PEMERIKSAAN YANG DILAKUKAN *INTERNAL CONTROL* PADA TRANSAKSI TELLER BANK TABUNGAN NEGARA (Persero) Tbk. CABANG SURABAYA BUKIT DARMO SEBAGAI PEMCEGAHAN TERJADINYA *FRAUD*

TUGAS AKHIR

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian Program
Pendidikan Diploma III Jurusan Manajemen Program Studi
Manajemen Keuangan Dan Perbankan

Oleh :

FIRDHA NIZAR
2011110336

SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS

SURABAYA

2014

TUGAS AKHIR

PEMERIKSAAN YANG DILAKUKAN *INTERNAL CONTROL* PADA TRANSAKSI TELLER BANK TABUNGAN NEGARA (Persero) Tbk. CABANG SURABAYA BUKIT DARMO SEBAGAI PENCEGAHAN TERJADINYA *FRAUD*

Diajukan Oleh:

FIRDHA NIZAR
NIM : 2011110336

Telah siap dipresentasikan

Dosen Pembimbing
Tanggal : 19 maret 2014

Drs. Sudjarno Eko Supriyono, MM.

TUGAS AKHIR

PEMERIKSAAN YANG DILAKUKAN *INTERNAL CONTROL* PADA TRANSAKSI TELLER BANK TABUNGAN NEGARA (Persero) Tbk. CABANG SURABAYA BUKIT DARMO SEBAGAI PENCEGAHAN TERJADINYA *FRAUD*

Dipresentasikan Oleh:

FIRDHA NIZAR
NIM : 2011110336

dan dinyatakan lulus evaluasi presentasi
pada tanggal 19-03-2014

Tim Evaluasi,

Evaluator I	Evaluator II
Hj. Anggraeni, SE., M.Si	Drs.Ec.Mochammad Farid, M.M

iii

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nama	: Firdha Nizar
Tempat, Tanggal Lahir	:Surabaya, 5 Januari 1993
NIM	: 2011110336
Jurusan	: Manajemen
Program Pendidikan	: Diploma III
Program Studi	: Manajemen Keuangan dan Perbankan
Judul	: Pemeriksaan Yang Dilakukan *Internal Control* Pada Transaksi Teller Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk. Cabang Surabaya Bukit Darmo Sebagai Pencegahan Terjadinya *Fraud*

Disetujui dan Diterima baik oleh:

Dosen Pembimbing	Ketua Program Diploma
Tanggal : 27 maret 2014	Tanggal : 27 maret 2014
Drs. Sudjarno Eko Supriyono,MM	**Kautsar R. Salman, SE. Ak. MSA. SAS.**

MOTTO

Kadang keberhasilan baru tiba setelah kesulitan dialami.

Oleh karena itu, jangan menyerahdalam menggapai keberhasilan walaupun kesulitan datang menghadang.

Kesuksesan selalu ada di depan mata, karena itu.

Janganlah menengoh kebelakang atas masa lalumu

PERSEMBAHAN

1. *Allah SWT* yang selalu mendengarkan dan mengabulkan segala doa yang aku panjatkan serta yang telah memberikan limpahan kasih sayang yang begitu besar dalam bentuk kesehatan, rezeki dan lain – lain yang tidak dapat disebutkan satu-persatu.
2. *Papa dan Mama* Tidak ada seorang pun di dunia ini yang dapat menandingi kasih sayang kalian kepada anakmu ini. Dan tidak ada satu barang pun yang dapat menggantikan kasih sayang yang telah kalian berikan kepada ku. Doa kalianlah yang membuatku menjadi seperti sekarang. Terima kasih banyak karena aku mempunyai orang tua seperti kalian.
3. *Keluarga besar*. AdikKu yang telah membantu banyak lewat supportnya. Terutama Orang yang aku cintai, makasih atas suportnya dan doanya sampai TA ini selesai dan berjalan lancar. Bu Reysa Noor Farisa yang telah banyak membantu saya dalam menanyakan seputar *internal control*.
4. *PAK SUPRIYONO* selaku dosen pembimbing. Terima kasih banyak atas bimbingan yang selama ini. Tanpa bantuan Bapak mustahil bagi saya dapat menyelesaikan TA ini dengan baik.
5. *KELUARGA BESAR D3 MANAJEMEN*. Terima kasih banyak sudah belajar bersama selama 2,5 tahun, canda tawa selalu mengiringi perjalanan pertemanan kita dan tak kadang salah paham pun sering terjadi. Terutama Aninda, Ika, Putri, dan Ismi yang memberika support kepadaya saya.
6. Terima kasih juga buat pihak BTN Cabang Surabaya Bukit Darmo, yang telah membantu dalam penelitian tugas akhir saya, sehingga dapat selesai dengan baik.

KATA PENGANTAR

Segala puji syukur saya panjatkan kehadirat Allah SWT, karena atas berkat, rahmat dan ridhonya, sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini dengan judul "Pemeriksaan Yang Dilakukan *Internal Control* Pada Transaksi Teller Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk. Cabang Surabaya Bukit Darmo Sebagai Pencegahan Terjadinya *Fraud*" .

Adapun tujuan penulisan Tugas Akhir ini adalah dalam rangka memenuhi salah satu syarat penyelesaian program pendidikan diploma tiga (D3) jurusan manajemen keuangan dan perbankan STIE Perbanas Surabaya.

