

**BAB III**  
**KEGIATAN AUDIT INTERNAL**  
**DI PT ASURANSI TAKAFUL UMUM CABANG BANDUNG**

**3.1. Objek Penelitian**

**1. Sejarah singkat PT. Asuransi Takaful Umum Cabang Bandung**

Sebagai pelopor asuransi syariah di Nusantara, Takaful Indonesia telah melayani masyarakat dengan jasa asuransi yang sesuai dengan prinsip syariah, selama lebih dari satu dasawarsa, melalui dua perusahaan operasionalnya: PT Asuransi Takaful Keluarga (Asuransi Jiwa Syariah) dan PT Asuransi Takaful Umum (Asuransi Umum Syariah).

PT Syarikat Takaful Indonesia (Perusahaan) berdiri pada 24 Februari 1994 atas prakarsa Tim Pembentukan Asuransi Takaful Indonesia (TEPATI) yang dimotori oleh Ikatan Cendekiawan Muslim Indonesia (ICMI) melalui Yayasan Abdi Bangsa, Bank Muamalat Indonesia Tbk., PT Asuransi Jiwa Tugu Mandiri, Departemen Keuangan RI, serta beberapa pengusaha muslim Indonesia. Melalui kedua anak perusahaannya yaitu PT Asuransi Takaful Keluarga dan PT Asuransi Takaful Umum, Perusahaan melayani kebutuhan masyarakat Indonesia akan jasa asuransi dan perencanaan keuangan yang berlandaskan prinsip syariah.

PT Asuransi Takaful Keluarga yang bergerak dibidang asuransi jiwa Syariah didirikan pada 4 Agustus 1994 dan mulai beroperasi pada 25 Agustus 1994, yang ditandai dengan peresmian oleh Menteri Keuangan Mar'ie Muhammad. Selanjutnya pada 1 juni 1995, didirikan PT Asuransi Takaful Umum(biasa disebut

Takaful Umum), yang bergerak dibidang asuransi umum syariah dan diresmikan oleh Menteri riset dan Teknologi/Ketua BPPT saat itu, Prof. Dr. B.J. Habibie.

PT Asuransi Takaful Umum didirikan berdasarkan Akta No.46 Tanggal 5 Mei 1994. Dibuat dihadapan Notaris Yudo Paripurno, SH dan telah memperoleh persetujuan Menteri Kehakiman Republik Indonesia berdasarkan Surat Keputusan Nomor C2.18.286.HT.01.01.TH.94 Tanggal 14 Desember 1994 dan telah diumumkan dalam Berita Negara Republik Indonesia Tanggal 21 Februari 1995 No.15 Tambahan Berita Negara Republik Indonesia No.1660 Tahun 1995, yang telah diubah dengan Akta No. 93 Tanggal 21 Juni 1996 dan telah memperoleh persetujuan Menteri Kehakiman Republik Indonesia berdasarkan Surat Keputusan Nomor : C2-12.327.HT.01.04.TH.97 Tanggal 27 November 1997 dan telah diumumkan dalam Berita Negara Republik Indonesia Tanggal 3 Juli 2001 Tambahan Berita Negara Republik Indonesia No.4289 Tahun 2001.

PT Asuransi Takaful Umum beroperasi berdasarkan :

1. Surat Departemen Keuangan Republik Indonesia Nomor : S-1081/KMK.17/1994 Tanggal 19 Juli 2004 Perihal : Persetujuan prinsip PT Asuransi Takaful Umum.
2. Keputusan Menteri Keuangan Republik Indonesia Nomor : 247/KMK/07/1995 Tentang Pemberian Izin Usaha di Bidang Asuransi Kerugian kepada PT Asuransi Takaful Umum Tanggal 1 Juni 1995.

Dalam perjalanannya Perusahaan melakukan langkah restrukturisasi yang berhasil menyatukan fungsi pemasaran Asuransi Takaful Keluarga dan Asuransi Takaful Umum sehingga lebih efisien serta lebih efektif dalam penetrasi pasar.

