

Cover Judul .....	i
Lembar Pengesahan Tesis .....	ii
Lembar Pernyataan .....	iii
Kata Pengantar .....	iv
Daftar Isi .....	vii
Daftar Tabel .....	xi
Daftar Gambar.....	xii
Daftar Lampiran .....	xiii
Intisari. ....	xiv
Abstract .....	xvi

## BAB I PENDAHULUAN

I.1. Latar Belakang .....	1
I.2. Perumusan Masalah .....	8
I.3. Tujuan Penelitian .....	8
I.4. Batasan Studi .....	9
I.5. Manfaat Penelitian .....	9
I.6. Metode Penelitian .....	10
I.6.1. Sumber Data .....	10
I.6.2. Metodologi Pengumpulan Data .....	11
I.6.3. Kerangka Analisia .....	11
I.7. Sistematika Penulisan .....	14

<b>BAB II</b>		<b>LANDASAN TEORI</b>
II.1.	Pengertian Ekspor dan Impor .....	16
II.2.	Teori Fraud .....	19
II.3.	Sentralisasi dan Mekanismenya .....	23
II.4.	Teori Manajemen Risiko Perbankan .....	26
II.5.	Struktur Organisasi Divisi Internasional (dibawah Penyeliaan Wakil Pemimpin 3) .....	35
<b>BAB III</b>		<b>GAMBARAN UMUM DAN OBYEK PENELITIAN</b>
III.1.	Pengertian Bank .....	39
III.2.	Sejarah Perusahaan dan Perkembangannya .....	40
III.3.	Fungsi Bank .....	41
III.4.	Peranan Bank Dalam Perdagangan Internasional (Ekspor dan Impor) .....	43
III.4.1.	Faktor-faktor Yang Mendorong Timbulnya Perdagangan Internasional .....	45
III.4.2.	Faktor-faktor Yang Menghambat Timbulnya Perdagangan Internasional .....	46
III.4.3.	Pihak-pihak Yang Terkait Dalam Perdagangan Internasional .....	47
III.4.4.	Ketentuan-ketentuan Yang Mengatur Perdagangan Internasional .....	50
III.5.	Visi dan Misi PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk .....	51
III.6.	Peta Navigasi PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk .....	52

III.7.2. Divisi Tresuri .....	53
III.7.3. Tujuan Pembentukan Pusat Pemrosesan Dokumen (PPD) .....	56
 <b>BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN</b>	
IV.1. Proses Sentralisasi Transaksi Ekspor dan Impor .....	62
IV.2. Mekanisme Sentralisasi Proses Transaksi Ekspor dan Impor .....	70
IV.3. Langkah-langkah Untuk Memperkecil Risiko pada Transaksi Ekspor dan Impor .....	77
IV.4. Data-data Transaksi Ekspor dan Impor Sebelum dan Setelah Sentralisasi .....	78
IV.5. Volume Transaksi Ekspor dan Impor PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk pada Tahun 2003 sampai Tahun 2006 .....	82
IV.6. Permasalahan Yang Dihadapi Setelah Sentralisasi .....	87
IV.7. Proses Sentralisasi Transaksi Ekspor Impor PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk dan PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk .....	88
 <b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN</b>	
V.1. Kesimpulan .....	93
V.2. Saran .....	96



**Penerapan manajemen risiko dengan sentralisasi transaksi ekspor impor pada PT Bank Negara  
Indonesai  
(Persero) Tbk. sebagai upaya pencegahan Fraud**  
CHASAN, Hannief, Harsono, Dr., M.Sc  
Universitas Gadjah Mada, 2008. | Diunduh dari <http://etd.repository.ugm.ac.id/> ..... 100

Tabel 1	Jenjang Sertifikasi Manajer Risiko sesuai Ketentuan Bank Indonesia	34
Tabel 2	Data-data Transaksi Ekspor Tahun 2003, 2004, 2005, 2006 dan 2007	78
Tabel 3	Data-data Transaksi Impor Tahun 2003, 2004, 2005, 2006 dan 2007	81
Tabel 4	Volume Transaksi Ekspor dan Impor dari Tahun 2003 Sampai dengan Tahun 2006	82
Tabel 5	Volume Transaksi Ekspor Tahun 2003, 2004, 2005 dan 2006 pada masing-masing Unit Pengelola Kredit	83
Tabel 6	Perkembangan Fee Based Transaksi Ekspor dan Impor Pada Tahun 2003, 2004, 2005 dan 2006	84

## Halaman

Gambar 1	Skema Analisa Transaksi Ekspor dan Impor	
	Sebelum dan Setelah Sentralisasi	13
Gambar 2	Struktur Organisasi Divisi Internasional Dibawah	
	Penyeliaan Wakil Pemimpin 3	36
Gambar 3	Visi dan Misi PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk	51
Gambar 4	Peta Navigasi PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk	52
Gambar 5	Mekanisme Sentralisasi Proses Transaksi Ekspor dan	
	Impor	70

	Halaman
Lampiran 1    Flow Chart Pusat Pemrosesan Dokumen (PPD)	100
Lampiran 2    Flow Chart Desentralisasi dan Sentralisasi	101
Lampiran 3    Struktur Organisasi Divisi Internasional	
PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk	102
Lampiran 4    Alur Kerja Transaksi Ekspor	103
Lampiran 5    Alur Kerja Transaksi Impor	104