

**EVALUASI EFEKTIVITAS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL
PERUSAHAAN STUDI PADA CV PERMATA AGRO MANDIRI
KOTA BATU**

SKRIPSI

Diajukan sebagai salah satu syarat Untuk memperoleh gelar sarjana
manajemen

Oleh:

ALFIN DAFA HANS FARANDI

22101081191



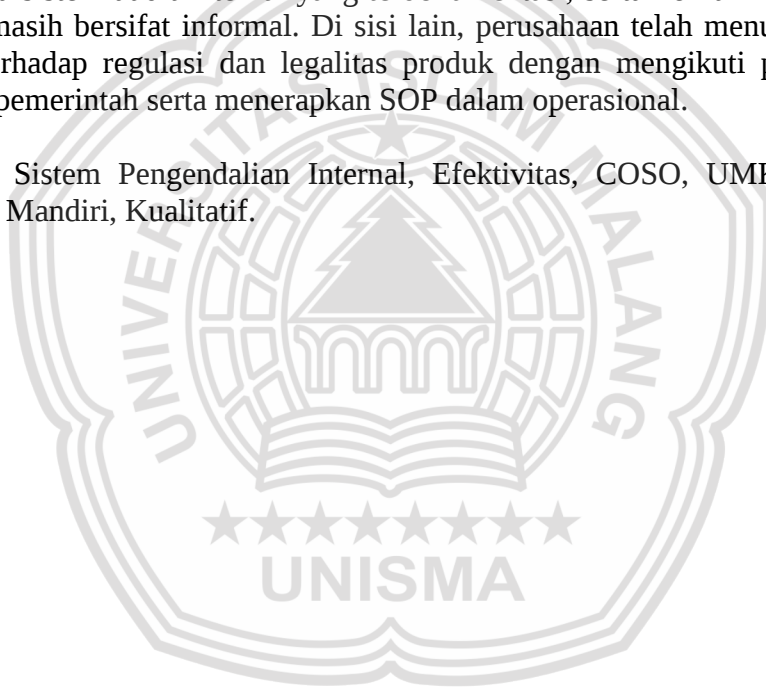
**UNIVERSITAS ISLAM MALANG
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
PROGRAM STUDI MANAJEMEN**

2025

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengevaluasi efektivitas sistem pengendalian internal yang diterapkan oleh CV Permata Agro Mandiri, sebuah usaha mikro kecil dan menengah (UMKM) di Kota Batu yang bergerak di bidang pengolahan buah apel menjadi produk oleh-oleh khas. Evaluasi dilakukan dengan mengacu pada lima komponen sistem pengendalian internal berdasarkan kerangka kerja COSO, yaitu lingkungan pengendalian, penilaian risiko, aktivitas pengendalian, informasi dan komunikasi, serta pemantauan. Metode yang digunakan adalah pendekatan kualitatif deskriptif melalui teknik wawancara, observasi, dan dokumentasi. Hasil penelitian menunjukkan bahwa sistem pengendalian internal di CV Permata Agro Mandiri sudah berjalan cukup efektif. Perusahaan telah memiliki struktur organisasi dan pembagian tugas yang jelas, serta menjalankan pemantauan rutin melalui evaluasi kinerja mingguan. Namun, terdapat beberapa kelemahan seperti belum optimalnya dokumentasi formal, belum adanya sistem audit internal yang terdokumentasi, serta komunikasi antar divisi yang masih bersifat informal. Di sisi lain, perusahaan telah menunjukkan kepatuhan terhadap regulasi dan legalitas produk dengan mengikuti pelatihan dari instansi pemerintah serta menerapkan SOP dalam operasional.

