

PERANCANGAN STANDAR OPERASIONAL PROSEDUR METODE *SUSPEND* DALAM PENCATATAN PENERIMAAN PREMI DI PT TUGU REASURANSI INDONESIA

ALIFIA AZZAHRA



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
SEKOLAH VOKASI
INSTITUT PERTANIAN BOGOR
BOGOR
2024**



PERNYATAAN MENGENAI LAPORAN PROYEK AKHIR DAN SUMBER INFORMASI SERTA PELIMPAHAN HAK CIPTA

Dengan ini saya menyatakan bahwa laporan proyek akhir dengan judul “Perancangan Standar Operasional Prosedur Metode *Suspend* dalam Pencatatan Penerimaan Premi di PT Tugu Reasuransi Indonesia” adalah karya saya dengan arahan dari dosen pembimbing dan belum diajukan dalam bentuk apapun kepada perguruan tinggi manapun. Sumber informasi yang berasal atau dikutip dari karya yang diterbitkan maupun tidak diterbitkan dari penulis lain telah disebutkan dalam teks dan dicantumkan dalam daftar pustaka di bagian akhir laporan proyek akhir ini.

Dengan ini saya melimpahkan hak cipta dari karya tulis saya kepada Institut Pertanian Bogor.

Bogor, Mei 2024

Alifia Azzahra
J0314201007

ABSTRAK

ALIFIA AZZAHRA. Perancangan Standar Operasional Prosedur Metode *Suspend* dalam Pencatatan Penerimaan Premi di PT Tugu Reasuransi Indonesia. Dibimbing oleh ISMET ISMATULLAH

PT Tugu Reasuransi Indonesia dalam kegiatan operasional penerimaan pembayaran premi dari mitra usaha masih terdapat kendala yaitu pembayaran yang tidak teridentifikasi oleh perusahaan. Pembayaran yang tidak teridentifikasi ini oleh perusahaan dicatat sebagai *suspend*. *Suspend* setiap bulannya selalu mengalami peningkatan hal ini dapat menghambat kegiatan operasional dan merugikan perusahaan karena adanya penghambatan dalam penerimaan pendapatan, namun perusahaan belum memiliki SOP untuk menangani kasus *suspend*. Perancangan standar operasional prosedur *suspend* dilakukan untuk mengatasi kendala penerimaan pembayaran yang disebabkan oleh *suspend*. SOP yang dirancang akan berbentuk dokumen pedoman dalam penanganan *suspend*. Hasil dari perancangan standar operasional prosedur *suspend* akan dilakukan uji *publik* dengan melakukan presentasi dengan pihak terkait kegiatan *suspend* seperti bagian *finance*, *underwriting*, HRD, akuntansi, dan audit internal, uji *publik* ini dilakukan untuk menyempurnakan standar operasional prosedur yang sudah dirancang dapat sesuai dengan kebutuhan perusahaan.

Kata Kunci : Penerimaan Pembayaran, *Suspend*, Standar Operasional Prosedur

ABSTRACT

ALIFIA AZZAHRA. Design of Standard Operating Procedure for the Suspend Method in Premium Receipt Recording at PT Tugu Reasuransi Indonesia. Supervised by ISMET ISMATULLAH

PT Tugu Reinsurance Indonesia in its operational activities of receiving premium payments from business partners still has problems, namely payments that are not identified by the company. These unidentified payments are recorded by the company as deferred. Suspend always increase every month. This can hamper operational activities and be detrimental to the company because of obstacles in revenue generation, but the company does not yet have an SOP to handle suspend cases. The design of standard operational procedures for deferrals is carried out to overcome obstacles to receiving payments caused by deferrals. The SOP designed will be in the form of a guidance document for handling suspensions. The results of designing standard operational procedures for suspend will be carried out in a public test by making presentations with parties related to suspend activities such as finance, underwriting, HRD, accounting and internal audit. This public test will be carried out to perfect the standard operational procedures that have been designed so that they are in accordance with needs company.

