



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

LAPORAN TUGAS AKHIR

PERAN PENCOCOKAN DATA NASABAH DALAM MENDUKUNG EFEKTIVITAS PENGENDALIAN INTERNAL PADA PT STOCKBIT SEKURITAS DIGITAL



Disusun oleh:
Aldhita Langgeng Saprizki / 2304321031

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

**PROGRAM STUDI KEUANGAN DAN PERBANKAN
PROGRAM PENDIDIKAN DIPLOMA TIGA
JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
JUNI 2026**



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

LAPORAN TUGAS AKHIR

PERAN PENCOCOKAN DATA NASABAH DALAM MENDUKUNG EFEKTIVITAS PENGENDALIAN INTERNAL PADA PT STOCKBIT SEKURITAS DIGITAL



Disusun sebagai syarat untuk memperoleh gelar Ahli Madya dari Politeknik
Negeri Jakarta

Disusun oleh:

Aldhita Langgeng Saprizki / 2304321031

**PROGRAM STUDI KEUANGAN DAN PERBANKAN
PROGRAM PENDIDIKAN DIPLOMA TIGA
JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
JUNI 2026**



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan bahwa yang tertulis di dalam Laporan Tugas Akhir ini adalah hasil karya saya sendiri bukan jiplakan karya orang lain baik sebagian atau seluruhnya. Pendapat, gagasan, atau temuan orang lain yang terdapat di dalam

Nama : Aldhita Langgeng Saprizki
NIM : 2304321031
Program Studi : Keuangan dan Perbankan

Laporan Tugas akhir ini telah saya kutip dan saya rujuk sesuai dengan etika ilmiah.

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

Depok, Mei 2026



Aldhita Langgeng Saprizki

NIM.2304321031



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

LEMBAR PENGESAHAN

Laporan Tugas Akhir ini diajukan oleh:

Nama : Aldhita Langgeng Saprizki
NIM : 2304321031
Program Studi : Keuangan dan Perbankan
Judul : Peran Pencocokan Data Nasabah dalam Mendukung Efektivitas Pengendalian Internal pada PT Stockbit Sekuritas Digital

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh Ahli Madya pada Program Studi Keuangan dan Perbankan Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.

DEWAN PENGUJI

Ketua Penguji : Rodiana Listiawati, S.E., M.M.

Anggota Penguji : Heti Suryani Fitri, S.ST., M.M.

DISAHKAN OLEH KETUA JURUSAN AKUNTANSI

Ditetapkan di : Depok

Tanggal : 10 Juni 2026

Ketua Jurusan Akuntansi



Dr. Bambang Waluyo, S.E., Ak., CA., SAS., M.Si.

NIP. 197009131999031002



LEMBAR PERSETUJUAN LAPORAN TUGAS AKHIR

Nama Penyusun : Aldhita Langgeng Saprizki
Nomor Induk Mahasiswa : 2304321031
Jurusan/Program Studi : Akuntansi/Keuangan dan Perbankan
Judul Laporan TA : Peran Pencocokan Data Nasabah dalam Mendukung Efektivitas Pengendalian Internal pada PT Stockbit Sekuritas Digital

Disetujui oleh
Pembimbing

Heti Suryani Fitri, S.ST.,M.M.
NIP. 199004252024062002

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

Diketahui Oleh

Ketua Program Studi

D3 Keuangan dan Perbankan

Heti Suryani Fitri, S.ST.,M.M.
NIP. 199004252024062002

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



KATA PENGANTAR

Puji syukur atas kehadiran Allah SWT karena berkat rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulisan Tugas Akhir ini yang berjudul **“Peran Pencocokan Data Nasabah dalam Mendukung Efektivitas Pengendalian Internal pada PT Stockbit Sekuritas Digital”** dapat diselesaikan dengan tepat waktu sebagai salah satu syarat untuk kelulusan program pendidikan Diploma III Keuangan dan Perbankan Jurusan Akuntansi, Politeknik Negeri Jakarta.

Penulis juga mengucapkan terima kasih kepada pihak yang telah membantu dan memberikan dukungan dalam menyusun Laporan Tugas akhir ini, sehingga laporan ini dapat terselesaikan. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Syamsurizal, S.E., M.M selaku Direktur Politeknik Negeri Jakarta.
2. Bapak Dr. Bambang Waluyo, S.E., Ak., CA., M.Si. SAS. selaku Ketua Jurusan Akuntansi.
3. Ibu Heti Suryani Fitri , S.S.T., M.M. selaku Kepala Program Studi D3 Keuangan dan Perbankan. sekaligus dosen pembimbing Laporan Tugas Akhir yang senantiasa memberikan arahan, petunjuk, serta bimbingan kepada penulis selama penyusunan Laporan Tugas Akhir ini.
4. Seluruh dosen Jurusan Akuntansi yang telah memberikan ilmunya khususnya kepada penulis selama menjadi mahasiswa di lingkungan Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.
5. Kedua Orang Tua penulis, Ibu Tumarsih dan Bapak Suwasdi yang senantiasa memberikan cintanya kepada anak-anaknya sehingga mampu memberikan pendidikan yang layak serta memberikan rasa aman dan nyaman sepanjang hidup, serta selalu memberikan doa dan motivasi kepada penulis selama perkuliahan dan penyusunan Laporan Tugas Akhir.
6. Kedua Adik penulis, Afikha dan Afizha yang selalu memberikan doa, semangat hingga tingkah lucunya yang membuat hiburan ketika penyusunan Laporan Tugas Akhir ini.
7. Teman-teman mahasiswa Politeknik Negeri Jakarta selaku kawan seperjuangan baik yang di kenal secara sengaja maupun tidak disengaja yang telah

Hak Cipta :
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

memberikan kenangan terbaik selama penulis bersosialisasi di lingkungan kampus, terima kasih atas kesan dan pesan yang manis di kehidupan kampus ini.