Komitmen Perusahaan untuk penyedia jasa asuransi syariah terkemuka di Indonesia dibuktikan dengan diterimanya serangkaian penghargaan sepanjang tahun 2006 dari berbagai instansi atau lembaga pemeringkatan independen. Di topang dengan kuatnya citra perusahaan, luasnya jaringan pemasaran, serta kokohnya sinergi dalam grup, Takaful Indonesia kini semakin memantapkan langkah untuk menjadi yang selalu terdepan.

PT Asuransi Takaful Umum fokus utamanya memberikan layanan dan bantuan menyangkut asuransi di bidang kerugian seperti perlindungan dari kebakaran, pengangkutan, niaga, kendaraan bermotor, dengan harapan bisa tercapainya masyarakat Indonesia yang sejahtera dengan perlindungan asuransi yang sesuai Muamalah Syariah Islam.

Sebagai perwakilan wilayah Jawa, maka didirikanlah PT. Asuransi Takaful Umum Cabang Bandung yang terletak di Jalan Dalem Kaum N0.130 Bandung 40251. Telepon : 022- 4210745-46 Fax : 022- 4210747. PT Asuransi Takaful Umum Cabang Bandung diresmikan pada Tanggal 1 Juni 1995.

## **2. Visi dan Misi PT. Asuransi Takaful Umum Bandung**

### **a. Visi**

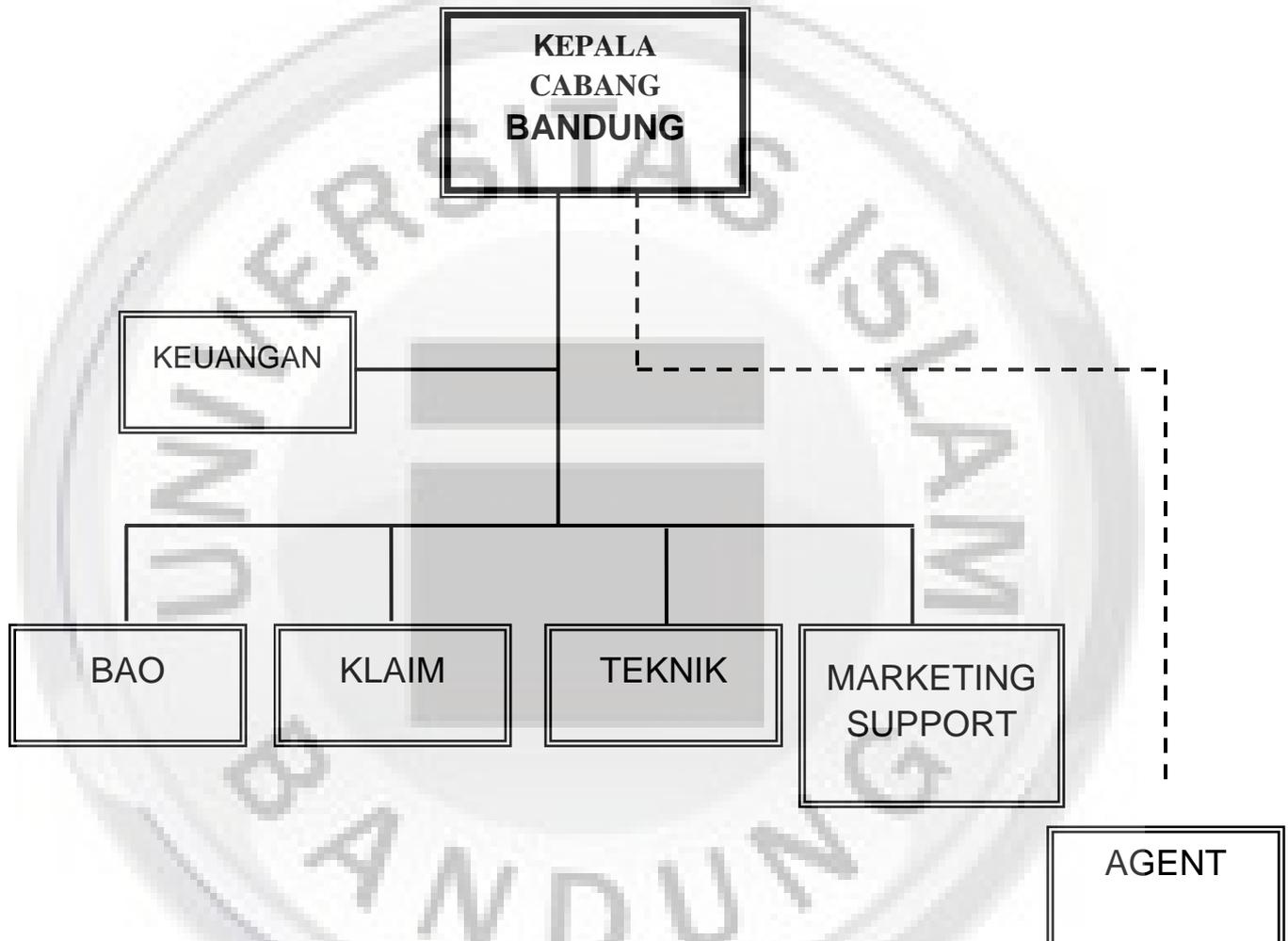
Menjadi grup asuransi terkemuka yang menawarkan jasa takaful dan keuangan syariah yang komprehensif dengan jangkauan signifikan di seluruh Indonesia menjelang tahun 2011

