

**PERANCANGAN INSTRUMEN EVALUASI SISTEM PENGENDALIAN
INTERN BERBASIS KERANGKA KERJA COSO PADA ASURANSI
JAMINAN SOSIAL**

**Tesis ini disusun sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh Gelar
Magister Akuntansi (M.Ak.) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis**

Universitas Negeri Jakarta



Intelligentia - Dignitas

Ari Permana

1711824014

PROGRAM STUDI MAGISTER AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA

2026

**DESIGN OF AN INTERNAL CONTROL SYSTEM EVALUATION
INSTRUMENT BASED ON THE COSO FRAMEWORK AT STATE
OWNED SOCIAL INSURANCE**

**This thesis was prepared as one of the requirements for obtaining a Master of
Accounting (M.Ak.) degree at the Faculty of Economics and Business**

Universitas Negeri Jakarta



Intelligentia - Dignitas

Ari Permana

1711824014

MASTER OF ACCOUNTING PROGRAMME

FACULTY OF ECONOMICS AND BUSINESS

UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA

2026



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS,
DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Kampus Universitas Negeri Jakarta, Gedung SFD Tower B, Jalan Rawamangun Muka, Jakarta 13220
Telepon (021) 4721227, Fax: (021) 4706285, Surat Elektronik: fe@unj.ac.id
Laman: fe.unj.ac.id

SURAT KETERANGAN BEBAS PLAGIARISME

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Ari Permana
No. Reg : 1711824014
Program Studi : Magister Akuntansi
Similarity Score (Turnitin) : 17 %

Judul Tesis

PERANCANGAN INSTRUMEN EVALUASI SISTEM PENGENDALIAN INTERN
BERBASIS KERANGKA KERJA COSO PADA ASURANSI JAMINAN SOSIAL

Mengetahui,
Koordinator Program Studi
S2 Magister Akuntansi

Prof. Dr. Rida Prihatni, SE, Ak., M.Si
NIP.19760425200112200

Jakarta, 13 Maret 2025



Ari Permana

Catatan :
Berikut Terlampir turnitin

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana rancangan instrumen sistem pengendalian intern berbasis kerangka kerja COSO yang sesuai dengan PT TASPEN (Persero) serta untuk mengetahui area-area mana saja yang menjadi perhatian dan perlu dilakukannya tindaklanjut atas temuan tersebut dengan memberikan rekomendasi area-area apa saja yang harus menjadi perhatian perusahaan. Berdasarkan Peraturan Menteri Badan Usaha Milik Negara Nomor PER-2/MBU/03/2023 Tahun 2023 tentang Pedoman Tata Kelola dan Kegiatan Korporasi Signifikan Badan Usaha Milik Negara, perusahaan harus melakukan evaluasi sistem pengendalian intern satu kali dalam satu tahun, namun saat ini perusahaan belum memiliki alat untuk melakukan evaluasi sistem pengendalian intern secara keseluruhan perusahaan, evaluasi baru dilakukan secara *parsial* atau sebagian. Rancangan instrumen sistem pengendalian intern dibuat berdasarkan kerangka kerja COSO dan PER-2/MBU/03/2023. Dalam tahapan pengumpulan data, peneliti menggunakan teknik pengumpulan data observasi, dokumentasi, wawancara dan kuesioner. Sementara untuk teknik analisis menggunakan teknik triangulasi untuk perancangan dan asesmen sistem pengendalian intern. Dalam penelitian ini untuk luaran yang didapatkan yakni pertama rancangan alat untuk melakukan evaluasi sistem pengendalian intern, hasil asesmen evaluasi sistem pengendalian intern atas uji coba alat yang telah dibuat dan terakhir pedoman bagi auditor untuk melaksanakan evaluasi sistem pengendalian intern. Dalam hasil penelitian didapatkan bahwa hasil implementasi sistem pengendalian intern pada PT TASPEN (Persero) mendapatkan predikat efektif atau dalam uraian pengendalian terintegrasi dan adaptif, memanfaatkan TI, berbasis risiko, serta mendukung pengambilan keputusan strategis, namun masih ada beberapa area yang menjadi perhatian yang perlu ditingkatkan atas pengendalian intern. Dalam penelitian ini rancangan dibuat sesuai dengan kondisi dan kebijakan di PT TASPEN (Persero) sektor asuransi sosial serta alat asesmen masih belum dibuat dalam bentuk aplikasi, sehingga peneliti merekomendasikan agar penelitian selanjutnya pada sektor yang berbeda dan dibuatkannya aplikasi berbasis website atau cloud untuk rancangan instrumen sistem pengendalian intern berbasis kerangka kerja COSO.






