EVALUASI PENGENDALIAN INTERN ATAS PRODUK JASA OUTWARD REMITTANCE PADA PT BANK XY Tbk

SKRIPSI
Program Studi Akuntansi

NAMA : MARLIANA
N I M : 0320212-079

MERCU BUANA

FAKULTAS ILMU EKONOMI
UNIVERSITAS MERCU BUANA
JAKARTA

2006

EVALUASI PENGENDALIAN INTERN ATAS PRODUK JASA OUTWARD REMITTANCE PADA PT BANK XY Tbk

SKRIPSI
Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh
Gelar SARJANA EKONOMI
Program Studi Akuntansi

NAMA : MARLIANA
N I M : 0320212-079

MERCU BUANA

FAKULTAS ILMU EKONOMI
UNIVERSITAS MERCU BUANA
JAKARTA

2006

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama	: Marliana
N I M	: 0320212-079
Program Studi	: Akuntansi
Judul Skripsi	: Evaluasi Pengendalian Intern Atas Produk Jasa Outward Remittance Pada PT Bank XY Tbk

Disahkan Oleh :

Pembimbing

(H. Sabarudin Muslim SE, MSi)
Tanggal : 11 Nov 08

Dekan,

(Drs Hadri Mulya, MSi)
Tanggal :

Ketua Jurusan Akuntansi

(H. Sabarudin Muslim SE, MSi)
Tanggal : 11 Nov 08

KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Allah SWT atas rahmat dan karunia-Nya skripsi ini dapat diselesaikan. Maksud dari penulisan skripsi ini adalah untuk memenuhi salah satu syarat guna mencapai gelar Sarjana Ekonomi pada Universitas Mercu Buana.

Meskipun telah berusaha sebaik mungkin didalam penyusunan skripsi ini, dan dengan segala keterbatasan pengetahuan dan pengalaman , penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu kritik dan saran yang bersifat membangun sangat diharapkan agar skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca yang lain.

Pada kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak H Sabarudin Muslim, SE, MSi selaku Ketua Jurusan Akuntansi Universitas Mercu Buana yang sekaligus sebagai dosen pembimbing skripsi. Terima kasih atas kesabaran dan bimbingannya sehingga skeipsi ini bisa selesai.
2. A. Irwan Trisnadi, cintaku dan M Rafi Zaydan, buah cintaku, atas dukungan dan kasih sayangnya selama ini.
3. Kedua Orang tua dan adik kembarku yang telah banyak memberi motivasi dan dukungan doa.
4. Mama dan Bapak Karet yang setiap Minggu nya direpotkan dengan kehadiran penulis. Terima kasih untuk bawaannya.
5. Para dosen Universitas Mercu Buana yang telah banyak memberikan bekal ilmu.

6. Teman – teman kuliahku : Melvi, Indra, Stive, Pak Oki, Ruli dan yang teman lainnya yang namanya lupa tapi wajahnya masih diingat.
7. PT Bank XY Tbk yang telah memberikan izin dalam melakukan penelitian

Akhir kata, semoga skripsi ini dapat bermanfaat sebagaimana diharapkan.

Jakarta, 25 Agustus 2006

Penulis,

Marliana

DAFTAR ISI

		Hal
KATA PENGANTAR	.....	i
DAFTAR ISI	.....	ii
DAFTAR LAMPIRAN	.....	iii
BAB I PENDAHULUAN	.....	1
A. Latar Belakang Penelitian	.....	1
B. Perumusan Masalah	.....	2
C. Tujuan Penelitian	.....	3
D. Manfaat Penelitian	.....	3
BAB II LANDASAN TEORITIS	.....	4
A. Konsep Dasar Struktur Pengendalian Intern	.....	4
1. Pengertian Struktur Pengendalian Intern	.....	4
2. Tujuan Pengendalian Intern	.....	5
3. Unsur – unsur Struktur Pengendalian Intern	.....	5
4. Pengendalian Intern Terhadap Aktifitas Perbankan	.....	9
B. Ruang Lingkup Lembaga Keuangan Bank	.....	11
1. Pengertian Bank	.....	11
2. Jenis – jenis Bank	.....	13
3. Jenis – jenis Kantor Bank	.....	15

