

**ANALISIS PENERAPAN SISTEM PENGENDALIAN  
INTERNAL TERHADAP PENERIMAAN DAN  
PENGELUARAN PADA PT HANWHA LIFE  
INSURANCE INDONESIA CABANG BEKASI**

**SKRIPSI**

**Oleh:**

**Rini Meidesti**

**201410315037**



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS BHAYANGKARA JAKARTA RAYA  
2018**

## LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

Judul Skripsi : Analisis Penerapan Sistem Pengendalian Internal Terhadap Penerimaan Dan Pengeluaran Pada PT. Hanwha Life Insurance Indonesia Cabang Bekasi.

Nama Mahasiswa : Rini Meidesti

Nomor Pokok Mahasiswa : 201410315037

Program Studi/ Fakultas : Akuntansi/Ekonomi

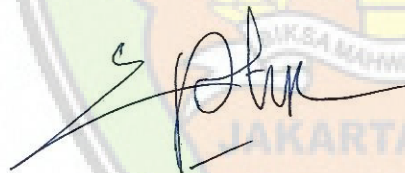
Tanggal Lulus Ujian Skripsi : 12 Juli 2018

Bekasi, 20 Juli 2018

MENYETUJUI,

Dosen Pembimbing I

Dosen Pembimbing II



Endah Prawesti Ningrum, SE., M.Ak.

Matdio Siahaan, SE., MM

NIP : 031606044

NIP : 031505041

## LEMBAR PENGESAHAN

Judul Skripsi : Analisis Penerapan Sistem Pengendalian Internal Terhadap Penerimaan Dan Pengeluaran Pada PT. Hanwha Life Insurance Indonesia Cabang Bekasi.

Nama Mahasiswa : Rini Meidesti  
Nomor Pokok Mahasiswa : 201410315037  
Program Studi/Fakultas : Akuntansi/Ekonomi  
Tanggal Lulus Ujian Skripsi : 12 Juli 2018

Bekasi, 23 Juli 2018

**MENGESAHKAN,**

Ketua Penguji : Wirawan Widjanarko, S.E., Ak., M.M., M.B.A., C.M.A., C.A.  
NIP : 0315106706

Sekretaris : R. Baskoro Tunggul Birowo, S.E., Ak., M.M., C.A.  
NIP : 031505034

Anggota : Endah Prawesti Ningrum, S.E., M.Ak.  
NIP : 031606044

**MENGETAHUI,**

Ketua Program Studi Akuntansi



Tutiek Yoganingsih, S.E., M.Si.  
NIP. 1304171

Dekan Fakultas Ekonomi



Dr. Rorim Panday, M.M., M.T.  
NIP.1508228

## LEMBAR PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa :

Skripsi yang berjudul **Analisis Penerapan Sistem Pengendalian Internal Terhadap Penerimaan dan Pengeluaran Pada PT. Hanwha Life Insurance Indonesia Cabang Bekasi** ini adalah benar-benar merupakan hasil karya saya sendiri dan tidak mengandung materi yang ditulis oleh orang lain kecuali pengutipan sebagai referensi yang sumbernya telah dituliskan secara jelas sesuai dengan kaidah penulisan karya ilmiah.

Apabila di kemudian hari ditemukan adanya kecurangan dalam karya ini, saya bersedia menerima sanksi dari Universitas Bhayangkara Jakarta Raya sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Saya mengizinkan skripsi ini dipinjam dan digandakan melalui Perpustakaan Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.

Saya memberikan izin kepada Perpustakaan Universitas Bhayangkara Jakarta Raya untuk menyimpan skripsi ini dalam bentuk digital dan mempublikasikannya melalui Internet selama publikasi tersebut melalui portal Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.