Kata Kunci: Asesment, BUMN Asuransi, COSO, Perancangan, Sistem Pengendalian Intern.

ABSTRACT

This study aims to determine how to design internal control system instruments based on the COSO framework that are appropriate for PT TASPEN (Persero) and to identify areas of concern and follow-up actions that need to be taken based on the findings, by providing recommendations on areas that the company should pay attention to. Based on the Regulation of the Minister of State-Owned Enterprises Number PER-2/MBU/03/2023 of 2023 concerning Guidelines for Governance and Significant Corporate Activities of State-Owned Enterprises, companies must evaluate their internal control systems once a year. However, currently, the company does not have the tools to evaluate the internal control system of the entire company, and evaluations are only carried out partially or in part. The internal control system instrument design was developed based on the COSO framework and PER-2/MBU/03/2023. In the data collection stage, researchers used observation, documentation, interviews, and questionnaires as data collection techniques. Meanwhile, the analysis technique used triangulation for the design and assessment of the internal control system. In this study, the outputs obtained were, first, a tool design for evaluating the internal control system; second, the results of the assessment of the internal control system evaluation based on the testing of the tool that had been created; and finally, guidelines for auditors to carry out internal control system evaluations. The results of the study found that the implementation of the internal control system at PT TASPEN (Persero) was effective in terms of integrated and adaptive controls, utilising IT, risk-based, and supporting strategic decision-making. However, there are still several areas of concern that need to be improved in internal control. In this study, the design was made in accordance with the conditions and policies at PT TASPEN (Persero) in the social insurance sector, and the assessment tools have not yet been made in the form of an application. Therefore, the researchers recommend that further research be conducted in different sectors and that a website or cloud-based application be created for the design of internal control system instruments based on the COSO framework

Keywords: *Assessment, COSO, Design, Internal Control System, State-Owned Insurance Companies*

LEMBAR PENGESAHAN TESIS**Penanggung Jawab
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis**
**Prof. Dr. Mohamad Rizan, SE, MM
NIP. 197206272006041001**

No	Nama	Tanda Tangan	Tanggal
1	Prof. Dr. Rida Prihatni, SE, Ak., M.Si NIP.197604252001122002 (Ketua Sidang)		10/3/2026
2	Adam Zakaria, S.E., M.Si., Ph.D., Ak., CA., CFrA., QIA., CRP., NIP.197504212008011011 (Pembimbing 1)		10/3/2026
3	Dr. Ayatulloh Michael Musyaffi, S.E., Ak., M.Ak., NIP.199102282020121010 (Pembimbing 2)		12-03-2026
4	Prof. Dr. IGKA Ulupui, SE, M.Si, Ak NIP.196612131993032003 (Penguji 1)		13/03/2026
5	Dr. Muhammad Yusuf, SE., MM, Ak., NIP.198906202020121006 (Penguji 2)		11/03/2026
Nama : Ari Permana No Registrasi : 1711824014 Program Studi : Magister Akuntansi Tanggal Lulus :			

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ari Permana
NIM : 1711824014
Program Studi : Magister Akuntansi
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Perguruan Tinggi : Universitas Negeri Jakarta

Dengan ini saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa tesis dengan judul : "Perancangan Instrumen Evaluasi Sistem Pengendalian Intern Berbasis Kerangka Kerja COSO pada Asuransi Jaminan Sosial". Tesis tersebut benar-benar karya ilmiah saya sendiri dan bukan merupakan hasil plagiasi dari karya orang lain, baik sebagian maupun seluruhnya. Seluruh sumber informasi yang dikutip dalam penulisan tesis ini telah dinyatakan secara jelas dan benar sesuai dengan kaidah penulisan karya ilmiah. Apabila di kemudian hari terbukti bahwa tesis ini merupakan hasil plagiasi atau terdapat pelanggaran terhadap etika akademik, maka saya bersedia menerima sanksi akademik sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Jakarta, 16 Maret 2026

Yang Membuat Pernyataan



Ari Permana



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA
PERPUSTAKAAN DAN KEARSIPAN

Jalan Rawamangun Muka Jakarta 13220
Telepon/Faksimili: 021-4894221
Laman: lib.unj.ac.id