8. Teman-teman Himpunan Mahasiswa Jurusan Akuntansi terkhusus, Departemen Pora yang selalu memberi canda tawa dan semangat, serta memberikan kesempatan penulis berani untuk mengambil peran dan bertumbuh selama kehidupan perkuliahan.
9. Teman-teman Program Studi Keuangan dan Perbankan angkatan 2023 kelas B yang telah memberikan pengalaman berharga selama mengikuti kegiatan belajar di ruang kelas dan kerjasamanya selama kehidupan perkuliahan.
10. Teman-teman rumah yang selalu memberikan hiburan dan dukungan ketika penulis merasa bosan menjalani kegiatan perkuliahan, serta menjadi tempat berbagi cerita.
11. Teman-teman SMAN 1 Gunung Putri terkhusus kelas 12 IPS 1, yang memberikan dukungan dan semangat ketika penulis baru memasuki dunia perkuliahan.

Penulis menyadari bahwa masih banyak kekurangan dan jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, penulis mengharapkan adanya kritik serta pesan yang membangun agar dapat diperbaiki di masa mendatang. Akhir kata penulis berharap Laporan Tugas Akhir ini dapat bermanfaat bagi pihak yang membaca.

Depok, 10 Juni 2026

Penulis,

Aldhita Langgeng Saprizki



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademis Politeknik Negeri Jakarta, saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Aldhita Langgeng Saprizki

NIM : 2304321031

Program Studi : Keuangan dan Perbankan

Jurusan : Akuntansi

Jenis Karya : Laporan Tugas Akhir

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Politeknik Negeri Jakarta **Hak Bebas Royalti Noneksklusif** (Non-exclusive Royalty Free Right) atas karya ilmiah saya yang berjudul :

Peran Pencocokan Data Nasabah dalam Mendukung Efektivitas Pengendalian Internal pada PT Stockbit Sekuritas Digital

Dengan hak bebas royalti noneksklusif ini Politeknik Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia atau mengformatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, dan mempublikasikan laporan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya

Di buat di : Depok

Pada Tanggal : 2 Juni 2026

Yang Menyatakan

Aldhita Langgeng Saprizki



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Aldhita Langgeng Saprizki

Program Studi D3 Keuangan dan Perbankan

**“Peran Pencocokan Data Nasabah dalam Mendukung Efektivitas
Pengendalian Internal pada PT Stockbit Sekuritas Digital”**

ABSTRAK

Prinsip *Know Your Customer* (KYC) merupakan bagian penting dalam pelaksanaan kegiatan operasional lembaga jasa keuangan sesuai dengan ketentuan Undang-Undang Nomor 8 Tahun 2010 tentang Pencegahan dan Pemberantasan Tindak Pidana Pencucian Uang serta Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) Nomor 12/POJK.01/2017 tentang Penerapan Program Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme di Sektor Jasa Keuangan. Penerapan prinsip tersebut bertujuan untuk memastikan keakuratan identitas nasabah, mencegah penyalahgunaan data, serta meminimalisir berbagai risiko operasional dan hukum yang dapat merugikan perusahaan. Laporan Tugas Akhir ini bertujuan untuk menjelaskan prosedur pelaksanaan pencocokan data nasabah pada PT Stockbit Sekuritas Digital serta menganalisis perannya dalam mendukung efektivitas pengendalian internal perusahaan. Metode yang digunakan dalam penulisan ini adalah metode kualitatif deskriptif dengan teknik pengumpulan data melalui wawancara, observasi, dan studi kepustakaan. Hasil pembahasan menunjukkan bahwa proses pencocokan data nasabah dilakukan melalui tahap input data, verifikasi dokumen oleh tim KYC, serta pencocokan data menggunakan dukungan teknologi *Optical Character Recognition* (OCR). Penerapan proses tersebut dilakukan secara teliti guna memastikan keaslian data nasabah, meminimalisir risiko pemalsuan identitas, serta mendukung efektivitas pengendalian internal perusahaan dalam menjaga keamanan dan kepatuhan terhadap regulasi yang berlaku.

Kata Kunci: KYC, Pencocokan Data Nasabah, Pengendalian Internal, Verifikasi Data, PT Stockbit Sekuritas Digital.



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Aldhita Langgeng Saprizki

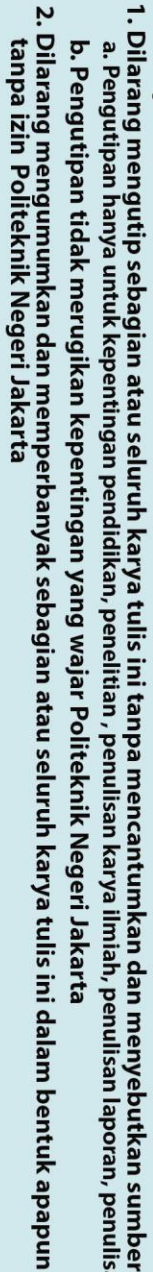
D3 Finance and Banking Study Program

**“Peran Pencocokan Data Nasabah dalam Mendukung Efektivitas
Pengendalian Internal pada PT Stockbit Sekuritas Digital”**

ABSTRACT

The Know Your Customer (KYC) principle is an important part of the operational activities of financial service institutions in accordance with Law Number 8 of 2010 concerning the Prevention and Eradication of Money Laundering Crimes and Financial Services Authority Regulation (POJK) Number 12/POJK.01/2017 concerning the Implementation of Anti-Money Laundering and Counter-Terrorism Financing Programs in the Financial Services Sector. The implementation of this principle aims to ensure the accuracy of customer identity, prevent data misuse, and minimize various operational and legal risks that may harm the company. This Final Project report aims to explain the procedures for implementing customer data matching at PT Stockbit Sekuritas Digital and to analyze its role in supporting the effectiveness of the company's internal control. The method used in this report is a descriptive qualitative method with data collection techniques through interviews, observations, and literature studies. The results of the discussion indicate that the customer data matching process is carried out through data input, document verification by the KYC team, and data matching supported by Optical Character Recognition (OCR) technology. The implementation of this process is conducted carefully to ensure the authenticity of customer data, minimize the risk of identity fraud, and support the effectiveness of the company's internal control in maintaining security and compliance with applicable regulations.

Keywords: KYC, Customer Data Matching, Internal Control, Data Verification, PT Stockbit Sekuritas Digital.



