

**ANALISIS PENGENDALIAN INTERN ATAS SISTEM PENERIMAAN  
KAS DARI PEMBAYARAN PREMI ASURANSI PADA PT. ASURANSI  
HARTA AMAN PRATAMA KANTOR CABANG PALEMBANG**



**Laporan Akhir ini disusun sebagai salah satu syarat Menyelesaikan  
pendidikan Diploma III Pada Jurusan Akuntansi Program Studi Akuntansi**

**OLEH :**

**ZAINUR**

**0614 3050 0359**

**POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA**

**PALEMBANG**

**2017**



**KEMENTERIAN RISET, TEKNOLOGI DAN PENDIDIKAN TINGGI**  
**POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA**  
Jalan Srijaya Negara, Palembang 30139  
Telp. 0711-353414 Fax. 0711-355918  
Website : [www.polisriwijaya.ac.id](http://www.polisriwijaya.ac.id) E-mail : [info@polsri.ac.id](mailto:info@polsri.ac.id)

**SURAT PERNYATAAN LAPORAN AKHIR**

Nama : Zainur  
NIM : 0614 3050 0359  
Jurusan/Program study : Akuntansi  
Judu Laporan Akhir : Analisis Pengendalian Intern atas Sistem  
Penerimaan Kas dari Pembayaran Premi Asuransi  
Pada PT. Asuransi Harta Aman Pratama 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 2017

Yang membuat pernyataan,



Zainur  
NIM 061430500359



**KEMENTERIAN RISET, TEKNOLOGI DAN PENDIDIKAN TINGGI  
POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA**



**JURUSAN AKUNTANSI**

Jalan Srijaya Negara Palembang 30139

Telp.0711-353414 Fax. 0711- 355918

E -mail: [Info@polisriwijaya.ac.id](mailto:Info@polisriwijaya.ac.id) Website: [www.polsri.ac.id](http://www.polsri.ac.id)

**TANDA PENGESAHAN LAPORAN AKHIR**

Nama : Zainur  
NPM : 061430500359  
Jurusan : Akuntansi  
Program Studi : DIII Akuntansi  
Mata Kuliah : Sistem Akuntansi  
Judul Laporan Akhir : Analisis Pengendalian Intern atas Sistem Penerimaan Kas  
dari Pembayaran Premi Asuransi Pada PT Asuransi  
Harta Aman Pratama Kantor Cabang Palembang.

Telah diujikan pada Ujian Laporan Akhir tanggal 17 Juli 2017

Dihadapan Tim Penguji jurusan/program studi Akuntansi

Politeknik Negeri Sriwijaya

Palembang, Juli 2017

Pembimbing I

Zulkifli, S.E., M.M  
NIP 196205271989031002

Pembimbing II

Sulaiman, S.E., M.M.  
NIP 196103231990031001

Mengetahui,  
Ketua Jurusan Akuntansi

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





PELAKSANAAN REVISI LAPORAN AKHIR

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Zainur  
NPM : 061430500359  
Jurusan/ Program Studi : Akuntansi/DII Akuntansi  
Judul Laporan Akhir : Analisis Pengendalian Intern atas Sistem Penerimaan  
Kas dari pembayaran Premi Asuransi Pada PT Asuransi  
Harta Aman Pratama Kantor Cabang Palembang

Telah melaksanakan revisi terhadap Laporan Akhir yang diujikan pada hari Senin tanggal 17 Juli 2017. Pelaksanaan revisi terhadap Laporan Akhir tersebut telah disetujui oleh Dosen Penguji yang memberikan revisi:

No	Komentar	Nama Dosen Penguji	Tanggal	Tanda Tangan
1.	-	Kiagus Zainal Arifin, S.E., M.Si.	04/08/17	
2.	-	Riza Wahyudi, S.E., M.M, Ak., CA	27/07/17	
3.	Pengetikan dan Pembahasan	Dr.L.Vera Riama P., S.E.,M.Si, Ak.CA	1/8 2017	
4.	Perbaiki Abstrak dan Tata Tulis	Desi Indriasari, S.E.,M.Si., Ak.CA	31/7-2017	

Palembang, Juli 2017  
Ketua Penguji,



Kiagus Zainal Arifin, S.E., M.Si.  
NIP 195904131989031002

*Motto :*

*“Bermimpilah setinggi-tingginya karena hidup itu berawal dari mimpi.”*

*(Penulis)*

*“Lebih baik mencoba dari pada tidak sama sekali.”*

*(Penulis)*

*“Kesempatan hanya datang satu kali, begitu juga kepercayaan.”*

*(Penulis)*

*Laporan Akhir Ini Kupersembahkan Untuk:*

- ❖ Ibu dan Ayah Serta Keluarga besar yang sangat kusayangi*
- ❖ Kelas 6 AA dan sahabat - sahabat seperjuanganku*
- ❖ Seluruh dosen dan staff jurusan akuntansi*
- ❖ Almamaterku yang kubanggakan*