Bekasi, 23 Juli 2018

Yang membuat pernyataan,



**Rini Meidesti**  
**201410315037**

## ABSTRAK

**Rini Meidesti. 201410315037.** Analisis Penerapan Sistem Pengendalian Internal Terhadap Penerimaan dan Pengeluaran Pada PT. Hanwha Life Insurance Indonesia Cabang Bekasi.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan mengevaluasi penerapan sistem pengendalian internal terhadap penerimaan dan pengeluaran pada PT. Hanwha Life Insurance Indonesia Cabang Bekasi. Berdasarkan hasil analisis yang dilakukan dengan metode kualitatif dapat ditarik kesimpulan bahwa penerapan sistem pengendalian internal terhadap penerimaan dan pengeluaran kas bank pada PT. Hanwha Life Insurance Indonesia Cabang Bekasi sudah cukup baik, hal ini dibuktikan dengan adanya struktur organisasi yang memuat tugas dan tanggung jawab yang jelas, telah diterapkannya prosedur dokumentasi yang terkomputerisasi ke kantor pusat dalam setiap transaksi, adanya ID dan kata sandi untuk setiap staf, serta penerimaan dan pengeluaran kas bank yang terjadi selalu dilakukan pemeriksaan secara berkala oleh pimpinan. Akan tetapi, ada beberapa hal yang dapat dijadikan pertimbangan untuk manajemen kedepannya, seperti perlunya fungsi akuntansi dan fungsi satuan pengawasan internal pada kantor cabang, serta pengumpulan bukti pendukung yang lebih teliti kembali.

**Kata kunci:** Sistem Pengendalian Internal, Penerimaan Kas Bank, Pengeluaran Kas Bank

## ABSTRACT

**Rini Meidesti. 201410315037.** Analisis Penerapan Sistem Pengendalian Internal Terhadap Penerimaan dan Pengeluaran Pada PT. Hanwha Life Insurance Indonesia Cabang Bekasi.

*This research is intended to determine and to evaluate the implementation of internal control system receipts and disbursements at PT. Hanwha Life Insurance Indonesia Bekasi Branch. Based on the results of the analysis conducted with qualitative methods can be concluded that the implementation of internal control system of cash bank receipts and bank cash disbursements at PT. Hanwha Life Insurance Indonesia Bekasi Branch is good enough, it is proved by the existence of organizational structure that contains clear duties and responsibilities, the application of computerized documentation procedures to the head office in every transaction, the existence of ID and password for each staff, as well as acceptance and cash disbursements are always carried out regular checks by the district manager also regional agency direct. However, there are some things that can be considered for future management, such as the need for accounting functions and internal control unit functions at branch offices, as well as more thorough collection of supporting evidence.*

**Keywords:** Internal Control System, Cash Bank Receipts, Cash Bank Disbursements

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan segenap kemampuan dalam menyelesaikan skripsi ini. Penulisan skripsi ini dibuat untuk memenuhi salah satu syarat dalam mata kuliah Skripsi, program studi Akuntansi jenjang strata satu (S1) Fakultas Ekonomi Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.

Pada kesempatan ini, dengan segala kerendahan hati, penulis ingin menyampaikan rasa terimakasih kepada semua pihak yang telah membantu penyusunan skripsi terutama kepada Allah SWT yang telah memberikan kesehatan, pengetahuan serta pemikiran penulis sehingga dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini dan tak lupa penulis mengucapkan terimakasih kepada yang terhormat:

1. Bapak Irjen Pol. (Purn) DR., Drs. H. Bambang Karsono, S.H., M.H, Selaku Rektor Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
2. Bapak Dr. Rorim Panday, MM, MT Selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
3. Ibu Tutiek Yoganingsih, SE., M.Si Selaku Kaprodi Fakultas Ekonomi Akuntansi Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
4. Bapak Widi Winarso, SE., M.M. Selaku Wakil Ketua Jurusan Program Studi Akuntansi.
5. Ibu Elia Rossa, SE., M.Si Selaku Pembimbing Akademik Kelas VIII A2 Akuntansi.
6. Ibu Endah Prawesti Ningrum, SE., M.Ak Selaku Dosen Pembimbing I.
7. Bapak Matdio Siahaan, SE., M.M Selaku Dosen Pembimbing II.
8. Bapak Suryono dan Ibu Rubangiyah selaku orang tua penulis yang selalu mendoakan serta memberikan dukungan moril maupun materil kepada penulis.
9. Agus Jajuli selaku kakak kandung penulis yang selalu memberikan *support* dan motivasi bagi penulis.
10. Sahabat – sahabat ku yang terhebat MITG (Weny Angriani Panjaitan, Vety Rahmawati Zulkarnain, Huswatul Hasanah, Devi Hendrawan, Dita

Maharani Putri, Ika Oktarini) yang selalu berjuang bersama mulai dari semester 1 sampai dengan semester 8.

