

**PROSEDUR AUDIT KAS DAN TELLER PADA BANK NEGARA  
INDONESIA KANTOR CABANG PEMBANTU  
SURABAYA TOWN SQUARE**

**TUGAS AKHIR**

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian  
Program Pendidikan Diploma 3  
Program Studi Perbankan dan Keuangan



Oleh :

**ANINDITA DINAR RAHMADIAN**

**NIM : 2015110931**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS  
SURABAYA**

**2018**

**PROSEDUR AUDIT KAS DAN TELLER PADA BANK NEGARA INDONESIA  
KANTOR CABANG PEMBANTU  
SURABAYA TOWN SQUARE**

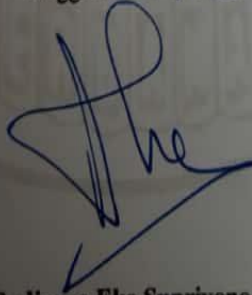
Diajukan Oleh :

**ANINDITA DINAR RAHMADIAN  
NIM 2015110931**

Tugas Akhir ini telah dibimbing  
Dan dinyatakan siap diujikan

Dosen Pembimbing,

Tanggal : 27/7/2018



**Drs. Sudjarno Eko Supriyono, M.M**

**TUGAS AKHIR**

**PROSEDUR AUDIT KAS DAN TELLER PADA BANK NEGARA INDONESIA  
KANTOR CABANG PEMBANTU  
SURABAYA TOWN SQUARE**


Disusun Oleh:

**ANINDITA DINAR RAHMADIAN  
NIM : 2015110931**

Dipertahankan di depan Tim Penguji  
dan dinyatakan Lulus Ujian Tugas Akhir  
pada tanggal 18 Agustus 2018

Tim Penguji

**Penguji I**



**Chitra Laksmi Rithmaya, SE., MM**

**Penguji II**



**Dr. Drs. M. Nadjib Usman MM**

## PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nama : Anindita Dinar Rahmadian

Tempat, Tanggal Lahir : Surabaya, 24 Oktober 1997

N.I.M : 2015110931

Program Studi : Perbankan dan Keuangan

Program Pendidikan : Diploma 3

Judul : Prosedur Audit Kas dan Teller pada Bank Negara  
Indonesia Kantor Cabang Pembantu Surabaya  
Town Square.

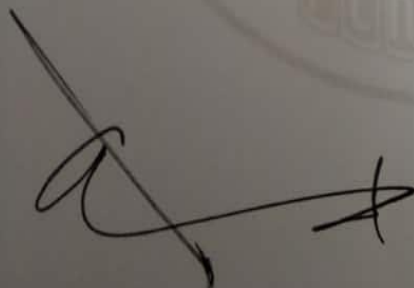
Disetujui dan diterima baik oleh :

Ketua Program Studi Diploma 3

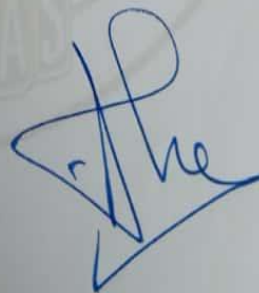
Tanggal : 31/08/2018

Dosen Pembimbing

Tanggal : 31/08/2018



Drs. Ec. Mochammad Farid, MM.



Drs. Sudjarno Eko Supriyono, M.M

## MOTTO

“LIFE IS 10% WHAT HAPPENS TO YOU  
AND **90% HOW YOU REACT TO IT**”

“ANYTHING UNDER GOD’S CONTROL  
IS **NEVER OUT OF CONTROL**”

- CHARLES R. SWINDOLL -

## PERSEMBAHAN

Puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayahnya sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini dengan baik. Terima Kasih untuk semua pihak yang telah membantu dalam penyelesaian Tugas Akhir ini dan Tugas Akhir ini saya persembahkan untuk orang-orang yang saya cintai:

