

# SKRIPSI

*INTERNAL AUDIT COMMITTEE OF SPONSORING ORGANIZATION OF  
THE TREADWAY COMMISSION (COSO) FRAMEWORK PADA FUNGSI  
KEUANGAN BERBASIS DIGITAL UNTUK MENILAI KINERJA  
KEUANGAN DI CV. INTI BUMI MULTIGRUP*



Oleh :

**DEBBY YUSRILIANA RAHMAWATI**  
NBI : 1222000011

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS 17 AGUSTUS 1945 SURABAYA**

2024

**“INTERNAL AUDIT *COMMITTEE OF SPONSORING ORGANIZATION OF THE TREADWAY COMMISSION (COSO)*FRAMEWORK PADA FUNGSI KEUANGAN BERBASIS DIGITAL UNTUK MENILAI KINERJA KEUANGAN DI CV. INTI BUMI MULTIGRUP”**

**SKRIPSI**

**Diajukan Untuk Memenuhi Persyaratan Guna  
Mendapatkan Gelar Sarjana Ekonomi dan Bisnis  
Program Studi Akuntansi**

**Disusun Oleh:**

Debby Yusriliana Rahmawati  
(1222000011)

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS 17 AGUSTUS 1945 SURABAYA**

## LEMBAR PENGESAHAN PEMBIMBING

Nama Lengkap : Debby Yuseiliana Rahmawati  
NBI : 1222000011  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis  
Program Studi : Akuntansi  
Judul Skripsi : *Internal Audit Committee Of Sponsoring Organization Of The Treadway Commission (COSO) Framework Pada Fungsi Keuangan Berbasis Digital Untuk Menilai Kinerja Keuangan di CV. Inti Bumi Multigrup*

Surabaya, 20 Desember 2023

Mengetahui / Menyetujui

Pembimbing,



**Prof. Dr. Tri Ratnawati, MS., Ak., CA., CPA.**

## LEMBAR PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI

Dipertahankan di depan sidang Dewan Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya dan dinyatakan diterima untuk memenuhi syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada tanggal 05 Januari 2023

### TIM PENGUJI :

1. Prof. Dr. Tri Ratnawati, Ak., MS., CA., CPA - Ketua



2. Dra. Rr. Adiaty Trihastuti, MM., Ak., CA - Anggota



3. Maulidah Narastri, SE., MA - Anggota



Mengesahkan  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya  
D e k a n ,



Prof. Dr. Slamet Riyandi, M.Si., Ak., CA.

NPP: 20220930319

## LEMBAR SURAT PERNYATAAN ANTI PLAGIAT

Saya, yang bertangda tangan dibawah ini :

1. Nama Lengkap (KTP) : Debby Yusriliana Rahmawati (Is / P)
2. NBI : 1222000011
3. Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis
4. Program Studi : Akuntansi
5. NIP (KTP) : 3578296305020001
6. Alamat Rumah (KTP) : Jl. Sukolilo Lor I/9, Surabaya

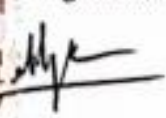
Dengan ini menyatakan skripsi yang berjudul:


**INTERNAL AUDIT COMMITTEE OF SPONSORING ORGANIZATION OF THE TREADWAY COMMISSION (COSO) FRAMEWORK PADA FUNGSI KEUANGAN BERBASIS DIGITAL UNTUK MENILAI KINERJA KEUANGAN DI CV. INTI BUMI MULTIGRUP**

Adalah benar-benar hasil rancangan, tulisan, dan pemikiran saya sendiri, dan bukan merupakan hasil plagiat atau menyalin atau menyadur karya tulis ilmiah orang lain baik berupa Artikel, Skripsi, Tesis maupun Disertasi.

Demikian Surat Pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, jika dikemudianhari ternyata terbukti bahwa Skripsi yang saya tulis adalah hasil Plagiat maka saya bersedia menerima sanksi apapun atas perbuatan saya dan bertanggung jawab secaramandiri tanpa ada sangkut pautnya dengan Dosen Pembimbing dan Kelembagaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Untag Surabaya.