## ABSTRAK

### **Analisis Pengendalian Intern Atas Sistem Penerimaan Kas dari Pembayaran Premi Asuransi Pada PT. Asuransi Harta Aman Pratama Kantor Cabang Palembang**

**Zainur, 2017 (xiv + 57 halaman)**

**E-mail: [Zainur824@gmail.com](mailto:Zainur824@gmail.com)**

---

Laporan Akhir ini adalah untuk menganalisis pengendalian intern atas sistem penerimaan kas dari pembayaran premi asuransi yang telah diterapkan perusahaan. Data dikumpulkan melalui observasi dan wawancara kepada bagian akuntansi. Penulis menemukan beberapa kelemahan yaitu PT Asuransi Harta Aman Pratama Kantor Cabang Palembang yaitu belum diterapkannya salah satu unsur praktek yang sehat, dimana dokumen kuitansi hanya dibuat dua rangkap, dan pada dokumen kuitansi tidak terdapat nomor urut tercetak. Hal ini berarti bahwa pengendalian intern atas sistem penerimaan kas dari pembayaran premi asuransi pada PT. Asuransi Harta Aman Pratama Kantor Cabang Palembang diterapkan dengan baik.

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. Asuransi Harta Aman Pratama Branch Office Palembang***

***Zainur, 2017 (xiv + 57 pages)***

***E-mail: [Zainur824@gmail.com](mailto:Zainur824@gmail.com)***

---

*Writing data retrieval by way of observation and direct interviews to the object of research. Analysis done by the author in completing this Final Report is a form of analysis of internal control over the system of cash receipts from payment of insurance premiums that have been applied company. The authors found some weaknesses, namely PT insurance of secure assets pratama Palembang branch office that is not yet implemented one of the elements of healthy practice, where the document receipt made only two copies, and the document receipt no serial number printed. Based on the research shows that the internal control system on the cash receipt system from the insurance premium payment includes the organizational structure that separates the functional responsibilities firmly, the authorization and recording system, the healthy practice in performing the duties and functions of each organizational unit, the employees whose quality corresponds to the responsibilities have been appropriate With standard operational procedures established by the company and not deviate from the theory of elements of internal control*

*Keyword : Internal Control, Cash Reception system, Payment Premium.*

## KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, Puji dan Syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT atas berkat rahmat dan hidayah-Nya karena penulis dapat menyelesaikan Laporan Akhir yang berjudul **“Analisis Pengendalian Intern Atas Sistem Penerimaan Kas Dari Pembayaran Premi Asuransi Pada PT Harta Aman Pratama Kantor Cabang Palembang”**. Laporan Akhir ini merupakan salah satu syarat guna mencapai gelar Ahli Madya (A.Md) pada Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya. Laporan Akhir ini membahas mengenai Analisis Pengendalian Intern Atas Sistem Penerimaan Kas Dari Pembayaran Premi Asuransi Pada PT Harta Aman Pratama Kantor Cabang Palembang.

Izinkan pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada pihak-pihak yang telah membantu dalam menyelesaikan Laporan Akhir ini dan sekaligus membantu dalam menyelesaikan studi di Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya, yaitu:

1. Bapak Dr. Dipl. Ing. Ahmad Taqwa, S.T., M.T. selaku Direktur Politeknik Negeri Sriwijaya.
2. Ibu Dr. Evada Dewata, S.E., M.Si., Ak., CA. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya.
3. Ibu Yuliana Sari, S.E., MBA., Ak. selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya.
4. Bapak Zulkifli, S.E., M.M. selaku Pembimbing I, yang telah banyak meluangkan waktunya untuk membantu, membimbing dan mengarahkan penulis dalam menyelesaikan penyusunan Laporan Akhir ini.
5. Bapak Sulaiman, S.E., M.M. selaku Pembimbing II, yang telah banyak meluangkan waktunya untuk membantu, membimbing dan mengarahkan penyusunan Laporan Akhir ini.
6. Bapak-bapak dan Ibu-ibu Dosen dan Staf pada Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya, yang telah mendidik, membimbing,



mengarahkan dan memberikan ilmunya selama proses belajar mengajar di Politeknik Negeri Sriwijaya.

7. Pimpinan Perusahaan PT Asuransi Harta Aman Pratama Kantor Cabang Palembang serta karyawan dan staf yang telah memberikan kesempatan untuk melakukan pengambilan data dan memberikan masukan atas penyelesaian Laporan akhir ini.
8. Orang tuaku yang selalu memberikan do'a dan dukungan untukku, serta saudara-saudaraku yang tiada henti-hentinya selalu menyemangatiku.
9. Sahabat-sahabat seperjuanganku khususnya kelas VI AA angkatan 2014, serta teman-teman yang lain yang senantiasa memberikan masukan dalam pengerjaan Laporan Akhir ini.

Laporan Akhir ini disusun berdasarkan ilmu pengetahuan yang penulis peroleh selama masa pendidikan di Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya, namun karena keterbatasan kemampuan dan pengetahuan yang penulis miliki, 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 para pembaca atas isi Laporan Akhir ini.

