

**ANALISIS PROSEDUR PEMBAYARAN SANTUNAN KLAIM KECELAKAAN
DIRI (JP-ASPRI) DALAM UPAYA MENINGKATKAN PENGENDALIAN
INTERNAL (STUDI KASUS PADA PT. JASARAHARJA
PUTERA PALEMBANG)**



**Laporan Akhir Ini Disusun Sebagai Salahsatu Syarat Menyelesaikan
Pendidikan Diploma III Pada Jurusan Akuntansi
Politeknik Negeri Sriwijaya**

Oleh:

DEWI PUSPITA SARI

061930500614

POLITEKNIK NEGERI SRWIJAYA

PALEMBANG

2022



KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN,
RISET DAN TEKNOLOGI
POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA
JURUSAN AKUNTANSI

Jalan Srijaya Negara, Palembang 30139
Telp. 0711-353414 Fax. 0711-355918

Web: <http://www.polisriwijaya.ac.id> E-mail: info@polsri.ac.id



LEMBAR PENGESAHAN LAPORAN AKHIR

Nama : Dewi Puspita Sari
NIM : 061930500614
Jurusan : Akuntansi
Program Studi : DIII Akuntansi
Mata Kuliah : Sistem Akuntansi
Judul Laporan Akhir : Analisis Prosedur Pembayaran Santunan Klaim
Kecelakaan Diri (JP-Aspri) Dalam Meningkatkan
Pengendalian Internal (Studi Kasus Pada PT.Jasaraharja
Putera Palembang)

Telah diujikan pada Ujian Laporan Akhir tanggal 3 Agustus 2022

Dihadapan Tim Penguji Jurusan/ Program Studi Akuntansi

Politeknik Negeri Sriwijaya

Pembimbing I,

Sopiyan AR, S.E., M.M.
NIP 1963060211988031015

Palembang, 2022

Pembimbing II,

Nuhasanah, S.E., M. Si., Ak., CA.
NIP 197807152002122003

Mengetahui,
Ketua Jurusan Akuntansi

Dr. Evada Dewata, S.E., M.Si., Ak., CA., CMA.
NIP 197806222003122001

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan laporan akhir ini yang berjudul: **“Analisis Prosedur Pembayaran Santunan Klaim Kecelakaan Diri (JP-Aspri) Dalam Upaya Meningkatkan Pengendalian Internal (Studi Kasus Pada PT. Jasaraharja Putera Palembang)”** tepat pada waktunya. Dalam menyelesaikan laporan akhir ini penulis telah berusaha semaksimal mungkin untuk dapat memberikan yang terbaik, akan tetapi penulis menyadari sepenuhnya bahwa masih banyak kekurangan dalam penulisan laporan akhir ini. Hal ini terjadi karena keterbatasan kemampuan dan pengetahuan yang penulis miliki. Namun berkat bimbingan, petunjuk dan nasihat dari berbagai pihak, baik secara langsung maupun tidak langsung sehingga laporan ini dapat terselesaikan. Maka dari itu penulis ingin mengucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak Dr.Ing. Ahmad Taqwa, M.T., selaku Direktur Politeknik Negeri Sriwijaya Palembang.
2. Ibu Evada Dewata,S.E.,M.Si.,AK.,CA, selaku Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya.
3. Ibu Yuliana Sari, S.E.,M.BA.,Ak selaku Seketaris Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya
4. Bapak Sopiyan AR, S.E., MM. Selaku Dosen Pembimbing I yang telah dengan sabar membantu dan membimbing dalam menyelesaikan laporan akhir ini.
5. Ibu Nurhasanah, S.E., M.Si., Ak., CA. Selaku Dosen Pembimbing II yang telah dengan sabar membantu dan membimbing dalam menyelesaikan laporan akhir ini
6. Bapak dan Ibu Dosen serta para Staff Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya yang selama ini telah memberikan ilmu pengetahuan kepada kami.

7. PT. Jasaraharja Putera Cabang Palembang sebagai tempat penelitian yang telah memberikan izin dan bersedia memberikan data dan keterangan terkait
8. Untuk kedua Orangtuaku yang tercinta dan adik aku yang tersayang terima kasih selalu memberikan doa, dukungan dan semangat baik material maupun spiritual.
9. Teman-teman seperjuangan kelas 6AB Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya
10. Teman-teman Geng @Jaksell_ Kakak Inka, Krisdayanti, Rina, dan Bella yang selalu memberikan dukungan dan semangat serta menemani dalam penyelesaian Laporan Akhir ini.
11. Semua pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan Laporan Kerja Praktek ini tidak dapat penulis sebutkan satu persatu

Akhir kata penulis menyampaikan maaf yang sebesar-besarnya apabila terdapat kekurangan dalam laporan akhir ini, karena kesempurnaan hanya milik Allah SWT, untuk itu segala kritik dan saran akan penulis terima dengan kerendahan hati. Penulis sangat mengharapkan semoga Allah SWT dapat melimpahkan rahmat-Nya kepada mereka dan membalas segala kebaikan dan pengorbanan yang diberikan kepada penulis dan semoga laporan akhir ini dapat bermanfaat bagi para pembaca, khususnya mahasiswa/i Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya.