11. Teman-teman kelas VIII A1 dan A2 Akuntansi angkatan 2014-2018 atas kebersamaan dan bantuan yang berarti bagi penulis.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan dan jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, penulis mengharapkan saran dan kritik yang dapat menyempurnakan sehingga dapat memberikan manfaat bagi semua pihak yang membutuhkan.

Bekasi, 12 Juli 2018



**Rini Meidesti**

**201410315037**



## DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN.....	ii
LEMBAR PENGESAHAN.....	iii
LEMBAR PERNYATAAN .....	iv
ABSTRAK .....	v
<i>ABSTRACT</i> .....	vi
KATA PENGANTAR .....	vii
DAFTAR ISI .....	ix
DAFTAR TABEL .....	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
1.1 Latar Belakang Masalah .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	4
1.3 Tujuan Penelitian .....	5
1.4 Manfaat Penelitian .....	5
1.5 Batasan Masalah .....	6
1.6 Sistematika penulisan.....	6
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b>	
2.1 Sistem Pengendalian Internal .....	8
2.1.1 Pengertian Pengendalian Internal .....	8
2.1.2 Pentingnya Pengendalian Internal .....	9
2.1.3 Tujuan Pengendalian Internal .....	9
2.1.4 Komponen Pengendalian Internal .....	10
2.1.5 Pihak yang Bertanggung Jawab .....	11
2.1.6 Keterbatasan Pengendalian Internal .....	12
2.2 Kas .....	13
2.2.1 Pengertian Kas .....	13
2.2.2 Penerimaan Kas.....	15
2.2.3 Pengendalian Internal Penerimaan Kas .....	16
2.2.4 Pengeluaran Kas.....	18

2.2.5 Pengendalian Internal Pengeluaran Kas .....	19
2.3 Asuransi.....	21
2.4 Asuransi Jiwa.....	22
2.5 Penelitian Terdahulu .....	23
2.6 Kerangka Pemikiran.....	27

### **BAB III METODELOGI PENELITIAN**

3.1 Desain Penelitian .....	28
3.2 Tahapan Penelitian .....	29
3.3 Model Konseptual Penelitian .....	30
3.4 Operasional Variabel Penelitian .....	30
3.4.1 Variabel Dependen .....	31
3.4.2 Variabel Independen .....	31
3.5 Tempat dan Waktu Penelitian .....	32
3.5.1 Tempat Penelitian .....	32
3.5.2 Waktu Penelitian .....	32
3.6 Teknik Pengumpulan Data .....	32
3.7 Metode Pengambilan Sampel .....	33
3.8 Instrumen Penelitian.....	34
3.9 Metode Analisis Data .....	34

### **BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN**

4.1 Profil Perusahaan .....	38
4.1.1 Sejarah .....	38
4.1.2 Visi dan Misi PT. Hanwha Life Insurance Indonesia .....	39
4.1.3 Kegiatan Usaha Perusahaan .....	40
4.1.4 Struktur Organisasi .....	47
4.1.5 Fungsi Kantor Cabang .....	49
4.2 Hasil Analisis Data .....	49
4.3 Pembahasan Hasil Penelitian .....	65
4.3.1 Penerapan dan Evaluasi Prosedur Penerimaan .....	65
4.3.2 Penerapan dan Evaluasi Prosedur Pengeluaran .....	70

