
Tabel 2 Analisis Sistem Pengendalian Internal	55
Tabel 3 Data Perbandingan	59

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 Kerangka Berpikir	11
Gambar 2 Mekanisme Penyaluran Dana Pensiun	46

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Daftar Pertanyaan	68
Lampiran 2 Jurnal Harian Bimbingan.....	76