



**TINJAUAN PELAKSANAAN *VERIFYING* OLEH *AUDIT INTERNAL*
PADA PT. BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO), Tbk.
KANTOR CABANG MELAWAI**

LAPORAN PRAKTIK KERJA LAPANGAN

MUFTI MUQSITA MUTI'AHADI

1310101003

**PROGRAM STUDI D3 KEUANGAN DAN PERBANKAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAKARTA**

2016



**TINJAUAN PELAKSANAAN *VERIFYING* OLEH *AUDIT INTERNAL*
PADA PT. BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO), Tbk.
KANTOR CABANG MELAWAI**

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

MUFTI MUQSITA MUTI'AHADI
1310101003

PROGRAM STUDI D3 KEUANGAN DAN PERBANKAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAKARTA
2016

PERNYATAAN ORINALITAS

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

Nama : Mufti Muqsita Muti'ahhadi

NIM : 1310.101.003

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

Jakarta, 01 Agustus 2016

Yang Menyatakan



Mufti Muqsita Muti'ahhadi

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
LAPORAN PRAKTIK KERJA LAPANGAN
UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

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

Nama : Mufti Muqsita Muti'ahhadi
NIM. : 1310101003
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : D3 Keuangan dan Perbankan
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 Laporan Praktik Kerja Lapangan saya yang berjudul:

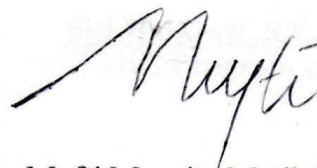
Tinjauan Pelaksanaan *Verifying* Oleh *Audit Internal* Pada PT. Bank Tabungan Negara (Persero), Tbk. Kantor Cabang Melawai

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 Laporan Praktik Kerja Lapangan 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 2016

Yang Menyatakan,



Mufti Muqsita Muti'ahhadi


LAPORAN PRAKTIK KERJA LAPANGAN



**TINJAUAN PELAKSANAAN *VERIFYING* OLEH *AUDIT INTERNAL*
PADA PT. BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO), Tbk.
KANTOR CABANG MELAWAI**

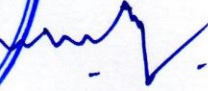
Dipersiapkan dan disusun oleh :

**MUFTI MUQSITA MUTI'AHADI
1310.101.003**


Telah dipertahankan di depan Tim Penguji
pada tanggal : 01 Agustus 2016
dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima


**Suharyati, S.E., M.M.
Ketua Penguji**



**Siti Hidayati, S.E., M.M.
Penguji I**


**Dr. Prasetyo Hadi, S.E., M.M. CFMP
Dekan**


**Sugianto, S.E., M.M.
Penguji II (Pembimbing)**


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

Disahkan di : Jakarta

Pada tanggal : 01 Agustus 2016



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)
KEUANGAN PERBANKAN D-III
SEMESTER GENAP TA. 2015/2016**

Hari ini Senin, tanggal 01 Agustus 2016, telah dilaksanakan Ujian Tugas Akhir bagi mahasiswa :

Nama : MUFTI MUQSITA MUTI'AHADI

No.Pokok Mahasiswa : 1310101003

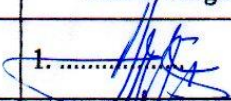
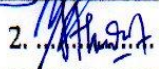
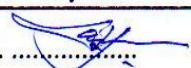
Program : Keuangan Perbankan D-III

Dengan judul tugas akhir sebagai berikut :

TINJAUAN PELAKSANAAN *VERIFYING* OLEH AUDIT INTERNAL PADA PT. BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO), Tbk KANTOR CABANG MELAWAL.

Dinyatakan yang bersangkutan *Lulus / Tidak Lulus* *)

Tim Penguji

No	Dosen Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
1	Suharyati, S.E., M.M	Ketua	1. 
2	Siti Hidayati, SE, MM	Anggota I	2. 
3	Sugianto, SE, MM	Anggota II **)	3. 

