

**SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL VERIFIKASI PEMBAYARAN
PEMBIAYAAN BARANG DAN JASA
PADA VQ GROUP SURABAYA**

TUGAS AKHIR

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian
Program Pendidikan Diploma III
Program Studi Akuntansi



Oleh :

REVINTA SETYAN ENGGAR APRILLIAN
NIM : 2016410314

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS SURABAYA
SURABAYA
2019**

HALAMAN SIAP DIUJI

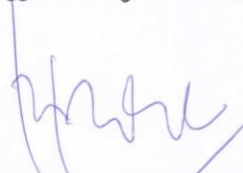
**SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL VERIFIKASI PEMBAYARAN
PEMBIAYAAN BARANG DAN JASA
PADA VQ GROUP SURABAYA**

Diajukan oleh :

**REVINTA SETYAN ENGGAR APRILLIAN
NIM : 2016410314**

Tugas Akhir ini telah dibimbing
dan dinyatakan siap diujikan

Dosen Pembimbing,
Tanggal : 08 Agustus 2019



(Nurul Hasanah Uswati Dewi, SE, M.Si., CTA)
NIDN : 0716067802

Co. Dosen Pembimbing
Tanggal : 08 Agustus 2019



(Hariadi Yutanto, S.Kom., M.Kom)
NIDN : 0711078301

HALAMAN LULUS UJIAN TUGAS AKHIR

**SISTEM DAN PROSEDUR VERIFIKASI PEMBAYARAN
PEMBIAYAAN BARANG DAN JASA
PADA VQ GROUP SURABAYA**

Disusun oleh :

REVINTA SETYAN ENGGAR APRILLIAN
NIM : 2016410314

Dipertahankan di depan Tim Penguji
dan dinyatakan Lulus Ujian Tugas Akhir
pada tanggal 19 Agustus 2019.

Tim Penguji

Ketua : Putri Wulanditya, SE., M.Ak., CPSAK

Sekretaris : Nurul Hasanah Uswati Dewi, SE., M.Si., CTA

Anggota : Titis Puspitaningrum Dewi Kartika, S.Pd., MSA

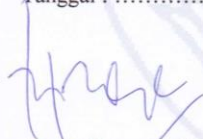
HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nama : Revinta Setyan Enggar Aprillian
Tempat, Tanggal Lahir : Tuban, 05 April 1996
N.I.M : 201640314
Program Studi : Akuntansi
Program Pendidikan : Diploma 3
Judul : Sistem Pengendalian Internal Verifikasi Pembayaran
Pembiayaan Barang dan Jasa Pada VQ Group Surabaya

Disetujui dan diterima baik oleh :

Dosen Pembimbing,
Tanggal : 08 Oktober 2019



(Nurul Hasanah Uswati Dewi, SE, M.Si., CTA)
NIDN : 0716067802

Co. Dosen Pembimbing
Tanggal : 09 Oktober 2019



(Hariadi Yutanto, S.Kom., M.Kom)
NIDN : 0711078301

Ketua Program Studi Diploma 3
Tanggal : 10 Oktober 2019



(Dr. Kautsar R. Salman, SE, MSA, Ak. BKP, SAS, CA, AWP.)

PERNYATAAN ORISINALITAS TUGAS AKHIR

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Revinta Setyan Enggar Aprillian
Alamat : Perumahan Karang Indah Blok AB-27, Tuban
NIM : 2016410314
Program Studi : Akuntansi
Program Pendidikan : Diploma 3

Dengan ini menyatakan bahwa Tugas Akhir saya yang berjudul :

“Sistem Pengendalian Internal Verifikasi Pembayaran Pembiayaan Barang dan Jasa pada VQ Group Surabaya.”

adalah benar-benar merupakan karya saya sendiri dan bukan jiplakan (plagiat) dari karya ilmiah orang lain serta bukan hasil dibuatkan oleh orang/pihak lain. Apabila di kemudian hari ternyata pernyataan saya tidak benar, maka saya bersedia menerima sanksi berupa pembatalan Tugas Akhir beserta segala hal yang terkait dengan skripsi tersebut.

