

**ANALISIS PENGENDALIAN INTERN ATAS SISTEM PENERIMAAN
KAS DARI PEMBAYARAN PREMI ASURANSI PADA
PT JASARAHARJA PUTERA KANTOR
CABANG PALEMBANG**



LAPORAN AKHIR

Laporan Akhir ini disusun sebagai salah satu syarat
menyelesaikan pendidikan Diploma III
pada Jurusan Akuntansi

OLEH :

ABDUL HAMID FAHMIE

NIM 061130501076

POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA

PALEMBANG

2014



KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA
JalanSrijaya Negara, Palembang 30139
Telp. 0711-353414 Fax. 0711-355918
Website : www.polisriwijaya.ac.id E-mail : info@polsri.ac.id

SURAT PERNYATAAN LAPORAN AKHIR

Nama : Abdul Hamid Fahmie
NIM : 0611 3050 1076
Jurusan/Program study : Akuntansi
Judu Laporan Akhir : Analisis Pengendalian Intern Atas Sistem
Penerimaan Kas dari Pembayaran Premi
Asuransi pada PT. Jasaraharja Putera Kantor
Cabang Palembang.

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Laporan akhir ini saya buat dengan judul sebagaimana tersebut di atas beserta isinya merupakan hasil penelitian saya sendiri.
2. Laporan akhir tersebut bukanlah plagiat atau salinan laporan akhir milik orang lain.
3. Apabila laporan akhir saya plagiat atau menyalin laporan akhir milik orang lain maka saya sanggup menerima sanksi berupa pembatalan laporan akhir ini dan konsekuensinya.

Demikianlah Surat Pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya untuk diketahui oleh pihak-pihak yang berkepentingan.

Palembang, Juli 2014

Yang membuat pernyataan,



Abdul Hamid Fahmie
NIM 061130501076





KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA
Jalan Srijaya Negara, Palembang 30139
Telp. 0711-353414 Fax. 0711-355918
Website : www.polisriwijaya.ac.id E-mail : info@polsri.ac.id

TANDA PENGESAHAN LAPORAN AKHIR

Nama : Abdul Hamid Fahmie
NIM : 0611 3050 1076
Jurusan : Akuntansi
Mata Kuliah : Sistem Akuntansi
Judul Laporan Akhir : Analisis Pengendalian Intern Atas Sistem Penerimaan Kas dari Pembayaran Premi Asuransi pada PT. Jasaraharja Putera Kantor Cabang Palembang.

Telah Diujikan pada Ujian Laporan Akhir, Tanggal 16 Juli 2014
Dihadapan Tim Penguji Jurusan Akuntansi
Politeknik Negeri Sriwijaya

Palembang, Agustus 2014

Tim Pembimbing:

Pembimbing I

Dra. Susi Ardiani, M.Si.
NIP 195903191988032001

Pembimbing II

Desy Natalia, S.E., M.Si., Ak., CA
NIP 197912252001122002

Mengetujui,
Ketua Jurusan Akuntansi

Aladin, S.E., M.Si., Ak., CA.
NIP 195706141990031001





KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA
Jalan Srijaya Negara, Palembang 30139
Telp. 0711-353414 Fax. 0711-355918
Website : www.polisriwijaya.ac.id E-mail : info@polsri.ac.id

PELAKSANAAN REVISI LAPORAN AKHIR

Mahasiswa berikut,

Nama : Abdul Hamid Fahmie
NIM : 0611 3050 1076
Jurusan/Program Studi : Akuntansi / D III
Judul Laporan Akhir : Analisis Pengendalian Intern Atas Sistem
Penerimaan Kas dari Pembayaran Premi Asuransi
pada PT. Jasaraharja Putera Kantor Cabang
Palembang.

Telah melaksanakan revisi terhadap Laporan Akhir yang diujikan pada hari
Selasa tanggal 16 bulan Juli tahun 2014 Pelaksanaan revisi terhadap Laporan
Akhir tersebut telah disetujui oleh Dosen Penguji yang memberikan revisi:

No.	Komentar	Nama Dosen Penguji	Tanggal	Tanda Tangan
1	Perbaiki Bab II	Henny Yulsiati, S.E., M.Ak	22/8/2014	

Palembang, Agustus 2014

Ketua Penguji

Henny Yulsiati, S.E., M.Ak

NIP 196707171997022001



Motto:

“Tugas kita bukanlah untuk berhasil. Tugas kita adalah untuk mencoba, karena di dalam mencoba itulah kita menemukan dan belajar membangun kesempatan untuk berhasil.”

(Mario Teguh)

“Boleh jadi Allah akan mengabulkan harapan kita dengan tidak memberi apa yang kita inginkan, karena Dia Maha Tahu bahaya yang akan menimpa dibalik keinginan kita.”

(Aa Gym)

“Jika kita ingin mendapatkan sesuatu yang belum pernah dimiliki, maka kita harus melakukan sesuatu yang belum pernah dilakukan sebelumnya.”