### **BAB V PENUTUP**

5.1 Kesimpulan .....	79
----------------------	----

5.2 Implikasi Manajerial ..... 80

**DAFTAR PUSTAKA**

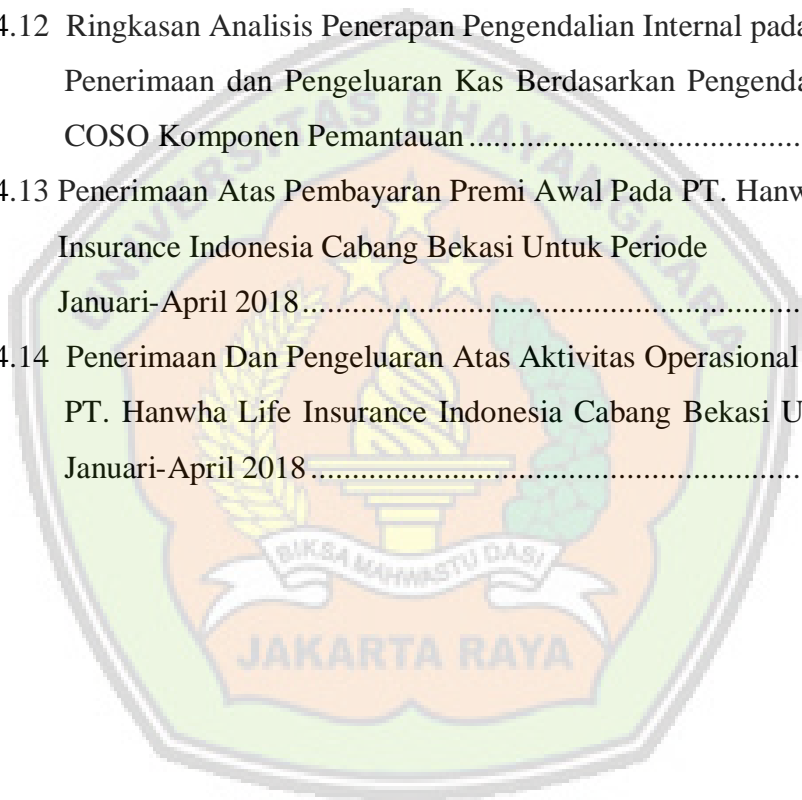
**LAMPIRAN**



## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu .....	23
Tabel 3.1 Waktu Penelitian .....	32
Tabel 3.2 Kesimpulan Koefisien .....	36
Tabel 4.1 Syarat dan Ketentuan Produk Hanwha Education .....	41
Tabel 4.2 Jadwal Pembayaran Manfaat Produk Hanwha Education .....	41
Tabel 4.3 Syarat dan Ketentuan Produk Hanwha Healthy Care Protection.....	42
Tabel 4.4 Syarat dan Ketentuan Produk Hanwha Healthy Protection .....	43
Tabel 4.5 Syarat dan Ketentuan Produk Hanwha Link Reguler .....	44
Tabel 4.6 Syarat dan Ketentuan Produk Hanwha Preferred Link .....	45
Tabel 4.7 Syarat dan Ketentuan Produk Hanwha Wizer .....	46
Tabel 4.8 Ringkasan Analisis Penerapan Pengendalian Internal pada Sistem Penerimaan dan Pengeluaran Kas Berdasarkan Pengendalian Internal COSO Komponen Lingkungan Pengendalian .....	51
Tabel 4.8 (Lanjutan) Ringkasan Analisis Penerapan Pengendalian Internal pada Sistem Penerimaan dan Pengeluaran Kas Berdasarkan Pengendalian Internal COSO Komponen Lingkungan Pengendalian .....	52
Tabel 4.8 (Lanjutan) Ringkasan Analisis Penerapan Pengendalian Internal pada Sistem Penerimaan dan Pengeluaran Kas Berdasarkan Pengendalian Internal COSO Komponen Lingkungan Pengendalian .....	53
Tabel 4.8 (Lanjutan) Ringkasan Analisis Penerapan Pengendalian Internal pada Sistem Penerimaan dan Pengeluaran Kas Berdasarkan Pengendalian Internal COSO Komponen Lingkungan Pengendalian .....	54
Tabel 4.9 Ringkasan Analisis Penerapan Pengendalian Internal pada Sistem Penerimaan dan Pengeluaran Kas Berdasarkan Pengendalian Internal COSO Komponen Penaksiran Resiko.....	55
Tabel 4.10 Ringkasan Analisis Penerapan Pengendalian Internal pada Sistem Penerimaan dan Pengeluaran Kas Berdasarkan Pengendalian Internal COSO Komponen Aktivitas Pengendalian .....	56