Surabaya, 25 Februari 2024

Yang Membuat,  
  
(Debby Yusriliana Rahmawati)





UNIVERSITAS  
17 AGUSTUS 1945  
SURABAYA

BADAN PERPUSTAKAAN  
Jl. SEMOLOWARU 45 SURABAYA  
TELP. 031 593 1800 (Ext. 311)  
e-mail : perpus@ontag-sby.ac.id

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

Sebagai sivitas akademik Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya, Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Debby Yusriliana Rahmawati  
NBI : 1222000011  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis  
Program Studi : Akuntansi  
Jenis Karya : Skripsi

Demi perkembangan ilmu pengetahuan, saya menyetujui untuk memberikan kepada Badan Perpustakaan Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya **Hak Bebas Royalti Noneklusif** (*Nonexclusive Royalty-Free Right*), atas karya saya yang berjudul :

***"INTERNAL AUDIT COMMITTEE OF SPONSORING ORGANIZATION OF THE TREADWAY COMMISSION (COSO) FRAMEWORK PADA FUNGSI KEUANGAN BERBASIS DIGITAL UNTUK MENILAI KINERJA KEUANGAN DI CV. INTI BUMI MULTIGRUP"***

Dengan **Hak Bebas Royalti Noneklusif** (*Nonexclusive Royalty-Free Right*), Badan Perpustakaan Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya berhak menyimpan, mengalihkan media atau memformatkan, mengolah dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, mempublikasikan karya ilmiah saya selama tetap tercantum.

Dibuat di : Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya  
Pada Tanggal : 25 Februari 2024

Yang Menyatakan,

(Debby Yusriliana Rahmawati)

## **KATA PENGANTAR**

Puji syukur penulis ucapkan kepada Allah Yang Maha Esa yang telah melimpahkan nikmat dan hidayah-Nya sehingga penulis diberikan kesempatan untuk melanjutkan pendidikan Program Sarjana Ekonomi dan menyelesaikan skripsi ini dengan penuh kebanggaan. Penulis mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu dan membimbing penulis dalam menempuh pendidikan dan menyelesaikan skripsi ini. Ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya penulis tujukan kepada:

Kedua orang tua yang paling berjasa, yakni Mama (Diah Sufijanti) dan Papa (Muhammad Yusuf). Terima kasih atas segala do'a dan restu, kasih sayang, nasehat, motivasi serta dukungan moral yang telah diberikan kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan pendidikan ini dengan baik. Semoga kelak apa yang kalian inginkan dalam do'a disetiap sujudnya diijabah oleh Allah SWT.

Prof. Dr. Tri Ratnawati, Ak., MS., CA., CPA. selaku dosen pembimbing yang telah banyak memberikan pengarahan, bimbingan, dan tambahan ilmu serta wawasannya. Penulis sangat berterima kasih atas kesempatan waktu yang telah diberikan untuk membimbing, mengoreksi, serta memberikan saran dalam pelaksanaan penelitian dan penulisan skripsi ini. Terima kasih juga penulis ucapkan karena telah banyak membantu kelancaran dalam proses perkuliahan penulis. Menjadi mahasiswa bimbingan Ibu merupakan suatu anugerah terindah bagi penulis.

Prof. Dr. Mulyanto Nugroho, M.M., CMA, CPAI. Selaku Rektor Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya, yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk menuntut ilmu dan menyelesaikan pendidikan Program Sarjana Ekonomi Akuntansi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya.

Prof. Dr. H. Slamet Riyadi, M.Si., Ak, CA. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya atas kesempatan dan fasilitas serta bimbingan yang telah diberikan kepada penulis selama menempuh proses perkuliahan pada Pendidikan Program Sarjana Ekonomi Akuntansi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya.

Dra. Cholis Hidayati, M.B.A., Ak, CA. selaku ketua program Studi Akuntansi Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya, yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk melaksanakan penelitian. Terima kasih juga penulis ucapkan karena telah banyak membantu kelancaran proses perkuliahan penulis.

Seluruh Staff dan Karyawan Tata Usaha di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya, yang telah banyak mendukung dan membantu penulis dari awal perkuliahan hingga akhir ujian skripsi ini.