© Hak C

POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Visi dan misi PT Stockbit Sekuritas Digital	12
Struktur Organisasi PT Stockbit Sekuritas Digital	13
BAB IV PEMBAHASAN	16
4 Tahapan Pencocokan Data Nasabah Pada PT Stockbit Sekuritas Digital.....	16
4.1.1 Tujuan dan Alur Proses Pencocokan Data Nasabah.....	16
4.1.2 Sistem Pendukung Pencocokan Data.....	17
4.2 Peran Pencocokan Data Nasabah Untuk Efektivitas Pengendalian Internal Pada PT Stockbit Sekuritas Digital	18
4.3 Kendala Dalam Pelaksanaan Pencocokan Data Nasabah Yang Diterapkan PT Stockbit Sekuritas Digital.....	19
BAB V PENUTUP	21
5.1 Kesimpulan	21
5.2 Saran.....	22
DAFTAR PUSTAKA	24
LAMPIRAN	26

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4. 1 Alur Proses Pencocokan Data Nasabah	16
---	----





Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Surat Pernyataan Dosen Pembimbing
- Lampiran 2 Lembar Bimbingan
- Lampiran 3 Lembar Persetujuan Sidang Tugas Akhir
- Lampiran 4 Lampiran Struktur Organisasi PT Stockbit Sekuritas Digital
- Lampiran 5 Daftar Pertanyaan Wawancara
- Lampiran 6 Surat Pernyataan Penggunaan Generative AI
- Lampiran 7 Lembar Revisi Lembar TA – Dosen Pembimbing
- Lampiran 8 Lembar Revisi Lembar Tugas Dosen – Pembimbing





Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

BAB I PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Pasar modal memiliki peran penting dalam perekonomian Indonesia karena menjadi sarana pengumpulan dana sekaligus mendorong pertumbuhan ekonomi nasional. Pasar modal diartikan menurut Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 4 Tahun 2023 yang mengubah Nomor 8 Tahun 1995, sebagai bagian dari sistem keuangan yang berkaitan dengan kegiatan penawaran umum dan transaksi efek, pengelolaan investasi, emiten/perusahaan publik, serta lembaga dan profesi yang berkaitan dengan efek. Dalam pelaksanaannya, perusahaan sekuritas bertindak sebagai perantara perdagangan efek yang memfasilitasi transaksi antara investor serta pasar, sekaligus mengelola dana serta data nasabah.

Dalam praktiknya, perusahaan sekuritas menghadapi berbagai risiko, terutama risiko operasional, risiko hukum, dan risiko reputasi. Salah satu sumber risiko yang cukup penting berkaitan dengan ketepatan dan keandalan data nasabah yang digunakan dalam proses pembukaan rekening efek. Data nasabah yang tidak akurat, tidak lengkap, atau tidak sesuai dengan dokumen pendukung dapat menimbulkan permasalahan administratif, kesalahan identifikasi, hingga potensi penyalahgunaan identitas. Kondisi tersebut dapat memengaruhi kualitas pengendalian internal perusahaan, khususnya dalam memastikan bahwa seluruh aktivitas operasional telah berjalan sesuai dengan kebijakan perusahaan serta ketentuan regulator. Oleh karena itu, perusahaan sekuritas perlu menerapkan mekanisme pengendalian internal yang efektif, termasuk dalam proses verifikasi dan pencocokan data nasabah.

Menurut Fitriani dan Hwihanus (2023), pengendalian internal mengacu pada rencana, prosedur, metode, dan kebijakan yang ditetapkan oleh manajemen untuk secara wajar memastikan efektivitas dan efisiensi operasi, keandalan hubungan keuangan, keamanan sumber daya, dan kepatuhan terhadap kebijakan, hukum, dan kebijakan pihak lain. Dalam konteks PT Stockbit Sekuritas Digital, proses KYC merupakan bagian dari sistem pengendalian internal, khususnya dalam hal kepatuhan terhadap peraturan OJK dan mitigasi risiko pencucian uang. Menurut



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Komariyah (2025), Prinsip KYC adalah kebijakan dan prosedur yang diterapkan oleh lembaga keuangan untuk mengenali dan memverifikasi identitas nasabah. Setiap lembaga keuangan menghadapi risiko yang beragam, khususnya risiko operasional dan hukum yang timbul dari kesalahan prosedural, ketidakhati-hatian dalam verifikasi, atau ketidakpatuhan terhadap peraturan.

Pengendalian internal yang lemah meningkatkan kemungkinan penyalahgunaan data, transaksi ilegal, atau pelanggaran peraturan Otoritas Jasa Keuangan (OJK). Proses KYC memainkan peran penting dalam memastikan bahwa identitas dan informasi nasabah diverifikasi secara akurat dan konsisten, sehingga meminimalkan risiko tersebut. Oleh karena itu, kualitas dan akurasi data nasabah yang dikelola merupakan faktor penting dalam memperkuat efektivitas sistem pengendalian internal dan pengelolaan risiko di perusahaan.

Penulisan terdahulu telah mengkaji berbagai aspek yang berkaitan dengan penerapan prinsip KYC dan mekanisme pengendalian internal. Di antaranya, menurut Putri (2025), “Implementasi KYC dalam sistem perbankan masih belum optimal dikarenakan masih terdapat tantangan dalam pengoperasiannya.” Di sisi lain, menurut Coded Themes (2025), “Pengendalian internal perusahaan menjadi salah satu faktor penting dalam mencegah terjadinya kecurangan dan fraud, karena mampu memberikan sistem pengawasan yang efektif dan meningkatkan kepercayaan terhadap laporan keuangan”. Selanjutnya, penulisan tugas akhir yang berfokus pada peran pencocokan data dalam pengendalian internal PT Stockbit Sekuritas Digital masih sedikit. Adapun penulisan tugas akhir ini bertujuan untuk menjawab kesenjangan tersebut sekaligus memberikan kontribusi terhadap penguatan kebijakan perusahaan yang lebih efektif.

Hal ini menjadi dasar ketertarikan penulis untuk menjelaskan bagaimana PT Stockbit Sekuritas Digital menerapkan prinsip KYC sebagai prosedur dalam menyetujui pengajuan Rekening Saham yang akan disajikan penulis dalam bentuk Laporan Tugas Akhir dengan judul “Peran Pencocokan Data Nasabah dalam Mendukung Efektivitas Pengendalian Internal pada PT Stockbit Sekuritas Digital”. Hasil penulisan tugas akhir ini diharapkan dapat memberikan wawasan yang lebih mendalam mengenai efektivitas penerapan KYC dalam sektor keuangan digital, serta dapat menjadi bahan pertimbangan bagi pihak perusahaan dalam



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

menyempurnakan kebijakan dan prosedur KYC guna mendukung pelaksanaan pengendalian internal agar dapat berjalan lebih efisien dan tepat sasaran.