### **b. Misi**

Kami bertekad memberikan solusi dan pelayanan terbaik dalam perencanaan keuangan dan resiko bagi umat dan menawarkan jasa

takaful dan keuangan syariah yang dikelola secara profesional, adil, tulus, dan amanah

### 3. Struktur Organisasi Asuransi Takaful Umum Cabang Bandung



Gambar 3.1 Struktur Organisasi Asuransi Takaful Umum Cabang Bandung

Kepala Cabang Bandung	: Afrizal
Kuangan	: Endang Hidayat
Akunting	: Devi
BAO	: Asep Sutisna

Klaim : Nenden Fauziah  
Teknik : Lukman Sonjaya  
Marketing Support : Lia Amalia  
Agent Marketing : Alif Susanti, Endang S, Apipudin, M  
Harun, Dudi Setiadi, Indra, Nurdiansyah,  
Ibrahim.

a. Kepala Cabang

- 1) Mewakili Direksi Pusat menjalankan perusahaan di cabang.
- 2) Memberikan laporan kemajuan cabang kepada Direksi Pusat termasuk keuangannya.
- 3) Mengambil semua tindakan yang diperlukan agar cabang berjalan lancar.
- 4) Menjalankan Program Perusahaan untuk cabang itu/mengejar target.
- 5) Berhak atas promosi dan bonus jika cabang maju melebihi target Perusahaan.
- 6) Mengemban amanat dari kantor pusat demi koordinasi dan sinkronisasi kinerja perusahaan. wewenangnya dalam hal ini adalah berkaitan dengan pengambilan keputusan yang telah dikoordinasi dengan pimpinan kantor pusat. tanggung jawabnya penuh terhadap kantor cabang, baik itu untuk karyawan, aset, keuangan dll.

b. Keuangan

- 1) Menerima pembayaran polis
- 2) Membuat Laporan Keuangan

- 3) Membayar insentif kepada agen
- 4) Rekonsiliasi data outstanding bank/broking/ agen
- 5) Bekerjasama dengan bank dalam penerimaan dan pembayaran asuransi
- 6) Membayar klaim

c. BAO

- 1) Membuat penawaran asuransi.
- 2) Membuat laporan produksi.
- 3) Membantu underwriting mendistribusikan polis.
- 4) Menjalin kerjasama dengan bank.
- 5) Mengenalkan produk-produk asuransi ke bank.
- 6) Memelihara nasabah sampai perpanjangan polis.
- 7) Merespon keluhan dari peserta asuransi.
- 8) Memberikan pengetahuan produk yang ditawarkan.

d. Teknik

- 1) Memperhitungkan aset yang akan di asuransikan untuk mengetahui tingkat resiko dan rate-nya.
- 2) Melakukan survey terhadap aset yang akan di asuransikan.
- 3) Mencetak polis nasabah.
- 4) Mencetak perpanjangan setiap 2 bulan sebelum jatuh tempo.
- 5) Bertanggungjawab terhadap online system dan fasilitas komputer cabang.
- 6) Bertanggungjawab terhadap filling dan tidak ada data yang hilang dan salah penempatan.

