



**PROSES AUDIT INTERNAL KAS DALAM MEMINIMALISIR
KESALAHAN PENCATATAN TRANSAKSI TELLER PADA
BANK BTN KANTOR CABANG JAKARTA CAWANG**

LAPORAN TUGAS AKHIR

FARHAN LUTHFI

1810101041

**PROGRAM STUDI PERBANKAN DAN KEUANGAN PROGRAM DIPLOMA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA**

2021

FARHAN LUTHFI
1810101041

**PROSES AUDIT INTERNAL KAS DALAM MEMINIMALISIR
KESALAHAN PENCATATAN TRANSAKSI TELLER PADA BANK BTN
KANTOR CABANG JAKARTA CAWANG**



**PERBANKAN DAN
KEUANGAN D3
FEB UPNVJ
2021**



**PROSES AUDIT INTERNAL KAS DALAM MEMINIMALISIR
KESALAHAN PENCATATAN TRANSAKSI TELLER PADA
BANK BTN KANTOR CABANG JAKARTA CAWANG**

LAPORAN TUGAS AKHIR

**“Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar
Ahli Madya”**

FARHAN LUTHFI

1810101041

**PROGRAM STUDI PERBANKAN DAN KEUANGAN PROGRAM DIPLOMA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA
2021**

PERNYATAAN ORISINALITAS

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

Nama : Farhan Luthfi

NIM : 1810101041

Bilamana dikemudian hari ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan saya ini, maka saya bersedia dituntut dan diproses sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Bekasi, 18 Juni 2021

Yang menyatakan,



(Farhan Luthfi)

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

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

Nama : Farhan Luthfi
NIM : 1810101041
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : Perbankan dan Keuangan Program Diploma
Jenis Karya : Laporan Tugas Akhir

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:

**“Proses Audit Internal Kas Dalam Meminimalisir Kesalahan Pencatatan
Transaksi Teller Pada Bank BTN Kantor Cabang Jakarta Cawang”**

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 : Bekasi
Pada tanggal : 18 Juni 2021
Yang menyatakan,



(Farhan Luthfi)

**PROSES AUDIT INTERNAL KAS DALAM MEMINIMALISIR
KESALAHAN PENCATATAN TRANSAKSI TELLER PADA BANK BTN
KANTOR CABANG JAKARTA CAWANG**

Oleh Farhan Luthfi

Abstract

Banking competition in Indonesia is currently getting tighter, this encourages banks to implement more optimal strategies. The competition between banks in Indonesia demands the internal conditions of the banking system as a factor that needs to be considered. One of the strategies that can be used by the Bank to ensure that tellers have performed well and support the suitability of cash balances for teller operational transactions is to conduct an internal audit of teller cash. Therefore, Bank BTN Jakarta Cawang Branch has a procedure for checking cash teller transactions. So, in this Final Project Report, we discuss the process of checking cash tellers at Bank BTN Jakarta Cawang Branch. The purpose of this final report is to know the cash teller audit procedures, risk management, obstacles and solutions. The sources of discussion of the Final Project Report used are books and interviews. The result of the Final Project Report obtained is that the cash teller audit implementation consists of four stages and the implication is to help assess the suitability of financial transactions at cash tellers against the applicable Standard Operating Procedures.

Keywords: *Bank BTN Jakarta Cawang Branch, Cash Teller, Internal Audit, Process.*

**PROSES AUDIT INTERNAL KAS DALAM MEMINIMALISIR
KESALAHAN PENCATATAN TRANSAKSI TELLER PADA BANK BTN
KANTOR CABANG JAKARTA CAWANG**

