

**ANALISIS PENGENDALIAN INTERNAL ATAS SISTEM DAN  
PROSEDUR PEMBAYARAN TAGIHAN MELALUI OUTLET  
POSPAY LOKET PADA PT. POS INDONESIA (PERSERO)**

**(Studi Kasus Kantor Pos Indonesia Cabang Banjarbaru)**

**SKRIPSI**



**Oleh :**

**MUHAMMAD RIZAL**

**NIM : 2011102107033**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**UNIVERSITAS NAHDLATUL ULAMA KALIMANTAN SELATAN**

**TAHUN 2024**

**ANALISIS PENGENDALIAN INTERNAL ATAS SISTEM DAN  
PROSEDUR PEMBAYARAN TAGIHAN MELALUI OUTLET  
POSPAY LOKET PADA PT. POS INDONESIA (PERSERO)**

**(Studi Kasus Kantor Pos Indonesia Cabang Banjarbaru)**

**SKRIPSI**

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi  
(S.Ak.)



**Oleh :**

**MUHAMMAD RIZAL**

**NIM : 2011102107033**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**UNIVERSITAS NAHDLATUL ULAMA KALIMANTAN SELATAN**

**TAHUN 2024**

## MOTTO

***"Everyone Has Their Own Time Of Success, So Keep  
Trying So That Success Comes Faster"***

“Setiap orang punya masa suksesnya masing-masing, maka dari itu  
teruslah berusaha agar kesuksesan itu datang lebih cepat”

## **TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI**

Judul : Analisis Pengendalian Internal Atas Sistem Dan Prosedur  
Pembayaran Tagihan Melalui Outlet Pospay Locket Pada PT.  
Pos Indonesia (Persero). (Studi Kasus Kantor Pos Indonesia  
Cabang Banjarbaru)

Disusun oleh : Muhammad Rizal

NIM : 2011102107033

Program Studi : Akuntansi

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Banjar, .....

Pembimbing

Pembimbing 1

Pembimbing 2

Nazaruddin, S.E., M.M

NIDN: 1015036903

Muhammad Yusuf, S.E., M.M

NIDN: 1114119201

## **HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS**

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Muhammad Rizal

NIM : 2011102107033

Program Studi : Akuntansi

Menyatakan bahwa skripsi ini adalah benar-benar hasil karya saya sendiri, bukan hasil karya orang lain. Semua sumber baik yang berupa kutipan maupun rujukan adalah benar. Apabila di kemudian hari terdapat ketidakbenaran atau penyimpangan dalam pernyataan ini maka saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Banjar,.....

Muhammad Rizal

## HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi dengan judul “**Analisis Pengendalian Internal Atas Sistem Dan Prosedur Pembayaran Tagihan Melalui Outlet Pospay Loker Pada PT. Pos Indonesia (Persero). (Studi Kasus Kantor Pos Indonesia Cabang Banjarbaru)**” diajukan oleh:

Nama : Muhammad Rizal

NIM : 2011102107033

Program Studi : Akuntansi

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nahdlatul Ulama Kalimantan Selatan.

### Dewan Penguji

Pembimbing 1 : .....

Nazaruddin, S.E., M.M

Pembimbing 2 : .....

Muhammad Yusuf, S.E., M.M

Penguji : .....

Nova Abriano, S.E., M.M

Ditetapkan pada tanggal .....di Banjar, Kalimantan Selatan

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Nahdlatul Ulama Kalimantan Selatan

**Nova Abriano, S.E., M.M**

**NIDN : 0005107701**

## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur saya panjatkan atas kehadiran Allah SWT. Karena atas berkat dan rahmat-Nya, saya dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Analisis Pengendalian Internal Atas Sistem Dan Prosedur Pembayaran Tagihan Melalui Outlet Pospay Loker Pada PT. Pos Indonesia (Persero). (Studi Kasus Kantor Pos Indonesia Cabang Banjarbaru)”**. Penulis skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar sarjana ekonomi prodi akuntansi fakultas ekonomi dan bisnis universitas nahdlatul ulama kalimantan selatan. Saya menyadari bahwa, tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, selama masa perkuliahan dan sampai penyusunan skripsi ini, sangatlah sulit bagi saya untuk menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, saya mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Dr. Ir. H. Abrani Sulaiman, M.Sc selaku Rektor Universitas Nahdlatul Ulama Kalimantan Selatan.
2. Bapak Nova Abriano, S.E., M.M selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nahdlatul Ulama Kalimantan Selatan, sekaligus sebagai penguji yang telah memberikan banyak kritik dan saran dalam menyempurnakan skripsi ini.
3. Ibu Setiafitrie Yuniarti, S.H., M.S. Ak selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nahdlatul Ulama Kalimantan Selatan.
4. Bapak Nazaruddin, S.E., M.M selaku pembimbing utama yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam penyusunan skripsi ini.
5. Bapak Muhammad Yusuf, S.E., M.M selaku pembimbing pendamping yang banyak memberikan masukan terkait penyusunan skripsi ini.
6. Pihak PT. Pos Indonesia cab. Banjarbaru yang telah banyak membantu dalam usaha memperoleh data yang saya perlukan.