1. Kepada Allah SWT yang telah memberikan saya kekuatan, kesehatan dan kesabaran untuk dapat mengerjakan Tugas Akhir ini hingga selesai.
2. Orang tua dan keluarga tercinta yang telah memberikan saya dukungan dan do'a sehingga Tugas Akhir ini dapat diselesaikan dengan baik.
3. Kak Muhammad Risky Fauzi selaku Teller Bank Negara Indonesia Kantor Cabang Pembantu Sutos Surabaya yang telah memberikan informasi dan data yang saya butuhkan.
4. Kak Almas Farhan AUFAR yang telah membantu saya dan memberikan nasehat, memotivasi saya agar dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini tepat pada waktunya.
5. Teman seperjuangan saya Velria Saspenta yang telah menemani saya, mendukung saya hingga akhir dalam menyelesaikan Tugas Akhir ini.
6. Teman dekat saya, Aulia, Aprilya, Yola dan Florensia yang telah memberikan banyak dukungan, saran, dan saling bertukar pikiran dalam pengerjaan Tugas Akhir ini.

7. Adik tercinta saya, Dias Aprilia yang telah memberikan saya dukungan serta gurauan yang sangat menghibur untuk menghilangkan penat.
8. Teman-teman organisasi Himpunan Mahasiswa Diploma, yang telah memberikan saya banyak dukungan dalam menyelesaikan Tugas Akhir ini.
9. Dan rekan-rekan angkatan 2015 Diploma 3 Keuangan dan Perbankan yang tidak dapat saya sebut satu persatu yang telah membantu saya dalam menyelesaikan Tugas Akhir ini.

Semoga Allah melimpahkan rahmat, hidayah, karunia dan anugerahnya dalam penulisan Tugas Akhir ini, saran dan kritik yang bersifat membantu penulis sangat diharapkan, sehingga laporan ini menjadi lebih sempurna dan bermanfaat bagi penulis khususnya dan semua yang membutuhkan.

Surabaya, Juli 2018

Penulis

## KATA PENGANTAR

Puji syukur saya panjatkan kehadirat Tuhan Yang Maha Esa atas lindungan serta bimbingannya, sehingga dapat diselesaikan Tugas Akhir dengan judul **“Prosedur Audit Kas dan Teller Pada Bank Negara Indonesia Kantor Cabang Pembantu Surabaya Town Square”** sebagai salah satu persyaratan kelulusan mahasiswa Diploma 3 Jurusan Keuangan dan Perbankan Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya.

Dalam penulisan Tugas Akhir ini tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak, Maka dalam kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Dr. Lutfi, SE., M.Fin selaku Ketua STIE Perbanas Surabaya
2. Bapak Drs. Ec. Mochammad Farid, MM selaku Ketua Program Studi Diploma 3 STIE Perbanas Surabaya
3. Bapak Drs. Sudjarno Eko Supriyono, MM selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan waktunya dan senantiasa sabar dalam memberikan bimbingan selama penulisan Tugas Akhir ini.
4. Ibu Hj. Anggraeni, S.E., M.Si. selaku Dosen Wali yang telah mendukung saya dalam penyelesaian Tugas Akhir ini.
5. Bapak dan Ibu Dosen STIE Perbanas Surabaya terima kasih telah memberikan ilmu yang bermanfaat yang diberikan untuk saya.



6. Staff Perpustakaan STIE Perbanas Surabaya yang telah menyediakan literature dan data-data yang sangat bermanfaat untuk penyelesaian Tugas Akhir ini.
7. Staff Akademik STIE Perbanas Surabaya yang telah banyak membantu dan mendukung dalam penyusunan Tugas Akhir ini.

Penulis Tugas Akhir ini juga tidak lah sempurna. Oleh karena itu, penulis bersedia menerima kritik dan saran yang membangun dari para pembaca agar Tugas Akhir ini bisa lebih baik lagi. Akhir kata, semoga Tugas Akhir ini dapat bermanfaat bagi semua pembaca dan mohon maaf sebesar-besarnya.

