

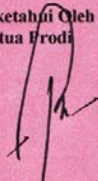
PERSETUJUAN TUGAS AKHIR

**ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL ATAS PEMBAYARAN
KLAIM JAMINAN HARI TUA PADA PT. JAMSOSTEK (PERSERO)
KANTOR CABANG PADANG**


Nama : Risa Ulandary
NIM : 57892
Program Studi : Akuntansi (DIII)
Fakultas : Ekonomi

Padang, Februari 2014

Diketahui Oleh
Ketua Prodi


Perengli Susanto SE, M.Sc
NIP. 19810404 200501 1 002

Disetujui Oleh
Pembimbing


Herlina Helmy, SE, MS, Ak
NIP. 19800327 200501 2 002

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

**ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL ATAS PEMBAYARAN
KLAIM JAMINAN HARI TUA PADA PT. JAMSOSTEK (PERSERO)
KANTOR CABANG PADANG**

Nama : Risa Ulandary

NIM : 57892



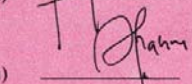
Program Studi : Akuntansi (DIII)

Fakultas : Ekonomi

**Dinyatakan Lulus Setelah Diuji di Depan Tim Penguji Tugas Akhir Program
Studi Akuntansi (DIII) Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang**

Padang, Februari 2014

Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
1. Herlina Helmy,SE,MS.Ak	(Ketua) 
2. Halmawati,SE,M.Si	(Anggota) 
3. Elvi Rahmi,S.Pd,M.Pd	(Anggota) 

ABSTRAK

Risa Ulandary : Analisis Sistem Pengendalian Internal Atas Pembayaran Klaim Jaminan Hari Tua Pada PT. Jamsostek (Persero) Kantor Cabang Padang

Penelitian ini dilakukan untuk mengetahui Sistem Pengendalian Internal atas Pembayaran Klaim Jaminan Hari tua Pada PT. Jamsostek (Persero) Kantor Cabang Padang. Hal ini dilatar belakangi oleh pembayaran klaim jaminan hari tua yang pernah terjadi penipuan data sehingga mempengaruhi proses pembayaran klaim. Dan pada pembayaran klaim juga dapat terjadi hal-hal yang merugikan perusahaan, misalnya: pencairan klaim tidak pada nasabah yang terdaftar.

Penelitian ini berbentuk deskriptif. Data yang dikumpulkan dengan menggunakan data dari perusahaan secara langsung dengan mengamati, mengumpulkan data tertulis serta mewawancarai salah satu pegawai PT. Jamsostek (Persero) kantor cabang Padang. Hasil dari penelitian diketahui bahwa analisis pengendalian internal pembayaran klaim Jaminan Hari Tua PT. Jamsostek (Persero) kantor cabang Padang melalui beberapa tahapan prosedur dan ketentuan yang harus dilalui oleh nasabah.

Berdasarkan hasil penelitian diperoleh bahwa kesimpulan dari analisis sistem pengendalian internal pembayaran klaim jaminan hari tua pada PT. Jamsostek (Persero) kantor cabang Padang sudah cukup baik. Namun dalam penerapannya masih terdapat beberapa kendala atau terdapat kekurangan pada bagian CSO yang seharusnya lebih teliti dalam pencairan klaim jaminan hari tua nasabah.

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis ucapkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas segala karunia dan limpahan rahmat-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini dengan judul **“Analisis Sistem Pengendalian Internal Atas Pembayaran Klaim Jaminan Hari Tua Pada PT. Jamsostek (Persero) kantor Cabang Padang”**.

Tujuan dari penulisan Tugas Akhir ini adalah untuk memenuhi salah satu persyaratan memperoleh gelar Ahli Madya pada Program Studi Akuntansi (DIII) Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang. Dalam penulisan Tugas Akhir ini, penulis banyak mendapat bantuan, bimbingan, dan dorongan dari berbagai pihak, baik secara langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih yang setulusnya kepada:

1. Kedua orang tua yang telah memberikan semangat dan dukungan penuh dalam perkuliahan dan penyusunan Tugas Akhir ini.
2. Ibu Herlina Helmy, SE, MS, AK pembimbing Tugas Akhir yang telah memberikan arahan, bimbingan, saran serta nasehat dalam berbagai hal terutama dalam penyusunan Tugas Akhir ini, sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir sesuai dengan waktu yang telah ditentukan.
3. Ibu Deviani, SE, M.Si, Ak sebagai pembimbing akademik yang telah memberikan arahan, nasehat dan bimbingan dalam melanjutkan studi di Universitas Negeri Padang.