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

Sebagai sivitas akademika Universitas Negeri Jakarta, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Ari Permana
NIM : 1711824014
Fakultas/Prodi : Fakultas Ekonomi dan Bisnis/Magister Akuntansi
Alamat email : arper309@gmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan dan Kearsipan Universitas Negeri Jakarta, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah:

Skripsi Tesis Disertasi Lain-lain (.....)

yang berjudul:

PERANCANGAN INSTRUMENT EVALUASI SISTEM PENGENDALIAN INTERN
BERBASIS KERANGKA KERJA COSO: STUDI PADA PT TASPEN (PERSERO)

Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan dan Kearsipan Universitas Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalihmediakan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (*database*), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jakarta, 16 Maret 2026

Penulis

Ari Permana

LEMBAR PERSEMBAHAN

صَغِيرًا رَبِّيْنِي كَمَا اَرْحَمُهُمَا رَبِّ وَقُلْنَ الرَّحْمَةَ مِنَ الذُّلِّ جَنَاحَ لَّهُمَا وَاخْفِضْنَ

”Rendahkanlah dirimu terhadap keduanya dengan penuh kasih sayang dan ucapkanlah, “Wahai Tuhanku, sayangilah keduanya sebagaimana mereka berdua (menyayangiku ketika) mendidik aku pada waktu kecil”
(QS. Al-Isrā’: 24)

Alhamdulillahirabbil ‘alamin.

Segala puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas rahmat, hidayah, dan kekuatan-Nya sehingga tesis ini dapat diselesaikan.

Dengan penuh cinta dan ketulusan, tesis ini penulis persembahkan secara khusus kepada **Ibuku tercinta yang telah berpulang ke surga**. Terima kasih atas kasih sayang, pengorbanan, dan doa-doa yang senantiasa menyertai setiap langkah hidup penulis. Walaupun raga tidak lagi bersama, cinta dan nasihatmu tetap hidup dan menjadi sumber kekuatan dalam menyelesaikan perjalanan akademik ini.

Semoga Allah SWT melimpahkan rahmat-Nya, mengampuni segala dosa, dan menjadikan setiap ilmu dalam tesis ini sebagai amal jariyah yang pahalanya terus mengalir untukmu.

Tesis ini juga penulis persembahkan kepada keluarga tercinta, dosen pembimbing, serta seluruh pihak yang telah memberikan dukungan, ilmu, bimbingan, motivasi, dan bantuan serta doa terbaik selama proses penyusunan tesis ini.

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa atas rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan tesis yang berjudul “Perancangan Instrument Evaluasi Sistem Pengendalian Intern Berbasis Kerangka Kerja COSO: Studi pada PT TASPEN (Persero)”, tesis ini disusun sebagai salah satu persyaratan dalam menempuh Program Magister pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Negeri Jakarta.

Penyusunan tesis ini tidak terlepas dari bantuan, dukungan, dan bimbingan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Mohamad Rizan, S.E., M.M. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Jakarta;
2. Ibu Dr. Rida Prihatni, SE, Ak., M.Si selaku Koordinator Program Studi Magister Akuntansi Universitas Negeri Jakarta;
3. Bapak Adam Zakaria, S.E., M.Si., Ph.D., Ak., CA, CFrA, QIA, CRP dan Bapak Dr. Ayatulloh Michael Musyaffi, SE., Ak., M.Ak selaku Dosen Pembimbing yang selalu memberikan arahan, bimbingan dan masukkanya kepada penulis;
4. Seluruh jajaran Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Univesitas Negeri Jakarta yang senantiasa memberikan bimbingan dan ilmu selama proses perkuliahan;
5. Keluarga Besar Internal Audit PT TASPEN (Persero) yang memberikan izin dan dukungan kepada penulis selama melaksanakan penelitian;
6. Orangtua dan Keluarga yang selalu memberikan dukungan dan doa kepada penulis; dan
7. Teman-teman Magister Akuntansi 2024 yang senantiasa saling memberi dukungan;

Penulis menyadari bahwa proposal tesis ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun sangat penulis harapkan demi penyempurnaan tesis ini di masa mendatang.

Akhir kata, semoga proposal tesis ini dapat memberikan manfaat, baik secara akademis maupun praktis, serta menjadi kontribusi positif bagi pengembangan ilmu pengetahuan di bidang audit.