Tabel 4.10 (Lanjutan) Ringkasan Analisis Penerapan Pengendalian Internal pada Sistem Penerimaan dan Pengeluaran Kas Berdasarkan Pengendalian Internal COSO Komponen Aktivitas Pengendalian .....	57
Tabel 4.10 (Lanjutan) Ringkasan Analisis Penerapan Pengendalian Internal pada Sistem Penerimaan dan Pengeluaran Kas Berdasarkan Pengendalian Internal COSO Komponen Aktivitas Pengendalian .....	58
Tabel 4.11 Ringkasan Analisis Penerapan Pengendalian Internal pada Sistem Penerimaan dan Pengeluaran Kas Berdasarkan Pengendalian Internal COSO Komponen Informasi dan Komunikasi.....	59
Tabel 4.12 Ringkasan Analisis Penerapan Pengendalian Internal pada Sistem Penerimaan dan Pengeluaran Kas Berdasarkan Pengendalian Internal COSO Komponen Pemantauan .....	60
Tabel 4.13 Penerimaan Atas Pembayaran Premi Awal Pada PT. Hanwha Life Insurance Indonesia Cabang Bekasi Untuk Periode Januari-April 2018.....	68
Tabel 4.14 Penerimaan Dan Pengeluaran Atas Aktivitas Operasional Pada PT. Hanwha Life Insurance Indonesia Cabang Bekasi Untuk Periode Januari-April 2018 .....	76



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran .....	27
Gambar 3.1 Tahapan Penelitian.....	29
Gambar 3.1 Model Konseptual.....	30
Gambar 4.1 Bagan Alir Prosedur Penerimaan Atas Pembayaran Premi Awal Melalui Bank PT. Hanwha Life Insurance Indonesia Cabang Bekasi.....	67
Gambar 4.2 Bagan Alir Prosedur Pengeluaran Atas Pembayaran Klaim PT. Hanwha Life Insurance Indonesia Cabang Bekasi .....	72
Gambar 4.3 Bagan Alir Prosedur Pengeluaran Lain-Lain PT. Hanwha Life Insurance Indonesia Cabang Bekasi.....	73
Gambar 4.3 (Lanjutan) Bagan Alir Prosedur Pengeluaran Lain-Lain PT. Hanwha Life Insurance Indonesia Cabang Bekasi.....	74



## DAFTAR LAMPIRAN

1. Struktur Organisasi PT. Hanwha Life Insurance Indonesia Cabang Bekasi
2. Bukti Transfer Premi Awal
3. Halaman Awal Sistem PT. Hanwha Life Insurance Indonesia
4. SPAJ
5. Surat Kuasa Pendebetn Rekening
6. Pertanyaan Wawancara
7. Kuisisioner Sistem Pengendalian Internal
8. Kuisisioner Penerimaan Kas
9. Kuisisioner Pengeluaran Kas
10. Hasil Kuisisioner Sistem Pengendalian Internal
11. Hasil Kuisisioner Penerimaan Kas
12. Hasil Kuisisioner Pengeluaran Kas
13. Surat Permintaan Riset di PT. Hanwha Life Insurance Indonesia Cabang Bekasi
14. Surat Keterangan Riset di PT. Hanwha Life Insurance Indonesia Cabang Bekasi
15. Kartu Bimbingan Skripsi
16. Uji Referensi
17. Uji Plagiat
18. Daftar Riwayat Hidup