Surabaya, Juli 2018

Penulis



## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PERSETUJUAN SIAP DIUJI .....	ii
HALAMAN LULUS TUGAS AKHIR .....	iii
HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR .....	iv
HALAMAN MOTTO .....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	vi
KATA PENGANTAR .....	viii
DAFTAR ISI .....	x
DAFTAR GAMBAR .....	xii
DAFTAR LAMPIRAN .....	xiii
ABSTRACT .....	xiv
<b>BAB I</b> <b>PENDAHULUAN</b>	
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Penjelasan Judul .....	6
1.3 Perumusan Masalah .....	8
1.4 Tujuan Penelitian .....	8
1.5 Manfaat Penelitian .....	8
1.6 Metode Penelitian .....	9
<b>BAB II</b> <b>TINJAUAN PUSTAKA</b>	
2.1 Pengertian Bank .....	11
2.2 Pengertian Auditing .....	17
2.3 Pengertian Kas .....	25
2.4 Pengertian Teller .....	27
<b>BAB III</b> <b>GAMBARAN SUBJEK PENGAMATAN</b>	
3.1 Sejarah Berdiri .....	34
3.2 Visi dan Misi .....	36
3.3 Struktur Organisasi .....	40
3.4 Profil Usaha .....	43
3.5 Produk dan Layanan Bank Negara Indonesia .....	44
<b>BAB IV</b> <b>PEMBAHASAN HASIL PENELITIAN</b>	
4.1 Ketentuan-ketentuan Kas .....	51
4.2 Prosedur Audit Kas dan Teller .....	52
4.3 Analisa Risiko pada Kas dan Teller .....	58
4.4 Aspek Pengendalian Intern pada Kas Teller .....	61
4.5 Hambatan yang timbul pada Audit Kas dan Teller .....	63
4.6 Alternatif solusi pada Audit Kas dan Teller .....	63

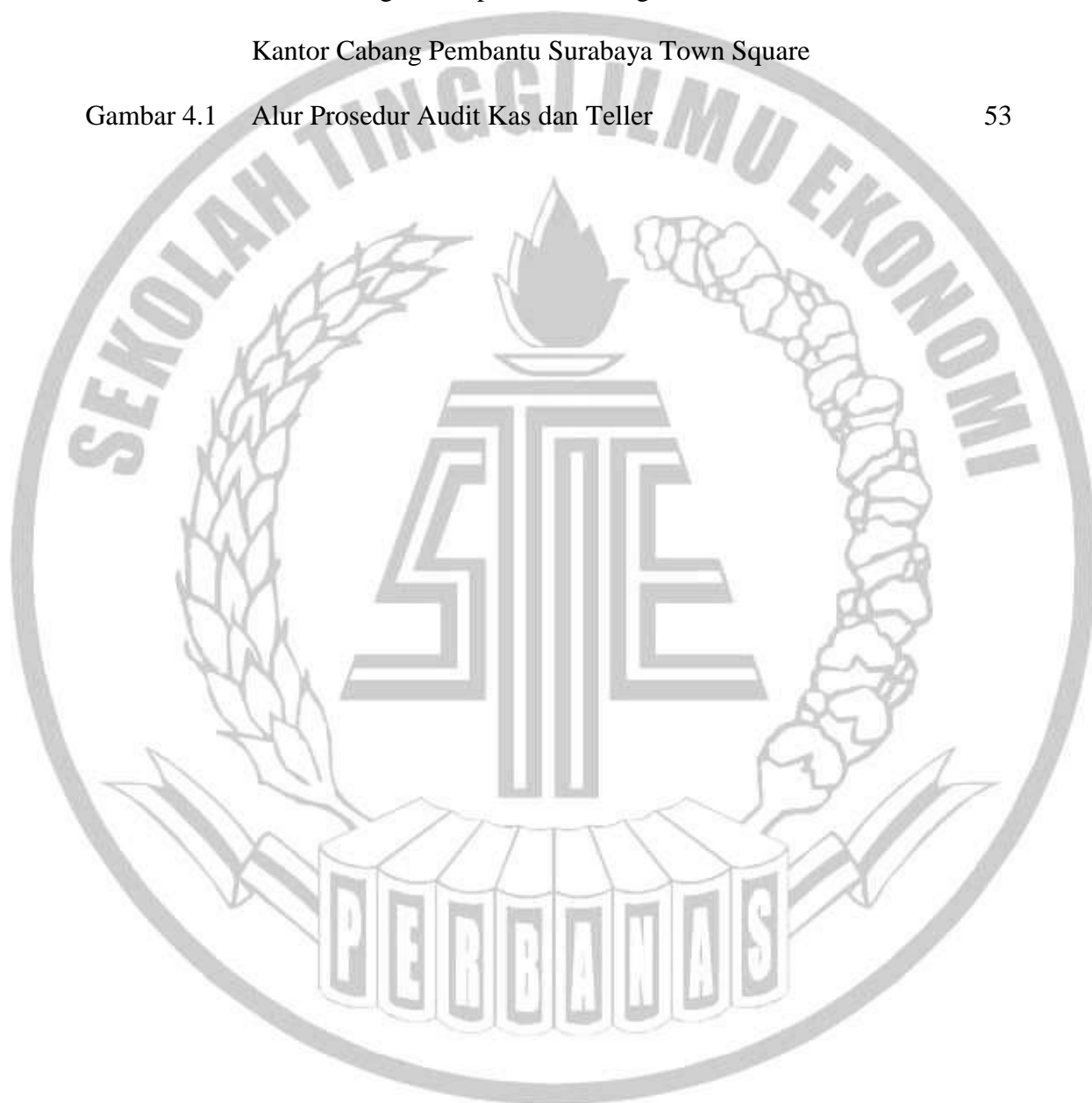
BAB V	PENUTUP	
	5.1 Kesimpulan .....	64
	5.2 Saran .....	66
	5.3 Implikasi Penelitian .....	66

