

**EVALUASI PENGENDALIAN INTERNAL SISTEM PEMBAYARAN
PENSIUN JANDA ATAU DUDA PADA PT TASPEN PERSERO KANTOR
CABANG SURAKARTA**



TUGAS AKHIR

**Disusun untuk memenuhi persyaratan
mencapai derajat Ahli Madya Program Studi Diploma III Akuntansi**

Oleh :

ARINTA PUTRI WARDHANI

NIM F3312021

**PROGRAM STUDI DIPLOMA III AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS SEBELAS MARET
SURAKARTA**

2015

commit to user

ABSTRAK

EVALUASI PENGENDALIAN INTERNAL SISTEM PEMBAYARAN
PENSIUN JANDA ATAU DUDA PADA PT TASPEN PERSERO KANTOR
CABANG SURAKARTA

Arinta Putri Wardhani

F3312021

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui bagaimana penerapan sistem pengendalian internal pada sistem pembayaran pensiun janda atau duda di PT TASPEN (Persero) Kantor Cabang Surakarta. Seperti yang telah kita ketahui bersama bahwa kas merupakan asset paling likuid sehingga sangat mudah untuk digelapkan. Diperlukan pengendalian internal yang memiliki rancangan yang kuat dan diterapkan secara efektif oleh seluruh pihak yang terkait dengan sistem pembayaran pensiun janda atau duda PT TASPEN (Persero) Kantor Cabang Surakarta.

Dari penelitian inilah penulis memperoleh kekuatan dan kelemahan yang terdapat pada penerapan sistem pengendalian internal pada sistem pembayaran pensiun janda atau duda. Kekuatan yang dimiliki diantaranya struktur organisasi yang terpisah, menerapkan praktik yang sehat, dan adanya otorisasi dokumen yang dikeluarkan. Sedangkan kekurangannya adalah belum adanya bagian khusus yang menangani pemisahan klim.

Secara keseluruhan, pengendalian intern dalam sistem pembayaran pensiun janda atau duda PT TASPEN (Persero) Kantor Cabang Surakarta sudah cukup kuat dan efektif, namun demikian masih perlu ditingkatkan untuk meningkatkan kinerja perusahaan agar lebih baik ke depannya.

Kata Kunci : Pembayaran Pensiun, Evaluasi Sistem Pengendalian Internal

commit to user

ABSTRACT

EVALUASI PENGENDALIAN INTERNAL SISTEM PEMBAYARAN
PENSIUN JANDA ATAU DUDA PADA PT TASPEN PERSERO KANTOR
CABANG SURAKARTA

Arinta Putri Wardhani

F3312021

The purpose of this study was to determine how the application of the system of internal control systems in widow or widower pension payments in TASPEN PT (Persero) Branch Surakarta. As we all know that cash is the most liquid asset so it is very easy to darkened. Necessary internal control that has a strong design and effectively implemented by all parties concerned with the pension payment system TASPEN widow or widower PT (Persero) Branch Surakarta.

From this study the authors obtained the strengths and weaknesses found in the application of the system of internal control systems widow or widower pension payments. The strength of which is a separate organizational structure, implement healthy practices, and any authorization documents issued. While the drawbacks is the absence of a special section dealing with separation claim.

Overall, the internal control system of pension payment TASPEN widow or widower PT (Persero) Branch Surakarta already quite strong and effective, however, still needs to be improved to enhance the company's performance to be better in the future.

Keywords: Retirement Payments, Evaluation of Internal Control Systems

HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING

Tugas akhir dengan judul **“EVALUASI PENGENDALIAN INTERNAL SISTEM PEMBAYARAN PENSUN JANDA ATAU DUDA PADA PT TASPEN PERSERO KANTOR CABANG SURAKARTA”** telah disetujui oleh Dosen Pembimbing untuk diajukan guna mencapai gelar Ahli Madya Program Studi Diploma III Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sebelas Maret Surakarta.



Surakarta, 21 Mei 2015

Disetujui dan diterima oleh

Pembimbing

Drs. Subekti Djamaluddin, M.Si., AK

NIP. 195509161988031001

HALAMAN PENGESAHAN

Telah disetujui dan diterima baik oleh tim penguji Tugas Akhir Fakultas Ekonomi Universitas Sebelas Maret guna melengkapi tugas-tugas dan memenuhi syarat-syarat untuk memperoleh gelar Ahli Madya Akuntansi.