1.2 Tujuan Penulisan

Adapun tujuan penulisan Laporan Tugas Akhir ini antara lain :

1. Untuk menjelaskan tahapan dalam pelaksanaan pencocokan data nasabah yang diterapkan pada PT Stockbit Sekuritas Digital.
2. Untuk menjelaskan peran pencocokan data nasabah untuk efektivitas pengendalian internal pada PT Stockbit Sekuritas Digital.
3. Untuk mengidentifikasi kendala dalam pelaksanaan pencocokan data nasabah yang diterapkan PT Stockbit Sekuritas Digital.

1.3 Manfaat Penulisan

Adapun manfaat dari penyusunan Laporan Tugas Akhir ini antara lain :

1. Bagi Penulis

Penulisan tugas akhir ini bermanfaat untuk menambah pengetahuan dan pengalaman penulis mengenai prosedur dan mekanisme pencocokan data yang di terapkan PT Stockbit Sekuritas Digital.

2. Bagi Perusahaan

Penulisan Laporan Tugas Akhir ini dapat menjadi bahan evaluasi internal terkait prosedur, kejelasan tahapan pelaksanaan, serta dapat menjadi referensi dalam upaya meningkatkan upaya peningkatan kualitas risiko operasional yang berkaitan dengan proses pencocokan data.

3. Bagi Politeknik Negeri Jakarta

Laporan Tugas Akhir ini bermanfaat sebagai referensi ilmiah pengendalian internal pada perusahaan sekuritas berbasis digital. Selain itu, penulisan ini dapat memperkuat kerja sama antara Politeknik Negeri Jakarta dengan PT Stockbit Sekuritas Digital.

1.4 Metode Penulisan

Laporan Tugas Akhir ini menggunakan metode penulisan sebagai berikut:

1. Sumber Data

A. Data Primer



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Data yang diperoleh langsung dari sumber pertama oleh penulis untuk tujuan penulisan tugas akhir yaitu PT Stockbit Sekuritas Digital, melalui observasi dengan wawancara melalui staff quality learning divisi KYC

B. Data Sekunder

Data yang diperoleh dari pihak lain dan berbagai sumber referensi seperti buku, jurnal, artikel, dan situs resmi dari PT Stockbit Sekuritas Digital yang diperoleh dari internet

2. Teknik Pengumpulan Data

A. Wawancara

Teknik ini dilakukan dengan mengajukan pertanyaan secara langsung kepada staf quality learning divisi KYC dengan tujuan mendapatkan data atau informasi yang sesuai dengan kebutuhan untuk laporan tugas akhir

B. Studi Kepustakaan

Penulisan tugas akhir ini dilakukan menggunakan metode penulisan literatur, metode ini dilakukan dengan memanfaatkan berbagai sumber pustaka yang terpercaya dan relevan dengan pencocokan data dan pengendalian internal perusahaan.

3. Metode Kajian

Dalam penyusunan tugas akhir ini menggunakan metode kualitatif dengan pendekatan analisis deskriptif yang berisi penjelasan bagaimana penerapan pencocokan data dalam pengendalian internal PT Stockbit Sekuritas Digital

1.5 Sistematika Penulisan

Laporan Tugas Akhir ini disusun secara sistematis ke dalam lima bab yang masing-masing terbagi menjadi beberapa subbab guna memudahkan peninjauan isi dan alur pembahasan. Adapun sistematika penulisan laporan ini adalah sebagai berikut:

BAB I : Pendahuluan, dalam bab tersebut penulis membahas terkait bagian awal dari Laporan tugas akhir, yang berisi mengenai latar belakang, tujuan penulisan, manfaat penulisan, metode penulisan, dan sistematika penulisan.

BAB II : Tinjauan Pustaka, dalam bab tersebut penulis menyajikan landasan teori dan konsep-konsep yang mendukung penulisan, khususnya terkait



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

prinsip pengendalian internal dan bagaimana penerapannya dalam PT Stockbit Sekuritas Digital.

BAB III : Gambaran Umum Perusahaan, dalam bab tersebut penulis menuliskan informasi umum tentang sejarah PT Stockbit Sekuritas Digital, seperti sejarah singkat terbentuknya perusahaan profil perusahaan, visi misi, dan struktur organisasi.

BAB IV : Pembahasan, dalam bab tersebut penulis menguraikan hasil penulisan terkait prosedur pencocokan data nasabah yang diterapkan pada PT Stockbit Sekuritas Digital, termasuk tahapan serta mekanisme pelaksanaannya dalam praktik operasional perusahaan. Dan juga melihat hubungan antara proses pencocokan data nasabah dengan efektivitas pengendalian internal perusahaan.

BAB V : Penutup, dalam bab tersebut penulis memuat kesimpulan yang diperoleh berdasarkan hasil pembahasan mengenai peran pencocokan data nasabah dalam mendukung efektivitas pengendalian internal pada PT Stockbit Sekuritas Digital, serta memberikan saran yang ditujukan kepada stakeholder sebagai bahan evaluasi kedepannya.

