

**EVALUASI STRUKTUR PENGENDALIAN INTERN ATAS  
OPERASIONAL TELLER PADA  
PT. BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO) Tbk**

**SKRIPSI  
Program Studi Akuntansi**

**Nama : Dewi Indahfoury**

**NIM : 43205110127**



**FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS MERCU BUANA  
JAKARTA  
2007**

## LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Dewi Indahfoury  
NIM : 43205110127  
Program Studi : Akuntansi  
Judul Skripsi : Evaluasi Struktur Pengendalian Intern Atas Operasional  
Teller Pada PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk

Tanggal Ujian Skripsi : 24 Agustus 2007

Disahkan Oleh :

Pembimbing

(Syahril Djaddang, SE, AK.M.Si.)

Tanggal:

Dekan,

Ketua Jurusan Akuntansi

(Hadri Mulya, SE.M.Si.)

Tanggal:

(Sabarudin Muslim, SE.M.Si.)

Tanggal:

## KATA PENGANTAR

*Assalamu'alaikum Wr.Wb*

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan Skripsi ini dengan judul **“EVALUASI STRUKTUR PENGENDALIAN INTERN ATAS OPERASIONAL TELLER PADA PT. BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO) Tbk”**. Skripsi ini diajukan sebagai persyaratan untuk menempuh ujian sidang Sarjana Jurusan Akuntansi, Fakultas Ekonomi di Universitas Mercu Buana.

Dalam penulisan Skripsi ini penulis menyadari atas segala kekurangan yang ada, hal ini disebabkan oleh keterbatasan pengetahuan yang dimiliki oleh penulis. Namun berkat bantuan dari pembimbing dan rekan-rekan akhirnya penulis dapat menyelesaikan Skripsi ini.

Bersama ini pula penulis menyampaikan ucapan terima kasih yang tak terhingga kepada :

1. Bapak Hadri Mulya,SE.M.Si, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Mercu Buana.
2. Bapak Sabarudin Muslim,SE.M.Si, selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Mercu Buana.
3. Bapak Syahril Djaddang, SE, AK.M.Si, selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktunya untuk membimbing penulis dalam penyusunan skripsi ini.

4. Seluruh staf karyawan/karyawati PT. Bank Negara Indoensai (Persero) Tbk khususnya Kantor Cabang Utama Senayan yang telah memberi kesempatan dan bantuannya kepada penulis untuk mengadakan riset data.
5. Kedua orang tua tercinta yang selalu memberikan cinta, kasih sayang, dan doanya kepada penulis.
6. Kakak-kakakku: Mbak Ninink, Yeni, Indra, Firman yang telah memberikan doa dan dukungan kepada penulis.
7. Deedee, Uly dan Terez (spesial thanks untuk supportnya selama ini)
8. Bari, Tari, Hani, Tete Lia. Terima kasih atas semua bantuannya dan persahabatan ini.
9. Teman-teman PKSM Jurusan Akuntansi angkatan VII : Lia, Eva, Diana, Lillah dan lain-lain. Semoga kesuksesan selalu menyertai kalian semua.
10. Dan semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu, yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini.

Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pembaca. Dan tak lupa penulis panjatkan doa semoga Allah SWT melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya, serta membalas kebaikan semuanya. Amien.

*Wassalamu 'alaikum Wr.Wb.*

Jakarta, Agustus 2007

**Penulis**

## DAFTAR ISI

Abstrak .....	i
Kata Pengantar .....	ii
Daftar Isi .....	iv
Daftar Lampiran .....	vi
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Perumusan Masalah .....	3
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian .....	4
1. Tujuan Penelitian .....	4
2. Manfaat Penelitian .....	5
<b>BAB II LANDASAN TEORITIS</b>	
A. Pengertian Pengendalian Intern .....	6
1. Karakteristik Pengendalian Intern .....	6
2. Pengertian Pengendalian Intern .....	7
B. Tujuan Pengendalian Intern .....	8
C. Unsur-unsur Pengendalian Intern .....	9
D. Prinsip Pengendalian Intern Yang Baik .....	14
E. Aplikasi dan Tujuan Pengendalian Intern Dalam Perbankan .....	16
1. Aplikasi Pengendalian Intern Dalam Perbankan .....	16
2. Tujuan Pengendalian Intern Pada Perbankan .....	21
F. Prosedur Pengendalian Intern Terhadap Operasional Teller .....	22
1. Definisi Teller .....	22
2. Definisi Kas .....	22
3. Prosedur Pengendalian Intern Terhadap Operasional Teller .....	23
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN</b>	
A. Gambaran Umum Perusahaan .....	26
1. Sejarah Singkat Perusahaan .....	26
2. Aktivitas Perusahaan .....	29

3. Struktur Organisasi Perusahaan .....	34
4. Mekanisme Tata Kerja Unit Teller .....	35
B. Metode Penelitian .....	38
C. Definisi Operasional Variabel .....	38
D. Metode Pengumpulan Data .....	39
E. Metode Analisis Data .....	40
<b>BAB IV ANALISIS HASIL DAN PEMBAHASAN</b>	
A. Pengendalian Intern Terhadap Operasional Teller Pada PT.BNI (Persero) Tbk KCU Senayan .....	41
1. Resiko Yuridis .....	42
2. Resiko Finansial.....	43
3. Resiko Citra .....	44
B. Prosedur Penerimaan & Pengeluaran Kas di PT. BNI (Persero) Tbk KCU Senayan.....	47
1. Prosedur Transaksi Penerimaan Uang Tunai.....	48
2. Prosedur Transaksi Pengeluaran Uang Tunai.....	49
3. Prosedur Transaksi Penerimaan Non Tunai .....	50
4. Prosedur Transaksi Selisih lebih atau kurang.....	52
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN</b>	
A. Kesimpulan.....	58
B. Saran – saran.....	59
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP</b>	

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 1 Struktur Organisasi PT. BNI KCU Senayan .....	34
Gambar 2 Flowchart Prosedur Penerimaan Uang Tunai.....	54
Gambar 3 Flowchart Prosedur Pengeluaran Uang Tunai.....	55
Gambar 4 Flowchart Prosedur Penerimaan Setoran Warkat Sendiri.....	56
Gambar 5 Flowchart Prosedur Penerimaan Setoran Warkat Kliring.....	57

## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1 : Dokumen Check List Pertanyaan

Lampiran 2 : Dokumen Slip Setoran

Lampiran 3 : Dokumen Slip Penarikan

Lampiran 4 : Dokumen Slip Kiriman Uang