Sahabat penulis yang selalu memberikan semangat, solusi, dan nasehat selama pengerjaan skripsi.

Teman-teman seperjuangan, yang telah memberikan semangat dan saling memotivasi satu sama lain dalam proses penyelesaian skripsi ini.

Semua pihak yang telah membantu dan menyemangati dalam penyusunan skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu-satu.

Terakhir, diri sendiri. Debby Yusriliana Rahmawati atas segala kerja keras dan semangatnya menghadapi segala rintangan yang ada sehingga tidak pernah menyerah dalam mengerjakan skripsi.

Dengan segala kelebihan serta kekurangan yang ada, penulis menyadari bahwa masih banyak cacat cela dalam skripsi ini dan penulis terbuka menerima saran dan kritik untuk perbaikan. Motto penulis adalah “Sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan, maka apabila kamu telah selesai (dari suatu urusan), tetaplah bekerja keras (untuk urusan yang lain)” (QS. Al-Insyirah : 6-7).

Akhir kata, semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi penulis dan para pembaca. Terima Kasih.

Surabaya, 20 Desember 2023

Penulis



## RINGKASAN

Pencatatan keuangan perusahaan dapat memberikan informasi yang sangat penting bagi manajemen perusahaan dalam mengambil keputusan dan evaluasi usaha yang sedang berjalan. Pencatatan keuangan perusahaan memiliki beragam manfaat, antara lain kondisi keuangan usaha, memantau arus kas, menyusun anggaran, membuat laporan keuangan, memudahkan pelaporan keuangan, dan memudahkan dalam melakukan pengauditan.

Seiring berjalannya zaman pencatatan yang pada awalnya dilakukan secara manual saat ini pencatatan sudah dilakukan secara komputerisasi, di luar sana sudah banyak *software* yang bisa digunakan sehingga dapat mempermudah dilakukannya pencatatan keuangan. Namun, pada CV. Inti Bumi Multigrup belum memanfaatkan digitalisasi ini, hal ini dikarenakan sumber daya manusia yang tidak sesuai dengan kompetensi di bidangnya.

Tujuan dilakukannya penelitian ini yaitu untuk mengetahui peran dari digitalisasi dapat mempermudah dalam pengendalian internal, digitalisasi untuk menilai efektivitas pengendalian internal dalam fungsi keuangan, dan juga digitalisasi mampu membuat kinerja keuangan menjadi lebih efisien.

Pada hal ini CV. Inti Bumi Multigrup bahkan belum memaksimalkan adanya digitalisasi ini, dimana dalam pencatatan keuangan belum dilakukan secara otomatisasi. Menurut hasil wawancara, alasannya yaitu untuk mengurangi biaya pengeluaran perusahaan. Padahal, perusahaan bisa memanfaatkan salah satu *software* yang sudah ada di computer atau laptop yaitu *software Excel*, dimana aplikasi ini bisa dilakukan pencatatan secara otomatis, sehingga pencatatan dan laporan keuangan bisa selesai dengan lebih cepat, mempermudah dalam pengauditan, dan mampu meminimalisir kesalahan pencatatan.

## **SUMMARY**

Company financial records can provide very important information for company management in making decisions and evaluating ongoing business. Company financial records have a variety of benefits, including the financial condition of the business, monitoring cash flow, preparing budgets, making financial reports, facilitating financial reporting, and making it easier to audit.

As time goes by, the records that were originally carried out manually are now being computerized, there is a lot of software out there that can be used so that it can make it easier to do financial records. However, CV Inti Bumi Multigrup has not taken advantage of this digitalization, this is due to human resources that are not in accordance with the competencies in their fields.

The purpose of this research is to find out the role of digitalization in facilitating internal control, digitalization to assess the effectiveness of internal control in the financial function, and also digitalization can make financial performance more efficient.

In this case, CV Inti Bumi Multigrup has not even maximized this digitization, where financial recording can be done automatically. According to the results of the interview, the reason is to reduce company expenses. In fact, companies can take advantage of one of the software that is already on a computer or laptop, namely Excel software, where this application can be recorded automatically, so that financial records and reports can be completed more quickly, facilitate auditing, and be able to minimize recording errors.

