

**ANALISIS PENGENDALIAN INTERN ATAS PROSEDUR PENERIMAAN
TABUNGAN PADA PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO)
TBK. KANTOR CABANG PEMBANTU
ISKANDAR PALEMBANG**



LAPORAN AKHIR

**Laporan Akhir ini disusun sebagai salah satu syarat
Menyelesaikan pendidikan Diploma III
Pada Jurusan Akuntansi**

OLEH

**TIARA MAULINA
061830500393**

**POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA
PALEMBANG**

2021



KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN,
RISET, DAN TEKNOLOGI
POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA

Jalan Srijaya Negara, Palembang 30139
Telp. 0711-353414 fax. 0711-355918

Website : www.polisriwijaya.ac.id E-mail : info@polsri.ac.id



SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIARISM

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Tiara Maulina
NIM : 061830500393
Jurusan/Program Studi : Akuntansi/DIII Akuntansi
Mata Kuliah : Audit
Judul Laporan Akhir : Analisis Pengendalian Intern atas Prosedur
Penerimaan Tabungan pada PT Bank
Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Kantor
Cabang Pembantu Iskandar Palembang

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Laporan akhir yang saya susun dengan judul sebagaimana tersebut di atas, beserta isinya merupakan karya orisinil yang saya susun sendiri.
2. Laporan akhir tersebut bukan plagiat atau salinan laporan akhir milik orang lain.
3. Apabila terdapat unsur plagiarasi pada sebagian atau kesefuruhan karya ini, dalam laporan ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis saya bersedia menerima sanksi berupa pembatalan laporan akhir ini dan konsekuensi lain yang menyertai.

Demikianlah pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya dalam keadaan sadar, untuk diketahui dan digunakan sebagaimana mestinya.

Palembang, Juli 2021
Yang Membuat Pernyataan



Tiara Maulina
NPM 061830500393



KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN,
RISET, DAN TEKNOLOGI
POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA
JURUSAN AKUNTANSI
Jalan Srijaya Negara Bukit Besar - Palembang 30139 Telepon (0711) 353414
Laman : <http://polsri.ac.id>, Pos El : info@polsri.ac.id

LEMBAR PENGESAHAN LAPORAN AKHIR

Nama : Tiara Maulina
NPM : 061830500393
Jurusan : Akuntansi
Program Studi : DIII Akuntansi
Mata Kuliah : Audit
Judul Laporan Akhir : Analisis Pengendalian Intern atas Prosedur Penerimaan Tabungan
pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Kantor Cabang
Pembantu Iskandar Palembang

Telah diajukan pada Ujian Laporan Akhir tanggal 26 Juli 2021
Dihadapan Tim Penguji Jurusan/Program Studi Akuntansi
Politeknik Negeri Sriwijaya

Palembang, September 2021

Pembimbing I

Aladin, S.E., M.Si. Ak., CA.,CTA
NIP 195706141990031001

Pembimbing II

Dra. Susi Ardiani, S.E., M.Si
NIP 195907081988112001

Mengetahui,
Ketua Jurusan Akuntansi

Dr. Evada Dewata, S.E., M.Si., Ak., CA., CMA.
NIP 197806222003122001





KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN,
RISET, DAN TEKNOLOGI
POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA
JURUSAN AKUNTANSI
Jalan Srijaya Negara Bukit Besar - Palembang 30139 Telp. (0711) 353414
Laman : <http://www.polsri.ac.id>, Pos El: info@polsri.ac.id

**PELAKSANAAN REVISI LAPORAN AKHIR
TAHUN AKADEMIK 2020/2021**

Mahasiswa berikut:

Nama : Tiara Maulina
NIM : 061830500393
Jurusan/ Program Studi : Akuntansi/ DIII Akuntansi
Judul Laporan Akhir : Analisis Pengendalian Intern atas Prosedur
Penerimaan Tabungan pada PT Bank Rakyat
Indonesia Persero Tbk. Kantor Cabang
Pembantu Iskandar Palembang.

Dengan ini menyatakan bahwa telah revisi terhadap Laporan Akhir yang diujikan
pada Selasa, 26 Juli 2021. Pelaksanaan revisi terhadap Laporan Akhir tersebut
telah disetujui oleh dosen penguji yang memberikan revisi.

