

**SKRIPSI**

**ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL  
ATAS PEMBAYARAN DANA PENSIUN  
PADA PT ASABRI (PERSERO) MANADO**

**Oleh :**

**Natalia Everdina Dusay  
NIM 20043156**



**KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN, RISET DAN TEKNOLOGI  
POLITEKNIK NEGERI MANADO-JURUSAN AKUNTANSI  
PROGRAM STUDI SARJANA TERAPAN AKUNTANSI KEUANGAN  
TAHUN 2024**

## DAFTAR ISI

<b>LEMBAR PERSETUJUAN</b> .....	<b>i</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAN</b> .....	<b>ii</b>
<b>PERNYATAAN ORISINALITAS</b> .....	<b>iii</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>iv</b>
<b>ABSTRACK</b> .....	<b>v</b>
<b>RIWAYAT HIDUP</b> .....	<b>vi</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>vii</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>ix</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xii</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.....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	3
1.3 Tujuan Penelitian.....	3
1.4 Manfaat Penelitian.....	4
<b>BAB II LANDASAN TEORI</b> .....	<b>5</b>
2.1 Sistem Informasi Akuntansi .....	5
2.1.1 Pengertian Sistem .....	5
2.1.2 Pengertian Sistem Informasi Akuntansi .....	5
2.2 Sistem Pengendalian Internal .....	6
2.2.1 Pengertian Pengendalian Internal.....	6
2.2.2 Pengertian Sistem Pengendalian Internal .....	6
2.2.3 Tujuan Sistem Pengendalian Internal .....	7
2.2.4 Elemen Penting Dalam Pengendalian Internal Perusahaan....	7
2.2.5 Pengendalian Internal di Organisasi.....	8
2.2.6 Ancaman Terhadap Sistem .....	8

2.2.7 Komponen Pengendalian.....	9
2.2.8 Kegiatan pengendalian .....	11
2.2.9 Jenis-jenis Sistem Pengendalian Internal .....	12
2.2.10 Penyebab Gagalnya Pengawasan .....	13
2.2.11 Sistem Pengendalian Internal Berdasarkan Aturan BUMN .	14
2.3 Pembayaran .....	15
2.3.1 Pengertian Pembayaran .....	15
2.3.2 Jenis- jenis Alat Pembayaran.....	16
2.4 Dana Pensiun .....	17
2.4.1 Pengertian Dana Pensiun.....	17
2.4.2 Manfaat Program Pensiun .....	18
2.4.3 Prosedur Analisis Kinerja Keuangan.....	18
2.4.4 Hak dan Kewajiban Peserta Pensiun .....	19
2.5 Kerangka Konseptual .....	20
2.6 Penelitian Terdahulu .....	21
<b>BAB III METODE PENELITIAN.....</b>	<b>24</b>
3.1 Jenis Penelitian .....	24
3.2 Tempat dan Waktu Penelitian .....	24
3.3 Sumber Data .....	25
3.4 Teknik Pengumpulan Data.....	25
3.5 Analisis Data.....	26
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>27</b>
4.1 Gambaran Umum Perusahaan .....	27
4.1.1 Sejarah Perusahaan.....	27
4.1.2 Visi dan Misi Perusahaan .....	29
4.1.3 Tata Nilai Perusahaan .....	29
4.1.4 Struktur Organisasi.....	30
4.1.5 Uraian Tugas-tugas.....	30
4.2 Hasil Penelitian.....	32
4.3 Pembahasan .....	45

<b>BAB V KESIMPULAN DAN REKOMENDASI.....</b>	<b>48</b>
5.1 Kesimpulan.....	48
5.2 Rekomendasi .....	49
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>50</b>
<b>LAMPIRAN .....</b>	<b>52</b>



