

## DAFTAR ISI

	<i>Halaman</i>
HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
KATA PENGANTAR .....	v
DAFTAR ISI .....	vii
DAFTAR TABEL .....	x
DAFTAR GAMBAR .....	x
INTISARI .....	xi
<i>ABSTRACT</i> .....	xii
BAB I PENDAHULUAN .....	1
1.1. Latar Belakang Masalah .....	1
1.2. Pokok Masalah .....	3
1.3. Batasan Masalah .....	5
1.4. Tujuan Penelitian .....	5
1.5. Manfaat Penelitian .....	6
1.6. Metode Penelitian .....	6
1.6.1. Teknik Penelitian .....	6
1.6.2. Obyek Penelitian .....	8
1.6.3. Metode Analisis .....	8
1.7. Sistematika Pembahasan .....	8
BAB II LANDASAN TEORI .....	10
2.1. Sistem Pengendalian Manajemen .....	10
2.1.1. Sistem .....	12
2.1.2. Pengendalian .....	13
2.1.3. Manajemen .....	14
2.1.4. Pengertian Sistem Pengendalian Manajemen .....	15
2.1.5. Unsur Sistem Pengendalian Manajemen .....	17
2.1.6. Sistem Pengendalian Manajemen yang Efektif .....	19

	<i>Halaman</i>
2.2. Pemeriksa Intern .....	23
2.2.1. Audit .....	24
2.2.2. Control .....	26
2.2.3. Norma-Norma Dalam Pemeriksaan .....	28
2.2.3.1. Norma Umum Pemeriksaan .....	28
2.2.3.2. Norma Pelaksanaan Pemeriksaan .....	29
2.2.3.3. Norma Pelaporan Pemeriksaan .....	30
2.2.3.4. Norma Tindak Lanjut Hasil Pemeriksaan .....	31
2.2.4. Fungsi & Peranan Pemeriksaan .....	32
2.2.4.1. Kriteria Pemeriksaan .....	32
2.2.4.2. Kode Etik Pemeriksaan .....	34
2.2.5. Aplikasi Pemeriksa Intern Dalam Perbankan .....	39
BAB III GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN .....	43
3.1. Sejarah dan Perkembangan Bank Niaga .....	43
3.1.1. Proses Kelahiran Bank Niaga .....	32
3.1.2. Masa Pertumbuhan Awal .....	44
3.1.3. Perkembangan Bank Niaga .....	45
3.1.4. Inovasi Produk dan Jasa Perbankan .....	47
3.2. Visi dan Misi Bank Niaga .....	48
3.2.1. Visi Bank Niaga .....	49
3.2.2. Misi Bank Niaga .....	50
3.3. Struktur Organisasi .....	52
3.3.1. Hirarkhi Organisasi Control Unit .....	54
3.3.2. Struktur Organisasi Control Unit .....	56
3.3.3. Tugas dan Tanggung Jawab Control Unit .....	58
BAB IV PEMBAHASAN MASALAH .....	60
4.1. Perubahan Dalam Peran & Fungsi Control Unit .....	60
4.1.1. Perubahan Definisi .....	60
4.1.2. Perubahan Kebijakan Pengawasan .....	62
4.1.3. Perubahan Peran & Fungsi Control Unit .....	65
4.2. Evaluasi Terhadap Pemeriksa Intern .....	67
4.2.1. Ruang Lingkup Tugas .....	68
4.2.1.1. Tugas Pokok .....	69
4.2.1.2. Obyek Pemeriksaan .....	70
4.2.1.3. Evaluasi Pelaksanaan Pemeriksaan .....	72
4.2.2. Paradigma Terhadap Pemeriksa Intern .....	73

	<i>Halaman</i>
4.3. Analisa Komparatif Fungsi Pemeriksa Intern .....	78
4.3.1. Analisa Kekuatan, Kelemahan, Kesempatan, dan Ancaman .....	78
4.3.2. Perbandingan Coverage Control Unit .....	80
4.3.2.1. Satuan Pengawas Intern .....	81
4.3.2.2. Pemeriksa Eksternal .....	82
 BAB V KESIMPULAN DAN SARAN .....	 85
5.1. Kesimpulan .....	85
5.2. Saran .....	89
5.2.1. Saran Bersifat Korektif .....	90
5.2.2. Saran Bersifat Usulan .....	91
 DAFTAR PUSTAKA .....	 94

## DAFTAR TABEL

	<i>Halaman</i>
Tabel 2.1.: Kode Etik Pengawasan .....	38
Tabel 3.1.: Misi Bank Niaga .....	51
Tabel 4.1.: Perkembangan Perubahan Definisi Control Unit .....	61
Tabel 4.2.: Perubahan Pengertian Kebijakan Pengawasan .....	63
Tabel 4.3.: Paradigma Baru Control Unit .....	77
Tabel 4.4.: Coverage Obyek Pemeriksaan .....	81

## DAFTAR GAMBAR

	<i>Halaman</i>
Gambar 2.1.: Fungsi Manajemen .....	15
Gambar 2.2.: Proses Kerja Sistem Pengendalian Manajemen .....	18
Gambar 3.1.: Struktur Organisasi Bank Niaga .....	53
Gambar 3.2.: Struktur Organisasi Area Support Service II .....	55
Gambar 3.3.: Struktur Organisasi JC&QA (Jatim Control & Quality Assurance) ....	57
Gambar 4.1.: Control Terhadap Proses Administrasi .....	64
Gambar 4.2.: Struktur Pengendalian Intern .....	69
Gambar 4.3.: Paradigma Terhadap Pemeriksa Intern .....	74
Gambar 4.4.: <i>Control Unit as Vicious Circle</i> .....	80