

**ANALISIS PENGENDALIAN INTERNAL ATAS
PEMBAYARAN DANA PENSIUN PEGAWAI NEGERI SIPIL
PADA PT. TASPEN (PERSERO) KANTOR CABANG
DENPASAR**



NI WAYAN MANDARIKA

2015613059

PROGRAM STUDI DIPLOMA III AKUNTANSI

JURUSAN AKUNTANSI

POLITEKNIK NEGERI BALI

BUKIT JIMBARAN

2023

**ANALISIS PENGENDALIAN INTERNAL ATAS
PEMBAYARAN DANA PENSIUN PEGAWAI NEGERI SIPIL
PADA PT. TASPEN (PERSERO) KANTOR CABANG
DENPASAR**



NI WAYAN MANDARIKA

2015613059

PROGRAM STUDI DIPLOMA III AKUNTANSI

JURUSAN AKUNTANSI

POLITEKNIK NEGERI BALI

BUKIT JIMBARAN

2023

SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya mahasiswa Program Studi Diploma III Akuntansi bertanda tangan di bawah ini:

Nama Lengkap : Ni Wayan Mandarika

NIM : 2015613059

Menyatakan bahwa sesungguhnya Tugas Akhir:

Judul : Analisis Pengendalian Internal Atas Pembayaran
Dana Pensiun Pegawai Negeri Sipil Pada PT.
Taspen (Persero) Kantor Cabang Denpasar

Pembimbing I : I Made Marsa Arsana, SE.,M.M.A,Ak,CA,CRA

Pembimbing II : Putu Adi Suprpto, S.H.,LL.M.

Tanggal Diuji : 14 Agustus 2023

Tugas Akhir yang ditulis merupakan karya sendiri dan orisinal, bukan merupakan kegiatan plagiat atau saduran karya pihak lain serta belum pernah diajukan sebagai syarat atau sebagai bagian dari syarat untuk memperoleh gelar Ahli Madya Akuntansi dari perguruan tinggi.

Demikian persyaratan ini saya buat untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Bukit Jimbaran, 14 Agustus 2023



Ni Wayan Mandarika

**ANALISIS PENGENDALIAN INTERNAL ATAS
PEMBAYARAN DANA PENSIUN PEGAWAI NEGERI SIPIL
PADA PT. TASPEN (PERSERO) KANTOR CABANG
DENPASAR**

Ni Wayan Mandarika

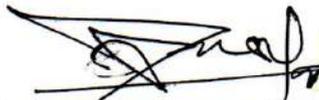
2015613059

Tugas Akhir Ini Diajukan Guna Memenuhi Salah Satu Syarat
Untuk Menyelesaikan Program Pendidikan Diploma III
Pada Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Bali

Disetujui Program Studi Diploma III Akuntansi:

Pembimbing I

Pembimbing II



I Made Marsa Arsana, SE., M.M.A., Ak, CA, CRA
NIP.196210181990031003



Putu Adi Suprpto, S.H., LL.M.
NIP.198601102014041001

Disahkan Oleh:

Jurusan Akuntansi



I Made Sudana, S.E., M.Si
NIP. 196112281990031001

TUGAS AKHIR

ANALISI PENGENDALIAN INTERNAL ATAS PEMBAYARAN DANA PENSIUN PEGAWAI NEGERI SIPIL PADA PT. TASPEN (PERSERO) KANTOR CABANG DENPASAR

Telah Diuji dan Dinyatakan Lulus Ujian Pada:

Hari/Tanggal: Senin, 14 Agustus 2023

PANITIA PENGUJI

KETUA:



1. I Made Marsa Arsana, SE.,M.M.A,Ak,CA,CRA
NIP.196210181990031003

ANGGOTA:



2. Drs. Ec.I Ketut Sukayasa,M.Com,Ak
196201231988111001



3. Ni Wayan Dewinta Ayuni, S.Si.,M.Si.
198906222014042001

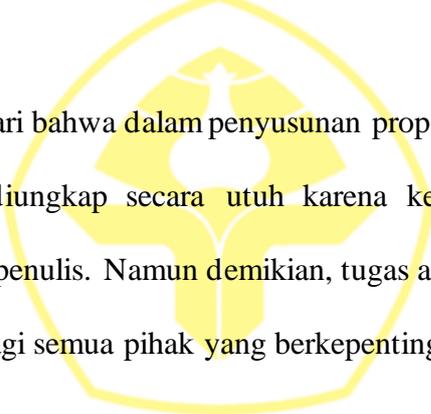
KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadapan Tuhan Yang Maha Esa, karena atas berkat dan rahmatNya, tugas akhir dapat diselesaikan. Penulis tugas akhir ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat mencapai gelar Ahli Madya Akuntansi di Politeknik Negeri Bali. Penulis menyadari bahwa penyelesaian tugas akhir ini tidak terlepas dari banyak pihak yang telah memberikan bantuan serta dukungan yang sangat besar. Oleh karena itu, penulis ingin mengucapkan terima kasih sedalam-dalamnya kepada para pihak :

1. Bapak I Nyoman Abdi, SE,M.eCom, selaku Direktur Politeknik Negeri Bali.
2. Bapak I Made Sudana, SE,.Si, selaku Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Bali.
3. Ibu Ni Made Wirasyani Dwi Pratiwi, SE,M.Agb.Ak selaku Ketua Program Studi Diploma III Akuntansi, Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Bali.
4. Bapak I Made Marsa Arsana, SE.,M.M.A,Ak,CA,CRA selaku Dosen Pembimbing Tugas Akhir yang telah banyak memberikan saran, bimbingan serta dorongan yang sangat berarti dalam penyusunan Tugas Akhir.
5. Seluruh Dosen Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Bali yang telah mendidik dan memberikan ilmu kepada saya.
6. Kepala Cabang, Manager Bagian Administrasi Keuangan dan Seluruh Staff PT. TASPEN (Persero) Kantor Cabang Denpasar yang telah membimbing dan memberikan kesempatan penulis untuk menggali informasi / pengambilan data untuk mendukung penyelesaian proposal ini.

7. Kedua orang tua dan keluarga saya yang senantiasa memberikan kasih sayang, dukungan, doa, dan semangat yang tiada hentinya dalam menyelesaikan proposal ini.
8. Teman-teman dan kakak-kakak senior di tempat PKL yang selalu memberikan dukungan dan masukan-masukan dalam pengerjaan proposal ini.
9. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu, yang telah dengan ikhlas memberikan doa dan motivasi sehingga dapat terselesaikannya proposal ini.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan proposal ini masih banyak hal relevan yang belum diungkap secara utuh karena keterbatasan kemampuan, waktu, dan pengalaman penulis. Namun demikian, tugas akhir ini diharapkan dapat memberikan manfaat bagi semua pihak yang berkepentingan.



JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI BALI

Badung, 15 Februari 2023

Ni Wayan Mandarika

**ANALISIS PENGENDALIAN INTERNAL ATAS PEMBAYARAN DANA
PENSIUN PEGAWAI NEGERI SIPIL PADA PT. TASPEN (PERSERO)
KANTOR CABANG DENPASAR**