Jakarta, 16 Maret 2026

Penulis



Ari Permana



DAFTAR ISI

ABSTRAK	ii
<i>ABSTRACT</i>	iii
LEMBAR PERSETUJUAN.....	iv
LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS	v
LEMBAR PERSEMBAHAN	vii
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar belakang penelitian.....	1
1.2 Perumusan masalah	8
1.3 Pertanyaan penelitian.....	8
1.4 Tujuan penelitian	9
1.5 Manfaat penelitian	9
BAB II TELAAH PUSTAKA.....	11
2.1 Telaah Penelitian yang Relevan.....	11
2.1.1 Pengertian Perancangan dan <i>Assessment</i>	11
2.1.2 Sistem Pengendalian Intern	12
2.1.3 Teori Keagenan (<i>Agency Theory</i>).....	15
2.1.4 Pengendalian Intern Berbasis Kerangka Kerja COSO	16
2.1.5 Penelitian Tentang sistem pengendalian intern pada BUMN	27
2.1.6 Kesenjangan Penelitian (<i>Research Gap</i>)	36

2.1.7	SWOT Analysis sebagai Implementasi evaluasi SPI di PT TASPEN (Persero)	37
2.2	Organisasi/Perusahaan dan Permasalahan yang Dihadapi	40
2.2.1	Profil Singkat PT TASPEN (Persero).....	40
2.2.2	Implementasi Sistem Pengendalian Intern di PT TASPEN (Persero) ..	45
2.2.3	Permasalahan yang Dihadapi.....	50
2.3	Model Solusi yang Ditawarkan	51
2.3.1	Kerangka Acuan PER-02/MBU/03/2023	51
2.3.2	Perancangan Model <i>Assessment</i> SPI PT TASPEN (Persero)	53
2.4	Luaran Penelitian.....	55
BAB III METODE PENELITIAN.....		58
3.1	Jadwal Penelitian	58
3.2	Tahapan Implementasi Model Solusi	59
3.3	Data dan Material yang Dibutuhkan.....	63
3.4	Teknik Pengukuran Hasil (Outcome)	64
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....		70
4.1	Implementasi Tahapan Penelitian.....	70
4.2	Keterlibatan Organisasi/Perusahaan/Pemangku Kepentingan	122
4.3	Luaran penelitian.....	122
4.4	Dampak yang dihasilkan	125
BAB V PENUTUP.....		127
5.1	Kesimpulan.....	127
5.2	Implikasi	129
5.3	Keterbatasan Penelitian	129
5.4	Rekomendasi Bagi Penelitian Selanjutnya	129
DAFTAR PUSTAKA		131
LAMPIRAN.....		137

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Rekapitulasi Hasil Pemeriksaan atas Kelemahan Sistem Pengendalian Intern pada IHPS BPK RI Semester 1 2022 s/d Semester 1 2024	2
Tabel 2. 1 Komponen COSO	23
Tabel 3. 1 Timeline Pelaksanaan	59
Tabel 3. 2 Metode Evaluasi Sistem Pengendalian Intern	60
Tabel 3. 3 Penilaian Pemenuhan Point of Focus	65
Tabel 3. 4 Pehitungan sample berstrata	66
Tabel 3. 5 Skala Penilaian Jawaban Kuesioner	67
Tabel 3. 6 Hasil Implementasi Sistem Pengendalian Intern	68
Tabel 4. 1 Responden Wawancara Auditor	70
Tabel 4. 2 Pembagian Skor Element	85
Tabel 4. 3 Struktur Instrumen Evaluasi SPI berdasarkan COSO 2013	87
Tabel 4. 4 Jenis Bukti dan Relevansinya terhadap Points of Focus	88
Tabel 4. 5 Tabel Triangulasi Instrumen Evaluasi Sistem Pengendalian Intern	90
Tabel 4. 6 Responden Wawancara Lini 1 dan Lini 2	96
Tabel 4. 7 Data Demografi Responder Kuesioner Karyawan	97
Tabel 4. 8 Skor Capaian Elemen Lingkungan Pengendalian	100
Tabel 4. 9 Skor Capaian Elemen Penilaian Risiko	104
Tabel 4. 10 Skor Capaian Elemen Aktivitas Pengendalian	107
Tabel 4. 11 Skor Capaian Element Informasi dan Komunikasi	110
Tabel 4. 12 Skor Capaian Elemen Aktivitas Monitoring	113
Tabel 4.13 Rekap Penilaian Evaluasi Sistem Pengendalian Intern	116

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 COSO Cube.....	22
Gambar 2. 2 Stuktur Organisasi PT TASPEN (Persero)	43