**ABSTRAK**  
**INTERNAL AUDIT COSO FRAMEWORK PADA FUNGSI KEUANGAN**  
**BERBASIS DIGITAL UNTUK MENILAI KINERJA KEUANGAN DI**  
**CV. INTI BUMI MULTIGRUP**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana peran digitalisasi terhadap pengendalian internal, bagaimana digitalisasi digunakan untuk menilai efektivitas pengendalian internal dalam fungsi keuangan, bagaimana digitalisasi mampu membuat kinerja keuangan menjadi lebih efisien. Penelitian ini merupakan penelitian deskriptif kualitatif penelitian yang mengukur dan menggambarkan tentang suatu fenomena sosial tertentu dengan cara menghimpun fakta, tetapi tanpa melakukan pengujian hipotesis dengan menggunakan pendekatan triangulasi yaitu dengan dokumentasi, observasi, dan wawancara. 1. Pada sistem keuangan masih belum menggunakan digitalisasi atau masih manual 2. Ketidaksesuaian kompetensi dapat mempengaruhi hasil laporan keuangan perusahaan 3. Tidak melakukan konfirmasi kepada supplier maupun kepada pelanggannya 4. Mencampurkan rekening perusahaan dengan rekening pribadi. Berdasarkan dari hasil dari pembahasan tersebut dilihat dari jumlah dan kompetensi sumberdaya manusia sangat penting, maka pengendalian internal atas pada fungsi keuangan di CV. Inti Bumi Multigrup sangat perlu dilakukan. Berdasarkan COSO Framework dapat disimpulkan bahwa pengendalian internal di CV. Inti Bumi Multigrup tidak cukup baik, dimana: 1. Pada sistem keuangan masih belum menggunakan digitalisasi atau masih manual 2. Ketidaksesuaian kompetensi dapat mempengaruhi hasil laporan keuangan perusahaan 3. Tidak melakukan konfirmasi kepada supplier maupun kepada pelanggannya 4. Mencampurkan rekening perusahaan dengan rekening pribadi. Saran penelitian penulis untuk CV. Inti Bumi Multigrup adalah dapat lebih memberikan perhatian atas kondisi bagian keuangan dan administrasi atau fungsi keuangannya agar sesuai pada standar akuntansi yang berlaku dan juga dapat mempermudah dalam menganalisa data untuk pengambilan keputusan.

**Kata Kunci:** Internal Audit, COSO Framework, Digitalisasi, Keuangan

**ABSTRACT**  
**INTERNAL AUDIT COMMITTEE OF SPONSORING ORGANIZATION OF  
THE TREADWAY COMMISSION (COSO) FRAMEWORK ON DIGITAL-  
BASED FINANCIAL FUNCTIONS TO ASSESS FINANCIAL  
PERFORMANCE IN CV. INTI BUMI MULTIGRUP**

This research aims to determine how the role of digitalization on internal control. How digitalization is used to assess the effectiveness of internal control in the financial function, how digitalization can make financial performance more efficient. This research is a descriptive qualitative research that measures and describes a certain social phenomenon by collecting facts, but without testing hypotheses using a triangulation approach, namely documentation, observation, and interviews. 1. The financial system still does not use digitization or is still manual 2. Competency mismatches can affect the results of the company's financial statements 3. Not confirming to suppliers or to their customers 4. Mixing company accounts with personal accounts. Based on the results of the discussion, it can be seen that the number and competence of human resources is very important, so internal control over the financial function at CV. Inti Bumi Multigrup is very necessary. Based on the COSO Framework, it can be concluded that internal control in CV. Inti Bumi Multigrup is not good enough, where: 1. The financial system still does not use digitization or is still manual 2. Competency mismatches can affect the results of the company's financial statements 3. Not confirming to suppliers or to their customers 4. Mixing company accounts with personal accounts. The author's research suggestion for CV. Inti Bumi Multigrup is that it can pay more attention to the conditions of the financial and administrative sections or financial functions so that they are in accordance with applicable accounting standards and can also make it easier to analyze data for decision making.