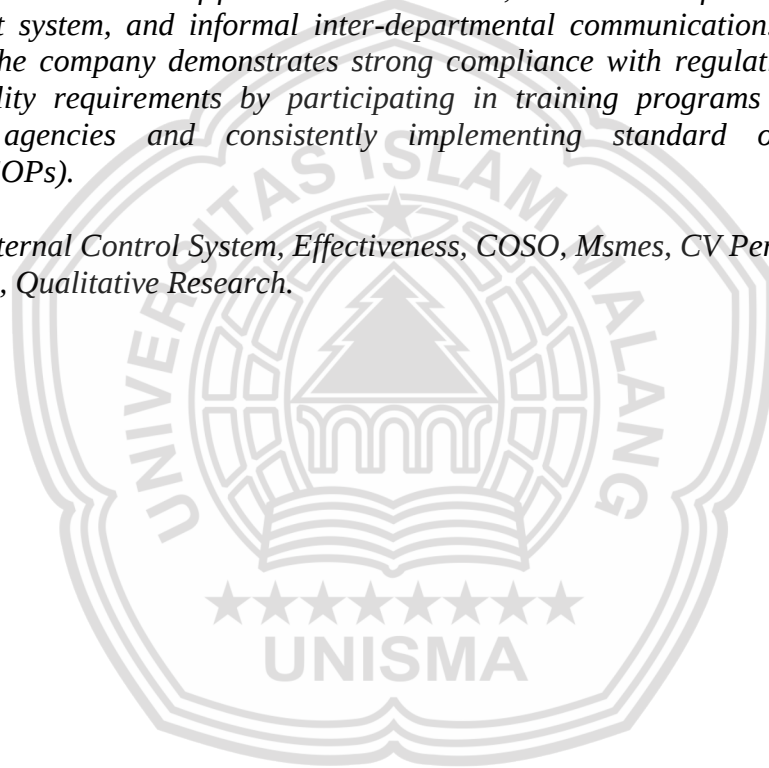
Kata Kunci: Sistem Pengendalian Internal, Efektivitas, COSO, UMKM, CV Permata Agro Mandiri, Kualitatif.



ABSTRACT

This study aims to evaluate the effectiveness of the internal control system implemented by CV Permata Agro Mandiri, a micro, small, and medium enterprise (MSME) based in Batu City that specializes in processing apples into local souvenir products. The evaluation is based on the five components of the COSO internal control framework: control environment, risk assessment, control activities, information and communication, and monitoring. A qualitative descriptive method was employed, using in-depth interviews, observation, and documentation techniques. The results show that the internal control system at CV Permata Agro Mandiri is generally effective. The company has a clear organizational structure and division of tasks, and it performs routine monitoring through weekly performance evaluations. However, several weaknesses were identified, such as the lack of formal documentation, the absence of A structured internal audit system, and informal inter-departmental communication. On the other hand, the company demonstrates strong compliance with regulations and product legality requirements by participating in training programs held by government agencies and consistently implementing standard operating procedures (SOPs).

Keywords: Internal Control System, Effectiveness, COSO, Msmes, CV Permata Agro Mandiri, Qualitative Research.



BAB I

PENDAHULUAN

1.1. Latar Belakang Masalah

UMKM (Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah) adalah kategori usaha yang sangat penting dalam perekonomian Indonesia. UMKM mencakup berbagai jenis usaha dengan skala yang lebih kecil dibandingkan dengan perusahaan besar, dan memiliki peran yang sangat besar dalam menciptakan lapangan kerja serta pertumbuhan ekonomi. UMKM di Indonesia memiliki potensi sangat besar, mengingat jumlahnya yang mencapai jutaan dan kontribusinya terhadap perekonomian. Dengan dukungan yang tepat, UMKM dapat berkembang menjadi lebih inovatif dan mampu bersaing di pasar global. Terlebih, tren konsumsi digital yang meningkat dan pergeseran ke arah ekonomi digital memberi peluang lebih besar bagi UMKM untuk tumbuh.