Palembang, 2022

Penulis

ABSTRAK

**Analisis Prosedur Pembayaran Santunan Klaim Kecelakaan Diri (JP-Aspri)
Dalam Upaya Meningkatkan Pengendalian Internal (Studi Kasus Pada PT.
Jasaraharja Putera Palembang)**

Dewi Puspita Sari (76 halaman)

Email : dpsari814@gmail.com

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui prosedur pembayaran santunan klaim kecelakaan diri (JP-ASPRI) apakah sudah memenuhi unsur-unsur pengendalian internal pengeluaran kas dalam upaya meningkatkan pengendalian internal yang diterapkan oleh PT. Jasaraharja Putera Palembang. Teknik pengumpulan data dalam penelitian ini melalui wawancara langsung dengan narasumber, dan data ini diperoleh langsung dari instansi yang berkaitan pada data primer yang digunakan. Hasil dari penelitian ini ialah pada catatan akuntansi yang digunakan perlu adanya pemisahan buku antara penerimaan kas dan pengeluaran kas, pada fungsi yang terkait belum adanya pemisahan fungsi antara fungsi akuntansi dengan fungsi kas yang pekerjaannya masih dilakukan oleh kasir, Pemeriksaan mendadak di PT. Jasaraharja Putera Palembang belum dilakukan oleh satuan pemeriksa dari kantor pusat dalam periode setahun sekali, serta Belum adanya satuan pemeriksa intern pada PT. Jasaraharja Putera Cabang Palembang.

Kata kunci: Prosedur Pembayaran Klaim Kecelakaan Diri, Pengendalian Internal

ABSTRACT

Analysis of Personal Accident Claim Compensation Payment Procedures (JP-Aspri) in an Effort to Improve Internal Control (Case Study at PT. Jasaraharja Putera Palembang)

Dewi Puspita Sari (76 Page)

Email : dpsari814@gmail.com

This study aims to determine whether the procedure for paying personal accident claim compensation (JP-ASPRI) has fulfilled the elements of internal control of cash disbursements in an effort to improve internal control implemented by PT. Jasaraharja Putera Palembang. The data collection technique in this study was through direct interviews with sources, and this data was obtained directly from agencies related to the primary data used. The results of this study are that the accounting records used need to separate books between cash receipts and cash disbursements, in related functions there is no separation of functions between the accounting function and the cash function whose work is still carried out by the cashier, sudden inspection at PT. Jasaraharja Putera Palembang has not been carried out by the audit unit from the head office in a once a year period, and there is no internal audit unit at PT. Jasaraharja Putera Palembang.

Keyword : Personal Accident Claim Payment Procedure, internal control

MOTO DAN PEERSEMBAHAN

MOTO:

Tetap menjadi versi terbaik dari dirimu sendiri

(Penulis)

Do your best at every opportunity that you have

(lakukan yang terbaik disemua kesempatan yang kamu miliki)

Yakinlah!

Allah tidak akan membebani seseorang. Melainkan sesuai dengan kesanggupannya

(Al-Baqarah : 286)

LAPORAN AKHIR

INI KUPERSEMBAHKAN KEPADA:

- ☞ Allah SWT yang telah memberikan kesempatan terbaiknya padaku*
- ☞ Kedua Orangtuaku yang tak henti mendoakanku*
- ☞ saudaraku tersayang yang selalu memberikan semangat kepadaku*
- ☞ Sahabatku dan teman-teman seperjuanganku*
- ☞ Almamater yang aku banggakan "Politeknik Negeri Sriwijaya"*
- ☞ Diriku sendiri, terima kasih untuk tetap bertahan dan berjuang sampai detik ini*

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN BEBAS PLAGIARISME	ii
HALAMAN PENGESAHAN LAPORAN AKHIR	iii
HALAMAN PELAKSANAAN REVISI	iv
HALAMAN MOTO DAN PERSEMBAHAN	v
ABSTRAK	vi
ABSTRACT	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang Permasalahan	1
1.2. Rumusan Masalah	5
1.3. Ruang Lingkup Permasalahan	5
1.4. Tujuan Dan Manfaat Penulisan	6
1.4.1. Tujuan Penulisan	6
1.4.2. Manfaat Penulisan	6
1.5. Metode Pengumpulan Data	7
1.5.1. Teknik Pengumpulan Data	7
1.5.2. Sumber Data	7
1.6. Sistematika Penulisan	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	10
2.1 Asuransi	10
2.1.1 Pengertian Asuransi	10
2.1.2 Tujuan Asuransi	11
2.1.3 Manfaat Asuransi	11
2.1.4 Fungsi Asuransi	12