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**



BAB V

PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Berdasarkan mengenai bagaimana peran pencocokan data nasabah dalam mendukung efektivitas pengendalian internal pada pt stockbit sekuritas digital, maka dapat diketahui bahwa kesimpulannya sebagai berikut:

1. PT Stockbit Sekuritas Digital menerapkan prosedur pencocokan data nasabah secara komprehensif pada setiap tahapan proses pembukaan rekening saham calon nasabah. Proses tersebut diawali dengan pengisian data pribadi dan pengunggahan dokumen wajib seperti KTP, tanda tangan digital, selfie dengan KTP, dan data pekerjaan serta data tambahan. Selanjutnya, tim KYC melakukan proses verifikasi atas kelengkapan dan validasi dokumen tersebut, yang diikuti dengan proses pencocokan data demi menjamin keakuratan informasi. Dalam mengoptimalkan efisiensi prosedur perusahaan memanfaatkan teknologi *Optical Character Recognition* (OCR) dengan melibatkan manusia dalam prosesnya guna mengurangi risiko kesalahan verifikasi. Meskipun demikian, proses ini masih terdapat beberapa kendala diantaranya, data KTP yang tidak jelas atau rusak, penggunaan dokumen yang tidak valid, kesalahan pengambilan foto selfie dengan KTP, serta penggunaan rekening bank milik orang lain oleh calon nasabah. Oleh karena itu, seluruh tahapan pencocokan data nasabah dilakukan secara teliti agar proses verifikasi berjalan sesuai dengan ketentuan “UU No. 8 Tahun 2010 Pasal 18 tentang Pencegahan dan Pemberantasan Tindak Pidana Pencucian Uang” serta “POJK No. 12 Tahun 2017 tentang Penerapan Program Anti Pencucian Uang (APU) dan Pencegahan Pendanaan Terorisme (PPT) di Sektor Jasa Keuangan.
2. Pencocokan data nasabah memiliki peran penting untuk efektivitas pengendalian internal pada PT Stockbit Sekuritas Digital, khususnya dalam meminimalisir berbagai risiko yang dapat merugikan perusahaan. Melalui penerapan proses Know Your Customer (KYC), perusahaan dapat melakukan identifikasi dan verifikasi terhadap identitas serta informasi calon nasabah secara lebih akurat sebelum proses pembukaan rekening disetujui. Proses tersebut membantu perusahaan dalam

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

mendeteksi adanya ketidaksesuaian data, pemalsuan identitas, penyalahgunaan data, maupun duplikasi data nasabah. Selain itu, data nasabah yang telah terverifikasi secara akurat juga mendukung efektivitas pemantauan internal perusahaan serta membantu penerapan kebijakan terkait *Anti Money Laundering* (AML) dan *Counter Financing of Terrorism* (CFT). Dengan demikian, penerapan pencocokan data nasabah secara tepat dan sesuai prosedur mampu mendukung efektivitas pengendalian internal perusahaan dalam mengendalikan risiko operasional, serta memastikan proses pembukaan rekening saham berjalan secara aman, efektif, dan sesuai dengan ketentuan regulasi yang berlaku.

3. Dalam pelaksanaan pencocokan data nasabah pada PT Stockbit Sekuritas Digital masih ditemukan beberapa kendala yang berpotensi menghambat proses verifikasi. Kendala yang sering ditemukan diantaranya data KTP tidak jelas maupun rusak, KTP Fotocopy atau bukan KTP fisik asli, dokumen tidak valid, selfie dilakukan tidak sesuai dengan ketentuan, dan penggunaan rekening bank milik orang lain. Meskipun begitu PT Stockbit Sekuritas Digital sudah menerapkan prosedur verifikasi yang jelas untuk mengatasi kendala tersebut. Setiap data dan dokumen yang tidak memenuhi persyaratan akan ditolak dan calon nasabah diminta untuk melakukan perbaikan atau melengkapi dokumen yang diperlukan sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Dengan adanya proses verifikasi tersebut, perusahaan dapat menjaga kualitas data nasabah serta mengurangi risiko yang dapat timbul dalam proses pembukaan rekening saham.

5.2 Saran

Berdasarkan hasil penulisan dan kesimpulan yang diperoleh, adapun saran yang diajukan:

1. Pemberian Edukasi Kepada Calon Nasabah

PT Stockbit Sekuritas Digital disarankan untuk terus memberikan arahan kepada calon nasabah terkait tata cara upload dokumen dan pengambilan foto selfie dengan KTP yang sesuai ketentuan. Proses ini bertujuan untuk meminimalisir terjadinya kesalahan data, penggunaan dokumen yang tidak valid, maupun kegagalan proses verifikasi akibat kualitas dokumen yang kurang baik.



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

2. Pengembangan sistem

PT Stockbit Sekuritas Digital disarankan untuk melakukan peningkatan dan optimalisasi teknologi *Optical Character Recognition* (OCR) secara berkala guna proses pencocokan data nasabah dapat berjalan lebih optimal dan mampu memitigasi risiko kesalahan dalam proses verifikasi data nasabah.

3. Evaluasi dan pengecekan berkala

PT Stockbit Sekuritas Digital disarankan untuk melakukan evaluasi secara berkala pada prosedur pencocokan data nasabah dan proses KYC agar pelaksanaan verifikasi data tetap berjalan sesuai dengan perkembangan teknologi, kebutuhan perusahaan, serta regulasi di sektor jasa keuangan.

Dengan beberapa saran tersebut, diharapkan implementasi pencocokan data dapat berjalan lebih optimal dan memitigasi risiko pengendalian internal sehingga operasional perusahaan berjalan optimal dan berkelanjutan .

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**



DAFTAR PUSTAKA

- Barasa, H. S., Ishak, I., & Zunaidi, M. (2023). Sistem Pendukung Keputusan Untuk Menentukan Kelayakan Nasabah dalam Menerima Pinjaman di PT. Bina Artha Ventura Menggunakan Metode Weighted Product. *Jurnal Sistem Informasi Triguna Dharma (JURSI TGD)*, 2(4), 489. <https://doi.org/10.53513/jursi.v2i4.4957>
- CodedThemes. (2025, February 28). *The influence of internal control system, internal audit, and whistleblowing system on fraud prevention with Siri' na pesse culture as a moderating variable*. Universitas Hasanuddin. <https://repository.unhas.ac.id:443/id/eprint/47359>
- Dita Fitriani, & Hwihanus Hwihanus. (2023). PENGARUH SISTEM INFORMASI AKUNTANSI DALAM PENERAPAN SIKLUS PRODUKSI DAN PENGENDALIAN INTERNAL UNTUK MENINGKATKAN EFEKTIVITAS KINERJA UMKM. *Jurnal Kajian Dan Penalaran Ilmu Manajemen*, 1(1), 26–38. <https://doi.org/10.59031/jkpim.v1i1.47>
- Farnham, K. (2025, August 11). *Understanding internal controls: Definition, types and examples*. <https://www.diligent.com/resources/blog/internal-controls>
- Ginanjari Hasanudin, Jajang Nurjaman, & Dadang Husen Sobana. (2025). Implementasi Know Your Customer (KYC) sebagai Upaya Pencegahan Tindak Pencucian Uang di Industri Perbankan Indonesia. *Ekonomi Keuangan Syariah Dan Akuntansi Pajak*, 2(1), 203–218. <https://doi.org/10.61132/eksap.v2i1.809>
- Komariyah, F. (2025). Penerapan Prinsip Know Your Customer (KYC) dalam Mencegah Tindak Pidana Pencucian Uang. *Jurnal Manajemen dan Administrasi Bisnis (JUMASIS)*, 1(2), 58–63.
- Kuswarak, K., & Susandra, R. A. (2020). ANALISIS PENERAPAN PRINSIP MENGENAL NASABAH (KNOW YOUR CUSTOMER/KYC) DALAM MENCEGAH PENCUCIAN UANG PADA BPR UTOMO MANUNGAL SEJAHTERA LAMPUNG DI BANDAR LAMPUNG. *Jurnal Manajemen Mandiri Saburai (JMMS)*, 1(03), 1–8. <https://doi.org/10.24967/jmms.v1i03.514>