Menurut Kementerian Koperasi dan Usaha Kecil Menengah (UKM), kontribusi usaha mikro kecil dan menengah (UMKM) terhadap perekonomian Indonesia telah meningkat dalam lima tahun terakhir, meningkat dari 57,84% menjadi 60,34%. UMKM juga membantu penyerapan tenaga kerja dan meningkatkan PDB. Sektor UMKM mampu meningkatkan pendapatan masyarakat karena menyerap banyak tenaga kerja. Di Indonesia, UMKM memiliki keterbatasan dan kelemahan dalam menjalankan bisnis mereka. Selain masalah pemasaran, keterbatasan tenaga kerja, keterbatasan bahan baku, keterbatasan inovasi, dan keterbatasan teknologi, Selain itu, para pelaku UMKM tidak memiliki

pengendalian internal dalam menjalankan bisnis mereka (Bahar & Ginting, 2018).

Jumlah UMKM di Indonesia sangat besar dan terus berkembang setiap tahun, mencerminkan pentingnya sektor ini dalam perekonomian nasional. Berdasarkan data dari Kementerian Koperasi dan Usaha Kecil Menengah, diperkirakan terdapat lebih dari 64 juta UMKM yang tersebar di seluruh Indonesia, yang mencakup berbagai sektor seperti perdagangan, pertanian, industri kreatif, kuliner, dan teknologi. UMKM ini tidak hanya berperan besar dalam menciptakan lapangan kerja, tetapi juga menjadi motor penggerak perekonomian di tingkat lokal hingga nasional. Sebagian besar UMKM di Indonesia dikelola oleh individu atau keluarga, dengan skala usaha yang bervariasi, mulai dari usaha mikro yang sangat kecil hingga usaha menengah yang sudah cukup berkembang.

Batu merupakan kota wisata yang terkenal dengan oleh-oleh khasnya yaitu hasil olahan apel menjadi aneka produk oleh-oleh, seperti: keripik apel, dodol apel, cuka apel, sari apel, dan masi banyak yang lainnya. Dengan memiliki sumber daya apel yang melimpah Kota Batu mempunyai banyak sekali central produksi untuk pembuatan oleh-oleh khas Kota Batu yang salah satunya berbahan dasar dari buah apel. Karena memiliki olahan khas dari buah apel yang menjadi ciri khas dari Kota Batu, para UMKM dan para pelaku pengembangan bisnis contohnya adalah CV Permata Agro Mandiri mendapatkan permintaan yang cukup banyak untuk produk hasil olahan dari buah apel. Permintaan yang melimpah menjadikan CV Permata Agro Mandiri harus terus melakukan produksi dengan jumlah

yang cukup banyak guna untuk memenuhi permintaan dari para konsumennya. Hasil produksi dari CV Permata Agro Mandiri biasanya diletakkan hamper diseluruh pusat oleh oleh khas Kota Batu dan juga melakukan pengiriman keluar kota kepada pihak pihak yang telah bekerja sama dengan CV Permata Agro Mandiri.

Auditor harus memahami pengendalian internal yang berkaitan dengan audit. Setelah memahami pengendalian tersebut, auditor harus mengumumkan rencana pengendalian dan menentukan apakah pengendalian tersebut sudah dilaksanakan. Jika auditor yakin bahwa desain dan penerapan pengendalian telah dilakukan dengan baik, auditor harus mengumpulkan bukti-bukti yang cukup melalui pengujian pengendalian (Angow et al., 2023)

Seorang manajer organisasi bertanggung jawab atas sistem pengendalian internal. Pembuatan dan pemeliharannya adalah tanggung jawab manajemen. Sistem pengendalian internal harus dibuat secara memadai untuk memenuhi kebutuhan organisasi. Jika organisasi tidak memiliki pengendalian internal yang baik, orang-orang yang berkepentingan di dalamnya tidak akan mempercayainya . Manajemen bertanggung jawab untuk memberikan informasi yang dapat dipercayakan kepada para pemegang saham, investor, kreditor, dan semua orang yang berkepentingan dengan organisasi yang dipimpinnya. Karena banyak manajemen tidak selalu melakukan apa yang harus mereka lakukan, sistem pengendalian internal dianggap sangat penting (Fu'ad, 2015).