Demikian Surat Pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya, 26 Oktober 2019

Yang menyatakan,



(Revinta Setyan Enggar Aprillian)

MOTTO & PERSEMBAHAN

MOTTO :

“Percayalah kesulitan dan ujian yang Allah SWT berikan bukan semata-mata untuk memberatkanmu, melainkan untuk menempamu menjadi hamba yang luar biasa.

PERSEMBAHAN :

Sujud syukur ku persembahkan pada Allah SWT yang Maha Kuasa berkat rahmat detak jantung, denyut nadi, nafas dan putaran roda kehidupan yang diberikanNya hingga saat ini saya dapat mempersembahkan Tugas Akhir saya kepada orang-orang tersayang dan rasa terimakasih yang tidak terhingga saya tujukan untuk :

1. Kedua orang tua saya, Ayah Setyo Wibowo dan Ibu Sri Wahyu Hariyanti tercinta yang tak pernah lelah membesarkanku dengan penuh kasih sayang, serta memberikan dukungan, perjuangan, motivasi dan pengorbanan dalam hidup saya .
2. Teman dan sahabat saya Qonita Pranasari, Monica Nur Indah Pawana, dan Laili Nur Fatikhah, terima kasih karena selalu mendukung dan memberikan semangatnya untuk saya dalam menyelesaikan tugas akhir ini.
3. Evan Rivai kekasih sayayang selalu mendukung segala kegiatan positif saya, memberikan waktu dan semangatnya untuk saya dan terima kasih selalu menemani saya dalam suka maupun duka.
4. Sahabat seperjuangan saya di kelas Y D3-Akuntansi angkatan 2016, Reta, Ima, Lita, Itak dan Anisa terima kasih untuk saling membantu satu sama lain dan saling memberikan semangat. *See you guys on Top !!*
5. Tidak lupa untuk seluruh rekan-rekan seperjuangan saya di D3-Akuntansi angkatan 2016 yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu. Terima kasih untuk segala bentuk dukungan dan kebersamaan yang selama 3 tahun ini kita jalin bersama. Semoga kita bisa sukses dan terus bisa menjalin sillaturahmi dengan baik.

KATA PENGANTAR

Segala puji hanya milik Allah Subhanahu wa Ta'ala semata atas segala rahmat, kemudahan, dan pertolongan-Nya sehingga tugas akhir kami dengan judul **“Sistem Pengendalian Internal Verifikasi Pembayaran Pembiayaan Barang dan Jasa pada VQ Group Surabaya”** dapat diselesaikan dengan baik. Penyelesaian tugas akhir ini tidak terlepas dari peran seluruh pihak, baik secara langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati, disampaikan ucapan terima kasih dan penghargaan pada pihak-pihak berikut ini:

1. Bapak Dr. Yudi Sutarso, SE. M.Si. selaku Ketua STIE Perbanas Surabaya atas kesempatan, fasilitas, rekomendasi yang telah diberikan untuk menempuh studi pada jenjang D3.
2. Bapak Dr. Kautsar Riza Salman, SE., MSA., Ak., BKP., SAS., CA. selaku Ketua Program Studi D3 dan Bapak Fuad Armansyah, SE., M.Si. selaku Sekretaris Program Studi D3 yang telah memberikan dorongan, dukungan, dan pelayanan selama menempuh studi D3 di STIE Perbanas Surabaya.
3. Ibu Dyah Hayuning Palupi selaku *Accounting & Tax Manager* di perusahaan *VQ Group Surabaya* yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk melakukan pengumpulan data dan memberikan bimbingan dan arahan selama penulis melakukan penelitian di perusahaan.
4. Bapak Hariadi Yutanto, S.Kom., M.Kom selaku dosen wali yang telah membimbing saya selama menjalani studi di prodi D3 STIE Perbanas Surabaya.

5. Ibu Nurul Hasanah Uswati Dewi, SE., M.Si., CTA selaku Dosen Pembimbing yang telah meluangkan banyak waktunya dan dengan penuh kesabaran memberikan bimbingan, arahan, saran, dan motivasi dalam proses penulisan tugas akhir sehingga akhirnya dapat terselesaikan dengan baik.