2.1.5	Unsur-unsur Asuransi	13
2.1.6	Syarat Sah Perjanjian Asuransi.....	14
2.1.7	Jenis-Jenis Asuransi.....	15
2.2	Asuransi Kecelakaan	15
2.2.1	Pengertian Asuransi Kecelakaan	15
2.2.2	Klasifikasi Asuransi Kecelakaan	16
2.3	Pengertian Polis	18
2.4	Pengertian Premi	19
2.5	Pengertian Klaim	19
2.6	Prosedur	20
2.6.1	Pengertian Prosedur	20
2.6.2	Manfaat Prosedur.....	21
2.6.3	Karakteristik Prosedur	21
2.7	Sistem akuntansi.....	22
2.7.1	Pengertian Sistem Akuntansi.....	22
2.7.2	Unsur-Unsur Sistem Akuntansi	22
2.8	Sistem Akuntansi Pengeluaran Kas.....	22
2.8.1	Pengeluaran Kas	22
2.8.2	Fungsi yang terkait	23
2.8.3	Dokumen yang terkait.....	24
2.8.4	Catatan akuntansi yang terkait.....	24
2.8.5	Jaringan prosedur yang membentuk sistem.....	25
2.8.6	Unsur-Unsur Pengendalian Internal	25
2.9	Pengertian Kas.....	27
2.10	Pengendalian internal	27

BAB III GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN..... 29

3.1	Sejarah Singkat PT. Jasaraharja Putera	29
3.2	Visi, Misi, Dan Budaya PT. Jasaraharja Putera.....	32
3.2.1	Visi.....	32
3.2.2	Misi	32
3.2.3	Budaya	32
3.3	Logo PT. Jasaraharja Putera	33
3.4	Struktur Organisasi PT. Jasaraharja Putera	33
3.4.1	Bagian Unit/Kerja.....	33
3.4.2	Pembagian Tugas Dan Wewenang	35
3.5	Kegiatan PT. Jasaraharja Putera	38
3.6	Daftar Nasabah Yang Mengajukan Klaim JP-Aspri Tahun 2021 ...	42

BAB IV PEMBAHASAN..... 43

4.1	Analisa Prosedur Pengajuan Klaim Kecelakaan Diri Pada PT. Jasaraharja Putera Palembang.....	43
4.1.1	Penerimaan Pengajuan Pendaftaran Klaim Kecelakaan Diri	43
4.1.2	Pemberian Syarat-Syarat Pendaftaran Klaim Kecelakaan Diri	43
4.1.3	Verifikasi Syarat Berkas Calon Pemegang Polis.....	44
4.1.4	Pelaksanaan Survei Lokasi	45
4.1.5	Tarif Besaran Dana Santunan PT. Jasaraharja Putera	45
4.1.6	Pembayaran Premi Oleh Nasabah	46
4.1.7	Penghentian Pertanggung.....	47
4.1.8	Prosedur Pengajuan Persyaratan Dokumen Santunan Klaim Kecelakaan Diri PT. Jasaraharja Putera Palembang.	48
4.2	Analisa Prosedur Pembayaran Klaim Kecelakaan Diri (JP-Aspri) PT. Jasaraharja Putera Palembang	51
4.2.1	Fungsi Yang Terkait Dalam Prosedur Pembayaran Klaim..	51
4.2.2	Dokumen Terkait Dalam Prosedur Pembayaran Klaim	51
4.2.3	Catatan Akuntansi Yang Terkait Dalam Prosedur Pembayaran Klaim.....	52
4.2.4	Jaringan Prosedur Yang Membentuk Prosedur Pembayaran Klaim.....	52
4.2.5	Prosedur Pembayaran Klaim	54
4.2.6	Pengendalian Internal PT. Jasaraharja Putera Palembang...	60
BAB V	KESIMPULAN DAN SARAN	62
5.1	Kesimpulan	62
5.2	Saran	62
	DAFTAR PUSTAKA	
	LAMPIRAN	

DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
3.1 Logo Perusahaan	33
3.2 Bagan Struktur Organisasi PT. Jasaraharja Putera Palembang	34
3.3 JP-Astor.....	38
3.4 JP-Bonding.....	39
3.5 JP-Aspri.....	39
3.6 JP-Graha.....	40
3.7 JP-Asked	40
4.1 Bagan Alir Pengajuan Persyaratan Dokumen Santunan Klaim Kecelakaan Diri (JP-Aspri) PT. Jasaraharja Putera Palembang	50
4.2 Bagan Alir Prosedur Pelayanan Penerimaan Klaim PT. Jasaraharja Putera Palembang	56
4.3 Bagan Alir Prosedur Verifikasi PT. Jasaraharja Putera Palembang	57
4.4 Bagan Alir Prosedur Pengesahan PT. Jasaraharja Putera Palembang	58
4.5 Bagan Alir Prosedur Pembayaran Klaim PT. Jasaraharja Putera Palembang	59

DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
3.1 Daftar Nasabah Yang Mengajukan Klaim Asuransi Tahun 2021	42
4.1 Tarif Besaran Dana Santunan PT. Jasaraharja Putera Palembang	45

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran

- 1 : Surat Kesepakatan Bimbingan Laporan Akhir Dosen Pembimbing I
- 2 : Surat Kesepakatan Bimbingan Laporan Akhir Dosen Pembimbing II
- 3 : Lembar Bimbingan Laporan Akhir Dosen Pembimbing I
- 4 : Lembar Bimbingan Laporan Akhir Dosen Pembimbing II
- 5 : Dokumen Pendukung