Keywords: Payment Accept , Suspend, Standard Operating Procedures



Judul Proyek Akhir : Perancangan Standar Operasional Prosedur Metode
Suspend dalam Pencatatan Penerimaan Premi di PT Tugu
Reasuransi Indonesia
Nama : Alifia Azzahra
NIM : J0314201007

Disetujui oleh

Pembimbing:
Ismet Ismatullah, S.E., M.Ak.

Diketahui oleh

Ketua Program Studi:
Ratih Pratiwi, S.E., M.Ak.
NPI 201807198706232001

Dekan Sekolah Vokasi:
Dr. Ir. AcengHidayat, M.T.
NIP 196607171992031003

Tanggal Ujian: 12 Juni 2024

Tanggal Lulus:

PRAKATA

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah subhanahu wa ta'ala atas segala karunia-Nya sehingga laporan akhir ini berhasil diselesaikan. Tema yang dipilih adalah audit internal dengan judul “Perancangan Standar Operasional Prosedur Metode *Suspend* Dalam Pencatatan Penerimaan Premi Pada PT Tugu Reasuransi Indonesia”. Dalam penyelesaian studi dan penulisan laporan akhir ini, penulis banyak memperoleh baik pengajaran, bimbingan, dan arahan dari berbagai pihak baik secara langsung maupun tidak langsung. Untuk itu, penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada:

1. Dr. Ir. Aceng Hidayat, M.T., selaku Dekan Sekolah Vokasi IPB University.
2. Ratih Pratiwi, S.E., M.Ak, selaku Ketua Program Studi Akuntansi Sekolah Vokasi IPB.
3. Pak Ismet Ismatullah S.E., M.Ak. , selaku Dosen Pembimbing yang telah membimbing dan memberi pengarahan serta saran selama penyusunan laporan tugas akhir, memberikan kritik, saran dan pengarahan kepada penulis dalam proses penulisan laporan tugas akhir.
4. Orang tua penulis, yang telah memberi dukungan moril dan materil, kasih sayang, segala bentuk doa yang telah diberikan kepada penulis selama mengerjakan laporan tugas akhir.
5. Ibu Fitri Chairina selaku Kepala Divisi akuntansi yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk melakukan penelitian dan magang di PT Tugu Reasuransi Indonesia.
6. Pak Marcellinus Gatut Antariksa, SE selaku pembimbing di PT Tugu Reasuransi Indonesia yang telah banyak memberikan bimbingan, arahan, dan dukungan kepada penulis selama magang dan penyusunan tugas akhir.
7. Pak Agis, Mba Dini, Mba Dita, Pak Hadi, Bu Martha, Pak Khosim, Mba Oci, Kak mega, dan Kak Putri yang telah membantu dalam pengumpulan data dan memberikan arahan serta dukungan selama proses tugas akhir.
8. Penulis juga menyampaikan terimakasih kepada Yasyinta Iwais, Nadzra Nabila, Rhoisyah Nur Balqis, Wian Shafa Kamila, Erni Rahmawati, Dita Nurul Khafsari, Azlia Daisy, Dhiatri Ragil dan Akbar yang telah membantu dan memberi dukungan dalam proses tugas akhir.

Penulis menyadari bahwa masih banyak kekurangan dalam tugas akhir ini. Oleh karena itu, kritik dan saran yang bersifat membangun sangat diharapkan untuk perbaikan di masa mendatang. Besar harapan penulis agar tugas akhir ini dapat bermanfaat pihak yang membutuhkan dan dapat berkontribusi bagi kemajuan ilmu pengetahuan.

