

**PENGAWASAN INTERN GAJI DAN UPAH
PADA PT. TASPEN (Persero)
KANTOR CABANG UTAMA
MEDAN**



Oleh :

Mery

No. Stb : 99 830 0016



**JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MEDAN AREA
MEDAN
2004**

**PENGAWASAN INTREN GAJI DAN UPAH
PADA PT. TASPEN (PERSERO)
KANTOR CABANG UTAMA
MEDAN**

SKRIPSI



**OLEH :
MERY
No. Stb : 99 830 0016**

*Sebagai Salah Satu Syarat Untuk
Menyelesaikan Study Pada Fakultas Ekonomi
Universitas Medan Area*

**JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MEDAN AREA
MEDAN
2004**

JUDUL SKRIPSI : PENGAWASAN INTREN GAJI DAN UPAH
PADA PT. TASPEN (Persero) KANTOR CABANG
UTAMA MEDAN

Nama Mahasiswa : Mery

No. Stambuk : 99 830 0016

Jurusan : Akuntansi



Menyetujui
Komisi Pembimbing

Pembimbing I

Handwritten signature of Drs. H. Arifin Ahmad, Msi.

(Drs. H. Arifin Ahmad, Msi)

Pembimbing II

Handwritten signature of Drs. Ali Usman.

(Drs. Ali Usman)

Mengetahui,

Ketua Jurusan

Handwritten signature of Dra. Hj. Retnawati Siregar.

(Dra. Hj. Retnawati Siregar)

Dekan



Handwritten signature of Drs. H. Syahriandy, Msi.

(Drs. H. Syahriandy, Msi)

Tanggal Lulus : 27 Oktober 2004

RINGKASAN

Mery, **PENGENDALIAN INTERN GAJI DAN UPAH PADA PT. TASPEN (Persero) KANTOR CABANG UTAMA MEDAN**, (dibawah bimbingan Bapak Drs. H. Arifin Ahmad, Msi, sebagai Pembimbing I dan Bapak Drs. Ali Usman, sebagai Pembimbing II).

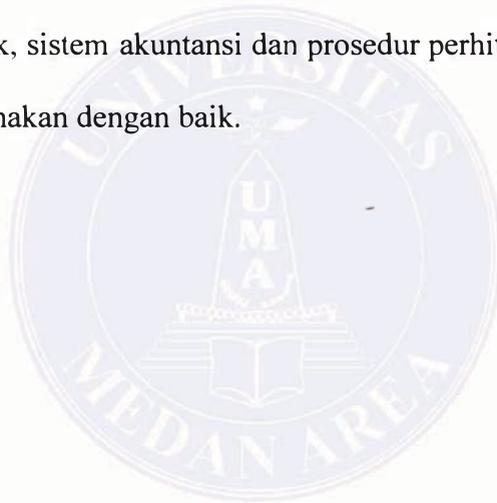
Kemajuan pembangunan ekonomi pada dekade terakhir ini di Indonesia tidak terlepas dari dukungan perusahaan-perusahaan pemerintah dan swasta bagi perusahaan yang menggunakan tenaga kerja yang cukup besar, biaya gaji dan upah merupakan salah satu unsur dari pengeluaran dan memiliki banyak risiko yang mungkin terjadi kecurangan dan penyelewengan. Untuk itulah perusahaan memerlukan suatu pengendalian intern yang efektif dan efisien terhadap penggajian dan pengupahan agar dapat mencegah terjadinya kecurangan dan penyelewengan.

Pengendalian intern adalah prosedur-prosedur yang dipakai pimpinan perusahaan untuk mengendalikan perusahaan sehingga dapat memberi perlindungan terhadap harta perusahaan, menjamin data akuntansi, meningkatkan efisiensi dan dipatuhinya kebijaksanaan pimpinan sehingga dapat menghindari kesalahan atau penyimpangan dalam perusahaan.