Berdasarkan fenomena minimnya pemahaman terhadap risiko,

banyak organisasi menghadapi masalah dalam memahami risiko-risiko khusus yang berkaitan dengan operasi mereka. Akibatnya, sistem pengendalian internal yang ada mungkin tidak mencakup risiko-risiko tersebut secara memadai, seperti organisasi tidak memiliki kontrol yang cukup terhadap risiko informasi teknologi, seperti keamanan data, karena kurangnya pemahaman tentang ancaman. Karena terbatasnya sumber daya, seperti waktu, anggaran, atau keahlian profesional, evaluasi seringkali tidak dilakukan secara menyeluruh.

Didirikan pada tahun 2009, CV. Permata Agro Mandiri mengolah buah apel menjadi berbagai olahan khas Batu, termasuk pia apel, pia apel rasa nangka, pia apel rasa durian, pai apel, dan brownies apel tipis. Diperlukan pendekatan yang tepat untuk meningkatkan proses produksi. Analisis dan evaluasi tingkat produktivitas perusahaan, serta komponen-komponen yang mempengaruhinya, akan digunakan sebagai referensi alternatif solusi yang dapat meningkatkan produktivitas (Deoranto et al., 2023)

Selain itu, sistem pengendalian internal perusahaan harus dievaluasi secara teratur. Tujuan dari evaluasi ini adalah untuk mengetahui apakah sistem pengendalian internal telah diterapkan secara tepat dan konsisten serta apakah sudah sesuai untuk mengurangi dan menghilangkan risiko yang mungkin terjadi di perusahaan. Dengan demikian, penulis mengajukan judul “EVALUASI EFEKTIVITAS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL PERUSAHAAN STUDI KASUS CV PERMATA AGRO MANDIRI “

1.2. Rumusan Masalah

Berdasarkan pemaparan diatas, penelitian ini memiliki rumusan masalah sebagai berikut:

1. Seberapa efektifkah sistem pengendalian internal yang diterapkan pada CV. Permata Agro Mandiri dalam mencegah terjadinya penyimpangan dan kesalahan dalam perusahaan?
2. Seberapa patuh CV Permata Agro Mandiri terhadap hukum legalitas produk, peraturan dan kebijakan perusahaan?
3. Apa saja kendala yang dihadapi dalam penerapan sistem pengendalian internal pada CV. Permata Agro Mandiri untuk mencapai ke efektifan dan ke evisien an pada perusahaan?

1.3. Tujuan dan Manfaat Penelitian

1.3.1 Tujuan penelitian

1. Untuk mengetahui seberapa efektif sistem pengendalian internal yang di terapkan pada CV. Permata argo mandiri dalam mencegah terjadinya penyimpangan dan kesalahan dalam perusahaan.
2. Untuk mengetahui seberapa patuh CV permata agro mandiri terhadap hukum legalitas produk, peraturan dan kebijakan perusahaan
3. Untuk mengetahui apa saja kendala yang dihadapi dalam penerapan sistem pengendalian internal pada CV pertama agro mandiri untuk mencapai ke efektifan dan evisien pada perusahaan

1.3.2 Manfaat penelitian

A. Manfaat Teoritis

1. Penelitian ini akan memperkaya literatur tentang pengaruh sistem pengendalian internal terhadap kinerja perusahaan, terutama dalam konteks UMKM di sektor agribisnis.
2. Memberikan wawasan baru dalam teori manajemen dan akuntansi terkait efektivitas sistem pengendalian internal dalam memastikan operasional yang efisien dan kepatuhan terhadap perusahaan.
3. Penelitian ini akan memperdalam pemahaman tentang peran pengendalian internal dalam menjaga keberlanjutan bisnis UMKM, khususnya di Kota Batu.

B. Manfaat Praktis

1. Bagi UMKM, penelitian ini memberikan panduan untuk menerapkan sistem pengendalian internal yang lebih efektif guna meningkatkan kinerja operasional.
2. Penelitian ini akan membantu perusahaan, khususnya CV Permata Agro Mandiri, dalam memahami pentingnya kepatuhan terhadap regulasi dan kebijakan perusahaan melalui penerapan pengendalian internal yang tepat.
3. Hasil penelitian ini akan memberikan rekomendasi yang bermanfaat bagi pengelola UMKM di Batu dan sekitarnya dalam meningkatkan daya tahan bisnis melalui penerapan sistem pengendalian internal yang efektif.