7) Membuat laporan produksi.

e. Marketing Support

1) Membantu mensosialisasikan, mempromosikan produk asuransi takaful dan melakukan pembinaan kepada senior agen dan junior agen.

2) Bertanggung jawab kepada kepala kantor cabang dan tugas-tugas pokok secara tertulis dalam bentuk prestasi kerja serta tambahan secara tertulis pada periode yang ditentukan.

f. Agent Marketing

Tugasnya hampir sama dengan BAO, akan tetapi agent marketing menawarkan produk asuransinya terhadap perusahaan dan calon peserta asuransi.

1) Membuat penawaran asuransi.

2) Membuat laporan produksi.

3) Membantu underwriting mendistribusikan polis.

4) Menjalin kerjasama dengan perusahaan atau peserta asuransi.

5) Mengenalkan produk-produk asuransi ke perusahaan atau calon peserta asuransi.

6) Memelihara nasabah sampai perpanjangan polis.

7) Merespon keluhan dari peserta asuransi.

8) Memberikan pengetahuan produk yang ditawarkan.

#### **4. Produk PT. Asuransi Takaful Umum Bandung**

Fokus utamanya memberikan layanan dan bantuan menyangkut asuransi di bidang kerugian seperti perlindungan dari kebakaran, pengangkutan, niaga, dan

kendaraan bermotor, dengan harapan bisa tercapainya masyarakat Indonesia yang sejahtera dengan perlindungan asuransi yang sesuai Muamalah Syariah Islam.

## 1) Produk Takaful Umum

### a. Takaful *Baituna* (Rumah Kita)

Merupakan paket istimewa dari Takaful yang melindungi rumah para peserta asuransi dari risiko kebakaran yang dilengkapi dengan perangkat perlindungan ekstra untuk para peserta asuransi sekeluarga.

Obyek Asuransi, meliputi :

- Rumah Tinggal/*Apartemen*
- Rumah Tinggal Kantor (Rukan)
- Rumah Tinggal Toko (Ruko)

### Manfaat Utama

Takaful *Baituna* memberikan ganti rugi terhadap risiko-risiko yang dijamin dalam Polis Standar Asuransi Kebakaran Indonesia (PSAKI) meliputi:

- Kebakaran
- Petir
- Ledakan
- Kejatuhan Pesawat Terbang
- Asap

**b. Takaful Surgaina**

Produk Takaful yang memberikan perlindungan terhadap kerugian finansial yang dialami para peserta asuransi dan santunan akibat kecelakaan yang mengakibatkan meninggal dunia, menderita cacat badan dan/ atau biaya pemakaman peserta.

**c. Takaful *Abror***

Produk Takaful yang menggantikan kerugian atas kendaraan bermotor yang disebabkan musibah kecelakaan, pencurian serta tanggung jawab hukum kepada pihak ketiga Kendaraan Bermotor.

**d. Takaful *Ansor* (Pertolongan)**

Produk Takaful untuk sepeda motor atas risiko kehilangan dan kecelakaan, dan sedikit berbeda dengan produk Takaful *Abror*, pada produk Takaful *Ansor* ditambah klaim dengan tambahan asuransi jiwa.

**e. Takaful Rekayasa**

Program Takaful yang mengganti kerugian atas kehilangan atau kerusakan dalam sebuah proyek rekayasa (konstruksi dan/ atau pemasangan), peralatan dan mesin akibat kejadian yang tiba-tiba dan tidak terduga sehingga menyebabkan kerugian kepada Peserta (prinsipal, kontraktor atau pemilik peralatan).

**f. Takaful Aneka**

Program Takaful yang menggantikan kerugian atas berbagai macam resiko.