(Penulis)

Atas Rahmat Allah SWT,

Laporan Akhir ini Kupersembahkan Untuk:

- ❖ Kedua Orang Tuanku yang senantiasa memberikan doa dan semangat*
- ❖ Saudara-saudaraku tersayang*
- ❖ Sahabat-sahabat seperjuanganku*
- ❖ Almamater dan masa depanku*

ABSTRAK

Analisis Pengendalian Intern Atas Sistem Penerimaan Kas dari Pembayaran Premi Asuransi pada PT. Jasaraharja Putera Kantor Cabang Palembang
Abdul Hamid Fahmie, 2014 (xiii + 54 halaman)

E-mail: hamid.fahmie@gmail.com

Penulis melakukan pengambilan data dengan cara melakukan observasi dan interview langsung kepada objek penelitian. Analisis yang dilakukan penulis dalam menyelesaikan Laporan Akhir ini adalah berupa analisis pengendalian intern atas sistem penerimaan kas dari pembayaran premi asuransi yang telah diterapkan perusahaan. Dari hasil analisis yang dilakukan, penulis menemukan beberapa permasalahan antara lain didalam sistem penerimaan kas dari pembayaran premi asuransi terdapat perangkapan tugas oleh fungsi kasir, dokumen kuitansi hanya dibuat dua rangkap, dan pada dokumen kuitansi tidak terdapat nomor urut tercetak. Setelah menganalisis permasalahan yang ada, penulis memberikan beberapa saran yang dapat membantu perkembangan perusahaan dimasa yang akan datang yaitu perusahaan sebaiknya melibatkan fungsi akuntansi, sebaiknya PT. Jasaraharja Putera Kantor Cabang Palembang membuat selembur lagi dokumen kuitansi yang digunakan untuk arsip pada bagian kepala seksi keuangan dan administrasi, Serta sebaiknya PT. Jasaraharja Putera Kantor Cabang Palembang untuk memberikan nomor urut tercetak karena berfungsi sebagai pertanggung jawaban karyawan yang diberi kepercayaan untuk mengisi dan menyimpan kuitansi tersebut.

Kata kunci: Pengendalian Intern, Sistem Penerimaan Kas, Pembayaran Premi.

ABSTRACT

Analysis of Internal Controlling of Cash Reception System From The Payment of Insurance Premiums at PT. Jasaraharja Branch Office Palembang.

Abdul Hamid Fahmie, 2014 (xii + 54 pages)

E-mail: hamid.fahmie@gmail.com

The author conducted data collection by means of observation and interviews directly to the object of research. Analysis was conducted by the author in completing this final report is in the form of an analysis of the system of internal control of cash receipts deposit insurance premiums that have been implemented enterprise. From the results of the analysis, the authors found several problems in Cash Reception System of deposit insurance premiums which were Double Job conducted by Cashier Department, Kuintansi Document made for Double only, and on receipt of documents there is no serial number printed. After analyzing the existing problems, the author gives some suggestions that can help the development of the company in the future, a company should involve accounting functions, preferably PT. Jasaraharja Branch Office Palembang make another piece of document that is used to archive receipts at the head of finance and administration section, preferably well as PT. Jasaraharja Branch Office Palembang to provide the serial number printed because it serves as the accountability of employees who are entrusted with the filling and store receipts.

Keywords: Internal Control, Cash Reception System, Payment Premium.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT atas berkat rahmat dan hidayah-Nya penulis dapat menyelesaikan laporan akhir ini. Judul laporan akhir ini adalah “**Analisis Pengendalian Intern Atas Sistem Penerimaan Kas dari Pembayaran Premi Asuransi pada PT. Jasaraharja Putera Kantor Cabang Palembang**”.

Laporan akhir ini membahas mengenai Analisis Pengendalian Intern Atas Penerimaan Kas dari Pembayaran Premi Asuransi pada PT. Jasaraharja Putera Kantor Cabang Palembang. Dalam menyusun laporan akhir ini, penulis banyak mendapatkan bantuan baik secara moril maupun materil, bimbingan, saran dan petunjuk dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak RD. Kusumanto, ST., M.M. selaku Direktur Politeknik Negeri Sriwijaya.
2. Bapak Aladin, S.E.,M.Si.,Ak.,CA selaku Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya.
3. Ibu Rita Martini S.E., M.Si., Ak.,CA selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya.
4. Ibu Dra. Susi Ardiani, M.Si. selaku Pembimbing I, yang telah banyak membantu, membimbing dan mengarahkan penulis dalam menyelesaikan penyusunan Laporan Akhir ini.
5. Ibu Desy Natalia, S.E., M.Si., Ak.,CA selaku Pembimbing II, yang telah banyak meluangkan waktunya untuk membimbing dan mengarahkan penyusunan Laporan Akhir ini.
6. Bapak dan Ibu Dosen beserta seluruh staf administrasi Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya, yang telah mendidik, membimbing, mengarahkan dan memberikan ilmunya selama proses belajar mengajar di Politeknik Negeri Sriwijaya.
7. Kedua Orang tuaku yang senantiasa memberikan do'a dan dukungan untukku, serta saudara-saudaraku yang tiada henti-hentinya selalu menyemangatiku.