4. Bapak Perengki Susanto,SE,M.Sc selaku koordinator program Diploma III Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang.
5. Bapak dan Ibu dosen, Staf pengajar dan Karyawan program studi DIII FE UNP yang telah membimbing dan berbagi ilmu pengetahuan kepada penulis selama diperkuliahan.
6. Rekan-rekan mahasiswa program studi DIII FE UNP khususnya Akuntansi DIII Genap.
7. Semua pihak yang telah membantu dan tidak dapat disebutkan satu persatu.

Semoga segala bimbingan, bantuan, dan motivasi yang telah diberikan menjadi amal kebaikan dan mendapat balasan yang sesuai dari Tuhan Yang Maha Esa, Amin.

Dengan keterbatasan pengalaman dan pengetahuan yang dimiliki, penulis menyadari sepenuhnya bahwa Tugas Akhir ini masih banyak kekurangan dan belum sempurna. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang membangun demi perbaikan dan kesempurnaan penelitian Tugas Akhir dimasa mendatang.

Padang, Februari 2014

Penulis

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
KATA PENGANTAR.....	ii
DAFTAR ISI.....	iv
DAFTAR GAMBAR.....	vi
DAFTAR LAMPIRAN	vii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Perumusan Masalah	5
C. Tujuan Penelitian	5
D. Manfaat Penelitian	5
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
A. Pengertian Sistem Akuntansi	7
B. Pengertian Pengendalian Intern.....	7
1. Tujuan Pengendalian Intern	10
2. Unsur-unsur Pengendalian Intern.....	12
3. Prinsip-prinsip Pengendalian Intern.....	19
4. Sistem Pengendalian Intern.....	20
C. Pengertian Asuransi, Premi dan Klaim	21
1. Pengertian Asuransi	21
2. Pengertian Premi	23
3. Klaim.....	23
D. Asuransi Jaminan Hari Tua.....	26
BAB III PENDEKATAN PENELITIAN	
A. Bentuk Penelitian	27
B. Lokasi dan Waktu Penelitian	27

C. Rancangan.....	28
1. Jenis Penelitian.....	28
2. Prosedur Penelitian	28
D. Objek Penelitian.....	29
E. Sumber Data.....	29

BAB IV PEMBAHASAN

A. Profil Perusahaan	30
1. Sejarah PT. Jamsostek (Persero).....	30
2. Visi dan Misi.....	32
3. Srtuktur Organisasi PT. Jamsostek (Persero).....	32
4. Arti Logo PT. Jamsostek (Persero).....	34
5. Manajemen PT. Jamsostek (Persero).....	34
B. Syarat Pembayaran Klaim Jaminan Hari Tua PT. Jamsostek (Persero).....	40
1. Besar Premi atau Iuran.....	40
2. Lingkup dan Sistem pembayaran.....	42
C. Kasus Pembayaran Klaim Jaminan Hari Tua PT. Jamsostek (Persero).....	47
D. Pengendalian Internal atas Pembayaran Klaim Jaminan Hari Tua PT. Jamsostek (Persero).....	49

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan.....	53
B. Saran	54

DAFTAR PUSTAKA.....	viii
----------------------------	-------------

DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
1. Unsur Pokok Sistem Pengendalian Intern	12
2. Prosedur Pembayaran Klaim	26
3. Struktur Organisasi PT. Jamsostek (Persero)	34
4. Arti Logo PT. Jamsostek (Persero).....	35
5. Bagan Alir (<i>flow chart</i>) Prosedur Jaminan Hari Tua.....	49

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran

1. Surat Permohonan Observasi
2. Surat Balasan Observasi

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Dalam kehidupan manusia senantiasa diharapkan pada resiko atau musibah. Manusia berkewajiban untuk mengurangi resiko tersebut. Untuk mengatasi rasa takut akan resiko yang akan dihadapi dapat dialihkan kepada pihak lain. Dengan dasar pemikiran tersebut, muncullah suatu lembaga pelimpahan resiko, yang lebih dikenal sebagai lembaga pertanggungan yaitu perusahaan asuransi. Dengan adanya perusahaan asuransi akan sangat membantu masyarakat dalam menghadapi resiko kerugian dalam jumlah yang besar. Dengan kata lain asuransi dapat disebut sebagai suatu sistem dimana penanggung dengan menerima premi berjanji akan mendapatkan ganti rugi atas resiko yang terjadi.