No	Uraian Revisi	Nama Dosen Penguji	Tanggal	Tanda Tangan
1.	-	Zulkifili, S.E., M.M NIP 196205271989031002	12/8 '21	
2.	Perbaikan rumusan masalah dan ruang lingkup pembahasan, kesimpulan	Drs. Darul Amri, M.M NIP 196005201988111001	12/8-21	
3.	Perbaikan Judul, tata tulis laporan	Yuliana Sari, S.E., MBA., Ak., CA NIP 195904131989031002	2/10-21	
4.	Perbaikan Kesimpulan	M. Husni Mubarak, S.E., M.Si., Ak., CA NIP 197903162005011002	16/8-21	

Palembang, Agustus 2021

Ketua Penguji,

Zulkifili, SE., M.M

NIP 196205271989031002



MOTTO DAN PERSEMBAHAN

Motto:

“When you’re 20 to 30 years old, you should follow a good boss join a good company to learn how to do things properly.

When you’re 30 to 40 years old, if you want to do something yourself, just do it. You still can afford to lose, to fail.

when you’re 40 to 50 years old, my suggestion is that you should do things that you are good at. Not to things that’s very interesting and wanna try something new. It’s be dangerous more.

When you’re 50 to 60 years old, spend time training and developing young people, the next generation.

When you over 60 years old, you better stay with your grandchildren.

(Jack Ma)

Get Rich and Be Rich!

(Author)

Atas Rahmat Allah SWT

Laporan Ini dipersembahkan untuk:

- **Ayah**
- **Ibu dan Keluarga Besar**
- **Keluarga Besar Bank BRI KCP Iskandar Palembang**
- **Dosen Pembimbing**
- **Dosen dan Staff Jurusan Akuntansi**
- **Kelas 6AD**
- **Polsri**

ABSTRAK

ANALISIS PENGENDALIAN INTERN ATAS PROSEDUR PENERIMAAN TABUNGAN PADA PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) TBK KANTOR CABANG PEMBANTU ISKANDAR PALEMBANG

(Tiara Maulina, 2021, 48 Halaman)

E-mail: maulintm13@gmail.com

Laporan akhir ini membahas mengenai analisis pengendalian intern atas sistem penerimaan tabungan pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Palembang Kantor Cabang Pembantu Iskandar Palembang. Analisis ini menggunakan beberapa metode yaitu, observasi, wawancara dan kuesioner. Hasil laporan ini menunjukkan bahwa analisis pengendalian intern atas sistem penerimaan tabungan pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Palembang Kantor Cabang Pembantu Iskandar Palembang secara keseluruhan telah berjalan dengan sangat baik sesuai dengan teori. Berdasarkan hasil analisis tersebut, penulis memberikan saran perusahaan dapat mempertahankan pengendalian intern berjalan secara maksimal sesuai dengan unsur - unsur pengendalian intern.

Kata kunci: Pengendalian Intern, Prosedur Penerimaan Tabungan

ABSTRACT

ANALYSIS OF INTERNAL CONTROL OF SAVINGS ACCEPTANCE PROCEDURE AT PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) TBK SUB- BRANCH OFFICE ISKANDAR PALEMBANG

(Tiara Maulina, 2021, 48 Pages).

E-mail: maulintm13@gmail.com

This final report discusses the analysis of internal control over the savings acceptance procedure at PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Palembang Sub-Branch Office Iskandar Palembang. This Analysis uses several methods, namely observations, interviews and questionnaires. The results of this report show that the analysis of internal control over the savings receipt system at PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Palembang Sub-Branch Office Iskandar Palembang as a whole has been running very well in accordance with the theory. Based on the results of the analysis, the authors advise the company can maintain internal control running to the maximum in accordance with the elements of internal control.

Key words: Internal Control, Savings Acceptance Procedure

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis haturkan kepada Allah SWT, karena atas berkat dan rahmat-Nya penulis dapat menyelesaikan Laporan Akhir ini. Laporan akhir ini berjudul **“Analisis Pengendalian Intern atas Prosedur Penerimaan Tabungan pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Kantor Cabang Pembantu Iskandar Palembang”**.