Gaji merupakan pembayaran atas penyerahan jasa yang dilakukan oleh karyawan yang sesuai dengan jabatannya dan dibayar secara tetap perbulan, sedangkan upah adalah pembayaran jasa atas penyerahan yang dilakukan oleh

karyawan pelaksana (buruh) dan dibayarkan berdasarkan hari kerja, jam kerja atau jumlah satuan produk yang dihasilkan oleh karyawan.

Berdasarkan penelitian yang dilakukan terhadap Pengendalian Intern Gaji dan Upah pada PT. Taspen (Persero) Kantor Cabang Utama Medan diketahui bahwa pengendalian intern gaji dan upah yang dilakukan perusahaan tersebut sudah tercipta dengan baik. Hal ini diketahui dari adanya pemisahan tanggung jawab dan wewenang terutama yang berhubungan dengan masalah gaji dan upah, lingkungan pengendalian yang baik, sistem akuntansi dan prosedur perhitungan serta pembayaran gaji yang telah dilaksanakan dengan baik.



KATA PENGANTAR

BISMILLAHIRRAHMANIRRAHIM

Alhamdulillah puji syukur penulis panjatkan pada Allah SWT atas rahmat dan hidayah-Nya hingga penulis mampu menyelesaikan penulisan skripsi dengan judul **"Pengawasan Intern Gaji dan Upah Pada PT. Taspen (Persero) Kantor Cabang Utama Medan "**, sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Medan Area.

Banyak bantuan dari berbagai pihak telah penulis terima selama penulisan skripsi ini, untuk itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak H. Syahriandy, SE, Msi, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Medan Area.
2. Bapak Drs. H. Jhon Hardy, Msi, selaku Ketua Ujian Sarjana Fakultas Ekonomi Universitas Medan Area.
3. Ibu Hj. Retnawati Siregar, selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Medan Area.
4. Bapak Drs. H. Arifin Ahmad, Msi, selaku Pembimbing I yang telah banyak memberikan bimbingan dan saran pada penulis selama penulisan skripsi.
5. Bapak Drs. Ali Usman, selaku Pembimbing II yang telah banyak memberikan bimbingan dan saran pada penulis selama penulisa skripsi.
6. Ibu Hj. Rosmaini, Ak, selaku Sekretaris Panitia Ujian Sarjana Fakultas Ekonomi Universitas Medan Area.

7. Seluruh Staff Pengajar dan Administrasi di Fakultas Ekonomi Universitas Medan Area.
8. Bapak Kepala PT. Taspen (Persero) Kantor Cabang Utama Medan, terutama Bapak Drs. Chairan Alwan, selaku Kepala Bidang Persum dan seluruh staff yang bersedia meluangkan waktu, memberikan data dan informasi yang dibutuhkan untuk menyusun skripsi ini.
9. Yang tercinta buat kedua orangtuaku yang telah memberikan doa, dorongan semangat dan membiayai hingga penulis mampu menyelesaikan studinya. Dan abang-abangku dan kakak-kakakku yang turut membantu dalam penulisan skripsi ini. Tak ketinggalan pula buat kepanakanku yang lucu-lucu, Hafiz, Habib dan Hadid.
10. Dan semua pihak yang telah membantu dan mendukung penulis dalam penulisan skripsi ini terutama teman-temanku, Julia Br. Sembiring, Evi Ramadani, Suriani Gurning, Yanti Nurlaila, Orlina N. Nadeak, Rahmawati, Ferdinan H. Sirait, M. Khotim, Desi Afrida dan Jerry.

Penulis menyadari, tulisan ini masih jauh dari sempurna namun besar harapan penulis, tulisan ini dapat bermanfaat bagi yang membacanya. Wassalam.