6. Bapak / Ibu Dosen Pengajar pada Program Studi D3 yang dengan penuh kesabaran memberikan ilmunya kepada saya.

Demikian ucapan terimakasih yang dapat saya sampaikan semoga karya ilmiah dalam bentuk tugas akhir ini dapat memberikan kontribusi dan nilai tambah (*value added*) kepada seluruh pihak yang membutuhkan dan berkeinginan untuk memperdalam tema yang sama. Segala kekurangan yang terdapat dalam tugas akhir ini terjadi semata-mata karena kekurangan dan kelemahan penulis sehingga dalam kesempatan ini pula penulis akan menerima dengan senang hati segala kritikan dan saran konstruktif demi perbaikan ke depannya.

Surabaya, Juli 2019

Penulis

ABSTRAK/RINGKASAN

SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL VERIFIKASI PEMBAYARAN PEMBIAYAAN BARANG DAN JASA PADA VQ GROUP SURABAYA

Revinta Setyan Enggar Aprillian
2016410314

e-mail : 2016410314@students.perbanas.ac.id

Nurul Hasanah Uswati Dewi, SE, M.Si., CTA
NIP : 36070251

e-mail : nurul@perbanas.ac.id

STIE Perbanas Surabaya

ABSTRAK

Penerapan sistem pengendalian internal berupa verifikasi dokumen pembayaran dalam suatu perusahaan merupakan hal yang sangat penting untuk menunjang kinerja perusahaan. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui sistem dan prosedur verifikasi pembayaran pembiayaan barang dan jasa pada perusahaan VQ Group Surabaya. Setiap melakukan pembayaran pembiayaan barang dan jasa tersebut harus diterapkan verifikasi dokumen untuk mencegah dan menemukan ketidaksesuaian prosedur. Penelitian ini bersifat deskriptif kualitatif. Pengumpulan data dilakukan dengan metode wawancara terhadap pihak-pihak terkait dan metode dokumentasi terhadap dokumen yang berhubungan dengan verifikasi pembayaran pembiayaan barang dan jasa. Hasil analisis dari penelitian yang telah dilakukan menunjukkan bahwa perusahaan VQ Group Surabaya dalam melakukan verifikasi dokumen menggunakan tatacara verifikasi dokumen pembayaran yang telah ditetapkan oleh perusahaan yaitu berupa verifikasi formal dan dilakukan secara manual. Masalah yang timbul dalam penerapan verifikasi dokumen pembayaran adalah terjadi kurang lengkapnya/hilangnya dokumen pembayaran berupa nota/*invoicedan* adanya kesalahan penulisan (angka kuitansi dengan terbilang). Peneliti menyarankan untuk memaksimalkan proses verifikasi pembayaran pembiayaan barang dan jasa pada VQ Group Surabaya, maka sebaiknya untuk selanjutnya diterapkan sistem dan prosedur verifikasi secara komputerisasi untuk meminimalisir adanya kesalahan atau *human error*.

Kata Kunci : Sistem Pengendalian Internal, Verifikasi Dokumen, Barang dan Jasa

**INTERNAL CONTROL SYSTEM VERIFICATION OF PAYMENT
OF GOODS AND SERVICES FINANCING
AT SURABAYA VQ GROUP**

**Revinta Setyan Enggar Aprillian
2016410314**

e-mail : 2016410314@students.perbanas.ac.id

**Nurul Hasanah Uswati Dewi, SE, M.Si., CTA
NIP : 36070251**

**e-mail : nurul@perbanas.ac.id
STIE Perbanas Surabaya**

ABSTRACT

The implementation of an internal control system in the form of verification of payment documents within a company is very important to support the company's performance. The purpose of this study was to find out the system and procedures for verifying payment of goods and services financing at the VQ Group Surabaya company. Every payment of goods and services must be documented verification to prevent dam and find procedure incompatibility. This research is descriptive qualitative. Data collection is done by interviewing relevant parties and methods of documentation of documents relating to verification of payments for financing goods and services. The results of the analysis of the research that has been conducted can be concluded that the VQ Group Surabaya company in verifying documents uses payment document verification procedures that have been set by the company, namely the form of formal verification and done manually. The problem that arises in the application of payment document verification is that there is an incomplete / loss of payment documents in the form of notes / invoices and the presence of writing errors (receipt numbers with fairly large numbers). Researchers suggest to maximize the process of verifying the payment of goods and services financing at VQ Group Surabaya, so it is better to further implement a computerized verification system and procedure to minimize any errors or human errors.