BAB V

SIMPULAN DAN SARAN

5.1 Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan, berikut kesimpulan yang dapat menjawab rumusan masalah dan tujuan penelitian:

1. Efektivitas Sistem Pengendalian Internal

Sistem pengendalian internal yang diterapkan oleh CV Permata Agro Mandiri secara umum sudah berjalan cukup efektif, ditunjukkan dengan adanya struktur organisasi yang jelas, pembagian tugas yang sesuai, dan pemantauan berkala yang dilakukan oleh owner dan quality control. Namun, masih terdapat kelemahan dalam pengawasan berjenjang serta belum adanya sistem audit internal yang tertulis dan terdokumentasi secara formal.

2. Kepatuhan terhadap Hukum dan Kebijakan Perusahaan

CV Permata Agro Mandiri menunjukkan tingkat kepatuhan yang baik terhadap hukum legalitas produk serta peraturan yang berlaku, seperti pelatihan dari dinas terkait, penyuluhan keamanan pangan, dan implementasi SOP. Hal ini diperkuat dengan edukasi rutin yang diberikan oleh pemilik kepada seluruh karyawan serta penerapan reward dan sanksi secara bijak.

3. Kendala dalam Penerapan Sistem Pengendalian Internal

Kendala utama dalam implementasi sistem pengendalian internal di CV Permata Agro Mandiri meliputi keterbatasan sumber daya manusia, sistem

komunikasi informal yang rentan terhadap miskomunikasi, serta belum optimalnya dokumentasi prosedur formal. Meski demikian, pendekatan personal oleh pemilik serta edukasi berkelanjutan menjadi solusi sementara untuk menjaga efektivitas operasional.

Secara keseluruhan, sistem pengendalian internal di CV Permata Agro Mandiri telah membantu perusahaan dalam mencegah penyimpangan, menjaga kualitas produk, dan meningkatkan efisiensi kerja, meskipun masih diperlukan peningkatan dalam aspek formalisasi dan dokumentasi sistem pengawasan.

5.2 Keterbatasan

- a. Lingkup Penelitian yang Terbatas pada Satu Objek (CV Permata Agro Mandiri) Penelitian ini hanya dilakukan pada satu perusahaan UMKM, sehingga hasilnya belum tentu dapat digeneralisasikan untuk perusahaan lain, bahkan yang sejenis dalam sektor agribisnis atau oleh-oleh khas daerah.
- b. Pendekatan Kualitatif dan Subjektivitas Informan Metode kualitatif yang digunakan dalam penelitian ini sangat bergantung pada kejujuran dan persepsi subyektif dari informan (owner dan beberapa karyawan). Hal ini membuka kemungkinan adanya bias dalam penyampaian informasi yang dapat mempengaruhi objektivitas hasil.
- c. Keterbatasan Data Kuantitatif Penelitian ini tidak menggunakan pendekatan kuantitatif atau pengukuran numerik terhadap efektivitas sistem pengendalian internal. Akibatnya, tidak ada indikator statistik yang dapat memperkuat kesimpulan atau tingkat efektivitas secara kuantitatif.
- d. Waktu Penelitian yang Terbatas Penelitian dilakukan dalam kurun waktu yang relatif singkat (Oktober 2024 – Maret 2025), sehingga belum dapat menangkap

dinamika atau perubahan jangka panjang dalam penerapan sistem pengendalian internal di perusahaan.

- e. Belum Melibatkan Pihak Auditor atau Eksternal Evaluasi sistem pengendalian internal hanya dilakukan berdasarkan wawancara internal tanpa melibatkan pihak auditor independen atau pihak luar yang dapat memberikan penilaian objektif dari sudut pandang profesional eksternal.