**2) Takaful Kecelakaan Diri (Takaful *Personal Accident*)**

Asuransi yang memberikan uang santunan dan biaya perawatan terhadap peserta yang mengalami kecelakaan, sehingga peserta meninggal dunia atau cacat tetap.

**3) Takaful Penyimpanan/ Pengangkutan Uang**

Asuransi yang memberikan perlindungan terhadap resiko-resiko yang dapat menyebabkan kehilangan/kerugian uang dalam brankas (*safe box*) atau selama pengangkutan.

**4) Takaful All Risk**

Asuransi yang memberikan perlindungan terhadap resiko-resiko yang dapat menyebabkan kehilangan/kerugian peralatan perkantoran seperti furniture, komputer, lap top dan sebagainya.

**5) Takaful Kebongkaran**

Asuransi yang memberikan perlindungan terhadap resiko kebongkaran yang menyebabkan kehilangan/ kerugian harta benda dalam lokasi tertentu.

**6) Takaful Alat Berat (Takaful *Heavy Equipment*)**

Asuransi yang memberikan perlindungan terhadap resiko-resiko yang dapat menyebabkan kehilangan/ kerugian alat berat yang sedang dipergunakan seperti Traktor, Buldozer, Crane dan lain sebagainya.

**7) Takaful Tanggung Gugat Pihak ke III (Takaful *Liability* )**

Asuransi yang memberikan perlindungan kepada peserta terhadap tuntutan ganti rugi dari pihak ketiga yang timbul sebagai kesalahan/kelalaian aktivitas peserta yang menyebabkan pihak ketiga mengalami kerugian harta benda (

*Property Damage* ) maupun kecelakaan diri ( *Bodily Injury* ). Produk takaful Tanggung Gugat Pihak Ketiga terdiri dari : Produk *Liability* (Tanggung Gugat produk), *Comprehensive General Liability* (CGL) atau Tanggung Gugat Secara Menyeluruh, *Automobile Third Party Liability* (Tanggung Gugat Pihak Ketiga secara konsekwensi sesuai dengan perjanjian pihak-pihak yang melakukan kerjasama), *Workmen Compensation* (Tanggungan bagi para pekerja pada suatu proyek pembangunan gedung) dan *Employer Liability* (Tanggung Gugat bagi pihak pengembang yang mengalami kecelakaan dan musibah atau *force major* yang sesuai dengan aturan / Undang-undang asuransi).

**8) Takaful Jaminan Ketidakjujuran (*Fidelity Guarantee Insurance*)**

Asuransi yang memberikan jaminan kerugian akibat kehilangan, penggelapan dan penyelewengan dan ketidakjujuran yang dilakukan oleh pegawai perusahaan peserta.

**9) Takaful Lain Sesuai Kebutuhan (*Tailor-Made Insurance*)**

Produk-produk dari Asuransi Takaful Umum, baik yang menggunakan polis standard maupun *Tailor-Made Policy* yang akan disesuaikan dengan kebutuhan dari para peserta Asuransi Takaful Umum baik perseorangan maupun perusahaan. Produk-produk Takaful ini antara lain seperti:

- Takaful Annisa ( *Female Insurance* )

Produk asuransi yang dikhususkan buat kaum perempuan

- Property All Risk Insurance

Produk asuransi bagi barang-barang rumah tangga

- *Oil and Gas Insurance*, dan sebagainya

Produk asuransi untuk benda-benda rumah tangga yang menggunakan bahan bakar minyak sebagai penggerak mesinnya.

- Takaful *Plate Glass*

Produk asuransi untuk barang-barang antik yang dikoleksi peserta asuransi.

- Takaful *Neon Sign*

Produk asuransi bagi benda-benda alat rumah tangga yang bersifat elektrik.

#### 10) Takaful Kebakaran

Program Takaful yang mengganti kerugian atas kerusakan atau kehilangan bangunan. Dalam produk takaful kebakaran ini, jenis polis yang tersedia adalah sebagai berikut :

- **Polis Standar Asuransi Kebakaran Indonesia (PSAKI).**

Mengganti kerugian atas kerusakan harta benda dan atau kepentingan yang diasuransikan akibat risiko yang ditimbulkan oleh musibah kebakaran, ledakan, petir, kejatuhan pesawat terbang dan asap yang berasal dari harta benda yang dipertanggungkan

- ***Polis Property/ Industrial All Risk (Munich Re)*** .