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

- Linda. (2025, January 31). Mengenal KYC, Prosedur Pengenalan Nasabah untuk Tingkatkan Keamanan. *Bank Mega Syariah*.
<https://www.megasyariah.co.id/id/artikel/edukasi-tips/digital-banking/kyc-adalah>
- Mulyadi. (2023). *Sistem akuntansi, edisi 4*. Penerbit Salemba.
- Muniroh, L. (2024, January 1). *Perlindungan hukum terhadap nasabah bank dalam transaksi virtual account berdasarkan Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 tentang Perbankan*. Repository Universitas Lancang Kuning.
<http://repository.unilak.ac.id/id/eprint/5891>
- Nadhifah, B., & Hanif, A. (2024). *Effectiveness of the internal control environment as an effort to detect and prevent fraud*. Universitas Muhammadiyah Sidoarjo.
<https://doi.org/10.21070/ups.6503>
- POJK Nomor 12/POJK.01/2017.
- Pur Dwiastuti, M. M., Sukmarani, W., Untara, U., & Chandra, Y. I. (2023). Analisis penerapan sistem pengendalian internal pada PT. SISFOMEDIKA Yogyakarta. *Jurnal Esensi Infokom : Jurnal Esensi Sistem Informasi Dan Sistem Komputer*, 7(2), 86–92. <https://doi.org/10.55886/infokom.v7i2.764>
- Putri, E. Y., Suyanto, S., & Sari, G. P. (2022). Pengaruh kemudahan, keamanan, dan resiko terhadap minat menggunakan ceria digital pada anggota kspps bmt assyafi'iyah kc metro. *Expensive: Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 1(2), 48–63. <https://doi.org/10.24127/exclusive.v1i2.3001>
- Putri, H. A. (2025, September 11). + KYC (KNOW YOUR CUSTOMER) DALAM MEMINIMALISIR RISIKO PADA PRODUK TABUNGAN iB HIJRAH(Studi Bank Muamalat Kantor Cabang Kota Bengkulu) SKRIPSI. Repository UIN FAS Bengkulu.
<https://repository.uinfasbengkulu.ac.id/id/eprint/5711>
- Undang Undang Nomor 10 Tahun 1998 (1998).
- Wibowo, D. (2023). Pencegahan Fraud Melalui Audit Internal dan Pengendalian Internal pada Bank Syariah Indonesia. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 9(1).
<https://doi.org/https://doi.org/10.29040/jiei.v9i1.8486>



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



LAMPIRAN

POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 1 Lembar Surat Pernyataan Dosen Pembimbing

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Heti Suryani Fitri, S.ST., M.M.

NIP : 199004252024062002

Adalah dosen tetap atau dosen yang ditunjuk oleh Jurusan Akuntansi PNJ menyatakan bersedia sebagai pembimbing penulisan laporan tugas akhir untuk:

Nama : Aldhita Langgeng Saprizki

NIM : 2304321031

Program Studi : D3 Keuangan dan Perbankan

Dengan ketentuan sebagai berikut:

1. Meluangkan waktu minimal sekali dalam seminggu untuk membimbing mulai dari diterimanya surat penunjukan, hingga minimal 8 kali bimbingan.
2. Membuat kesepakatan waktu bimbingan tugas akhir dengan mahasiswa.
3. Menyesuaikan jadwal bimbingan tugas akhir sesuai dengan Kalender akademik.
4. Apabila saya tidak melaksanakan tugas tersebut masa saya bersedia digantikan oleh dosen lain.

Demikian surat pernyataan ini saya sampaikan, atas perhatiannya saya ucapkan terima kasih.

Depok, 03 Februari 2026

Pembuat pernyataan,

Heti Suryani Fitri, S.ST., M.M.



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 2 Lembar Bimbingan



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI,
SAINS, DAN TEKNOLOGI
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
JURUSAN AKUNTANSI

Jl. Prof. Dr. G. A. Siwabessy, Kampus UI, Depok, 16425
Telepon (021) 7863534, 7864827, 786426, 7270042, 7270035
Fax (021) 7270034, (021) 7270036 Hunting
Laman: <http://www.pnj.ac.id> e-pos: humas@pnj.ac.id

LEMBAR BIMBINGAN

Nama Mahasiswa : Aldhita Langgeng Saprizki
NIM : 2304321031
Program Studi : D3 Keuangan dan Perbankan
Judul Tugas Akhir : Analisis Peran Pencocokan Data Nasabah Dalam Mendukung Efektivitas Pengendalian Internal Pada PT Stockbit Sekuritas Digital
Dosen Pembimbing : Heti Suryani Fitri, S.ST., M.M.