5.3 Saran

Berdasarkan hasil penelitian mengenai evaluasi efektivitas sistem pengendalian internal pada CV Permata Agro Mandiri, peneliti merumuskan saran sebagai berikut, agar dapat menjadi rekomendasi untuk pengembangan perusahaan, penguatan teori di dunia akademis, serta pertimbangan kebijakan bagi regulator.

1. Saran bagi Perusahaan (CV Permata Agro Mandiri)
 - a. CV Permata Agro Mandiri disarankan untuk meningkatkan konsistensi dalam penegakan sanksi terhadap pelanggaran Standar Operasional Prosedur (SOP). Penerapan sanksi tegas yang adil dan transparan akan mendorong kedisiplinan karyawan serta meminimalisir terjadinya penyimpangan di lingkungan kerja.
 - b. Perusahaan sebaiknya melakukan dokumentasi formal atas evaluasi risiko yang telah diidentifikasi, terutama terkait keterlambatan pasokan bahan baku dan absensi mendadak karyawan, agar pengambilan keputusan lebih tepat sasaran.
 - c. Penguatan pengawasan dapat dilakukan dengan pembentukan unit audit internal atau minimal pengawasan dokumentatif, agar kontrol yang dilakukan tidak hanya bergantung pada owner atau kepala divisi secara

langsung.

- d. Perusahaan disarankan untuk terus mengembangkan sistem reward seperti bonus, apresiasi moral, atau pelatihan pengembangan diri, guna memotivasi karyawan untuk lebih berkomitmen menjalankan SOP dengan baik.
- e. Peningkatan kerjasama dengan dinas terkait dan penyedia bahan baku juga perlu dijalankan, untuk menjamin stabilitas produksi dan menjaga efisiensi biaya operasional.

2. Saran bagi Akademisi

- a. Penelitian ini diharapkan dapat menjadi referensi empiris tambahan bagi mahasiswa atau peneliti yang tertarik untuk mengkaji pengendalian internal pada sektor UMKM, khususnya di bidang agroindustri.
- b. Diharapkan para akademisi mengembangkan model pengendalian internal berbasis pendekatan kombinasi antara COSO Framework dan adaptasi karakteristik UMKM lokal, agar lebih relevan dalam mendukung pengelolaan usaha skala mikro hingga menengah.
- c. Bagi penelitian lanjutan, disarankan untuk memperluas studi kasus dengan perbandingan antar-UMKM di sektor olahan pangan, sehingga diperoleh gambaran lebih luas mengenai praktik pengendalian internal di industri serupa.

3. Saran bagi Regulator (Pemerintah/Dinas Terkait)

- a. Regulator disarankan untuk memperluas sosialisasi hukum dan peraturan usaha, terutama terkait standar keamanan produk, perizinan, dan pembaruan sertifikat, agar pelaku UMKM semakin paham dan

patuh pada regulasi.

- b. Pemerintah daerah maupun dinas terkait diharapkan memberikan pendampingan rutin dan pelatihan kepada UMKM seperti CV Permata Agro Mandiri dalam hal manajemen pengendalian internal, termasuk teknik mitigasi risiko usaha dan sistem audit sederhana.
- c. Regulator juga diharapkan memfasilitasi kemudahan akses bahan baku, informasi pasar, dan jejaring distribusi agar UMKM dapat meminimalisir kendala operasional, meningkatkan efisiensi dan daya saing produk di pasar.