# BAB I

## PENDAHULUAN

### 1.1 Latar Belakang

Sejalan dengan perkembangan ilmu pengetahuan dan teknologi dewasa ini sangat cepat dan berpengaruh besar terhadap cara kerja manusia. Kemajuan teknologi di era globalisasi khususnya teknologi komputer telah terbukti memberikan perubahan yang signifikan dari proses manual menjadi otomatisasi sehingga dapat menghasilkan informasi yang lebih akurat dari pada informasi yang dihasilkan secara manual. Saat ini banyak perusahaan yang mulai bersaing dalam hal menunjukkan keahlian, kecanggihan, pemakai yang ada dan memperoleh keuntungan. Perusahaan harus memiliki inovasi dan kreatifitas yang baru sehingga dapat terus hidup di dunia pasar di dukung dengan kemajuan teknologi informasi, pengaksesan terhadap data atau informasi yang tersedia dapat berlangsung dengan cepat, efisien serta akurat.

Menurut Anastasia Diana Setiawati dalam (Weiskhy, 2023 : 76) Akuntansi merupakan proses mengidentifikasi, mengukur, mencatat dan mengkomunikasikan peristiwa ekonomi dari suatu organisasi (bisnis maupun no bisnis) kepada pihak-pihak yang berkepentingan dengan informasi bisnis tersebut. Menurut (Weiskhy, 2023 : 76) Sistem informasi akuntansi adalah sistem yang mengumpulkan, mencatat, menyimpan, dan memproses data untuk menghasilkan informasi bagi pengambil keputusan. Sistem ini mencakup orang, data, prosedur dan instruksi, perangkat lunak, infrastruktur TI, dan langkah-langkah keamanan dan pengendalian internal.

Pengendalian internal dilakukan untuk memantau apakah kegiatan operasional maupun finansial perusahaan telah berjalan sesuai dengan prosedur dan kebijakan yang telah ditetapkan oleh manajemen. Dengan adanya penerapan sistem pengendalian internal secara ketat maka diharapkan bahwa seluruh kegiatan operasional perusahaan dapat berjalan dengan baik. Pembayaran dana pensiun merupakan salah satu elemen penting dalam pengelolaan keuangan suatu perusahaan, terutama bagi perusahaan yang bergerak dalam bidang asuransi dan dana pensiun seperti PT ASABRI (Persero). Dana merupakan sumber daya finansial

atau uang yang dipakai buat melancarkan transaksi seperti investasi, proyek atau kegiatan lainnya dana pensiun merupakan tabungan jangka panjang buat pensiunan di masa depan yang diambil dari sebagian gaji pada saat kita masih bekerja.

Berdirinya PT ASABRI (PERSERO) bermula dari tahun 1963, PT ASABRI (Persero) mengelola program asuransi sosial bagi Prajurit TNI, Anggota Polri, serta Pegawai Aparatur Sipil Negara (ASN), termasuk Pegawai Pemerintah dengan Perjanjian Kerja (PPPK) dan Pegawai Negeri Sipil (PNS) di lingkungan Kementerian Pertahanan dan Polri. Kepesertaan ASABRI bersifat wajib yang dimulai sejak diterbitkannya surat Keputusan pengangkatan pertama menjadi Prajurit TNI, Anggota Polri dan Calon Pegawai Negeri Sipil Kemhan dan Polri sampai dengan yang bersangkutan pensiun, berhenti, atau meninggal dunia. Pengendalian internal yang kuat atas pembayaran dana pensiun menjadi sangat penting untuk mencegah penyalahgunaan dana, memastikan ketepatan pembayaran, dan menjaga kepercayaan para penerima pensiun.

Sesuai amanat Peraturan Pemerintah Nomor 102 Tahun 2015 tentang Asuransi Sosial Prajurit Tentara Nasional Indonesia, Anggota Kepolisian Negara Republik Indonesia dan Pegawai Aparatur Sipil Negara di Lingkungan Kementerian Pertahanan dan Kepolisian Negara Republik Indonesia, yang diundangkan pada tanggal 28 Desember 2015 dan berlaku di tanggal 1 Juli 2015 sebagai pengganti Peraturan Pemerintah Nomor 67 Tahun 1991. Adapun Program yang dikelola terdiri atas Program Tabungan Hari Tua (THT), Jaminan Kecelakaan Kerja (JKK), Jaminan Kematian (JKm), dan Pensiun.