Keterangan :

*) Coret yang tidak perlu

**) Dosen Pembimbing

Jakarta, 01 Agustus 2016
Mengesahkan
A.n. DEKAN
Kaprod. Keuangan Perbankan D-III


Siti Hidayati, SE, MM

PRAKATA

Puji syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas segala karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan Laporan Pratik Kerja Lapangan yang berjudul **“Tinjauan Pelaksanaan *Verifying Oleh Audit Internal* pada PT. Bank Tabungan Negara (Persero), Tbk. Kantor Cabang Melawai”**.

Selanjutnya, penulis mengucapkan terima kasih kepada Ka. Prodi Ibu Siti Hidayati S.E., M.M. dan kepada bapak Sugianto, S.E., M.M. selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu untuk membimbing dan memberi petunjuk yang sangat berguna bagi penulis sehingga penulis tugas akhir ini dapat terselesaikan dengan baik. Dan seluruh jajaran karyawan PT. Bank Tabungan Negara Tbk. Kantor Cabang Melawai yang telah memberikan izin untuk melakukan praktik kerja lapangan dan yang telah memberikan kritik dan saran dalam penyusunan tugas akhir ini.

Disamping itu, ucapan terimakasih juga disampaikan kepada ayah, ibu serta keluarga yang tidak henti-hentinya memberikan semangat dan doa kepada penulis. Penulis juga menyampaikan terimakasih kepada muchyarul umam yang telah sabar mendengarkan segala keluh kesah penulis.

Semoga karya ilmiah ini bermanfaat bagi pihak-pihak yang dibutuhkan.

Jakarta, 01 Agustus 2016

Mufti Muqsita Muti'ahhadi

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	1
I.2. Ruang Lingkup PT. Bank Tabungan Negara (Persero), Tbk	2
I.3. Tujuan PT. Bank Tabungan Negara (Persero), Tbk	2
I.4. Sejarah PT. Bank Tabungan Negara (Persero), Tbk	4
I.5. Struktur Organisasi PT. Bank Tabungan Negara (Persero), Tbk	5
I.6. Kegiatan Usaha PT. Bank Tabungan Negara (Persero), Tbk	10
I.7. Manfaat	12
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	13
II.1. Pengertian Bank	13
II.2. Latar Belakang <i>Audit Internal</i>	14
II.3. Pengertian <i>Audit Internal</i>	16
II.4. Tujuan <i>Audit Internal</i>	17
II.5. Cara-cara <i>Verifying</i>	19
II.6. Cara Menindak Lanjuti Hasil <i>Verifying</i>	21
BAB III KEGIATAN PRAKTIK KERJA LAPANGAN	24
III.1. Lokasi dan Waktu Praktik Kerja Lapangan	24
III.2. Prosedur Pelaksanaan <i>Verifying</i>	24
III.3. Hambatan yang Dihadapi	29
III.4. Alternatif Penyelesaiannya	29
BAB IV PENUTUP	30
IV.1. Kesimpulan	30
IV.2. Saran	30
DAFTAR PUSTAKA	31
RIWAYAT HIDUP	
LAMPIRAN	

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Berita Acara
- Lampiran 2 Struktur Organisasi PT. Bank Tabungan Negara (Persero), Tbk
- Lampiran 3 Formulir Penyetoran
- Lampiran 4 Formulir Penarikan
- Lampiran 5 Formulir Kiriman Uang
- Lampiran 6 Formulir Pembayaran Jasa
- Lampiran 7 Daftar Penilaian Pelaksanaan Praktik Kerja Lapangan
- Lampiran 8 Surat Keterangan Praktik Kerja Lapangan
- Lampiran 9 Foto-foto Kegiatan Praktik Kerja Lapangan
- Lampiran 10 Kartu Monitoring
- Lampiran 11 Logbook Kegiatan Pratik Kerja Lapangan