Nama : Arinta Putri Wardhani

NIM : F3312021

Judul Tugas Akhir : Evaluasi Pengendalian Internal Sistem Pembayaran

Pensiun Janda atau Duda Pada PT Taspen Persero

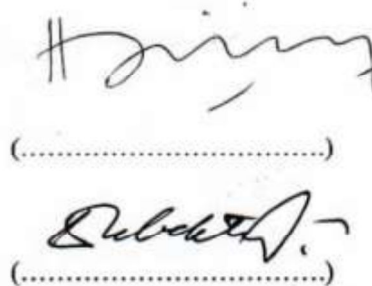
Kantor Cabang Surakarta

Surakarta, 12 Juni 2015

Tim Penguji tugas Akhir

1. Agus Widodo, SE.,M.Si.,Ak
NIP.197308252000121001
Penguji

2. Drs.Subekti Djamaluddin, M.Si.,Ak
NIP.195509161988031001
Dosen Pembimbing



(.....)

(.....)

SURAT PERNYATAAN TUGAS AKHIR (TA)

Yang bertanda tangan dibawah ini mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret:

Nama : Arinta Putri Wardhani
NIM : F3312021
Program Studi : D3 Akuntansi
Judul Tugas Akhir : Evaluasi Pengendalian Internal Sistem Pembayaran Pensiun Janda atau Duda pada PT TASPEN (Persero) Kantor Cabang Surakarta

Menyatakan dengan sebenarnya, bahwa Tugas Akhir yang saya buat ini adalah benar-benar merupakan hasil karya sendiri dan bukan merupakan hasil jiplakan/saduran dari karya orang lain.

Apabila ternyata dikemudian hari terbukti pernyataan ini tidak benar, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa penarikan ijasah dan penjabutan gelar sarjananya.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya.

Surakarta, 21 Mei 2015
Mahasiswa



Arinta Putri Wardhani
NIM. F3312021

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

- Janganlah putus asa dalam mengulang ngulang doa, ketika Allah menunda ijabah doa itu. Dialah yang menjamin ijabah doa itu menurut pilihan-Nya padamu, bukan menurut pilihan seleramu. Kelak pada waktu yang dikehendaki-Nya, bukan menurut waktu yang engkau kehendaki
(Abu Atha'ilah)
- Niat adalah ukuran dalam menilai benarnya suatu perbuatan, oleh karenanya, ketika niatnya benar maka perbuatan itu benar, dan jika niatnya buruk, maka perbuatan itu buruk
(Imam An Nawawi)
- Jangan berteman hanya dengan yang hanya mau menemanimu disaat amu sehat dan kaya, karena teman seperti itu sungguh sangat berbahaya sekali untukmu di belakang hari .

(Imam Ghozali)

Tugas Akhir ini penulis persembahkan kepada :

1. Allah SWT
2. Kedua Orang tua
3. Keluarga Besar
4. Teman-Teman DIII Akuntansi
5. PT TASPEN (Persero) KC Surakarta

KATA PENGANTAR

AssalamualaikumWr. Wb

Menjadi lebih baik setiap hari adalah wujud rasa syukur kepada Allah SWT, atas segala limpahan kasih sayang dan hidayah-Nya sehingga tugas akhir dengan judul “EVALUASI PENGENDALIAN INTERNAL SISTEM PEMBAYARAN PENSIUN JANDA ATAU DUDA PADA PT TASPEN PERSERO KANTOR CABANG SURAKARTA” dapat terselesaikan.

Tidak terkecuali kepada berbagai pihak yang telah membantu dalam proses penyusunan tugas akhir ini. Untuk itu penulis ingin menyampaikan rasa terimakasih kepada :

1. Allah SWT atas segala ridho dan anugerah yang telah diberikan.
2. Bapak Dr. Hunik Sri Runing Sawitri, S.E., M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret Surakarta.
3. Bapak Drs. Agus Budiarmanto Ak, M.Si , selaku Ketua Program Diploma III Akuntansi Universitas Sebelas Maret.
4. Bapak Drs. Subekti Djamaluddin, M.Si.,Ak selaku Dosen Pembimbing Lapangan Magang serta Dosen Pembimbing.
5. Bapak Arif Lukman Santoso SE., MM., MASTER., A selaku Pembimbing Akademik.
6. Bapak dan Ibu Dosen FEB UNS yang telah mendidik dan menamamkan ilmu yang bermanfaat.