8. Sahabat-sahabat seperjuanganku khususnya kelas VI Ak. A, serta teman-teman yang lain yang senantiasa memberikan masukan dalam pengerjaan Laporan Akhir ini.
9. Semua pihak yang telah membantu menyelesaikan Laporan Akhir ini yang tidak bisa disebutkan satu per satu.

Dengan segala keterbatasan yang dimiliki, penulis menyadari masih terdapat banyak kekurangan dalam laporan akhir ini, baik dari segi penulisan maupun segi materi. Penulis sangat mengharapkan saran dan masukan yang membangun dari semua pihak atas isi laporan akhir ini agar penulis dapat melakukan perbaikan di masa datang. Atas segala kekurangan yang ada pada laporan akhir ini, penulis sampaikan permintaan maaf. Akhir kata, penulis berharap semoga laporan akhir ini dapat bermanfaat dalam menambah ilmu dan wawasan bagi kita semua. Amin

Palembang, 2014

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
SURAT PERNYATAAN LAPORAN AKHIR	ii
HALAMAN PERSETUJUAN LAPORAN AKHIR	iii
HALAMAN PELAKSANAAN REVISI LAPORAN AKHIR	iv
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN	v
ABSTRAK	vi
ABSTRACT	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR GAMBAR.....	xi
DAFTAR LAMPIRAN	xii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Perumusan Masalah	4
1.3 Ruang Lingkup Pembahasan	4
1.4 Tujuan dan Manfaat Penulisan	5
1.4.1 Tujuan Penulisan	5
1.4.2 Manfaat Penulisan	5
1.5 Metode Pengumpulan Data	5
1.5.1 Data yang Digunakan	5
1.6 Sistematika Penulisan.....	7

BAB II	TINJAUAN PUSTAKA.....	9
2.1	<i>Pengertian dan Tujuan Sistem Akuntansi</i>	9
2.1.1	Pengertian Sistem Akuntansi	9
2.1.2	Tujuan Sistem Akuntansi	12
2.2	Pengertian dan Unsur-unsur Pengendalian Intern.....	13
2.2.1	Pengertian Pengendalian Intern	13
2.2.2	Tujuan Pengendalian Intern	15
2.2.3	Unsur-unsur Pengendalian Intern	16
2.3	Sistem Pengendalian Intern Penerimaan Kas.....	18
2.4	Sistem penerimaan Kas	19
2.4.1	Fungsi yang Terkait dalam Sistem Penerimaan Kas.....	19
2.4.2	Dokumen yang Digunakan dalam Sistem Penerimaan Kas	20
2.5	Pengertian Pembayaran	22
2.6	Pengertian Asuransi	22
2.7	Pengertian Premi dan Polis	23
BAB III	GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN.....	24
3.1	Sejarah Singkat Perusahaan.....	24
3.2	Kegiatan Usaha Asuransi.....	25
3.3	Jenis Produk Perusahaan	25
3.4	Struktur Organisasi dan Pembagian Tugas.....	28
3.4.1	Struktur Organisasi	28
3.4.2	Pembagian Tugas dan Wewenang	30
3.5	Dokumen yang Digunakan dalam Transaksi Penerimaan Kas.....	32

3.6	Prosedur Penerimaan Kas Pada PT. Jasarharja Putera Kantor Cabang Palembang.....	32
BAB IV	PEMBAHASAN	38
4.1	
	Analisis Struktur Organisasi	39
4.2	Analisis Sistem Otorisasi dan Prosedur Pencatatan	41
4.3	Analisis Praktik yang Sehat	43
4.4	Analisis Karyawan yang Sesuai dengan Tanggung Jawabnya.....	44
4.5	Usulan Bagan Alir Prosedur Penerimaan Kas PT, Jasarharja Putera Kantor Cabang Palembang	46
BAB V	PEMBAHASAN	53
5.1	Kesimpulan	53
5.2	Saran.....	54

DAFTAR PUSTAKA

DAFTAR LAMPIRAN

DAFTAR GAMBAR

Gambar:	Halaman:
<i>3.1 Bagan Struktur Organisasi</i>	29
3.2 Flowchart Prosedur Penerimaan Kas Perusahaan.....	34
3.2 Flowchart Prosedur Penerimaan Kas Perusahaan (Lanjutan)	35
3.2 Flowchart Prosedur Penerimaan Kas Perusahaan (Lanjutan)	36
3.2 Flowchart Prosedur Penerimaan Kas Perusahaan (Lanjutan)	37
4.1 Usulan Flowchart Prosedur Penerimaan Kas	48
4.1 Usulan Flowchart Prosedur Penerimaan Kas (Lanjutan).....	49
4.1 Usulan Flowchart Prosedur Penerimaan Kas (Lanjutan).....	51
4.1 Usulan Flowchart Prosedur Penerimaan Kas (Lanjutan).....	52