No.	Tanggal	Materi Bimbingan	TTD Dosen Pembimbing
1.	3 Maret 2026	Bab 1 Latar Belakang, tujuan	
2.	6 Maret 2026	Revisi bab 1	
3.	10 Maret 2026	Bab 1 ACC	
4.	6 April 2026	Bab 2 Revisi	
5.	21 April 2026	Bab 2 ACC	
6.	27 April 2026	Bab 3	
7.	29 April 2026	Bab 3 Revisi	
8.	6 Mei 2026	Bab 3 ACC	
9.	13 Mei 2026	Bab 4-5 Revisi	
10.	20 Mei 2026	ACC Bab 4-5	

Menyetujui KPS D3 Keuangan dan Perbankan
Depok, 02 Juni 2026

Heti Suryani Fitri, S.ST., M.M.
NIP. 199004252024062002



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 3 Lembar Persetujuan Sidang Tugas Akhir

Lembar Persetujuan Untuk Ujian Sidang Tugas Akhir

Pada tanggal 02./Juni/2026 laporan tugas akhir/ skripsi yang disusun oleh:

Nama : Aldhita Langgeng Sapriati

NIM : 2309321031

Judul

Analisis Peran Pencocokan Data Nasabah Dalam Mendukung Efektivitas
Pengendalian Internal Pada PT Stockbit Sekuritas Digital

Telah disetujui untuk diujikan sesuai dengan jadwal yang akan ditetapkan kemudian.

Disetujui oleh

Pembimbing

Heti Suryani Fitri S.ST., M.M.
NIP. 199004252024062002

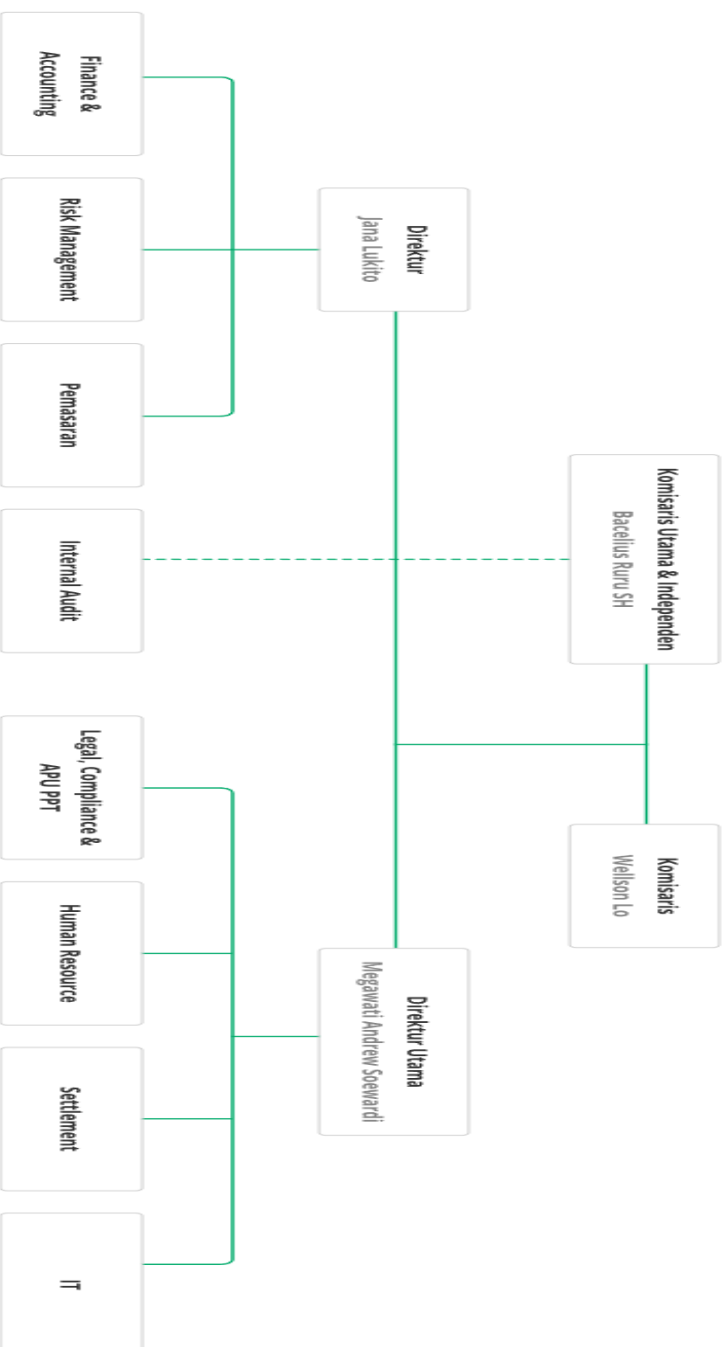
Diketahui Oleh

KPS Program Studi D3 Keuangan dan Perbankan

02 Juni 2026

Heti Suryani Fitri S.ST., M.M.
NIP. 199004252024062002

Struktur Organisasi PT Stockbit Sekuritas Digital



Lampiran 4

© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta:

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta





Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 5 Daftar Pertanyaan Wawancara

Daftar Pertanyaan Wawancara

Nama Informan : Talitha Reyhan Widana

Jabatan : Staf Quality Learning

Waktu Wawancara : 13 Maret 2026

1. Perkenalan nama, jabatan, dan tugasnya.
2. Pertanyaan Tentang Proses KYC:
 - a. Bagaimana prosedur pembukaan akun nasabah di perusahaan ini? - Bagaimana penerapan prinsip Know Your Customer (KYC) dalam proses pembukaan rekening nasabah di perusahaan ini?
 - b. Dokumen apa saja yang dibutuhkan dalam proses pembukaan rekening nasabah, dan bagaimana perusahaan memverifikasi keaslian dokumen tersebut?
 - c. Sistem atau teknologi apa yang digunakan untuk melakukan verifikasi data nasabah?
 - d. Bagaimana proses pencocokan data nasabah dilakukan?
3. Implementasi pada pekerjaan:
 - a. Bagaimana perusahaan memastikan data nasabah yang diberikan benar dan valid?
 - b. Bagaimana peran karyawan dalam melakukan proses verifikasi tersebut?
 - c. Apakah terdapat prosedur pengecekan ulang terhadap hasil pencocokan data nasabah?
4. Tentang risiko dan kendala:
 - a. Apa saja kendala yang sering muncul dalam proses pencocokan data nasabah?
 - b. Bagaimana jika di temukan data nasabah yang tidak sesuai atau mencurigakan?
 - c. Bagaimana perusahaan menangani kasus ketidaksesuaian data tersebut?
 - d. Apa risiko yang dapat muncul apabila proses KYC tidak dilakukan dengan baik?



