

IR – PERPUSTAKAAN UNIVERSITAS AIRLANGGA

**LAPORAN  
TUGAS AKHIR**

**ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL PENGAJUAN KARTU  
KREDIT PADA PT. BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk.  
KANWIL SURABAYA**

**Disusun untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh sebutan Ahli  
Madya (A.Md.) Akuntansi**

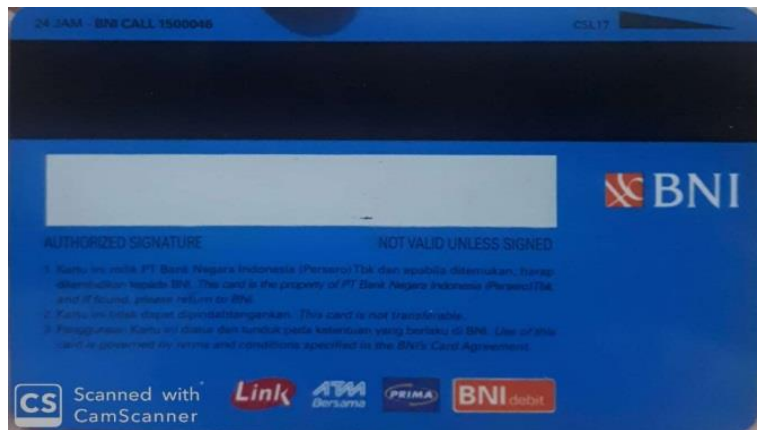


**DISUSUN OLEH:  
SILMI SAFFANAH RAHMI  
NIM : 151710613028**

**PROGRAM STUDI DIPLOMA III AKUNTANSI  
FAKULTAS VOKASI  
UNIVERSITAS AIRLANGGA  
SURABAYA**

**2020**

LEMBAR KTM



**LEMBAR PENGESAHAN  
LAPORAN TUGAS AKHIR**

**ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL PENGAJUAN KARTU  
KREDIT PADA PT. BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk.  
KANWIL SURABAYA**

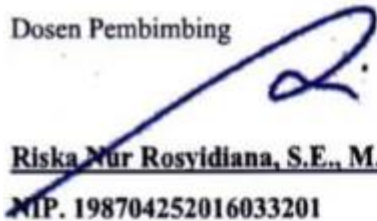
Disusun Oleh :

Silmi Saffanah Rahmi

NIM: 151710613028

Telah disetujui dan diterima dengan baik

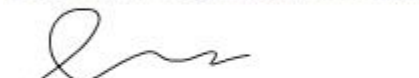
Dosen Pembimbing



**Riska Nur Rosyidiana, S.E., M.Ak.**  
NIP. 198704252016033201

Tanggal, 14 Mei 2020

Koordinator Program Studi D3 Akuntansi



**Amalia Rizki, SE., M.Si., Ak., CA.**  
NIP. 197604122003122003

Tanggal, 27 Mei 2020

Supervisor Retail Payment and Card

PT Bank Rakyat Indonesia



**NUGROHO BUDI SETIA**  
NIP. 00059911

Tanggal, 14 Mei 2020

**LEMBAR ORISINALITAS  
LAPORAN TUGAS AKHIR**

Saya, ( Silmi Saffanah Rahmi, 151710613028 ) menyatakan bahwa:

1. Laporan Tugas Akhir saya ini adalah asli dan benar-benar hasil karya saya sendiri, dan bukan hasil karya orang lain dengan mengatas namakan saya serta tidak merupakan hasil peniruan atau plagiat dari orang lain.
2. Dalam Laporan Tugas Akhir ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya dan apabila di kemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pembatalan mata kuliah yang telah lulus karena karya tulis ini, serta sanksi-sanksi lain sesuai dengan norma dan peraturan yang berlaku di Universitas Airlangga.

Surabaya, 16 Juni 2020



Silmi Saffanah Rahmi

NIM: 151710613028

### **KATA PENGANTAR**

Segala puji syukur senantiasa dipanjatkan pada Tuhan Yang Maha Esa atas rahmat-Nya penulis dapat menyelesaikan Laporan Tugas Akhir dengan baik dan tepat pada waktunya. Laporan Tugas Akhir ini disusun sebagai salah satu pemenuhan syarat akademik Program Studi D-III Akuntansi Fakultas Vokasi Universitas Airlangga Surabaya.

Dalam kesempatan ini penulis ingin menyampaikan terima kasih kepada pihak-pihak yang secara langsung maupun tidak langsung membantu dalam proses penulisan Laporan Tugas Akhir. Oleh sebab itu, penulis ingin mengucapkan terimakasih kepada:

1. Allah SWT yang telah memberikan rahmat serta karunia-Nya selama penulisan Laporan Tugas Akhir ini dapat selesai dengan baik.
2. Orangtua yang selalu mendoakan dan memberikan dukungan berupa doa, kasih sayang, maupun materi yang memberi kemudahan dalam menyelesaikan Laporan Tugas Akhir ini.
3. Prof. Dr. H. Widi Hidayat, SE., M.Si., Ak., CMA., CA., selaku Dekan Fakultas Vokasi Universitas Airlangga Surabaya.
4. Amalia Rizki, S.E., M.Si., Ak., CA., selaku Koordinator Program Studi D3 Akuntansi Fakultas Vokasi Universitas Airlangga yang telah memberikan informasi dan arahan tentang Laporan Tugas Akhir.
5. Riska Nur Rosyidiana, S.E., M.Ak. selaku dosen pembimbing penulis yang selalu memberikan motivasi, ilmu, tenaga dan pikiran serta selalu memberikan perhatiannya kepada penulis dan rekan penulis didalam setiap bimbingan dalam proses penulisan Laporan Tugas Akhir.
6. Yanuar Nugroho S.E., M.Sc., Ak., CA., selaku dosen wali.
7. Seluruh pihak pengajar dan staff akademik yang telah membantu dan membimbing selama proses perkuliahan di Fakultas Vokasi Universitas Airlangga

## IR – PERPUSTAKAAN UNIVERSITAS AIRLANGGA

8. Bapak M. Ilham Pradipta, selaku Kepala Bagian Sementara Retail Payment and Card yang sekaligus menjadi pembimbing pada saat pelaksanaan PKL di PT. Bank Rakyat Indonesia ( Persero ) Tbk. Kanwil Surabaya.
9. Ibu Lusinta dan Bapak Glen selaku Supervisor Divisi Retail Payment and Card sekaligus menjadi motivator pada saat pelaksanaan PKL di PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Kanwil Surabaya.
10. Seluruh pihak yang berada di Divisi Retail Payment and Card sekaligus menjadi motivator pada saat pelaksanaan PKL di PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Kanwil Surabaya.
11. Keluarga yang selalu memberi motivasi, doa, dan semangat untuk melakukan yang terbaik.
12. Mirta, Fasha, Erlina, Khurnia, Avira sebagai sahabat yang menjadi tempat teman diskusi yang baik selama mengenyam Pendidikan di Program Studi D-III Akuntansi Fakultas Vokasi Universitas Airlangga.
13. Teman-teman seperjuangan selama bimbingan penulisan yang sudah menjadi teman berbagi dalam penulisan Laporan Tugas Akhir.
14. Semua pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan laporan ini yang tidak bisa disebutkan satu-persatu. Terima kasih banyak.  
Dengan segala kekurangan dan keterbatasan yang dimiliki, semoga Laporan Tugas Akhir ini dapat berguna dan memberi manfaat bagi masyarakat.

Surabaya