



**PROSEDUR PELAKSANAAN AUDIT LAPORAN TRANSAKSI
KEGIATAN HARIAN PADA PT. BANK RAKYAT INDONESIA
(PERSERO), Tbk. KANTOR CABANG TB. SIMATUPANG**

LAPORAN PRAKTIK KERJA LAPANGAN

FIKA SYAFIRA

1610101059

**PROGRAM STUDI KEUANGAN DAN PERBANKAN D3
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN” JAKARTA
2019**



**PROSEDUR PELAKSANAAN AUDIT LAPORAN TRANSAKSI
KEGIATAN HARIAN PADA PT. BANK RAKYAT INDONESIA
(PERSERO), Tbk. KANTOR CABANG TB. SIMATUPANG**

**LAPORAN PRAKTIK KERJA LAPANGAN Diajukan
Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Ahli
Madya**

FIKA SYAFIRA

1610101059

**PROGRAM STUDI KEUANGAN DAN PERBANKAN D3
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN” JAKARTA
2019**

PERNYATAAN ORISINALITAS

Laporan Praktik Kerja Lapangan ini adalah hasil karya sendiri, dan semua sumber yang dikutip maupun yang dirujuk telah saya nyatakan dengan benar.

Nama : Fika Syafira
NIM : 1610101059

Bilamana di kemudian hari ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan saya ini, maka saya bersedia dituntut dan di proses sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Jakarta, 01 Juli 2019

Yang menyatakan,



Fika Syafira

PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai civitas akademika Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Fika Syafira
NIM : 1610101059
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : Perbankan dan Keuangan D3
Jenis Karya : Laporan Praktik Kerja Lapangan

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta Hak Bebas Royalti Non Eksklusif (*Non Exclusive Royalty Free Right*) atas Tugas Akhir saya yang berjudul:

Prosedur Pelaksanaan Audit Laporan Transaksi Kegiatan Harian pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk, Kantor Cabang Tb. Simatupang

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti ini Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat dan mempublikasikan Tugas Akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta
Pada Tanggal : 01 Juli 2019
Yang menyatakan,



Fika Syafira

LAPORAN PRAKTIK KERJA LAPANGAN

PROSEDUR PELAKSANAAN AUDIT LAPORAN TRANSAKSI KEGIATAN HARIAN PADA PT. BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO), Tbk. KANTOR CABANG TB. SIMATUPANG

Dipersiapkan dan Disusun Oleh :

FIKA SYAFIRA
1610101059

Telah dipertahankan di depan Tim penguji
pada tanggal 01 Juli 2019
dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima

Yoko Trisriarto, S.E., M.M.
Ketua Penguji



Marlina, S.E., M.M.
Penguji I

Dr. Jubaedah, S.E., M.M.
Ketua Jurusan Manajemen

Agus Kusmana, S.E., M.M.
Penguji II (Pembimbing)

Siti Hidayati, S.E., M.M.
Ketua Program Studi
Perbankan dan Keuangan
Program Diploma

Disahkan di : Jakarta
Pada tanggal : 01 Juli 2019



UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAKARTA

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Sekretariat : Jl RS. Fatmawati, Pondok Labu, Jakarta 12450, Telp. 7692856, 7692859 Fax. 7692856
Homepage : <http://www.upnvj.ac.id> Email : puskom@upnvj.ac.id

BERITA ACARA UJIAN TUGAS AKHIR (PKL) PERBANKAN DAN KEUANGAN D-III SEMESTER GENAP TA. 2018/2019

di Rabu , tanggal 12 Juni 2019, telah dilaksanakan Ujian Tugas Akhir bagi mahasiswa :

: FIKA SYAFIRA

Nomor Mahasiswa : 1610101059

Mata Kuliah : Perbankan dan Keuangan D-III

Dengan judul tugas akhir sebagai berikut :

Tema : **Jalur Pelaksanaan Audit Laporan Transaksi Kegiatan Harian Pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Kantor Cabang TB. Simatupang**
Pertanyaan yang bersangkutan (Lulus / Tidak Lulus *)

Tim Penguji

Dosen Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
Yoko Tristiarto, SE, MM	Ketua	1.
Marlina, SE, M.M	Anggota I	2.
Agus Kusmana, SE,MM.	Anggota II (**)	3.