Suatu perusahaan yang telah berjalan harus selalu memonitor kegiatannya dan hasilnya. Manajemen harus mempunyai pandangan dan sikap yang profesional untuk memajukan atau meningkatkan hasil-hasil yang telah dicapainya. Suatu perusahaan bertujuan untuk memakmurkan perusahaan, memakmurkan pemilik dan tanggung jawab sosial. Agar tujuan dasar ini dapat diwujudkan maka perusahaan harus memperoleh laba. Oleh karena itu, sering dikatakan tujuan suatu perusahaan adalah mencari laba. Untuk mencapai tujuan tersebut diperlukan sumber daya keuangan, sumber daya manusia, sumber dayafisik, sumber daya organisasi dan sumber daya teknologi yang saling keterkaitan satu dengan yang lainnya .

Menurut Sutabri (2005) adalah “Salah satu sumber daya yang menunjang kegiatan perusahaan yaitu sistem pengendalian intern, pengendalian intern merupakan hal yang wajib dimiliki oleh setiap perusahaan. Seluruh kegiatan operasional yang ada pada perusahaan memiliki standar atau prosedur yang ditetapkan agar dapat bertahan hidup dalam mencapai tujuan dan sasaran perusahaan. Dengan demikian, manajemen perusahaan harus dapat membuat suatu sistem yang baik dalam segala aktivitas kegiatan perusahaan yang dikendalikan oleh sebuah pengendalian intern yang ada pada perusahaan tersebut”.

Menurut Krismiaji (2005:218), “Pengendalian intern adalah rencana organisasi dan metode yang digunakan untuk menjaga atau melindungi aktiva, menghasilkan informasi yang akurat dan dapat dipercaya, memperbaiki efisiensi, dan untuk mendorong ditaatinya kebijakan manajemen”. Sedangkan pengendalian intern menurut Nugroho (2001:18) adalah “Suatu pengendalian yang meliputi struktur organisasi beserta semua metode dan ukuran yang diterapkan oleh perusahaan dengan tujuan untuk mengamankan aktiva perusahaan, mengecek kecermatan dan ketelitian data akuntansi, meningkatkan efisiensi dan mendorong kebijakan manajemen dipatuhi oleh segenap jajaran organisasi”.

Sehingga pengendalian intern yang terdapat dalam perusahaan tidak hanya mencakup kegiatan akuntansi dan keuangan saja tetapi meliputi segala aspek kegiatan perusahaan. Pengendalian intern dapat digunakan untuk yaitu: 1) Menjaga keamanan harta milik perusahaan; 2) Memberikan keyakinan bahwa

laporan –laporan yang disampaikan kepada pimpinan adalah benar; 3) Meningkatkan efisiensi usaha; dan 4) Memastikan bahwa kebijakan - kebijakan yang telah ditetapkan oleh pimpinan telah dijalankan dengan baik. Alasan perusahaan untuk menggunakan sistem pengendalian intern adalah untuk membantu pimpinan agar seluruh kegiatan operasional perusahaan dapat mencapai tujuan dengan efisien.

Menurut Hall (2009:180) “Manajemen perusahaan diwajibkan secara hukum untuk membuat dan memelihara sistem pengendalian internal yang memadai. Pembuatan dan pemeliharaan sistem pengendalian intern adalah kewajiban pihak manajemen yang penting”.

Asuransi yang ditawarkan pada masyarakat terdiri beberapa jenis asuransi, salah satunya yaitu bagi tenaga kerja yang berupa perlindungan Jaminan Hari Tua. Melihat banyaknya perusahaan yang telah berdiri dengan memakai jasa tenaga kerja maka pada umumnya sekarang perusahaan telah menggunakan jasa Jamsostek untuk mengasuransikan tenaga kerja mereka kedalam asuransi jaminan hari tua. Jaminan hari tua memberikan kepastian penerimaan penghasilan yang dibayarkan sekaligus, atau bekerja sebagian dan berkala pada saat tenaga kerja mencapai usia 55 tahun atau cacat tetap total setelah ditetapkan oleh dokter, meninggal dunia serta mencapai masa kepesertaan tertentu sesuai dengan ketentuan yang telah berlaku.