Akhir kata, penulis berharap semoga Laporan Akhir ini dapat bermanfaat dalam menambah ilmu dan wawasan bagi kita semua. Amin

Palembang, Juli 2017

Penulis

## DAFTAR ISI

	<b>Halaman</b>
<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT .....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN .....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN REVISI/PERBAIKAN .....</b>	<b>iv</b>
<b>HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN .....</b>	<b>v</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>vi</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>vii</b>
<b>KATA PENGANTAR .....</b>	<b>viii</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>x</b>
<b>DAFTAR GAMBAR .....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xiv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Masalah .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	3
1.3 Ruang Lingkup Pembahasan .....	4
1.4 Tujuan dan Manfaat Penulisan .....	4
1.4.1 Tujuan Penulisan .....	4
1.4.2 Manfaat Penulisan .....	4
1.5 Metode Pengumpulan Data .....	5
1.6 Sistematika Penulisan .....	7
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....</b>	<b>9</b>
2.1 Pengertian dan Tujuan Sistem Akuntansi .....	9
2.1.1 Pengertian Sistem Akuntansi .....	11
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 .....	14
2.2.3 Unsur-unsur Pengendalian Intern .....	15
2.3 Sistem Pengendalian Intern Penerimaan Kas .....	17
2.4 Pengertian Kas dan Prosedur Kas .....	18
2.4.1 Pengertian kas .....	18
2.4.2 Prosedur Penerimaan Kas .....	18
2.4.3 Fungsi yang terkait dalam Sistem Penerimaan Kas .....	19
2.4.4 Dokumen yang digunakan dalam Sistem penerimaan Kas .....	19
2.5 Pengertian Pembayaran .....	20
2.6 Pengertian Asuransi .....	21
2.6.1 Hak dan Kewajiban para Pihak dalam Asuransi .....	21
2.6.2 Manfaat dan Keuntungan Asuransi .....	22
2.7 Pengertian Premi dan Polis .....	22
<b>BAB III GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN .....</b>	<b>29</b>
3.1 Sejarah Singkat Perusahaan .....	29
3.2 visi .....	30

3.3 Misi .....	30
3.4 Aktivitas Perusahaan .....	30
3.5 Jenis Produk Perusahaan .....	30
3.6 Struktur Organisasi dan Uraian Tugas perusahaan Asuransi harta Aman Pratama Kantor Cabang Palembang .....	31
3.6.1 Struktur Organisasi .....	31
3.6.2 Uraian Tugas .....	34
3.7 Dokumen yang Digunakan dalam Transaksi Persediaan kas....	37
3.7.1 Prosedur Penerimaan Kas pada PT Asuransi Harta Aman Pratama Kantor cabang Palembang .....	38
<b>BAB IV PEMBAHASAN .....</b>	<b>43</b>
4.1 Analisis Stuktur Organisasi .....	44
4.2 Analisis Terhadap Sistem Otorisasi dan Prosedur Pencatatan...	46
4.2.1 Analisis Sistem Otorisasi .....	46
4.2.2 Analisis Prosedur pencatatan .....	47
4.3 Analisis Praktik yang sehat .....	47
4.4 Analisis karyawan yang mutunya Sesuai dengan tanggung Jawab .....	48
4.5 Usulan Bagan Alir Prosedur Penerimaan kas PT Asuransi Harta Aman Pratama kantor cabang Palembang .....	49
<b>BAB V SIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>56</b>
5.1 Simpulan .....	56
5.2 Saran.....	57
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	
<b>LAMPIRAN</b>	

## DAFTAR GAMBAR

Gambar:	Halaman:
2.1 Bagan Alir Sistem Akuntansi Penerimaan Kas.....	23
2.2 Bagan Alir Sistem Akuntansi Penerimaan Kas (Lanjutan).....	24
2.3 Bagan Alir Sistem Akuntansi Penerimaan Kas (Lanjutan).....	25
2.4 Bagan Alir Sistem Akuntansi Penerimaan Kas (Lanjutan).....	26
2.5 Bagan Alir Sistem Akuntansi Penerimaan Kas (Lanjutan).....	27
2.6 Bagan Alir Sistem Akuntansi Penerimaan Kas (Lanjutan).....	28
3.1 Bagan Struktur Organisasi .....	33
3.2 Bagan Alir Prosedur Penerimaan Kas Perusahaan.....	39
3.2 Bagan Alir Prosedur Penerimaan Kas Perusahaan (Lanjutan).....	40
3.3 Bagan Alir Prosedur Penerimaan Kas Perusahaan (Lanjutan).....	41
3.4 Bagan Alir Prosedur Penerimaan Kas Perusahaan (Lanjutan).....	42
4.1 Usulan Bagan Alir Prosedur Penerimaan Kas .....	51
4.2 Usulan Bagan Alir Prosedur Penerimaan Kas (Lanjutan).....	52
4.3 Usulan Bagan Alir Prosedur Penerimaan Kas (Lanjutan).....	53
4.4 Usulan Bagan Alir Prosedur Penerimaan Kas (Lanjutan).....	54
4.1 Usulan Bagan Alir Prosedur Penerimaan Kas (Lanjutan).....	55