Oleh Farhan Luthfi

Abstrak

Persaingan perbankan di Indonesia saat ini semakin ketat hal ini mendorong perbankan untuk menerapkan strategi yang lebih optimal. Persaingan antar Bank di Indonesia tersebut menuntut kondisi internal perbankan sebagai faktor yang perlu dipertimbangkan. Salah satu strategi yang dapat digunakan oleh Bank untuk memastikan teller telah bertugas dengan baik dan mendukung kesesuaian saldo kas transaksi operasional teller adalah dilakukan dengan audit internal kas teller. Oleh karena itu, Bank BTN Cabang Jakarta Cawang memiliki proses dari prosedur pemeriksaan transaksi kas teller. Jadi, dalam Laporan Tugas Akhir ini membahas tentang proses pemeriksaan kas teller di Bank BTN Cabang Jakarta Cawang. Tujuan dari Laporan Tugas Akhir ini adalah untuk mengetahui prosedur audit kas teller, penanganan risiko, hambatan dan solusi. Sumber pembahasan dari Laporan Tugas Akhir yang digunakan adalah buku dan wawancara. Hasil Laporan Tugas Akhir yang diperoleh adalah pelaksanaan audit kas teller terdiri dari empat tahap dan implikasinya adalah untuk membantu menilai kesesuaian transaksi keuangan pada kas teller terhadap Standar Operasional Prosedur yang berlaku.

Kata kunci: Audit Internal, Bank BTN Cabang Jakarta Cawang, Kas Teller, Proses.

LAPORAN TUGAS AKHIR

“PROSES AUDIT INTERNAL KAS DALAM MEMINIMALISIR KESALAHAN PENCATATAN TRANSAKSI TELLER PADA BANK BTN KANTOR CABANG JAKARTA CAWANG”

Dipersiapkan dan disusun oleh:

**Farhan Luthfi
1810101041**

**Telah dipertahankan di depan Tim Penguji
Pada tanggal : 23 Juni 2021
Dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima**



Jenji Gunaedi Argo, S.E., M.M.
Ketua Penguji



Agus Kusmana, S.E., M.M.
Penguji I



Ranila Suciati, S.E., M.M.
Penguji II (Pembimbing)



Dr. Desmintari, S.E., M.M.
Ketua Jurusan



Siti Hidayati, S.E., M.M.
Ketua Program Studi

Disahkan di : Jakarta
Pada tanggal : 23 Juni 2021



**KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN,
RISET, DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

Jalan Rumah Sakit Fatmawati, Pondok Labu, Jakarta Selatan 12450

Telepon (021) 7656971, Fax. (021) 7656904

Laman : www.feb.upnvj.ac.id, e-mail: febupnvj@upnvj.ac.id

**BERITA ACARA UJIAN TUGAS AKHIR
SEMESTER GENAP TAHUN AKADEMIK 2020/2021**

Hari ini Senin tanggal Dua Puluh Tiga bulan Juni tahun 2021, telah dilaksanakan Ujian Tugas Akhir bagi mahasiswa :

Nama : Farhan Luthfi

NIM : 1810101041

Program : Perbankan dan Keuangan Program Diploma

Dengan judul tugas akhir sebagai berikut :

**“Proses Audit Internal Kas Dalam Meminimalisir Kesalahan Pencatatan
Transaksi Teller Pada Bank BTN Kantor Cabang Jakarta Cawang”**

Dinyatakan yang bersangkutan **Lulus** / ~~**Tidak Lulus**~~ *)

Penguji

No.	Dosen Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
1	Jenji Gunaedi Argo, S.E., M.M.	Ketua Penguji	1. 
2	Agus Kusmana, S.E., M.M.	Penguji I	2. 
3	Ranila Suciati, S.E., M.M.	Penguji II **)	3. 

Keterangan :

*) Coret yang tidak perlu

**) Dosen Pembimbing

Jakarta, 23 Juni 2021

Mengesahkan

A.n. Dekan

Kepala Program Studi Perbankan dan
Keuangan Program Diploma Tiga



Siti Hidayati, S.E., M.M.

PRAKATA

Puji syukur penulis panjatkan kehadapan Tuhan yang Maha Esa, karena atas berkat dan rahmat-Nya penulis dapat menyelesaikan penyusunan Laporan Tugas Akhir ini yang berjudul **“Proses Audit Internal Kas Dalam Meminimalisir Kesalahan Pencatatan Transaksi Teller Pada Bank BTN Kantor Cabang Jakarta Cawang”** tepat pada waktunya. Penulis mengucapkan terima kasih kepada Ibu Dr. Dianwicakasih Arieftiara, SE., Ak., M. Ak., CA., CSRS selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta. Terimakasih kepada Ibu Dr. Desmintari, S.E., M.M. selaku ketua Jurusan Manajemen dan terimakasih kepada Ibu Siti Hidayati, S.E., M.M. selaku ketua program studi Perbankan dan Keuangan Program Diploma serta Ibu Ranila Suciati, S.E., M.M. selaku dosen pembimbing.