Medan, 27 Oktober 2004

Penulis

(Merry)

DAFTAR ISI

RINGKASAN	i
KATA PENGANTAR	iii
DAFTAR ISI	v
DAFTAR GAMBAR	vii
BAB I : PENDAHULUAN	1
A. Alasan Pemilihan Judul	1
B. Perumusan Masalah	2
C. Batasan, Tujuan dan Kegunaan Penelitian	3
D. Metode Penelitian	4
E. Metode Analisis	5
BAB II : LANDASAN TEORITIS	7
A. Pengertian, Unsur-unsur dan Keterbatasan Pengawasan Intern ..	7
B. Pengertian Gaji dan Upah	16
C. Akuntansi Gaji dan Upah	19
D. Pengawasan Intern Gaji dan Upah	23
1. Lingkungan Pengendalian	25
2. Penaksiran Risiko	25

3. Aktivitas Pengendalian	25
4. Informasi dan Komunikasi	27
5. Pemantauan	27

BAB III : PT. TASPEN (PERSERO) KANTOR CABANG UTAMA

MEDAN	28
A. Gambaran Umum Perusahaan	28
B. Akuntansi Gaji dan Upah	38
C. Pengawasan Intern Gaji dan Upah	42
1. Lingkungan Pengendalian	42
2. Penaksiran Risiko	42
3. Aktivitas Pengendalian	43
4. Informasi dan Komunikasi	43
5. Pemantauan	44

BAB IV : ANALISIS DAN EVALUASI	45
---	-----------

BAB V : KESIMPULAN DAN SARAN	50
---	-----------

A. Kesimpulan	50
---------------------	----

B. Saran	51
----------------	----

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR GAMBAR

Struktur Organisasi Perusahaan.....	33
Tabel : Rekapitulasi Pembayaran Gaji Pegawai.....	40
Daftar Gaji Pegawai.....	41



BAB I

PENDAHULUAN

A. Alasan Pemilihan Judul.

Dalam satu badan usaha yang mempunyai sistem pengawasan intern bertujuan untuk melindungi kekayaan perusahaan dengan cara memperkecil atau menghilangkan pemborosan, penyelewengan dan untuk mendorong kepatuhan terhadap kebijaksanaan pimpinan perusahaan. Tujuan ini tercapai agar perusahaan dituntut untuk memiliki kemampuan dalam bidang perencanaan dan pengambilan keputusan yang tepat serta mempunyai serangkaian kegiatan operasional yang efektif dan efisien.

Pada sistem penggajian dan pengupahan perlu diterapkan pengawasan intern yang memadai. Gaji dan upah merupakan salah satu unsur beban yang bersifat material serta dalam pelaksanaan sistem penggajian dan pengupahan sering terjadi pemborosan sumber-sumber ekonomi perusahaan, sehingga tidak adanya efisiensi dan terdapatnya kesilapan, kesalahan maupun penyelewengan-penyelewengan. Dengan diterapkannya pengawasan intern gaji dan upah yang memadai, diharapkan akan dapat memperkecil kemungkinan terjadinya kesalahan maupun penyelewengan-penyelewengan sehingga dapat mengamankan kekayaan perusahaan, dapat memperoleh informasi keuangan mengenai gaji dan upah yang lebih teliti dan andal,

dan dapat melaksanakan sistem penggajian dan pengupahan serta dapat mendorong dipatuhinya kebijakan manajemen yang berhubungan dengan gaji dan upah.

PT. Taspen (Persero) Kantor Cabang Utama Medan sebagai salah satu badan usaha milik negara yang bergerak dalam bidang tabungan asuransi pegawai negeri yang mempekerjakan cukup banyak karyawan, sehingga beban gaji dan upah merupakan komponen utama dalam perusahaan. Perhitungan klasifikasi dan alokasi beban gaji dan upah yang tidak pantas dapat menyebabkan salah saji laba bersih secara material. Mengingat sedemikian pentingnya beban gaji dan upah, maka sewajarnya bila gaji dan upah mendapat perhatian khusus di pihak manajemen perusahaan serta diperlukan pengawasan intern gaji dan upah dalam perusahaan.