Bogor, Mei 2024

Alifia Azzahra



DAFTAR ISI

DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	3
1.3 Tujuan	3
1.4 Manfaat	3
II TINJAUAN PUSTAKA	5
2.1 Reasuransi	5
2.1.1 Pengertian Reasuransi	5
2.1.2 Para Pihak Reasuransi	5
2.1.3 Metode Reasuransi	5
2.1.4 Ceding Company	6
2.1.5 Suspend	6
2.2 Asuransi	6
2.2.1 Pengertian Asuransi	6
2.2.2 Premi	6
2.2.3 Klaim	6
2.3 Pengendalian Internal	6
2.4 Standar Operasional Prosedur	7
2.4.1 Pengertian Standar Operasional Prosedur	7
2.4.2 Tujuan Pembuatan Standar Operasional Prosedur	7
2.5 Simbol untuk Pembuatan Bagan Alir Dokumen	7
III METODE	11
3.1 Lokasi dan Waktu Pelaksanaan	11
3.2 Gambaran Objek Penelitian	11
3.2.1 Sejarah Perusahaan	11
3.2.2 Visi dan Misi Perusahaan	11
3.2.3 Struktur Organisasi	12
3.3 Teknik Pengumpulan Data	13
IV PEMBAHASAN	15
4.1 Penyebab Terjadinya Suspend	15

4.1.1	Dokumen Terkait	16
4.1.2	Fungsi atau Bagian Terkait	17
4.2	Unsur – Unsur Pengendalian Internal	18
4.3	Perancangan Standar Operasional Prosedur <i>Suspend</i>	19
4.3.1	Tahapan Penerimaan Pembayaran Reasuransi	19
4.3.2	Tahapan Penelusuran Penerimaan Pembayaran	20
4.3.3	Tahapan Tindak lanjut Potensi <i>Suspend</i>	22
4.3.4	Tahapan Tindak lanjut Penyelesaian <i>Suspend</i>	25
4.4	Pencegahan <i>Suspend</i>	26
4.4.1	Monitoring Penerimaan R/I Slip untuk Fakultatif Bisnis	26
4.4.2	Monitoring dan Reminder SOA (Treaty)	30
4.4.3	Pengelolaan Penerimaan Melalui Aplikasi E-Doc	32
4.4.4	Pengelolaan Dokumen <i>Underwriting</i> Diluar Fungsi Terkait	33
4.5	Tahap Uji <i>Publik</i> Hasil Pembahasan SOP <i>Suspend</i>	34
V	SIMPULAN DAN SARAN	35
5.1	Kesimpulan	35
5.2	Saran	35
	DAFTAR PUSTAKA	37
	LAMPIRAN	39
	RIWAYAT HIDUP	54

DAFTAR TABEL

1	Pergerakan <i>suspend</i>	1
2	Simbol Bagan Alir	7
3	Informasi Rincian	20
4	Kodefikasi ketidaksesuaian	22
5	Kode dan Kondisi <i>Suspend</i>	23
6	Hasil Review SOP <i>Suspend</i>	34

DAFTAR GAMBAR

1	Struktur Organisasi	12
2	Kodefikasi Status <i>Suspend</i>	21
3	Format Kodefikasi <i>Suspend</i>	23
4	Penelusuran di Aplikasi Edoc	27
5	Penelusuran Melalui email	28
6	Proses Penanganan Jika Data Berbeda	29
7	Proses Jika Dokumen R/I Slip Tidak Ditemukan	30
8	Proses Monitoring dan Reminder SOA	31
9	Prosedur Pengelolaan Pendokumentasian di Aplikasi Edoc	33

DAFTAR LAMPIRAN

1	Dokumen SOP <i>Suspend</i> yang Telah dirancang	44
2	Dokumen SOP <i>Suspend</i> yang Sudah	55
3	Hasil Review Perancangan SOP <i>Suspend</i>	65
4	Uji Publik SOP <i>Suspend</i>	66
5	Laporan <i>Suspend</i>	66
6	Konfirmasi Nota ke <i>Underwriting</i> Melalui Email	67
7	Daftar Wawancara	67
8	Rincian Uang Masuk di Blips	68
9	Dokumen R/I Slip	68
10	Rincian Pembayaran	69
11	Rekening Koran	69
12	Laporan Keuangan PT Tugu Reasuransi Indonesia	70