BAB III METODOLOGI PENELITIAN 17

A. Gambaran Umum Perusahaan 17

1. Sejarah Singkat Perusahaan 17

2. Struktur Organisasi 19

3. Produk dan Layanan 24

B. Metode Penelitian 26

C. Metode Pengumpulan Data 27

D. Metode Analisa Data 28

BAB IV ANALISA DAN PEMBAHASAN 29

A. Pelaksanaan Pengendalian Intern Operasional Outward Remittance 29

1. Pelaksanaan Outward Remittance di Kantor Cabang Pembantu (KCP) 30

2. Pelaksanaan Cutward Remittance di Kantor Cabang Utama (KCU) ... 34

3. Pelaksanaan Outward Remittance di Kantor Pusat (KP) 35

4. Evaluasi Pengendalian Intern Terhadap Tugas Teller dan Staf Administrasi Back Office Valuta Asing 35

5. Evalausi Terhadap Struktur Organisasi 40

6. Evaluasi Sistem Wewenang dan Prosedur Pencatatan yang Memberikan Perlindungan yang Cukup Terhadap Transaksi dan Kegiatan. 42

7. Evaluasi Pemisahan Dokumen dan Pencatatan 43

8. Evaluasi User Id, Pemakaian, Perubahan, Penghapusan, dan Pencatatan 43

9. Evaluasi Pengendalian Intern Atas Formulir dan Slip 45

BAB III METODOLOGI PENELITIAN 17

A. Gambaran Umum Perusahaan 17

1. Sejarah Singkat Perusahaan 17

2. Struktur Organisasi 19

3. Produk dan Layanan 24

B. Metode Penelitian 26

C. Metode Pengumpulan Data 27

D. Metode Analisa Data 28

BAB IV ANALISA DAN PEMBAHASAN 29

A. Pelaksanaan Pengendalian Intern Operasional Outward Remittance 29

1. Pelaksanaan Outward Remittance di Kantor Cabang Pembantu (KCP) 30

2. Pelaksanaan Outward Remittance di Kantor Cabang Utama (KCU) ... 34

3. Pelaksanaan Outward Remittance di Kantor Pusat (KP) 35

4. Evaluasi Pengendalian Intern Terhadap Tugas Teller dan Staf Administrasi Back Office Valuta Asing 35

5. Evalausi Terhadap Struktur Organisasi 40

6. Evaluasi Sistem Wewenang dan Prosedur Pencatatan yang Memberikan Perlindungan yang Cukup Terhadap Transaksi dan Kegiatan. 42

7. Evaluasi Pemisahan Dokumen dan Pencatatan 43

8. Evaluasi User Id, Pemakaian, Perubahan, Penghapusan, dan Pencatatan 43

9. Evaluasi Pengendalian Intern Atas Formulir dan Slip 45

10. Evaluasi Praktek yang Sehat Dalam Melaksanakan Tugas dan Fungsi Setiap Bagian Organisasi dan Kompetensi Karyawan 45

B. Pelaksanaan Pengendalian Intern Secara Efisien dan Efektif 46

1. Lingkungan Pengendalian, Sistem Akuntansi , dan Prosedur Pengendalian 46

2. Pengendalian Intern Atas Resiko Bank 48

3. Pengendalian Intern Pada Operasional Bank 50

4. Pengendalian Intern Pada Aplikasi Komputer 52

C. Mengoptimalkan Volume Transaksi Produk Jasa Outward Remittance ... 53

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN 55

A. Kesimpulan 55

B. Saran 56

DAFTAR PUSTAKA 59

LAMPIRAN 60

BIODATA PENULIS 69

Daftar Lampiran

Lampiran

1. Alur Outward Remittance
2. Slip Penarikan
3. Slip Penarikan Valas
4. Slip Transaksi Dalam Penyelesaian
5. Slip Pembukuan
6. Contoh Daftar Rate Valas
7. Slip Permohonan Pengiriman Uang
8. Grand Master Slip