Oleh karena itu perlu di dalam sistem pengendalian intern yang baik mengenai klaim-klaim dari pemegang polis asuransi tersebut terhadap perusahaan asuransi. Dengan adanya sistem pengendalian internal yang baik

maka dapat dicegah terjadinya kerugian- kerugian yang cukup besar terhadap perusahaan asuransi tersebut. Sistem pengendalian intern terhadap klaim tidak dimaksudkan untuk meniadakan atau memperkecil klaim-klaim yang terjadi tetapi sistem pengendalian intern yang baik dapat mencegah terjadinya kerugian- kerugian yang besar, atau terjadinya kecurangan, praktek penipuan yang dilakukan oleh pemegang polis tersebut.

Menurut hasil wawancara dengan karyawan bagian pelayanan di Jamsostek di dalam melakukan pembayaran klaim JHT pernah terjadi beberapa kendala sehingga mempengaruhi proses pembayaran klaim asuransi. Terdapat karyawan yang kurang melindungi aset sehingga aset tersebut bisa dicuri dan pernah terjadi permasalahan penipuan data atau bisa disebut dengan klaim fiktif. Pada permasalahan klaim fiktif tersebut, verifikasi data yang ada pada perusahaan terhadap tenaga kerja yang bersangkutan tidak sesuai dengan yang aslinya. Akibatnya uang Jaminan Hari Tua (JHT) yang seharusnya jadi milik tenaga kerja yang asli menjadi milik tenaga kerja yang memalsukan identitasnya. Dampaknya bagi perusahaan adalah perusahaan mengalami kerugian karena telah mencairkan dana yang tidak seharusnya dicairkan, sehingga mengakibatkan kebocoran kas pada PT. Jamsostek (Persero) kantor cabang Padang.

Berdasarkan uraian di atas maka penulis tertarik untuk membahas dan mengemukakannya dengan judul tugas akhir **“Analisis Sistem Pengendalian Internal Atas Pembayaran Klaim Jaminan Hari Tua Pada PT. Jamsostek (Persero) kantor Cabang Padang”**.

B. Perumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah penulis uraikan di atas maka permasalahan yang dapat dirumuskan dalam tugas akhir ini adalah bagaimana Analisis sistem Pengendalian Internal Atas Pembayaran Klaim Jaminan Hari Tua Pada PT. Jamsostek (Persero) kantor Cabang Padang?

C. Tujuan Penelitian

Tujuan yang diinginkan tercapai didalam penelitian ini yaitu untuk mengetahui analisis sistem pembayaran klaim jaminan hari tua pada PT. Jamsostek (Persero) Kantor cabang Padang.

D. Manfaat penelitian

Dengan dilakukannya penelitian ini, diharapkan manfaat baik langsung maupun tidak langsung pada pihak yang berkepentingan, seperti dijabarkan sebagai berikut :

1. Kegunaan Bagi penulis

Dapat lebih memahami tentang analisis klaim jaminan hari tua perusahaan, serta pengendalian internalnya, serta diharapkan menambah wawasan pengetahuan dan pengembangan ilmu penulis, khususnya yang berhubungan dengan masalah yang diteliti, dan menghasilkan teori-teori yang diperoleh dibangku kuliah yang sesungguhnya terjadi.

2. Bagi Perusahaan

Diharapkan dapat dipergunakan sebagai bahan masukan bagi perusahaan dan memberikan gambaran yang jelas mengenai analisis pengendalian internal pada klaim jaminan hari tua pada PT. Jamsostek.