ABSTRAK

Ni Wayan Mandarika

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menganalisis bagaimana penerapan pengendalian internal terhadap pembayaran dana pensiun pegawai negeri sipil pada PT. Taspen (Persero) Kantor Cabang Denpasar. Sumber data dikumpulkan melalui observasi dan wawancara dengan mengajukan beberapa pertanyaan terkait dengan komponen pengendalian internal terdiri atas lingkungan pengendalian, penilaian resiko, informasi dan komunikasi, aktivitas pengendalian, dan pemantauan. Teknik analisis data yang digunakan adalah teknik analisis deskriptif kualitatif yaitu mendeskripsikan atau menggambarkan permasalahan yang ada di dalam suatu perusahaan dan menyusun secara sistematis data yang diperoleh yang berkaitan dengan sistem pengendalian internal atas pembayaran dana pensiun pegawai negeri sipil. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa sistem pengendalian internal terhadap pembayaran dana pensiun yang diterapkan oleh PT. Taspen (Persero) Denpasar belum sepenuhnya sesuai dengan kerangka pengendalian internal menurut COSO. Hal tersebut dibuktikan dengan masih ditemukannya keterlambatan pada proses pembayaran gaji oleh pegawai akibat pelaksanaan aktivitas pengendalian pada pemisahan tugas belum dilaksanakan dengan baik dikarenakan masih adanya perangkapan tugas karyawan, yaitu karyawan pada bagian administrasi keuangan yang merangkap tugas menjadi bagian dosir serta bagian *Customer Service* juga melakukan perhitungan hak pensiun dimana hal tersebut seharusnya dilakukan oleh bagian kepesertaan serta keterlambatan gaji yang dibayarkan oleh mitra bayar PT. Taspen (Persero) Kantor Cabang Denpasar akibat dari adanya keterbatasan sumber daya manusia (SDM) yang dimiliki Perusahaan serta belum efektifnya informasi dan komunikasi yang mengakibatkan nasabah komplain dengan keterlambatan tersebut.

Kata Kunci : pengendalian internal, pembayaran pensiun

**INTERNAL CONTROL ANALYSIS OF CIVIL SERVANT PENSION
FUND PAYMENTS AT PT. TASPEN (PERSERO) DENPASAR
BRANCH OFFICE**

ABSTRACT

Ni Wayan Mandarika

This study aims to determine and analyze how the application of internal control on the payment of civil servant pension funds at PT. Taspen (Persero) Denpasar Branch Office. Data sources were collected through observation and interviews by asking several questions related to internal control components consisting of control environment, risk assessment, information and communication, control activities, and monitoring. The data analysis technique used is a qualitative descriptive analysis technique, namely describing or describing the problems that exist in a company and systematically compiling the data obtained related to the internal control system over the payment of civil servant pension funds. The results of this study show that the internal control system for pension fund payments implemented by PT. Taspen (Persero) Denpasar has not fully complied with the internal control framework according to COSO. This is evidenced by the still finding delays in the process of salary payments by employees due to the implementation of control activities in the separation of duties has not been carried out properly due to the persistence of employee duties, namely employees in the financial administration who concurrently serve as part of the dosir and Customer Service also calculate pension rights where it should be done by the participation department and late salaries paid by PT. Taspen (Persero) Denpasar Branch Office due to limited human resources (HR) owned by the Company and ineffective information and communication which resulted in customers complaining about the delay.

Keywords : internal control, pension payments

DAFTAR ISI

ISI	Halaman
HALAMAN SAMPUL DEPAN.....	i
HALAMAN SAMPUL DALAM.....	ii
HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS.....	iii
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	iv
HALAMAN PENETAPAN PANITIA PENGUJI.....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
ABSTRAK.....	viii
ABSTRACT.....	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	4
1.3 Tujuan Penelitian.....	4
1.4 Manfaat Penelitian.....	5
BAB II LANDASAN TEORI.....	7
2.1 Penelitian Terdahulu.....	7
2.2 Kerangka Pikir Penelitian.....	9
BAB III METODOLOGI.....	25
3.1 Lokasi dan Objek Penelitian.....	25
3.2 Jenis Data, Sumber Data dan Metode Pengumpulan Data.....	25
3.3 Kerangka/Metode Pengolahan dan Teknik Analisis Data.....	27
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	29
4.1 Data dan Hasil Pengolahan Data Penelitian.....	29
4.2 Hasil Analisis dan Pembahasan.....	58
4.3 Interpretasi Hasil Penelitian.....	71
BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....	76
5.1 Simpulan.....	76
5.2 Saran.....	76
DAFTAR PUSTAKA.....	77
LAMPIRAN.....	79

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Penelitian Terdahulu.....	7
Tabel 3.1	Pertanyaan Wawancara.....	26



JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI BALI

DAFTAR GAMBAR

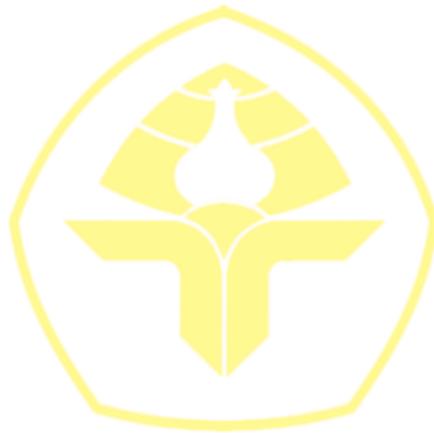
Gambar 2.1 Kerangka Pikir Penelitian.....	24
Gambar 4.1 Flowchart Pembayaran Dana Pensiun Secara Tunai Bag. 1	36
Gambar 4.2 Flowchart Pembayaran Dana Pensiun Secara Tunai Bag. 2	37
Gambar 4.3 Flowchart Pembayaran Dana Pensiun Secara Tunai Bag. 3	38
Gambar 4.4 Flowchart Pembayaran Dana Pensiun Melalui Transfer Bank (1)....	41
Gambar 4.5 Flowchart Pembayaran Dana Pensiun Melalui Transfer Bank (2)....	42
Gambar 4.6 Flowchart Pembayaran Dana Pensiun Melalui Transfer Bank (3)....	43
Gambar 4.7 Flowchart Pembayaran Dana Pensiun Melalui Kantor Pos Bag. 1 ...	46
Gambar 4.8 Flowchart Pembayaran Dana Pensiun Melalui Kantor Pos Bag. 2 ...	47
Gambar 4.9 Flowchart Pembayaran Dana Pensiun Melalui Kantor Pos Bag. 3 ...	48
Gambar 4.10 Flowchart Rekomendasi Pembayaran Pensiun Tunai (1).....	49
Gambar 4.11 Flowchart Rekomendasi Pembayaran Pensiun Tunai (2).....	50
Gambar 4.12 Flowchart Rekomendasi Pembayaran Pensiun Transfer Bank (1)..	51
Gambar 4.13 Flowchart Rekomendasi Pembayaran Pensiun Transfer Bank (2)..	52
Gambar 4.14 Flowchart Rekomendasi Pembayaran Pensiun Kantor Pos (1)	53
Gambar 4.15 Flowchart Rekomendasi Pembayaran Pensiun Kantor Pos (2)	54



JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI BALI

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1.	Struktur Organisasi PT. Taspen (Persero) Denpasar	80
Lampiran 2.	Peta Lokasi PT. Taspen (Persero) Denpasar	81
Lampiran 3.	Mitra Bayar PT. Taspen (Persero) Denpasar.....	82
Lampiran 4.	Daftar Pertanyaan Wawancara	83



JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI BALI

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Masalah

Selaras dengan perkembangan dan kemajuan perekonomian suatu negara, setiap warga negara Indonesia yang hidup dalam negeri ini berhak atas kesempatan dalam mencapai kesejahteraan dan jaminan sosial dari negara, sebagaimana yang tercantum dalam UUD 1945 pada pasal tentang Hak Asasi Manusia. Pegawai Negeri Sipil (PNS) merupakan abdi negara yang memberikan pelayanan publik berperan sebagai ujung tombak dalam birokrasi pemerintahan di Indonesia, fungsi sebagai pelayan masyarakat diemban oleh mereka dan di pundak mereka pula dibebankan pelaksanaan visi dan misi negara. Sehingga sudah sewajarnya Pegawai Negeri Sipil berhak mendapat perhatian khusus dari negara.