Laporan akhir ini, penulis buat dalam rangka memenuhi salah satu syarat menyelesaikan program Diploma III pada Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya Palembang. Dalam menyelesaikan Laporan Akhir ini penulis telah berusaha semaksimal mungkin untuk dapat memberikan yang terbaik, akan tetapi penulis juga menyadari bahwa masih terdapat banyak kekurangan. Hal ini tentu saja terjadi karena terbatasnya pengetahuan dan kemampuan yang dimiliki penulis. Keberhasilan dalam menyelesaikan Laporan Akhir ini, tidak terlepas dari bantuan, bimbingan dan pengarahan dari berbagai pihak, baik secara langsung maupun tidak langsung. Maka pada kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih dengan tulus dan ikhlas kepada:

1. Bapak Dr. Ing. Ahmad Taqwa, M.T., selaku Direktur Politeknik Negeri Sriwijaya Palembang.
2. Ibu Dr. Evada Dewata, S.E., M.Si., Ak., CA., CMA., selaku Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya Palembang.
3. Ibu Yuliana sari, S.E., MBA., AK., selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya Palembang.
4. Bapak Aladin, S.E.,M.Si.,Ak.,CA.,CTA. selaku Dosen Pembimbing I yang telah banyak memberikan bimbingan, dukungan, saran dan masukan kepada penulis dalam menyelesaikan Laporan Akhir ini.
5. Ibu Dra. Susi Ardiani, S.E.,M.Si. selaku Dosen Pembimbing II yang telah banyak memberikan bimbingan, dukungan, saran dan masukan kepada penulis dalam menyelesaikan Laporan Akhir ini.
6. Bapak-bapak dan ibu-ibu dosen beserta staff pengajar dan karyawan Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya yang telah mendidik dan ikhlas memebrikan ilmu kepada penulis selama perkuliahan.

7. Bapak Zaenal Ashiqin selaku Pimpinan Cabang Pembantu dan Bapak Feri Bastian selaku Supervisor pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Kantor Cabang Pembantu Iskandar Palembang beserta seluruh pegawainya yang telah banyak membantu penulis dalam mengumpulkan data Laporan Akhir ini.
8. Orang tua dan keluarga besar yang telah memberikan segalanya, baik kasih sayang, materi, dukungan dan doa.
9. Semua teman seperjuangan di kelas 6 AD, teman seangkatan di Jurusan Akuntansi dan seluruh pihak yang turut berperan dalam menyelesaikan Laporan Akhir ini.

Penulis menyadari bahwa Laporan Akhir ini masih jauh untuk dikatakan sempurna. Oleh karena itu, penulis dengan senang hati menerima saran dan kritik yang membangun sebagai bahan masukan bagi penulis untuk perbaikan di masa yang akan datang. Di samping itu, penulis juga menyampaikan permohonan maaf atas segala kekurangan dalam penyusunan Laporan Akhir ini. Penulis berharap semoga Laporan akhir ini dapat bermanfaat bagi kita semua, khususnya bagi penulis dan mahasiswa/mahasiswi Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya.

Palembang, Juli 2021

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN REVISI PERBAIKAN	iv
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	v
ABSTRAK	vi
ABSTRACT	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR GAMBAR.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB 1 PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah	2
1.3 Ruang Lingkup Pembahasan	2
1.4 Tujuan dan Manfaat Penulisan	2
1.4.1 Tujuan Penelitian.....	2
1.4.2 Manfaat Penelitian.....	3
1.5 Metode dan Sumber Pengumpulan Data	3
1.5.1 Metode Pengumpulan Data	3
1.5.2 Sumber Pengumpulan Data	4
1.6 Sistem Penulisan.....	4
BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA.....	6
2.1 Pengertian dan Tujuan Pengendalian Intern.....	6
2.1.1 Pengertian Pengendalian Intern.....	6
2.1.2 Tujuan Pengendalian Intern.....	7
2.2 Unsur Pengendalian Intern	7
2.3 Prosedur Penerimaan Tabungan	9
2.4 Pengendalian Intern atas Prosedur Penerimaan Tabungan.....	11