Keywords: Internal Control System, Document Verification, Goods and Services

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN SIAP DIUJI.....	ii
HALAMAN LULUS UJIAN TUGAS AKHIR.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR.....	iv
PERNYATAAN ORISINALITAS TUGAS AKHIR.....	v
MOTTO & PERSEMBAHAN.....	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
ABSTRAK/RINGKASAN.....	ix
<i>ABSTRACT</i>	x
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Perumusan Masalah.....	6
1.3 Tujuan Penelitian.....	7
1.4 Manfaat Penelitian.....	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	8
2.1 Pengertian Sistem dan Prosedur.....	8
2.2 Sistem Pengendalian Internal.....	8
2.2.1 Komponen Pengendalian Internal COSO.....	10
2.3 Verifikasi.....	14
2.3.1 Memverifikasi Dokumen Transaksi Pembayaran Pembiayaan.....	15
2.3.2 Kebenaran Bukti Transaksi.....	17
2.3.3 Keabsahan Bukti Transaksi.....	17
2.4. Definisi Pembiayaan.....	17
2.5 Sistem Akuntansi dan Prosedur Pengeluaran Kas atas Pembiayaan.....	19

2.5.1 Unsur-Unsur Pengendalian Intern dalam Sistem Akuntansi dan Prosedur Pengeluaran Kas	20
2.6 Pengadaan Barang dan Jasa Publik	24
BAB III METODE PENELITIAN.....	26
3.1 Desain Penelitian.....	26
3.2 Batasan Penelitian	26
3.3 Data dan Metode Pengumpulan Data.....	26
3.4 Teknik Analisis Data.....	28
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	30
4.1 Gambaran Subyek Penelitian	30
4.1.1 Sejarah Singkat Perusahaan	30
4.1.2 Visi dan Misi	31
4.1.3 Struktur Organisasi	31
4.1.4 <i>Job Description</i>	32
4.1.1 Profil Usaha.....	35
4.2 Hasil Penelitian	37
4.2.1 Identifikasi Sistem dan Prosedur Pengendalian Internal Verifikasi Dokumen Pembayaran	37
4.2.2 Sistem Pengendalian Internal Verifikasi Dokumen Pembayaran ..	47
4.3 Pembahasan.....	51
4.3.1 Identifikasi Sistem dan Prosedur Pengendalian Internal Verifikasi Dokumen Pembayaran	51
4.3.2 Evaluasi Sistem Pengendalian Internal Verifikasi Dokumen Pembayaran.....	53
BAB V PENUTUP.....	55
5.1 Simpulan	55
5.2 Saran dan Implikasi Penelitian.....	56
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 4. 2. Bidang Unit Bisnis VQ Group Surabaya	36



DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 4. 1 Struktur Organisasi VQ Group	32
Gambar 4. 2 Bagan Alir (Flowchart) Verifikasi Dokumen Pembayaran Pembiayaan Barang dan Jasa	40
Gambar 4. 3 Bagan Air (Flowchart) Verifikasi Perpajakan	42
Gambar 4. 4 Form Pengajuan Dana Unit Bisnis Annara Furniture	43
Gambar 4. 5 Nota/Kwitansi Pembelian Barang	44
Gambar 4. 6 Faktur Penjualan	45
Gambar 4. 7 Faktur Pajak PT. Manunggal Andalan Investindo	46



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Surat Keterangan Hasil Penelitian dari Perusahaan
Lampiran 2	Hasil Turnitin
Lampiran 3	Form Daftar Wawancara
Lampiran 4	Dokumen (Form Pengajuan Dana)
Lampiran 5	Dokumen (Nota/Kwitansi Pembelian Barang)
Lampiran 6	Faktur Penjualan
Lampiran 7	Faktur Pajak
Lampiran 8	Surat Pernyataan Bebas Plagiasi
Lampiran 9	Daftar Perbaikan Tugas Akhir

