

Daftar Isi

| | |
|---|-----------|
| Halaman judul..... | i |
| Halaman Pengesahan..... | ii |
| Pernyataan Keaslian Karya Tulis..... | iii |
| Kata pengantar..... | iv |
| Daftar Isi..... | vi |
| Daftar Tabel..... | viii |
| Daftar Gambar..... | ix |
| Intisari..... | x |
| <i>Abstract</i> | xi |
| BAB I. PENDAHULUAN..... | 1 |
| 1.1 Latar Belakang..... | 1 |
| 1.2 Rumusan Masalah..... | 2 |
| 1.3 Pertanyaan Penelitian..... | 4 |
| 1.4 Tujuan Penelitian..... | 4 |
| 1.5 Motivasi Penelitian..... | 5 |
| 1.6 Manfaat Penelitian..... | 5 |
| 1.7 Kontribusi Penelitian..... | 5 |
| 1.8 Ruang Lingkup dan Batasan Penelitian..... | 6 |
| 1.9 Sistematika Penulisan..... | 7 |
| BAB II. LANDASAN TEORI..... | 8 |
| 2.1 Landasan Teori..... | 8 |
| 2.1.1 Kebijakan Persetujuan Kredit atau Pembiayaan..... | 8 |
| 2.1.2 Prinsip Proses Kredit..... | 14 |
| 2.1.3 Sistem Pengendalian Internal..... | 16 |
| 2.1.4 Pedoman Standar Sistem Pengendalian Intern Bagi Bank Umum.... | 17 |
| 2.1.5 Pengawasan Kredit atau Pembiayaan..... | 37 |
| 2.1.6 Manual Pemberian Kredit Modal Kerja BCA..... | 42 |
| 2.1.7 Model Aplikasi Kredit..... | 44 |
| BAB III. METODE PENELITIAN..... | 47 |
| 3.1 Desain Penelitian..... | 47 |
| 3.2 Populasi dan Sampel..... | 47 |

| | |
|--|-----------|
| 3.3 Instrumen Penelitian..... | 48 |
| 3.4 Teknik Pengumpulan Data..... | 48 |
| 3.5 Teknik Analisis Data..... | 48 |
| | |
| BAB IV. HASIL PENELITIAN DAN PEMBASAN..... | 51 |
| 4.1 Deskripsi Data..... | 51 |
| 4.2 Komponen Pengendalian Internal dan Pembahasan..... | 54 |
| 4.2.1 Komponen Lingkungan Pengendalian..... | 58 |
| 4.2.2 Komponen Penaksiran Risiko..... | 60 |
| 4.2.3 Komponen Aktivitas Pengendalian..... | 64 |
| 4.2.4 Komponen Informasi dan Komunikasi..... | 70 |
| 4.2.5 Komponen Pemantauan..... | 71 |
| | |
| BAB V. SIMPULAN..... | 74 |
| 5.1. Simpulan..... | 74 |
| 5.2 Keterbatasan..... | 75 |
| 5.3 Implikasi..... | 75 |
| 5.3.1 Implikasi Praktis..... | 75 |
| 5.3.2 Implikasi Teoritis..... | 76 |
| | |
| Daftar Pustaka..... | 77 |
| | |
| Lampiran..... | 78 |

Daftar Tabel

| | |
|---|----|
| 1.1 Tingkat NPL BCA Tahun 2015 s/d 2017..... | 3 |
| 1.2 Tingkat NPL BCA KCU Malang Tahun 2016 s/d 2017..... | 3 |
| 4.1 Tingkat Pengembalian Kuesioner..... | 51 |
| 4.2 Karakteristik Responden..... | 52 |
| 4.3 Rangkuman Hasil Kuesioner..... | 52 |
| 4.4 Rangkuman Hasil Komponen Pengendalin Internal..... | 55 |

Daftar Gambar

| | |
|--|----|
| 1.1 Bagan Alur Kredit <i>Freeze</i> | 6 |
| 4.1 Bagan Alur Tahap Pemberian Kredit..... | 59 |
| 4.2 Bagan Alur Tahapan Evaluasi Karyawan..... | 60 |
| 4.3 Bagan Alur Mitigasi Risiko..... | 63 |
| 4,4 Bagan Alur Analisa Pemberian Kredit..... | 69 |
| 4.5 Bagan Alur Sistem Informasi Aplikasi Kredit..... | 71 |
| 4.6 Bagan Proses Pemantauan Kredit..... | 73 |