Akhir kata, saya berharap semoga Allah SWT. Berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga skripsi ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu.

Banjar, .....2024

Muhammad Rizal



## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN SAMPUL</b> .....	<b>I</b>
<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	<b>II</b>
<b>MOTTO</b> .....	<b>III</b>
<b>TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI</b> .....	<b>IV</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS</b> .....	<b>V</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	<b>VI</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>VII</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>IX</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>1</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
1.1 Latar Belakang .....	3
1.2 Rumusan Masalah .....	8
1.3 Tujuan Penelitian .....	8
1.4 Manfaat Penelitian .....	8
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b>	
2.1 Teori .....	10
2.1.1 Sistem Dan Prosedur .....	10
2.1.2 Sistem Akuntansi .....	11
2.1.3 Sistem Informasi Akuntansi .....	12
2.1.4 Sistem Pembayaran .....	18
2.1.5 Pospay Locket .....	21
2.1.6 Pengendalian Internal .....	23
2.2 Penelitian Terdahulu .....	29
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b>	
3.1 Lokasi Penelitian .....	32
3.2 Jenis Penelitian .....	32
3.3 Jenis Data Dan Sumber .....	34
3.3.1 Data Primer .....	34
3.3.2 Data Sekunder .....	35

3.4	Metode Pengumpulan Data .....	35
3.4.1	Wawancara .....	35
3.4.2	Dokumentasi .....	36
3.4.3	Observasi .....	36
3.5	Metode Analisis Data .....	36
<b>BAB IV ANALISIS HASIL PENELITIAN</b>		
4.1	Gambaran Umum .....	39
4.1.1	Sejarah PT. Pos Indonesia (Persero) .....	39
4.1.2	Visi dan Misi .....	41
4.1.3	Makna dan Arti Logo PT. Pos Indonesia .....	41
4.1.4	Lokasi PT. Pos Indonesia .....	46
4.1.5	Struktur Organisasi .....	47
4.1.6	Kegiatan Usaha .....	51
4.2	Penyajian Data .....	56
4.2.1	Sistem Dan Prosedur Pembayaran Tagihan Melalui Pospay Loket Pada PT. Pos Indonesia Cabang Banjarbaru .....	56
4.2.2	Pengendalian Internal Yang Diterapkan Dalam Prosedur Pembayaran Tagihan Melalui Pospay Loket Pada PT. Pos Indonesia Cabang Banjarbaru .....	58
4.3	Analisis dan Interpretasi Data .....	60
4.3.1	Analisis Sistem Dan Prosedur Pembayaran Tagihan Melalui Pospay Loket Pada PT. Pos Indonesia Cabang Banjarbaru .....	60
4.3.2	Analisis Sistem Pengendalian Internal Yang Diterapkan Dalam Prosedur Pembayaran Tagihan Melalui Pospay Loket Pada PT. Pos Indonesia Cabang Banjarbaru .....	68
<b>BAB V PENUTUP</b>		
5.1	Kesimpulan .....	70
5.2	Keterbatasan Penelitian .....	71
5.3	Saran .....	71
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>		<b>72</b>
<b>LAMPIRAN .....</b>		<b>74</b>



## DAFTAR TABEL

<b>Tabel 1.1 Regional PT. Pos Indonesia (Persero) .....</b>	<b>5</b>
<b>Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu .....</b>	<b>29</b>

## DAFTAR GAMBAR

<b>Gambar 1.1</b>	<b>Laporan Keuangan PT. Pos Indonesia cabang Banjarbaru.....</b>	<b>4</b>
<b>Gambar 2.1</b>	<b>Sistem dan Prosedur pada Sistem Informasi Akuntansi.....</b>	<b>13</b>
<b>Gambar 2.2</b>	<b>Subsitem Dasar Dalam Sistem Informasi Akuntansi .....</b>	<b>17</b>
<b>Gambar 2.3</b>	<b>Unsur Pokok Pengendalian Internal .....</b>	<b>29</b>
<b>Gambar 4.1</b>	<b>Struktur Organisasi.....</b>	<b>48</b>
<b>Gambar 4.2</b>	<b>Prosedur Yang Membentuk Sistem.....</b>	<b>57</b>
<b>Gambar 4.3</b>	<b>Sistem dan Prosedur Pembayaran tagihan melalui Pospay Loket.....</b>	<b>62</b>
<b>Gambar 4.4</b>	<b>Sistem dan Prosedur pembayaran dari Kantor Pos cabang Banjarbaru ke Kantor Para Mitra Kerja .....</b>	<b>66</b>