Tugas Akhir ini dapat terselesaikan tentunya tidak terlepas dari berbagai pihak yang telah membantu baik materil maupun spiritual. Untuk itu penulis ingin menyampaikan rasa hormat dan terima kasih yang sebesar - besarnya kepada :

1. Ibu Prof. Dr. Dra. Tatik Suryani, P.si.,M.M. selaku Ketua Rektor STIE Perbanas Surabaya.
2. Bapak Kautsar Riza Salman, SE.,MSA.,Ak.,BKP.,SAS selaku Ketua Program Studi Diploma STIE Perbanas Suarabaya.
3. Bapak Drs.Sudjono Eko Supriyono, M.M. selaku dosen pembimbing yang telah banyak meluangkan waktu, pikiran, dan tenaga untuk memberikan bimbingan serta pengarahan kepada penulis sehingga dapat terselesaikan Tugas Akhir ini.
4. Bapak/Ibu dosen penguji yang telah memberikan tambahan atas kekurangan – kekurangan yang ada dalam Tugas Akhir ini.

5. Bapak Drs.Ec Mochammad Farid, M.M. selaku dosen wali yang selalu mengarahkan dan membantu selama proses masa studi.
6. Bapak/Ibu dosen STIE Perbanas Surabaya yang telah mengajar dan banyak memberikan ilmu kepada penulis selama menjadi mahasiswi di STIE Perbanas Surabaya.
7. Terima kasih kepada seluruh staf perpustakaan dan civitas akademika STIE Perbanas Surabaya atas kerja samanya.

Penulis menyadari bahwa isi dan cara penyajian Tugas Akhir ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, kritik dan saran diharapkan demi sempurnanya Tugas Akhir ini.

Semoga Tugas Akhir ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya dan pembaca pada umumnya.

Surabaya, 27 Januari 2014

Penulis

DAFTAR ISI

Hal

HALAMAN JUDUL i

HALAMAN PERSETUJUAN SIAP DIPRESENTASIKAN ii

HALAMAN PERNYATAAN LULUS EVALUASI iii

HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR iv

MOTTO v

PERSEMBAHAN vi

KATA PENGANTAR vii

DAFTAR ISI ix

DAFTAR GAMBAR xiii

DAFTAR LAMPIRAN xiv

BAB I 1

PENDAHULUAN 1

1.1 Latar Belakang Masalah 1

1.2 Penjelasan Judul 3

1.3 Rumusan Masalah 6

1.4 Tujuan dan Kegunaan Pengamatan 7

1.4.1 Tujuan Pengamatan…….. 7

1.4.2 Kegunaan pengamatan…….. 8

1.5 Metode Pengamatan 9

1.5.1 Lingkup Pembahasan 9

1.5.2 Prosedur Pengumpulan Data 9

1.5.3 Sistematika Penyusunan Tugas Akhir 11

BAB II 13

LANDASAN TEORI 13

2.1 Pengertian Bank 13

2.2 Fungsi Bank Dan Manfaat Bank 15

2.2.1 Fungsi Bank 15

2.2.2 Manfaat Bank 15

2.3 Tujuan Bank 16

2.4 Sumber Dana Bank 16

2.5 Usaha Bank 18

2.6 Pengertian *Internal Control* 20

2.7 Peranan Internal Control Pada Transaksi Teller 21

2.8 Tujuan dan Manfaat Internal Control 23

2.8.1 Tujuan Internal Control..... 23

2.8.2 Manfaat Internal Control..... 24

BAB III 25

GAMBARAN SUBJEK PENELITIAN 25

3.1 Sejarah Berdirinya Perusahaan 25

3.2 Visi dan Misi Perusahaan 30

3.3 Struktur Organisasi Perusahaan 31

3.4 *Job Description* 32

3.5 Profil Usaha 40

3.5.1 Produk Dana..... 41

3.5.2 Produk Kredit..... 46

BAB IV 61

PEMBAHASAN HASIL PENGAMATAN 61

4.1 Langkah-langkah apa saja yang dilakukan internal control untuk mencegah terjadinya fraud pada transaksi yang di lakukan teller 61

4.2 Tugas dan Tanggung Jawab Internal Control 62

4.2.1 Tugas Internal Control 62

4.2.2 Tanggung Jawab Internal Control 63

4.3 Kinerja Teller sesuai atau tidak dengan SOP yang ada di Bank Tabungan Negara 64

4.4 Hambatan dan Alternatif yang dihadapi Internal Control 64

4.4.1 Hambatan yang dihadapi Internal Control 64

4.4.2 Alternatif yang diambil dari hambatan yang dihadapi oleh internal control 65

4.5 Alur Transaksi Yang Dilakukan Teller Hingga Pemeriksaan Yang Dilakukan Internal Control 67

4.6 Penjelasan Bagan 68

4.6.1 Penjelasan Bagan Untuk Kantor Cabang 68

4.6.2 Penjelasan Bagan Untuk Kantor Cabang Pembantu 69

4.6.3 Adapun pemeriksaan slip yang dilakukan internal control, bagian-bagian yang diperiksa oleh internal control 70

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN 71

5.1 Kesimpulan 72

5.2 Saran 79

DAFTAR PUSTAKA

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.3 Struktur Organisasi Perusahaan 31

Gambar 4.4 Alur Transaksi Yang Dilakukan Teller Hingga Pemeriksaan Yang Dilakukan Internal Control 67

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Formulir Slip Penyetoran

Lampiran 2. Formulir Slip Penarikan