

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL

PERNYATAAN KEASLIAN TUGAS AKHIR

PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING

PERSETUJUAN TIM PENGUJI TUGAS AKHIR

ABSTRAK..... v

KATA PENGANTAR..... vi

DAFTAR ISI..... viii

DAFTAR GAMBAR..... xi

BAB I PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang 1

1.2 Rumusan Masalah 5

1.3 Tujuan Penelitian..... 5

1.4 Manfaat Penelitian..... 5

1.5 Sistematika Pembahasan..... 6

BAB II TINJAUAN TEORITIS

2.1 Bank 8

2.1.1 Pengertian Bank 8

2.1.2 Jenis Bank 8

2.2 Sistem dan Prosedur 9

2.3 Kredit..... 9

2.3.1 Pengertian Kredit 9

2.3.2 Unsur – Unsur Kredit 10

2.3.3 Tujuan Kredit.....	12
2.3.4 Fungsi Kredit	12
2.3.5 Jenis – Jenis Kredit	13
2.3.6 Prinsip – Prinsip Pemberian Kredit.....	15
2.4 Kolektibilitas Kredit.....	18
2.4.1 Pengertian Kolektibilitas.....	18
2.4.2 Penggolongan Kredit	18
2.5 Audit Internal.....	20
2.5.1 Pengertian Audit Internal	20
2.5.2 Fungsi Audit Internal	20
2.5.3 Aktivitas Audit Internal.....	21
2.6 Pengendalian Internal	22
2.6.1 Pengertian Pengendalian Internal	22
2.6.2 Tujuan Pengendalian Internal.....	23
2.6.3 Keterbatasan Pengendalian Internal.....	23
2.6.4 Jenis – Jenis Pengendalian Internal.....	24
2.6.5 Unsur Pokok Pengendalian Internal.....	25
2.6.6 Komponen Pengendalian Internal.....	27
BAB III METODE PENELITIAN	
3.1 Obyek Studi Kasus	32
3.1.1 Sejarah PT. Bank Bukopin Tbk	32
3.1.2 Visi & Misi PT Bank Bukopin Tbk	36
3.1.3 Struktur Organisasi	37
3.1.4 Uraian Tugas	38
3.2 Tahapan Studi Kasus	42
3.3 Teknik Pengumpulan Data	43
3.4 Teknik Analisis Studi Kasus.....	44
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	
4.1 Deskripsi Pemberian Kredit.....	46
4.1.1 Prosedur Pemberian Kredit.....	47
4.2 Sistem Pengendalian Internal Pemberian Kredit	53

4.2.1 Lingkugan Pengendalian	54
4.2.2 Penilaian Risiko	57
4.2.3 Aktivitas Pengendalian.....	59
4.2.4 Informasi dan Komunikasi	62
4.2.5 Pemantauan.....	63

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

5.1 Kesimpulan	65
5.2 Saran.....	66
5.3 Keterbatasan Penelitian	67

DAFTAR PUSTAKA..... 68

LAMPIRAN..... 69



DAFTAR GAMBAR

Gambar		Halaman
3.1	Struktur Organisasi PT Bank Bukopin Kantor Pusat	37
3.2	Tahapan Studi Kasus	42
4.1	Prosedur Pemberian Kredit pada PT Bank Bukopin Kantor Pusat	52