Pengendalian intern pada pembayaran klaim sangatlah penting dalam sebuah perusahaan, karena dengan adanya pengendalian intern maka didalam pembayaran klaim Jaminan Hari Tua yang ada di perusahaan dapat terjaga dengan semestinya yang telah diterapkan perusahaan. Pada dasarnya jika pengendalian intern pada pembayaran klaim berjalan dengan efektif akan berdampak baik pula pada perusahaan dan tidak merugikan pula bagi tenaga kerja yang bersangkutan.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil dari penelitian dan pembahasan mengenai sistem pengendalian intern pembayaran klaim jaminan hari tua pada PT. Jamsostek (Persero) Kantor Cabang Padang yang telah diuraikan dalam bab sebelumnya, maka dapat disimpulkan bahwa. Pada PT. Jamsostek (Persero) Kantor cabang Padang merupakan salah satu Badan Usaha Milik Negara (BUMN) yang bergerak di bidang Jaminan Sosial yang diperuntukkan bagi para tenaga kerja. PT. Jamsostek (Persro) Kantor Cabang Padang memiliki empat jamianan bagi tenaga kerja,yaitu:

1. Jaminan Kecelakaan Kerja (JKK)
2. Jaminan Pemeliharaan Kerja (JPK)
3. Jaminan Hari Tua (JHT)
4. Jaminan Kematian (JK)

Berdasarkan hasil analisis pada PT. Jamsostek (Persero) Kantor Cabang Padang dan pengamatan yang penulis lakukan, maka dapat disimpulkan bahwa unsur-unsur sistem pengendalian terhadap pembayaran klaim jaminan hari tua pada PT. Jamsostek (Persero) Kantor Cabang Padang tidak bisa dikatakan baik, ini ditandai masih adanya kekeliruan dan kecurangan dalam pencairan klaim jaminan hari tua tenaga kerja yang asli kepada tenaga kerja yang tidak bersangkutan sehingga terjadinya kebocoran kas membuat perusahaan merugi.

B. Saran

Berdasarkan pembahasan dan penjelasan yang disajikan di atas, maka penulis memberikan saran sebagai pertimbangan dalam meningkatkan sistem pengendalian internal pembayaran klaim jaminan hari tua pada PT. Jamsostek (Persero) Kantor Cabang Padang.

1. Sebaiknya lebih meningkatkan tingkat ketelitian pegawai terhadap nasabah yang akan mencairkan klaim JHT dan dilakukannya verifikasi data ulang yang sudah ada agar tidak terjadinya pencairan dana Jaminan Hari Tua nasabah PT. Jamsostek yang tidak seharusnya dicairkan.
2. Untuk mencapai pengendalian internal yang sempurna, diperlukan kejujuran bagi pihak PT. Jamsostek terhadap kerahasiaan data nasabah, agar masalah klaim fiktif ini tidak terjadi lagi bagi nasabah PT. Jamsostek yang lain, serta kerja sama yang baik anatar nasabah dengan pihak dalam.

DAFTAR PUSTAKA

- Baridwan, Zaki. www.scribd.com/doc/11320626/-Definisi-Pengendalian-Internal
- Djojosoedarso, Soeisno. 2003. *Prinsip- Prinsip Manajemen Risiko dan Asuransi*. Jakarta : Salemba Empat.
- Elder, Randal J. *et al.* (2011). *Jasa Audit dan Assurance: Pendekatan Terpadu (Adaptasi Indonesia)*. Jakarta: Salemba Empat.
- Hall, James A. 2009. *Sistem Informasi Akuntansi*. Edisi keempat buku 1. Jakarta : Salemba Empat.
- Herman, Darmawi. 2004. *Manajemen Asuransi*. Jakarta : Bumi Aksara.
- Krismiaji. 2005. *Sistem Informasi Akuntansi*, UPP AMP YKPN, Yogyakarta.
- Margono. 2007. *Metedologi Penelitian pendidikan*. Jakarta : PT. rigena Cipta.
- Mulyadi. 2001. *Sistem Akuntansi*. Edisi ketiga jilid 4. Jakarta : Salemba Empat
- Mulyadi. 2002. *Auditing*. Edisi 6. Jakarta. Penerbit : Salemba Empat.
- Nazir, Moh. 2009. *Metodologi Penelitian*. Jakarta: Ghalia Indonesia.
- Nugroho, Widjajanto. Editor Yati, suminarti. 2001. *Sistem Informasi Akuntansi*. Jakarta : Erlangga.
- Romney, Marshall B. Paul John Steinbart. 2006. *Sistem Informasi Akuntansi*. Edisi Kesembilan. Jakarta : Salemba Empat.
- Subari, Tata. 2003. *Analisa Sistem Informasi, ANDI*, Yogyakarta.
- Tim Fakultas Ekonomi Program Studi Diploma III Akuntansi. 2012. *Pedoman Penulisan Tugas Akhir*. Padang: FE-UNP