**Keywords:** Internal Audit, COSO Framework, Digitalization, Finance

## DAFTAR ISI

COVER	
LEMBAR PENGESAHAN PEMBIMBING .....	iii
LEMBAR PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI .....	iv
LEMBAR SURAT PERNYATAAN ANTI PLAGIAT .....	v
LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS.....	vi
KATA PENGANTAR .....	vii
RINGKASAN.....	ix
SUMMARY .....	x
ABSTRAK .....	xi
ABSTRACT .....	xii
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
DAFTAR TABEL.....	xvii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xviii
BAB I PENDAHULUAN .....	1
1.1    LATAR BELAKANG.....	1
1.2    RUMUSAN MASALAH.....	3
1.3    TUJUAN PENELITIAN.....	4
1.4.1    Manfaat Praktis .....	4
1.4.2    Manfaat Akademis.....	4
BAB II KAJIAN PUSTAKA.....	5
2.1    LANDASAN TEORI DAN PENELITIAN TERDAHULU .....	5
2.1.1    Sistem Informasi Akuntansi .....	5
2.1.2    Akuntansi Manajemen.....	8

2.1.3	Manajemen Keuangan .....	11
2.1.4	Audit .....	13
2.1.5	Internal Audit.....	13
2.1.6	COSO Framework .....	16
2.1.7	Fungsi Keuangan .....	19
2.1.8	Laporan Keuangan.....	19
2.1.9	Digitalisasi .....	20
2.1.10	Kinerja Keuangan .....	21
2.2	KERANGKA BERPIKIR .....	22
2.2.1	Efektifitas Digitalisasi Pada Kinerja Keuangan .....	22
2.2.2	Pengendalian Internal Berbasis Digital .....	23
BAB III METODE PENELITIAN .....		25
3.1	DESAIN PENELITIAN .....	25
3.2	TEMPAT DAN WAKTU PENELITIAN .....	25
3.3	JENIS DAN SUMBER DATA.....	25
3.4	TEKNIK PENGUMPULAN DATA .....	26
3.5	METODE ANALISIS DATA.....	27
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....		29
4.1	GAMBARAN UMUM CV. INTI BUMI MULTIGRUP.....	29
4.1.1	Visi dan Misi Perusahaan .....	29
4.1.2	Struktur Organisasi dan Tanggung Jawab .....	30
4.2	DESKRIPSI HASIL PENELITIAN .....	32
4.3	PEMBAHASAN HASIL TEMUAN PENELITIAN .....	34
4.3.1	Peran Digitalisasi Terhadap Pengendalian Internal .....	40
4.3.2	Peran Digitalisasi Untuk Menilai Efektifitas.....	40
4.3.3	Peran Digitalisasi Mampu Membuat Kinerja Keuangan Lebih Efisien .....	41

BAB V PENUTUP .....	43
5.1    SIMPULAN .....	43
5.2    SARAN .....	43
DAFTAR PUSTAKA .....	44
LAMPIRAN .....	46

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Struktur Organisasi di CV. Inti Bumi Multigrup .....	2
Gambar 2. Proses Akuntansi .....	5
Gambar 3. Flochart Pembelian.....	6
Gambar 4. Flowchart Penjualan .....	7
Gambar 5. Kerangka Konseptual .....	24
Gambar 6. Struktur Perusahaan CV. Inti Bumi Multigrup .....	30
Gambar 7. Sistem Pencatatan di CV. Inti Bumi Multigrup .....	33
Gambar 8. Rekomendasi Penggunaan Pengelolaan Keuangan .....	40
Gambar 9. Alur Pencatatan Keuangan Hingga Menjadi Laporan Keuangan Perusahaan.....	41



## DAFTAR TABEL

Tabel 3. 1. Sumber data penelitian .....	26
Tabel 4. 2. Tanggungjawab setiap bagian.....	30

## DAFTAR LAMPIRAN

LAMPIRAN 1. Penelitian Terdahulu .....	46
LAMPIRAN 2. Daftar Wawancara.....	50
LAMPIRAN 3. Program Pengolahan Keuangan.....	52
LAMPIRAN 4 Cek Turnitin.....	71
LAMPIRAN 5 Letter of Acceptance (LoA).....	73
LAMPIRAN 6 Kartu Bimbingan .....	74