2.4.1 Lingkungan Pengendalian	11
2.4.2 Penilaian Risiko	13
2.4.3 Aktivitas Pengendalian.....	14
2.4.4 Informasi dan Komunikasi	15
2.4.5 Pemantauan.....	15
2.5 Penentuan Penilaian Hasil Kuesioner Pengendalian Intern.....	16
Bab 3 GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN	18
3.1 Sejarah Singkat Perusahaan.....	18
3.2 Visi dan Misi Bank BRI	18
3.2.1 Visi Bank BRI	18
3.2.2 Misi Bank BRI.....	18
3.3 Struktur Organisasi dan Uraian Tugas.....	19
3.3.1 Struktur Organisasi	19
3.3.2 Uraian Tugas	21
3.4 Aktivitas Perusahaan	24
3.5 Prosedur dan Bagan Alir Prosedur Penerimaan Tabungan yang Diterapkan pada Bank BRI KCP Iskandar Palembang	25
3.5.1 Prosedur Penerimaan Tabungan	25
3.5.2 Bagan Alir Prosedur Penerimaan Tabungan	28
3.6 Pengendalian Intern atas Prosedur Penerimaan Tabungan pada Bank BRI KCP Iskandar Palembang	30
Bab 4 PEMBAHASAN	34
4.1 Analisis Penerapan Unsur-Unsur Pengendalian Intern atas Prosedur Penerimaan Tabungan	34
4.1.1 Analisis Unsur Lingkungan Pengendali	35
4.1.2 Analisis Unsur Penilaian Risiko	36
4.1.3 Analisis Unsur Aktivitas Pengendalian	38
4.1.4 Analisis Unsur Informasi dan Komunikasi	39
4.1.5 Analisis Unsur Pemantauan.....	39
4.1.6 Rekapitulasi Penerapan Unsur Pengendalian Intern atas Prosedur Penerimaan Tabungan	40
4.2 Pembahasan Unsur Pengendalian Intern atas Prosedur Penerimaan	

Tabungan	40
4.2.1 Pembahasan Unsur Lingkungan Pengendali	40
4.2.2 Pembahasan Unsur Penilaian Risiko	43
4.2.3 Pembahasan Unsur Aktivitas Pengendalian	43
4.2.4 Pembahasan Unsur Informasi dan Komunikasi	45
4.2.5 Pembahasan Unsur Pemantauan.....	45
Bab 5 KESIMPULAN DAN SARAN	47
5.1 Kesimpulan.....	47
5.2 Saran	47
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1 Struktur Organisasi PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Kantor Cabang Pembantu Iskandar Palembang	21
---	----

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penilaian Hasil Kuesioner	18
Tabel 4.1 Hasil Tinjauan Unsur Lingkungan Pengendali	35
Tabel 4.2 Hasil Analisis Unsur Penilaian Risiko	37
Tabel 4.3 Hasil Analisis Unsur Aktivitas Pengendalian	38
Tabel 4.4 Hasil Analisis Unsur Informasi dan Komunikasi.....	39
Tabel 4.5 Hasil Analisis Unsur Pemantauan.....	40
Tabel 4.6 Rekapitulasi Penerapan Unsur Pengendalian Intern atas Prosedur Penerimaan Tabungan pada Bank BRI KCP Iskandar Palembang	41

DAFTAR LAMPIRAN

1. Surat Kesepakatan Bimbingan Laporan Akhir Pembimbing I
2. Surat Kesepakatan Bimbingan Laporan Akhir Pembimbing II
3. Lembar Bimbingan Laporan Akhir Pembimbing I
4. Lembar Bimbingan Laporan Akhir Pembimbing II
5. Kartu Kunjungan Mahasiswa
6. Kuesioner Pengendalian Intern atas Sistem Penerimaan Kas pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Kantor Cabang Pembantu Iskandar Palembang
7. Wawancara Pengendalian Intern atas Sistem Penerimaan Kas pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Kantor Cabang Pembantu Iskandar Palembang
8. Dokumen yang Terkait dalam Sistem Penerimaan Kas PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Kantor Cabang Pembantu Iskandar Palembang
9. Surat Permohonan Pengambilan Data kepada Pembantu Direktur 1 Politeknik Negeri Sriwijaya
10. Surat Pengantar dari Direktur ke PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Kantor Cabang Pembantu Iskandar Palembang
11. Surat Balasan Persetujuan Pengambilan Data PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Kantor Cabang Pembantu Iskandar Palembang