Salah satu bentuk perhatian pemerintah tersebut diwujudkan dengan memberikan jaminan sosial kepada para Pegawai Negeri Sipil (PNS) setelah masa purna bakti, sehingga diharapkan dapat memberikan motivasi bagi peningkatan produktivitas dan memberikan jaminan kelangsungan pendapatan, meskipun masa bakti yang bersangkutan sebagai PNS telah berakhir. Atas dasar pemikiran itu, pemerintah kemudian membentuk Badan Usaha Milik Negara (BUMN). PT Taspen (Persero) adalah salah satu Badan Usaha Milik Negara (BUMN) yang mengelola dan melakukan pembayaran dana pensiun yang bekerjasama dengan beberapa perusahaan untuk melakukan pembayaran pensiun yang secara khusus menangani jaminan sosial PNS pada saat

purnabakti. Program ini bertujuan untuk memberikan jaminan keuangan bagi peserta bila mendapat resiko yang mengakibatkan peserta tersebut tidak mampu lagi bekerja karena sudah tua atau telah mencapai usia tidak produktif lagi untuk melaksanakan tugas-tugas pemerintahan yang diembankan kepada peserta. Selain itu juga sebagai jaminan keuangan bagi ahli warisnya apabila peserta tertimpa resiko kematian sebelum mencapai usia pensiun/tertimpa resiko kematian ketika menjalani masa pensiun.

Dana pensiun adalah salah satu bentuk jaminan sosial yang merupakan hal yang paling penting ditunggu-tunggu oleh para pekerja yang telah memasuki masa pensiun. Ditinjau dari peserta dan pendiri dana pensiun, terdapat 2 jenis dana pensiun di Indonesia, yaitu Dana Pensiun Pegawai Negeri Sipil (PNS) yang didirikan oleh pemerintah penyelenggaraannya berdasarkan Undang-Undang 11 tahun 1969, dan Dana Pensiun Swasta berdasarkan Undang-Undang 11 tahun 1992. Sifat pensiun PNS menurut Undang-Undang 11 tahun 1969 diberikan sebagai jaminan hari tua dan sebagai penghargaan atas jasa-jasanya selama bertahun-tahun bekerja dalam dinas pemerintah. Sebagaimana diamanatkan pada Undang-Undang 11 tahun 1969 sebelum terbentuknya suatu Dana Pensiun PNS maka pembayaran pensiun PNS dibiayai oleh Negara yaitu APBN. Dana pensiun yang digunakan oleh pemerintah untuk mencapai tujuan kesejahteraan masyarakat dinilai sangat memberatkan APBN. Saat ini pemerintah mengeluarkan dana APBN Rp 55 triliun setiap tahunnya untuk memenuhi kebutuhan pembayaran pensiun PNS. Jumlahnya yang besar dan terus meningkat membuat pemerintah kewalahan untuk mengawasinya.

Untuk melaksanakan fungsi pengawasan tersebut Pemerintah dapat memberi penugasan khusus kepada Instansi Pemerintah yang ditunjuk. Pada tahun 2010 dengan terbitnya Peraturan Menteri Keuangan Nomor 218 tahun 2010 tentang Tata Cara Pencairan, Penyaluran, Pembayaran, dan Pertanggungjawaban Dana Pensiun oleh PT. Taspen (Persero). Pemerintah menugaskan PT. Taspen (Persero) untuk melaksanakan dan bertanggungjawab mutlak atas pembayaran pensiun bulanan APBN (Alfriani, 2013).

Permasalahan pembayaran pensiun bukanlah hal yang mudah mengingat domisili penerima pensiun yang menyebar di seluruh pelosok tanah air. Dalam rangka mendekati dengan penerima pensiun, Taspen telah membuka 48 Kantor Cabang. Namun, jumlah Kantor Cabang tersebut belum cukup menjangkau penerima pensiun. PT Taspen (Persero) perlu melakukan kerjasama dengan perbankan dan PT. Pos Indonesia sebagai mitra bayar pensiun. Tetapi hal tersebut belum berjalan sesuai dengan yang diharapkan dikarenakan masih dijumpai keterlambatan pembayaran oleh mitra bayar pensiun PT Taspen (Persero) Kantor Cabang Denpasar.