## DAFTAR LAMPIRAN

<b>Gambar Resi/Formulir .....</b>	<b>74</b>
<b>Gambar Tampilan SOPP/Pospay Locket .....</b>	<b>75</b>
<b>Gambar Laporan Backsheet/Laporan Keuangan Otomatis Yang Dibuat Sistem Pospay Locket .....</b>	<b>75</b>
<b>Gambar Aplikasi Admin UPT SOPP POSPAY LOKET .....</b>	<b>76</b>

## ABSTRAK

Nama : Muhammad Rizal  
NIM : 2011102107033  
Program Studi : Akuntansi  
Judul : Analisis Pengendalian Internal Atas Sistem Dan Prosedur Pembayaran Tagihan Melalui Outlet Pospay Locket Pada PT. Pos Indonesia (Persero). (Studi Kasus Kantor Pos Indonesia Cabang Banjarbaru)

Di era digitalisasi dan kemajuan teknologi informasi saat ini, efisiensi perusahaan dalam produktivitasnya semakin meningkat. Masyarakat cenderung menginginkan layanan yang cepat dan praktis, mendorong perusahaan untuk menyediakan sistem pembayaran yang mudah dan otomatis. Pentingnya pengendalian internal tetap diperlukan untuk memastikan sistem kerja yang baik dan akuntansi yang akurat. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana pengendalian internal atas sistem dan prosedur pembayaran tagihan melalui outlet pospay loket pada PT. Pos Indonesia (Persero). Metode yang digunakan pada penelitian ini yaitu deskriptif kualitatif. Fokus penelitian terkait pengendalian internal, serta sistem dan prosedur pembayaran tagihan. Pengendalian internal mencakup struktur organisasi, sistem wewenang dan prosedur pencatatan, praktek kerja yang sehat, dan karyawan. Sistem dan prosedur pembayaran tagihan meliputi, fungsi, jaringan prosedur yang membentuk sistem, dan dokumen yang digunakan. Hasil penelitian menunjukkan bahwa sistem yang digunakan memiliki resiko pada petugas loket, secara periodik terjadi perputaran rotasi antar loket, serta pengendalian internal yang diterapkan oleh PT. Pos Indonesia (Persero) cabang Banjarbaru sudah sesuai dengan unsur-unsurnya. Saran dari penelitian ini adalah melakukan *briefing* pada petugas loket serta pengecekan kinerja petugas secara mendadak untuk memastikan kepatuhan petugas terhadap prosedur yang diterapkan.

Kata Kunci : Sistem dan Prosedur, Sistem Informasi Akuntansi, Sistem Pembayaran, Pospay Locket, Pengendalian Internal.

**ABSTRACT**

*Name : Muhammad Rizal*  
*NIM : 2011102107033*  
*Study Program : Akuntansi*  
*Title : Analisis Pengendalian Internal Atas Sistem Dan Prosedur  
Pembayaran Tagihan Melalui Outlet Pospay Locket  
Pada PT. Pos Indonesia (Persero). (Studi Kasus Kantor  
Pos Indonesia Cabang Banjarbaru)*

*In the era of digitalization and advances in information technology, company efficiency in terms of productivity is increasing. People tend to want fast and practical services, encouraging companies to provide easy and automatic payment systems. However, the importance of internal controls is still needed to ensure a good working system and accurate accounting. This research aims to find out how internal control is over the bill payment system and procedures through the Pospay counter outlet at PT. Pos Indonesia (Persero). The method used in this research is descriptive qualitative. The research focus is related to internal control, as well as bill payment systems and procedures. Internal control includes organizational structure, authority systems and recording procedures, healthy work practices, and employees. Bill payment systems and procedures include functions, network of procedures that form the system, and documents used. The research results show that the system used poses a risk to the counter staff, there is periodic rotation between counters, as well as the internal controls implemented by PT. Pos Indonesia (Persero) Banjarbaru branch is in accordance with its elements. The suggestion from this research is to conduct briefings at the counter officers and suddenly check the performance of the officers to ensure the officers' compliance with the procedures implemented.*

*Keywords : System and Procedur, Accounting Information System, Payment System, Pospay Locket, Internal Control.*