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

5. Tentang efektivitas proses:
 - a. Apakah proses KYC yang diterapkan saat ini sudah efektif?
 - b. Bagaimana dampak penerapan KYC terhadap pengendalian risiko perusahaan?
 - c. Bagaimana pencocokan data mendukung sistem pengendalian internal perusahaan?
 - d. Apakah ada upaya atau inovasi yang dilakukan perusahaan untuk meningkatkan proses KYC?
6. Saran untuk meningkatkan efektivitas proses KYC di perusahaan:
 - a. Apakah ada hal lain yang menurut Anda penting terkait proses verifikasi data nasabah?





Lampiran 6 Surat Pernyataan Penggunaan Generative AI

SURAT PERNYATAAN PENGGUNAAN *GENERATIVE AI* DALAM TUGAS AKHIR

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

- Nama : Alddhita Langgeng Saprizki
- NIM : 2304321031
- Program Studi : D3 Keuangan dan Perbankan
- Judul Tugas Akhir : Analisis Peran Pencocokan Data Nasabah Dalam Mendukung Efektivitas Pengendalian Internal Pada PT Stockbit Sekuritas Digital

Menyatakan dengan sebenarnya terkait penggunaan alat Generative AI (seperti ChatGPT, Gemini, Claude, dll) dalam penyusunan tugas ini:

A. Status Penggunaan (Pilih salah satu):

- ☐ Tidak Menggunakan AI: Saya tidak menggunakan alat AI generatif dalam bagian mana pun dari tugas ini.
- ☒ Menggunakan AI secara Terbatas: Saya menggunakan AI hanya untuk tujuan pendukung (seperti perbaikan tata bahasa, pencarian ide, atau struktur outline).
- ☐ Menggunakan AI secara Signifikan: Saya menggunakan AI untuk menghasilkan sebagian konten dengan verifikasi dan pengolahan kembali oleh saya sendiri.

B. Rincian Penggunaan (Jika menggunakan): Jika Anda mencentang opsi penggunaan AI, jelaskan bagian mana yang dibantu oleh AI dan bagaimana Anda memverifikasinya:

Artificial Intelligence Disclosure (AID) Statement:

Artificial Intelligence Tool: Claude, Gemini; **Bab 1:** latar belakang untuk perbaikan struktur kalimat, **Bab 2:** Menyusun kerangka teori dari referensi dan perbaikan struktur kalimat; Saya telah melakukan pengecekan ulang terhadap data/referensi yang diberikan AI dan memastikan kebenarannya melalui sumber literatur asli.

C. Pernyataan Integritas: Saya menyadari bahwa penggunaan AI tanpa deklarasi yang jujur atau penggunaan AI untuk menggantikan proses berpikir kritis saya sepenuhnya dapat dikategorikan sebagai tindakan pelanggaran etika akademik/plagiarisme. Saya bertanggung jawab penuh atas seluruh isi tugas ini.

Depok,
Mahasiswa,

Alddhita Langgeng Saprizki

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 7 Lembar Revisi Lembar TA – Dosen Pembimbing



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI,
SAINS, DAN TEKNOLOGI
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
JURUSAN AKUNTANSI

Jl. Prof. Dr. G. A. Siwabessy, Kampus UI, Depok, 16425
Telepon (021) 7863534, 7864827, 786426, 7270042, 7270035
Fax (021) 7270034, (021) 7270036 Hunting
Laman: <http://www.pnj.ac.id> e-pos: humas@pnj.ac.id

LEMBAR REVISI SIDANG TUGAS AKHIR – PEMBIMBING

1. Nama Mahasiswa : Aldhita Langgeng Saprizki
2. NIM : 2304321031
3. Program Studi : D-3 Keuangan dan Perbankan
4. Judul Tugas Akhir : ~~Analisis~~ Peran Pencocokan Data Nasabah dalam Mendukung Efektivitas Pengendalian Internal pada PT Stockbit Sekuritas Digital
5. Dosen Pembimbing : Heti Suryani Fitri, S.ST., M.M.

No.	Revisi	Hasil Revisi	Keterangan *)
1	Judul tidak menggunakan analisis		
2	Halaman tidak sama		
3			
4			
5			

Catatan:

Revisi diisi Dosen Pembimbing

Hasil Revisi diisi mahasiswa apa saja yang sudah di perbaiki

Keterangan diisi Dosen dan ditulis kata ACC bila hasil revisi telah sesuai

Depok, 10 Juni 2026

Dosen Pembimbing

(Heti Suryani Fitri, S.ST., M.M.)

NIP. 199004252024062002



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 8 Lembar Revisi Lembar TA – Dosen Penguji



**KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI,
SAINS, DAN TEKNOLOGI**

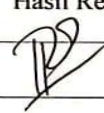
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA

JURUSAN AKUNTANSI

Jl. Prof. Dr. G. A. Siwabessy, Kampus UI, Depok, 16425
Telepon (021) 7863534, 7864827, 786426, 7270042, 7270035
Fax (021) 7270034, (021) 7270036 Hunting
Laman: <http://www.pnj.ac.id> e-pos: humas@pnj.ac.id

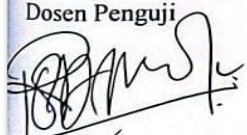
LEMBAR REVISI SIDANG TUGAS AKHIR – PENGUJI

1. Nama Mahasiswa : Aldhita Langgeng Saprizki
2. NIM : 2304321031
3. Program Studi : D-3 Keuangan dan Perbankan
4. Judul Tugas Akhir : Analisis Peran Pencocokan Data Nasabah dalam Mendukung Efektivitas Pengendalian Internal pada PT Stockbit Sekuritas Digital
5. Dosen Pembimbing : Rodiana Listiawati, S.E., M.M.

No.	Revisi	Hasil Revisi	Keterangan *)
1	lihat di TA.		
2			
3			
4			
5			

Catatan:
 Revisi diisi Dosen Penguji
 Hasil Revisi diisi mahasiswa apa saja yang sudah di perbaiki
 Keterangan diisi Dosen dan ditulis kata ACC bila hasil revisi telah sesuai

Depok, 10 Juni 2026
 Dosen Penguji



(Rodiana Listiawati, S.E., M.M.)
 NIP. 196106111988032002