PT ASABRI (Persero) Manado, sebagai salah satu cabang dari perusahaan tersebut, diperlukan analisis mendalam terkait sistem pengendalian internal yang diterapkan dalam pembayaran dana pensiun. Dengan adanya analisis tersebut, diharapkan dapat teridentifikasi potensi permasalahan atau hambatan yang mungkin timbul, sehingga langkah-langkah perbaikan yang tepat dapat diimplementasikan guna meningkatkan efisiensi dan efektivitas dalam pembayaran dana pensiun sampai saat ini semua pegawai telah menjalankan tanggung jawabnya dengan baik, tetapi ada beberapa kelalaian atau *human error* yang bisa terjadi, Seperti pada PT ASABRI (Persero) Manado dimana masih ada beberapa masalah yang muncul. Misalnya, beberapa pensiunan mengeluh tentang layanan yang diberikan, seperti kurangnya pemisahan tugas yang jelas sehingga terjadinya kesalahan administrasi,

dan kepastian bahwa semua hak pensiun diterima tepat waktu oleh penerima manfaat. Selain itu, sistem pengendalian internal harus mengikuti ketentuan dan peraturan yang berlaku serta diterapkan secara konsisten. Sebab itu, karyawan harus menerapkan pengendalian internal yang efektif dan baik. Pengendalian Internal merupakan aturan untuk membantu perusahaan dalam mencapai tujuannya, menjaga agar semua urusan perusahaan berjalan dengan lancar dan terkendali, dengan adanya pengendalian internal perusahaan bisa menjaga aset, menghindari kecurangan, dan memastikan informasi keuangan dengan benar.

Berdasarkan latar belakang yang penulis kemukakan maka penulis tertarik melakukan penelitian dengan mengambil judul, “**Analisis Sistem Pengendalian Internal atas Pembayaran dana Pensiun pada PT ASABRI (PERSERO) Manado**”, menjadi penting untuk dilakukan guna memastikan bahwa proses pembayaran dana pensiun berjalan dengan baik dan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

## 1.2 Rumusan Masalah

Dari penjelasan latar belakang di atas, maka rumusan masalah dalam penelitian ini yaitu :

1. Bagaimana penerapan sistem pengendalian internal atas pembayaran dana pensiun pada PT ASABRI (Persero) Manado ?
2. Apakah sistem pengendalian internal atas pembayaran dana pensiun pada PT ASABRI (Persero) Manado telah efektif ?

## 1.3 Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah di atas, maka tujuan dilakukan penelitian ini yaitu:

1. Untuk mengetahui penerapan sistem pengendalian internal atas pembayaran dana pensiun pada PT ASABRI (Persero) Manado.
2. Untuk mengetahui sistem pengendalian internal atas pembayaran dana pensiun pada PT ASABRI (Persero) Manado sudah efektif.

#### 1.4 Manfaat Penelitian

Hasil dari penelitian ini diharapkan dapat memperoleh manfaat dan memberikan kegunaan sebagai berikut :

1. Bagi Perusahaan

Hasil penelitian ini harap menjadi pertimbangan. memberikan saran-saran dan masukan bagi perusahaan bahwa sistem pengendalian internal sangatlah penting untuk suatu perusahaan dalam menjalankan aktivitasnya.

2. Bagi Akademik

Sebagai bahan masukan bagi pihak-pihak yang ingin melakukan penelitian tentang sistem pengendalian internal sehubungan dengan judul ini dan juga sebagai modul pembelajaran kedepannya.

3. Bagi Penulis

Menambah wawasan dan memperdalam pengetahuan tentang sistem pengendalian internal serta mempraktekan teori-teori yang telah diterima dari bangku kuliah.