Mengganti kerugian atas kerusakan harta benda dan atau kepentingan yang diasuransikan akibat risiko yang ditimbulkan oleh musibah kebakaran, ledakan, petir, kejatuhan pesawat terbang dan asap yang berasal dari harta benda yang dipertanggungkan.

### 11) Takaful Pengangkutan & Rangka Kapal

Program Takaful yang mengganti kerugian, kerusakan atau kehilangan obyek asuransi selama dalam pengangkutan dari tempat asal sampai ke tempat tujuan. Risiko-risiko yang dapat dijamin dalam Takaful Pengangkutan seperti: kebakaran, peledakan, kapal atau alat angkut kandas, terdampar, tergelincir, atau terbalik dan lain-lain sebagaimana yang diatur dalam polis Takaful Pengangkutan. Takaful Pengangkutan memberikan bermacam-macam program sesuai dengan jenis pengangkutan:

- Takaful Pengangkutan Laut
- Takaful Pengangkutan Darat
- Takaful Pengangkutan Udara
- Takaful Pengangkutan Antar Pulau
- Takaful Rangka Kapal

Program Takaful yang mengganti kerugian atas risiko kehilangan atau kerusakan: rangka kapal dan atau mesinnya, *freight* (uang tambahan), *disbursement* selama dalam pengoperasian kapal tersebut.

### 12) Takaful Kendaraan Bermotor

Program Takaful yang mengganti kerugian baik kehilangan atau kerusakan secara menyeluruh dan tuntutan pihak ketiga atas setiap kendaraan bermotor yang terdaftar akibat risiko-risiko seperti tabrakan, tubrukan, terbalik, tergelincir dari jalan, kecelakaan baik yang disebabkan oleh kesalahan material atau kongstruksi perbuatan orang jahat, pencurian, kebakaran dan sebab

lainnya yang diatur sebagaimana dalam Polis Standar Kendaraan Bermotor Indonesia.

### **13) Takaful Pendidikan (Takaful Link Salam Cendikia)**

Takafulink salam Cendekia merupakan produk investasi murni syariah, memberikan kemudahan setia bagi para orang tua dan memberikan manfaat dana pendidikan dan perlindungan yang optimal bagi anak-anaknya. Berikut ini beberapa manfaat dari Takaful Link Salam Cendikia di PT Asuransi Takaful Umum Cabang Bandung :

a. Menyediakan Dana Pendidikan

Takafulink Salam Cendekia menyediakan manfaat dana pendidikan mulai dari TK hingga perguruan tinggi.

b. Memberikan Perlindungan Asuransi

Memberikan manfaat perlindungan asuransi kepada anak sebagai Peserta sejak usia 30 hari dengan manfaat santunan yang sesuai dengan kebutuhan.

Memberikan manfaat tambahan bagi peserta:

- *Personal Accident*, Asuransi tambahan kecelakaan diri (perlindungan terhadap risiko meninggal dunia karena kecelakaan)
- *Cash Plan*, Asuransi manfaat tunai harian rawat inap (perlindungan terhadap risiko kesehatan bila harus menjalani rawat inap di rumah sakit).

### **3.2. Kegiatan Audit Internal Dalam Menunjang Efektivitas Dan Efisiensi Anggaran Biaya Operasional Di PT Asuransi Takaful Umum Cabang Bandung**

Audit internal pada PT Asuransi Takaful Umum Cabang Bandung dipimpin oleh seorang manajer audit yang dibantu oleh beberapa asisten manajer. Sumber daya manusia yang menduduki jabatan auditor internal pada PT Asuransi Takaful Umum Cabang Bandung harus memiliki beberapa kriteria khusus, diantaranya latar belakang pendidikan dan masa bekerja yang memadai. Seorang auditor internal harus memiliki pengetahuan dan informasi yang luas dalam bidang audit, akuntansi serta Standar Operasi dan Prosedur (SOP) layanan lembaga asuransi. Selain itu, seorang auditor internal juga harus mempunyai kemampuan dalam hal komunikasi yang baik dan mempunyai keterampilan dalam mengambil keputusan tentang permasalahan audit.