Revisi :
Tugas yang tidak perlu
diperbaiki oleh Dosen Pembimbing



PRAKATA

Puji dan Syukur penulis panjatkan pertama-tama dan yang paling utama kepada Allah SWT yang senantiasa melimpahkan rahmat seta karunia-Nya, penulis diberi kekuatan dan kemudahan sehingga Laporan Praktik Kerja Lapangan ini berhasil diselesaikan. Judul yang dipilih dalam pelaksanaan Praktik Kerja Lapangan yang dilaksanakan 11 Februari – 30 Maret 2019 adalah “Prosedur Pelaksanaan Audit Laporan Transaksi Kegiatan Harian pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk. Kantor Cabang Tb. Simatupang”.

Pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan rasa hormat dan terima kasih kepada Drs. Munasiron Miftah, M.M. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Ibu Siti Hidayati, S.E., M.M., selaku Ka.Prodi D3 Keuangan dan Perbankan dan Bapak Agus Kusmana SE, M.M., selaku dosen pembimbing yang telah membantu penulis menyelesaikan tugas akhir dengan benar sehingga penulis dapat menyelesaikannya, Ucapan terima kasih kepada Ibu Fuzi selaku *Assistant Manager Operational*, Ibu Riane selaku Teller BRI, Bapak Syifa selaku *Customer Service*, dan seluruh staff Bank BRI yang telah menerima dan membimbing penulis dalam melaksanakan Praktik Kerja. Tidak lupa terima kasih juga penulis sampaikan kepada Ibu Megawati dan Bapak Adra orang tua penulis yang selalu memberikan semangat, perhatian dan doa. Serta teman-teman yang telah membantu dalam mengerjakan tugas akhir ini.

Dalam penyusunan Laporan Praktik Kerja Lapangan ini, penulis menyadari bahwa masih banyak kekurangan, untuk itu penulis mohon maaf atas segala kekurangan tersebut tidak menutup diri terhadap saran dan kritik serta masukan bagi penulis. Semoga Laporan Praktik Kerja Lapangan ini bermanfaat.

Jakarta, 01 Juli 2019

Fika Syafira

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN JUDUL	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS	iii
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	iv
PENGESAHAN	v
BERITA ACARA UJIAN PRAKTIK KERJA LAPANGAN	vi
PRAKATA	vii
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR LAMPIRAN	ix
BAB I PENDAHULUAN	1
I.1. Latar Belakang	2
I.2. Ruang Lingkup	2
I.3. Tujuan Praktik Kerja Lapangan	2
I.4. Sejarah PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk	3
I.5. Struktur Organisasi PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk.....	4
I.6. Kegiatan Usaha PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk	10
I.7. Manfaat.....	20
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	21
II.1. Pengertian Bank	21
II.2. Pengertian dan Fungsi Dana Bank	23
II.3. Sumber Dana Bank	23
II.4. Fungsi dan Tugas Back Office dan Front Office	29
II.5. Pengertian Pemeriksaan (Audit)	35
II.6. Prinsip Audit Internal.....	36
II.7. Jenis-jenis Pemeriksaan (Audit)	37
II.8. Audit Intern Bank	38
BAB III KEGIATAN PRAKTIK	40
III.1. Kegiatan Praktik Kerja Lapangan	40
III.2. Syarat Auditing yang Berlaku.....	40
III.3. Proses Pemeriksaan Kegiatan Transaksi Harian Teller	42
III.4. Permasalahan yang Dihadapi.....	45
BAB IV PENUTUP	46
IV.1. Simpulan	46
IV.2. Saran	46
DAFTAR PUSTAKA	48
RIWAYAT HIDUP	
LAMPIRAN	

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Struktur Organisasi PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk
Lampiran 2	Surat Keterangan Praktik Kerja Lapangan
Lampiran 3	Surat Permohonan Penilaian Praktik Kerja Lapangan
Lampiran 4	Laporan Penerimaan Transaksi
Lampiran 5	Laporan Register AMO
Lampiran 6	Slip Penyetoran dan Penarikan
Lampiran 7	Kartu Monitoring
Lampiran 8	Foto Praktik Kerja Lapangan
Lampiran 9	Laporan Praktik Kerja Lapangan (<i>LogBook</i>)
Lampiran 10	Hasil Turnitin