7. Seluruh staf dan karyawan PT TASPEN (Persero) Kantor Cabang Surakarta.
8. Seluruh keluarga penulis yang telah memberikan dukungan dalam segala hal.
9. Amin Cupank yang tercinta selalu bisa diandalkan.
10. Teman-teman D3 Akuntansi A yang terkasih, Erlinda, Ana, Rima, Indriyati terimakasih atas kebaikan kalian.
11. Teman-teman kost “DOMO FAMILY” yang selalu ada untuk membantu disaat kesusahan dan kebanjiran.
12. Semua pihak yang telah membantu penulis dalam penyelesaian Tugas Akhir yang tidak dapat disebutkan satu per satu.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan Tugas Akhir ini tidak lepas dari kesalahan. Oleh karena itu, segala bentuk kritik yang membangun penulis harapkan demi kebaikan laporan Tugas Akhir ini.

Surakarta, 21 Mei 2015



Penulis

DAFTAR ISI

| | Halaman |
|--------------------------------------|---------|
| HALAMAN JUDUL..... | i |
| ABSTRAK..... | ii |
| HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS..... | iv |
| HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING..... | v |
| HALAMAN PENGESAHAN..... | vi |
| MOTTO DAN PERSEMBAHAN..... | vii |
| KATA PENGANTAR..... | viii |
| DAFTAR ISI..... | x |
| DAFTAR TABEL..... | xii |
| DAFTAR GAMBAR..... | xiii |
| DAFTAR LAMPIRAN..... | xiv |
| BAB I PENDAHULUAN | |
| A. Latar Belakang..... | 1 |
| B. Rumusan Masalah..... | 3 |
| C. Tujuan Penelitian..... | 3 |

| | |
|----------------------------|---|
| D. Manfaat Penelitian..... | 3 |
|----------------------------|---|

BAB II TINJAUAN PUSTAKA

| | |
|--|----|
| A. SISTEM..... | 5 |
| 1. Pengertian Sistem dan Prosedur..... | 5 |
| 2. Pengertian Sistem Akuntansi..... | 7 |
| 3. Sistem Pengendalian Intern..... | 11 |
| B. KAS..... | 18 |
| 1. Pengertian Kas..... | 18 |
| 2. Sistem Akuntansi Pengeluaran Kas..... | 19 |
| 3. Hubungan Sistem Akuntansi Pengeluaran Kas dengan Sistem Pengendalian Internal..... | 23 |

BAB III ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN

| | |
|----------------------------------|----|
| A. Gambaran Umum Perusahaan..... | 30 |
| B. Analisis dan Pembahasan..... | 44 |
| C. Temuan..... | 77 |

BAB IV PENUTUP

| | |
|------------------|----|
| A. Simpulan..... | 81 |
| B. Saran..... | 81 |

DAFTAR PUSTAKA

DAFTAR TABEL

| TABEL | Halaman |
|--|---------|
| II.1 Hubungan Sistem Akuntansi Pengeluaran Kas dengan Sistem Pengendalian Intern..... | 28 |
| II.2 Hubungan Sistem Akuntansi Pengeluaran Kas dengan Sistem Pengendalian Intern (Lanjutan)..... | 29 |
| II.3 Hubungan Sistem Akuntansi Pengeluaran Kas dengan Sistem Pengendalian Intern (Lanjutan)..... | 30 |
| III.1 Kertas Kerja Penilaian Sistem Pengendalian Intern Pembayaran Pensiun Janda/Duda PT TASPEN (Persero) Kantor Cabang Surakarta | 75 |
| III.2 Kertas Kerja Penilaian Sistem Pengendalian Intern Pembayaran Pensiun Janda/Duda PT TASPEN (Persero) Kantor Cabang Surakarta (Lanjutan) | 76 |

DAFTAR GAMBAR

| GAMBAR | Halaman |
|---|---------|
| III.1 <i>Flowchart</i> Prosedur Pengajuan Klim | 59 |
| III.2 <i>Flowchart</i> Prosedur Penetapan | 60 |
| III.3 <i>Flowchart</i> Prosedur Perhitungan | 62 |
| III.4 <i>Flowchart</i> Prosedur Verifikasi | 64 |
| III.5 <i>Flowchart</i> Prosedur Otorisasi | 66 |
| III.6 <i>Flowchart</i> Prosedur Pemisahan dan Distribusi Voucher Klim | 68 |
| III.7 <i>Flowchart</i> Prosedur Pembayaran | 70 |
| III.8 <i>Flowchart</i> Prosedur Pencatatan | 72 |

DAFTAR LAMPIRAN

1. Blangko Persyaratan
2. Surat Permintaan Pembayaran (SPP) Klim
3. Surat Pengesahan Tanda Bukti Diri (SPTB)
4. Surat Keterangan Janda/Duda
5. Surat Pernyataan Pembayaran Pensiun Melalui Rekening (SP3R)
6. Voucher Klim Program Pensiun Janda/Duda (SP4B)