Seorang manajer audit internal pada PT Asuransi Takaful Umum Cabang Bandung memiliki tugas, wewenang dan tanggung jawab sebagai berikut:

- a. mengendalikan audit yang independen untuk bidang operasi, pendukung dan kantor cabang, agenpos dan pelayanan bergerak untuk menjamin pencapaian sasaran bisnis yang efektif dan efisien sesuai dengan PT Asuransi Takaful Umum Cabang Bandung ;
- b. menetapkan penyimpangan yang terjadi di suatu bagian yang telah diaudit;
- c. merekomendasikan langkah-langkah preventif dan korektif atas penyimpangan kepada KaKP;

- d. mengidentifikasi ketaatan setiap bagian dalam melakukan proses bisnis sesuai dengan pengaturan proses dan prosedur operasi dan keuangan;
- e. menemukan dan mengidentifikasi masalah-masalah penyimpangan dalam manajemen keuangan dan memberikan advisori terhadap penyimpangan yang terjadi;
- f. menyusun dan merekomendasikan hasil temuan audit kepada KaKP serta usulan tindakan preventif dan korektif;
- g. membuat rekomendasi kepada unit-unit terkait dan bagian Daltu untuk menyempurnakan SOP sesuai dengan tuntutan bisnis;
- h. menginventarisir berbagai temuan hasil pemeriksaan periodik yang dilakukan oleh para auditor;
- i. mengawasi pencatatan hasil pelaksanaan pemeriksaan periodik;
- j. mengawasi pelaksanaan pengarsipan naskah hasil pemeriksaan agar mudah diperoleh jika diperlukan;
- k. mendistribusikan pekerjaan secara seimbang;
- l. mengimplementasikan sistem prosedur operasi yang efisien dan efektif;
- m. menentukan strategi optimalisasi pendayagunaan sumber daya di unit kerja;
- n. mengembangkan dan mengalokasi SDM.

Dalam melaksanakan tugas, wewenang dan tanggung jawabnya, seorang auditor dibantu oleh:

- 1) *Auditor bagian operasi*, yang bertugas untuk melakukan proses audit (bidang operasional dan keuangan) di bagian operasi meliputi proses penyajian gambaran yang riil dan objektif serta seimbang tentang kondisi proses

manajemen, membuat rekomendasi solusi atas kondisi yang terjadi untuk perbaikan, dan menyusun progres hasil monitoring dan evaluasi terhadap tindak lanjut rekomendasi yang pernah dikeluarkan untuk menjamin pengelolaan operasional sesuai SOP di PT Asuransi Takaful Umum Cabang Bandung.

2) *Auditor bagian pendukung*, yang bertugas untuk melakukan proses audit (bidang operasional dan keuangan) di bagian pendukung meliputi proses penyajian gambaran yang riil dan objektif serta seimbang tentang kondisi proses manajemen, membuat rekomendasi solusi atas kondisi yang terjadi untuk perbaikan, dan menyusun progres hasil monitoring dan evaluasi terhadap tindak lanjut rekomendasi yang pernah dikeluarkan untuk menjamin pengelolaan operasional sesuai SOP di PT Asuransi Takaful Umum Cabang Bandung.

3) *Auditor kantor cabang, agenpos dan layanan bergerak*, yang bertugas untuk melakukan proses audit (bidang operasional dan keuangan) di kantor cabang, agenpos dan pelayanan bergerak meliputi proses penyajian gambaran yang riil dan objektif serta seimbang tentang kondisi proses manajemen, membuat rekomendasi solusi atas kondisi yang terjadi untuk perbaikan, dan menyusun progres hasil monitoring dan evaluasi terhadap tindak lanjut rekomendasi yang pernah dikeluarkan untuk menjamin pengelolaan operasional sesuai SOP di PT Asuransi Takaful Umum Cabang Bandung.