DAFTAR PUSTAKA

- Adolph, R. (2016). 済無No Title No Title No Title. 1–23.
- Angow, G., Ilat, V., & Afandi, D. (2023). Evaluasi Sistem Pengendalian Internal Penerimaan Kas Pada Badan Pengelolaan Keuangan Dan Pendapatan Daerah Kota Tomohon. *Jurnal EMBA : Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi*, 11(1), 885–892. <https://doi.org/10.35794/emba.v11i1.46509>
- Bahar, H., & Ginting, D. (2018). Evaluasi Pengendalian Internal Dalam Pengelolaan Sistem Penerimaan Dan Pengeluaran Kas Pada Pelaku Umkm Di Kota Batam. In *Jurnal Benefita* (Vol. 3, Issue 1, p. 34). <https://doi.org/10.22216/jbe.v3i1.2454>
- COSO. (2013). COSO Internal Control - Integrated Framework (2013). *Kpmg*, 1–8.
- Deoranto, P., Purwaningsih, I., & Rohmah, W. G. (2023). Analisis Produktivitas Pada Proses Produksi Pia Apel Permata Agro Mandiri Kota Batu dan Keripik Pisang Aurasfua Malang. 7(4).
- Dianti, Y. (2022). metodologi Penelitian. *Angewandte Chemie International Edition*, 6(11), 951–952., 5–24. [http://repo.iain-tulungagung.ac.id/5510/5/BAB 2.pdf](http://repo.iain-tulungagung.ac.id/5510/5/BAB%202.pdf)
- Fu'ad, K. (2015). Peran Penting Pengendalian Internal Dalam Sistem Informasi Akuntansi. *Jurnal Akuntansi Universitas Jember*, 13(2), 27. <https://doi.org/10.19184/jauj.v13i2.1885>
- Handayani, R. (2020). Metode Penelitian Sosial. In *Bandung* (Issue September).
- Hanifah, A. M., Kuntadi, C., & Pramukty, R. (2023). Literature Review:

Pengaruh Sistem Pengendalian Internal, Peran Audit Internal, Komitmen Manajemen Terhadap Good Corporate Governance. *Jurnal Economina*, 2(6), 1318–1330.

<https://doi.org/10.55681/economina.v2i6.605>

Hastuti, H., Burhany, D. I., Rufaedah, Y. R., Mai, M. U., & Rochendi, H. R. (2021). Evaluasi Efektivitas Sistem Pengendalian Intern Piutang Pada Perguruan Tinggi Negeri (Suatu Studi Kasus). *Jurnal Riset Akuntansi*, 13(1), 75–87. <https://doi.org/10.34010/jra.v13i1.4454>

Humam, H., Ardini, L., & Kurnia, K. (2020). Efektifitas Sistem Pengendalian Intern dalam Mencegah Kecurangan di Perusahaan Daerah. *Equity*, 23(2), 151–166. <https://doi.org/10.34209/equ.v23i2.2084>

Irna Susilawati, Kasmanto Miharja, Indriyani Diwantari, & Lutfia Putri Salsabila. (2024). Analisis Efektivitas Pemeriksaan Akuntansi Terhadap Pengendalian Internal Akuntansi. *Jurnal Penelitian Ekonomi Manajemen Dan Bisnis*, 3(3), 60–74. <https://ejurnal.politeknikpratama.ac.id/index.php/jekombis/article/view/3745>

Pasaribu, M. A. (2020). Pengaruh Good Corporate Governancce Dan Pengendalian Intern Terhadap Kinerja Perusahaan Pt. Parsintauli Karya Perkasa. *Jurnal Akuntansi Manajemen*, 1–73.

Rumamby, W. P., Kalangi, L., & Suwetja, I. G. (2021). Evaluasi Implementasi Pengendalian Internal Berbasis Coso Pada Pt. Moy Veronika Evaluation of Internal Control Implementation Based on Coso in Pt. Moy Veronika. 261 *Jurnal EMBA*, 9(2), 261–268.

- Saputra, M. A., & Novita. (2023).
Sistem_Pengendalian_Internal_Berdasarkan_Coso_Fram. *Jurnal
Riset Akuntansi Politala*, 6(1), 197–210.
- Umar Sidiq, M. M. C. (2019). Metode Penelitian Kualitatif di Bidang
Pendidikan. In *Journal of Chemical Information and Modeling* (Vol.
53, Issue 9).
- Zelmiyanti, R., & Anita, L. (2021). Audit Operasional Dan Anggaran
Pedapatan. *Jurnal Akuntansi Keuangan Dan Bisnis*, 8(10), 67–76.