Berdasarkan standar operasional perusahaan dari hasil wawancara batas waktu pembayaran adalah 3-4 hari tetapi dari hasil observasi yang dilakukan masih ada pensiunan yang mengaku gaji mereka terlambat dibayarkan. Selain melakukan perpanjangan tangan, dalam mencapai tujuan perusahaan PT. Taspen (Persero) Denpasar juga meningkatkan pengendalian internal dalam pelaksanaan pembayaran pensiun dengan membentuk struktur organisasi, pembagian tugas, dan wewenang untuk semua bagian yang terlibat. Namun

dikarenakan adanya keterbatasan sumber daya manusia (SDM), dalam pelaksanaannya masih terdapat pemisahan tugas dan tanggung jawab yang kurang jelas sehingga mengakibatkan perangkapan tugas karyawan. Untuk itu perlu adanya evaluasi terhadap pengendalian internal yang dijalankan pada PT. Taspen (Persero) Denpasar.

Berdasarkan latar belakang masalah di atas, maka penulis tertarik untuk melakukan penelitian yang berjudul “Analisis Pengendalian Internal Atas Pembayaran Dana Pensiun Pegawai Negeri Sipil Pada PT Taspen (Persero) Kantor Cabang Denpasar”

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian yang telah dikemukakan pada bagian latar belakang tersebut, dapat dirumuskan permasalahannya sebagai berikut: Bagaimana penerapan pengendalian internal atas pembayaran dana pensiun pegawai negeri sipil pada PT Taspen (Persero) Kantor Cabang Denpasar?

1.3 Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah tersebut, dapat diketahui tujuan penelitian untuk mengetahui dan menganalisis penerapan pengendalian internal terhadap pembayaran dana pensiun pegawai negeri sipil pada PT Taspen (Persero) Kantor Cabang Denpasar.

1.4 Manfaat Penelitian

Adapun manfaat yang dapat diambil dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Manfaat Teoritis

- a. Penelitian ini diharapkan dapat menambah dan mengembangkan wawasan, informasi, pemikiran, dan ilmu pengetahuan kepada pihak lain yang berkepentingan.
- b. Sebagai acuan dan pertimbangan bagi penelitian yang selanjutnya khususnya yang berkaitan dengan pengendalian internal terhadap pembayaran dana pensiun.

2. Manfaat Praktis

a. Bagi Mahasiswa

Hasil penelitian ini diharapkan dapat menambah wawasan ilmu pengetahuan mahasiswa yang berhubungan dengan sistem dan pengendalian internal atas pembayaran dana pensiun pegawai negeri sipil pada PT. Taspen (Persero) Denpasar sebagai praktek bentuk nyata dari teori-teori yang diperoleh di Politeknik Negeri Bali.

b. Bagi Politeknik Negeri Bali

Hasil penelitian diharapkan dapat dijadikan sebagai referensi di perpustakaan Politeknik Negeri Bali serta sebagai informasi tambahan bagi mahasiswa khususnya yang berkaitan dengan penelitian sejenis.

c. Bagi Perusahaan

Hasil penelitian diharapkan dapat memberikan beberapa masukan dan pertimbangan bagi perusahaan untuk meningkatkan pelaksanaan pengendalian internal sistem pembayaran pensiun pegawai negeri sipil yang dilakukan PT. Taspen (Persero) Denpasar.



JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI BALI

BAB V

SIMPULAN DAN SARAN

5.1 Simpulan

Sistem Pengendalian Internal terhadap pembayaran dana pensiun yang diterapkan oleh PT. Taspen (Persero) Denpasar belum sepenuhnya sesuai dengan kerangka pengendalian internal menurut COSO. Adapun pengendalian internal yang sesuai adalah komponen lingkungan pengendalian, komponen penilaian resiko, dan komponen pemantauan. Sedangkan komponen yang tidak sesuai dan belum efektif adalah komponen informasi dan komunikasi serta komponen aktivitas pengendalian yaitu pada pemisahan tugas yang belum memadai dikarenakan adanya perangkapan tugas karyawan, yaitu karyawan pada bagian administrasi keuangan yang merangkap tugas menjadi bagian dosir serta bagian *Customer Service* juga melakukan perhitungan hak pensiun dimana hal tersebut seharusnya dilakukan oleh bagian kepesertaan. Hal tersebut dikarenakan adanya keterbatasan sumber daya manusia (SDM), sehingga terjadi keterlambatan pembayaran yang berakibat pada para penerima pensiunan complain dikarenakan gajinya yang terlambat dibayarkan.