DAFTAR RUJUKAN  
LAMPIRAN



## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 3.1 Struktur Organisasi pada Bank Negara Indonesia Kantor Cabang Pembantu Surabaya Town Square	40
Gambar 4.1 Alur Prosedur Audit Kas dan Teller	53



## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Surat Keterangan ijin penelitian dari Perusahaan
- Lampiran 2 : Formulir Setoran Rekening
- Lampiran 3 : Formulir Penarikan
- Lampiran 4 : Formulir Pemindahbukuan
- Lampiran 5 : Formulir Kiriman Uang
- Lampiran 6 : Cek Bank BNI
- Lampiran 7 : Bilyet Giro Bank Lain
- Lampiran 8 : Formulir Uang Tunai ke Kasir dan dari Kasir
- Lampiran 9 : Berita Acara Pemeriksaan Kas BNI KCP Surabaya  
Town Square
- Lampiran 10 : Daftar Pertanyaan dan Jawaban Wawancara

**CASH AUDIT PROCEDURES AND TELLER IN BANK NEGARA  
INDONESIA SUB BRANCH SURABAYA TOWN SQUARE**

**ANINDITA DINAR RAHMADIAN**

**2015110931**

**Email : [2015110931@students.pebanas.ac.id](mailto:2015110931@students.pebanas.ac.id)**

**ABSTRACT**

*Banking competition in Indonesia is getting tighter. Competition between banks in Indonesia makes internal banking conditions a factor to consider considering that strategy is not a major factor in facing intense competition between the banking industry. In the case, apart from managerial conditions, internal conditions of the operational part are also considered. In operational activities, a teller must perform its work in accordance with the operational standards of bank procedures. One of the tools that can be used by banks in ensuring the teller has been running well and supporting the realization of the effectiveness of banking operations is by an operational audit. Therefore, the Bank BNI has a procedure to check cash and tellers. So, in this study discusses the procedure of cash audits and teller at Bank BNI.*

*The purpose of the study was to find out the cash provisions, find out the cash and teller audit procedures, find out the risk analysis on cash and teller, find out the internal controlling aspects of cash and teller.*

*Research method used is literature study and interview method.*

*The results of the research obtained is the implementation of cash and teller audit consists of five stages. And the implication is that conducting a cash audit and teller can help assess the fairness of a cash.*

**Keywords : *Precedure, Audit, Cash and Teller, BNI Sub Branch Surabaya  
Town Square***