

DAFTAR ISI

Halaman Judul.....	i
Halaman Pengesahan	ii
Halaman Pernyataan.....	iii
Kata Pengantar	iv
Daftar Isi.....	vii
Daftar Tabel	ix
Daftar Gambar.....	x
Daftar Lampiran	xi
Intisari	xii
<i>Abstract</i>	xiii
BAB I. PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah	6
1.3 Pertanyaan Penelitian	8
1.4 Tujuan Penelitian	8
1.5 Motivasi Penelitian	9
1.6 Motivasi Penelitian	9
1.7 Kontribusi Penelitian.....	10
1.8 Ruang Lingkup dan Batasan Penelitian	10
1.9 Sistematika Penelitian	10
BAB II. KAJIAN PUSTAKA	13
2.1 Sistem Pengendalian Internal	13
2.1.1 <i>Committee of Sponsoring Organization Internal Control</i> (COSO IC)	14
2.1.2 Komponen <i>Committee of Sponsoring Organization Internal</i> <i>Control</i> (COSO IC).....	15
2.2 Sistem Pengendalian Internal Bank	17
2.2.1 Prinsip Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan (SEOJK) Nomor 35/SEOJK.03/2017	20
2.3 Implementasi Sistem Pengendalian Internal Persetujuan Pemberian Kredit.....	24
2.3.1 Struktur Pengendalian Internal Perkreditan.....	26
2.3.2 Prosedur Persetujuan Kredit	28
2.3.3 Audit Internal Perkreditan	29
2.4 Penyelesaian Kredit Bermasalah dan Kredit Macet.....	30

2.5 Penelitian Terdahulu	32
BAB III. METODOLOGI PENELITIAN	35
3.1 Latar Belakang Objek Penelitian	35
3.1.1 Informasi Umum BRI.....	35
3.1.2 Visi dan Misi	36
3.1.3 Struktur Organisasi	37
3.2 Sumber Data Penelitian	38
3.3 Teknik Pengumpulan Data	39
3.4 Teknik Analisis Data	39
3.5 Pengujian Data.....	41
3.5.1 Validitas	41
3.5.2 Reliabilitas	42
BAB IV. HASIL DAN PEMBAHASAN	43
4.1 Rekapitulasi Sumber Data Penelitian.....	43
4.2 Prosedur Persetujuan Kredit	46
4.3 Deskripsi Hasil Penelitian	49
4.3.1 Pengawasan oleh Manajemen dan Budaya Pengendalian	49
4.3.2 Identifikasi dan Penilaian Risiko.....	58
4.3.3 Kegiatan Pengendalian dan Pemisahan Fungsi	63
4.3.4 Sistem akuntansi, Informasi dan Tindakan Koreksi Penyimpangan	73
4.3.5 Kegiatan Pemantauan dan Tindakan Koreksi Penyimpangan	78
4.4 Pembahasan	82
4.5 Kelemahan Sistem Pengendalian Internal	85
BAB V. KESIMPULAN	89
5.1 Kesimpulan	89
5.1.1 Penerapan Keefektifan Sistem Pengendalian Internal Persetujuan Pemberian Kredit.....	89
5.1.2 Mengatasi kelemahan penerapan sistem pengendalian internal persetujuan pemberian kredit pada Bank BRI Kantor Cabang Yogyakarta Cik Ditiro sehingga dapat berdampak pada <i>non-performing loan</i> (NPL).....	91
5.2 Keterbatasan	92
5.3 Implikasi.....	93
5.4 Rekomendasi	94
Daftar Pustaka	95
Lampiran	98



UNIVERSITAS
GADJAH MADA

Evaluasi Sistem Pengendalian Internal Persetujuan Pemberian Kredit dan Dampaknya Terhadap Non-Performing Loan (NPL) (Studi pada PT. Bank Rakyat Indonesia Kantor Cabang Yogyakarta Cik Ditiro)

ANINDYA RIZKY PRAVIT, Syaiful Ali, MIS., Ph.D., Ak., CA

Universitas Gadjah Mada, 2019 | Diunduh dari <http://etd.repository.ugm.ac.id/>