Berdasarkan uraian diatas penulis ingin mengetahui bagaimana pengawasan intern gaji dan upah yang diterapkan oleh PT. Taspen (Persero) Kantor Cabang Utama Medan yang bergerak dibidang asuransi pegawai negeri, maka penulis memilih judul **“PENGAWASAN INTERN GAJI DAN UPAH PADA PT. TASPEN (Persero) KANTOR CABANG UTAMA MEDAN”**.

B. Perumusan Masalah.

Setiap perusahaan menghadapi berbagai masalah dengan bentuk dan sifat yang berbeda. Penulis mencoba merumuskan beberapa permasalahan yang berkaitan dengan judul skripsi ini untuk digunakan sebagai pedoman dalam melakukan penelitian lapangan. Permasalahan tersebut dirumuskan dalam bentuk pertanyaan sebagai berikut :

DAFTAR PUSTAKA

- Abdul Halim, *Dasar-Dasar Akuntansi Biaya*, Edisi Keempat, BPFE UGM, Yogyakarta, 1996.
- Adolph Matz dan Milton F. Usry, *Cost Accounting Planning and Control, (Akuntansi Biaya Perencanaan dan Pengendalian)*, Edisi Kesembilan, Terjemahan Herman Wibowo, Penerbit Erlangga, Jakarta, 1999.
- Agoes Sukrisno, *Auditing Pemeriksaan Akuntan Oleh Kantor Akuntan Publik*, Edisi Ketiga, Lembaga Penerbit FEUI, Jakarta, 2004.
- Arens, Alvin A. and James K. Loebbecke, *Auditing Suatu Pendekatan Terpadu*, Edisi Indonesia, Terjemahan Amir Abadi Jusuf, Salemba Empat, Jakarta, 1997.
- Arthur W. Holmes and David C. Burns, *Auditing Normal dan Prosedur*, Edisi Kedelapan, Penerbit Erlangga, Jakarta, 1990.
- Bambang Hartadi, *Internal Auditing Suatu Tinjauan Sistem Informasi Manajemen dan Cara Pelaporannya*, Edisi Ketiga, Penerbit Andi Offset, Yogyakarta, 1995.
- Boynton, William C. and Walter G. Kell, *Modern Auditing*, Edisi Ketujuh, Penerbit Erlangga, Jakarta, 2003.
- Joseph W. Wilkinson, *Accounting Systems and Information, (Sistem Akuntansi dan Informasi)*, Edisi Kedua, Terjemahan Marianus Sinaga, Penerbit Erlangga, Jakarta, 1996.
- Mulyadi, *Sistem Akuntansi*, Edisi Ketiga, Bagian Penerbitan Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi YPKN, Yogyakarta, 1993.
- _____, *Auditing*, Edisi Keenam, Penerbit Salemba Empat, Jakarta, 2002..
- S. Hadibroto, *Masalah akuntansi*, Lembaga Penerbit FEUI, Jakarta 1992.
- Sofyan Syafri Harahap, *Auditing Perusahaan Kecil*, Cetakan Pertama, Bumi aksara, Jakarta, 1995.
- Zaki Baridwan, *Sistem Akuntansi Penyusunan Prosedur dan Metode*, Edisi Kelima, BPFE UGM, Yogyakarta, 2001.

Ikatan Akuntan Indonesia, ***Standar Profesional Akuntan Publik***, Penerbit Salemba Empat, Jakarta, 2001.

Muhammad Teguh, ***Metodologi Penelitian Ekonomi Teori dan Aplikasi***, Edisi Satu, PT. Raja Grafindo Persada, Yogyakarta, 1999.

S. Nasution dan M. Thomas, ***Buku Penuntun Membuat Thesis, Skripsi, Disertasi dan Makalah***, Edisi V, Penerbit Bumi Aksara, Jakarta, 1995.

