

## DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
PERNYATAAN KEASLIAN.....	iii
KATA PENGANTAR .....	iv
DAFTAR ISI.....	v
DAFTAR GAMBAR .....	viii
DAFTAR TABEL.....	ix
DAFTAR LAMPIRAN.....	x
DAFTAR ISTILAH .....	xi
ABSTRAK .....	xii
<i>ABSTRACT</i> .....	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	4
1.3 Tujuan Penelitian .....	5
1.4 Manfaat Penelitian .....	5
1.5 Batasan Masalah.....	6
1.6 Sistematika Penulisan .....	6
1.7 Kerangka Penulisan.....	7
BAB II GAMBARAN UMUM.....	8
2.1 Profil PT BPR Universitas Gadjah Mada .....	8
2.1.1 Sejarah PT BPR Universitas Gadjah Mada.....	9
2.1.2 Visi dan Misi PT BPR Universitas Gadjah Mada.....	9

2.1.3	Struktur Organisasi PT BPR Universitas Gadjah Mada .....	10
2.1.4	Produk dan Jasa PT BPR Universitas Gadjah Mada .....	10
2.2	Landasan Teori.....	12
2.2.1	Bank Perkreditan Rakyat.....	12
2.2.2	Pengendalian Internal.....	13
2.2.3	Kredit.....	18
2.3	Tinjauan Pustaka .....	21
2.4	Metodologi Penelitian .....	22
2.4.1	Jenis Penelitian.....	22
2.4.2	Sumber dan Jenis Data .....	23
2.4.3	Metode Perolehan Data .....	23
2.4.4	Teknik Analisis Data.....	24
<b>BAB III ANALISIS DAN PEMBAHASAN .....</b>		<b>28</b>
3.1	Analisis.....	28
3.1.1	Jenis Kredit PT BPR Universitas Gadjah Mada .....	28
3.1.2	Fungsi yang Terkait dengan Pemberian Kredit.....	31
3.1.3	Dokumen Transaksi Kredit .....	32
3.1.4	Prosedur Pemberian Kredit .....	33
3.2	Pembahasan.....	35
3.2.1	Penerapan Komponen Pengendalian Internal atas Pemberian Kredit berdasarkan COSO pada PT BPR Universitas Gadjah Mada .....	35
3.2.2	Hasil Penerapan Komponen Pengendalian Internal atas Prosedur Pemberian Kredit berdasarkan COSO pada PT BPR UGM .....	50
3.2.3	Penilaian Penerapan Komponen Pengendalian Internal atas Prosedur Pemberian Kredit berdasarkan COSO pada PT BPR UGM .....	51
<b>BAB IV KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>		<b>54</b>



4.1	Kesimpulan .....	54
4.2	Saran.....	54
	DAFTAR PUSTAKA .....	58
	LAMPIRAN.....	59

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 1. Kerangka Penulisan.....	7
Gambar 2. Gedung PT BPR UGM.....	8
Gambar 3. Struktur Organisasi PT BPR UGM .....	10

## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1. Jumlah Kredit berdasarkan Kolektibilitas pada PT BPR UGM Tahun 2015 sampai dengan 2017 .....	3
Tabel 2. Hasil Penerapan Komponen Pengendalian Internal atas Prosedur Pemberian Kredit berdasarkan COSO pada PT BPR UGM .....	25
Tabel 3. Bobot Penilaian Komponen Pengendalian Internal .....	26
Tabel 4. Kriteria Penilaian Pengendalian Internal .....	27
Tabel 5. Hasil Penerapan Komponen Pengendalian Internal atas Prosedur Pemberian Kredit berdasarkan COSO pada PT BPR UGM .....	50
Tabel 6. Penilaian Penerapan Komponen Pengendalian Internal atas Pemberian Kredit berdasarkan COSO pada PT BPR UGM .....	51

## DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 1. Daftar Pertanyaan .....	59
Lampiran 2. Ilustrasi Tata Cara Pengajuan Kredit.....	63
Lampiran 3. Label <i>File</i> Kredit .....	63
Lampiran 4. Label Agunan .....	63
Lampiran 5. <i>Form</i> Pengajuan Kredit_1 .....	64
Lampiran 6. <i>Form</i> Pengajuan Kredit_2 .....	65
Lampiran 7. Struktur Organisasi PT BPR UGM pada <i>website</i> .....	66