5.2 Saran

Berdasarkan kesimpulan tersebut adapun saran yang diberikan kepada PT. Taspen (Persero) Denpasar, yaitu penambahan karyawan sebaiknya dilakukan agar tidak terjadi perangkapan tugas dan fungsi dalam melaksanakan pekerjaan untuk menunjang pengendalian yang baik dan untuk menghindari kesalahan dan keterlambatan pemrosesan pembayaran dana pensiun serta lebih meningkatkan informasi dan komunikasi terutama dengan mitra bayar agar dapat mengurangi kasus-kasus keterlambatan pembayaran dana pensiun di kemudian hari.

DAFTAR PUSTAKA

- Amanda, C., Sondakh, J. J., & Tangkuman, S. J. (2015). Analisis efektivitas sistem pengendalian internal atas persediaan barang dagang pada Grand Hardware Manado. *Jurnal EMBA: Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis dan Akuntansi*, 3(3).
- Angelina Setiono, dkk. (2017). Analisis Pengendalian Intern dan Sistem Pembayaran Dana Pensiun Bulanan Pada PT Taspen (Persero) Cabang Manado, *Jurnal EMBA Vol. 5 No.2 Juni 2017*.
- Ardianto, A. (2020). Prosedur Pembayaran Pensiun Pegawai Negeri Sipil pada PT. Taspen (Persero) Kantor Cabang Bogor.
- Elder, R. J., Beasley, M. S., Arens, A. A., & Jusuf, A. A. (2021). *Jasa Audit dan Assurance Buku 1*.
- Hall, J.A. (2007). *Sistem Informasi Akuntansi. (Vol.1)*. Jakarta: Salemba Empat.
- Hendriksen, Eldon S. dan Michael F. Van Breda. (2002). *Teori Akuntansi. Edisi Kedua*, Jakarta: Interaksara.
- Hery, C. (2013). *Prosedur Pengajuan Klim Dana Pensiun Pada PT. Taspen (Persero) Kantor Cabang Purwokerto (Doctoral dissertation, Universitas Muhammadiyah Purwokerto)*.
- Makikui, L. E., Morasa, J., & Pinatik, S. (2017). Analisis sistem pengendalian internal atas pengelolaan persediaan berdasarkan COSO pada CV. Kombos Tendeand Manado. *Going Concern: Jurnal Riset Akuntansi*, 12(2).
- Nussy, A. F. (2014). Analisis Penerapan PSAK N0. 18 Mengenai Akuntansi Dana Pensiun pada PT. Taspen Cabang Manado. *Jurnal EMBA: Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis dan Akuntansi*, 2(4).
- Riska Alfriani. (2013). Analisis Pengendalian Internal Atas Pembayaran Pensiun Bulanan APBN Oleh PT Taspen (Persero), *Jurnal 2013*.
- Setiono, A., Elim, I., & Rondonuwu, S. (2017). Analisis Pengendalian Intern dan Sistem Pembayaran Dana Pensiun Bulanan Pada PT. Taspen (Persero) Cabang Manado. *Jurnal EMBA: Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi*, 5(2).

- Siamat, D., Kusumawardhani, P. N., & Agustin, F. (2005). *Manajemen lembaga keuangan: kebijakan moneter dan perbankan: dilengkapi UU no. 10 tahun 1998, UU no. 23 tahun 1999, UU no. 03 tahun 2004*. Lembaga Penerbit Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia.
- Siwu, F.M (2013). Evaluasi Penerapan Sistem Pengendalian Intern atas Prosedur Penerimaan dan Pengembalian Barang Jaminan Pada PT Pagadaian (Persero) Unit Pelayanan Cabang Kalawat. *Jurnal EMBA*, 1 (4), 1708-1709.
- Sugiyono, D. (2013). *Metode penelitian pendidikan pendekatan kuantitatif, kualitatif dan R&D*.
- Wahab, Z. (2001). *Dana pensiun dan jaminan sosial tenaga kerja di Indonesia*. PT. Citra Aditya Bakti.



JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI BALI