Penulis juga mengucapkan terima kasih kepada kedua orang tua serta keluarga yang tidak henti-hentinya memberikan semangat moril maupun materil serta doa yang terbaik, terima kasih juga kepada mas Puji Wisnu Utomo selaku staf *accounting* Bank BTN yang telah membantu penulis dalam memberikan informasi terkait penyusunan Laporan Tugas Akhir dan terima kasih untuk seluruh teman-teman penulis khususnya M. Surya Fadillah, Christopel Hermanus Hinadaka, M. Iqbal Akbary, Rafi Amrulloh, M. Daifa Al Quthni, Ivan, Rafika dan Annisa yang selalu yakin bahwa penulis mampu menyelesaikan Laporan Tugas Akhir ini, teman-teman DKP 2018 yang telah berjuang bersama-sama selama 3 tahun serta membantu penulis dalam menyusun Laporan Tugas Akhir.

Penulis menyadari bahwa Laporan Tugas Akhir ini masih jauh dari sempurna, oleh karena itu segala kritik dan saran yang bersifat membangun sangat diharapkan. Akhir kata, semoga laporan ini dapat bermanfaat bagi seluruh pembacanya.

Jakarta, 18 Juni 2021

Farhan Luthfi

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN PUNGUNG	ii
HALAMAN JUDUL	iii
PERNYATAAN ORISINALITAS.....	iv
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	v
ABSTRAK	vi
LAPORAN TUGAS AKHIR.....	viii
BERITA ACARA LAPORAN TUGAS AKHIR.....	ix
PRAKATA	x
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
I.1 Latar Belakang.....	1
I.2 Tujuan	5
I.3 Manfaat	6
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	7
II.1 Pengertian Bank	7
II.1.1 Fungsi Bank.....	8
II.2 Pengertian Audit.....	10
II.2.1 Tujuan Audit.....	11
II.2.2 Jenis-Jenis Audit.....	11
II.2.3 Standar Audit.....	13
II.3 Audit Kegiatan Operasional Bank.....	14
II.3.1 Teknik Pemeriksaan Audit	15
II.3.2 Bentuk Pemeriksaan Audit	16
II.4 Pengertian Kas.....	16
II.4.1 Jenis-Jenis Kas.....	17
II.5 Pengertian Teller	18
II.5.1 Tugas Teller.....	18
BAB III PEMBAHASAN	19
III.1 Prosedur Audit Internal Kas Teller	19
III.1.1 Persiapan Audit Internal.....	20
III.1.2 Pelaksanaan Audit Internal Kas Teller.....	21
III.1.3 Pelaporan Audit Internal Kas Teller	25
III.1.4 Tindak Lanjut Hasil Audit Internal Kas Teller	26
III.2 Analisa Risiko Kas Teller	27
III.2.1 Risiko Finansial.....	28
III.2.2 Risiko Yuridis	29
III.3 Pengendalian Internal Kas Teller	29
III.4 Hambatan dan Solusi	31

BAB IV PENUTUP	33
IV.1 Kesimpulan	33
IV.2 Saran	34
DAFTAR PUSTAKA	35
RIWAYAT HIDUP	
LAMPIRAN.....	

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 Prosedur Audit Internal	18
Gambar 2 <i>Top Schedule</i> – Kas dan Setara Kas	20
Gambar 3 Berita Acara <i>Cash Opname</i>	21
Gambar 4 Ilustrasi <i>Trace Back</i> dan <i>Trace Forward</i>	22
Gambar 5 Segitiga Tingkatan Risiko	26

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Alat Pengumpulan Data.....	
Lampiran 2. Link Rekaman Wawancara Staf <i>Internal Control</i> via Gmeet	
Lampiran 3. Screenshot Wawancara Staf <i>Internal Control</i> via Gmeet	
Lampiran 4. Formulir Pengesahan Judul Tugas Akhir	
Lampiran 5. Kartu Monitor Tugas Akhir	
Lampiran 6. Hasil Turnitin.....	