

DAFTAR ISI

HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN KELULUSAN UJIAN	iv
PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI	v
ABSTRAK.....	vi
<i>ABSTRACT</i>	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
BAB I.....	1
PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	6
1.3 Tujuan Penelitian	6
1.4 Manfaat Penelitian	7
1.5 Sistematika Penulisan	7
BAB II.....	10
TINJAUAN PUSTAKA	10
2.1 Sistem Pengendalian Internal.....	10
2.1.1 Definisi Sistem Pengendalian Internal	10
2.1.2 Tujuan Pengendalian Internal	15
2.1.3 Komponen Sistem Pengendalian Internal	17
2.1.4 Keterbatasan Pengendalian Internal.....	26
2.2 Industri Perbankan	28

2.2.1	Pengertian Bank	28
2.2.2	Pengertian Kredit	29
2.2.3	Unsur-unsur Kredit	30
2.2.4	Tujuan dan Fungsi Kredit	31
2.2.5	Jenis Kredit Perbankan.....	33
2.2.6	Kredit Mikro	33
2.3	Sistem Pengendalian Internal Bank	35
2.3.1	Pengertian Sistem Pengendalian Internal Bank	35
2.3.2	Tujuan Pengendalian Internal Bank	35
2.3.3	Pihak yang Bertanggungjawab atas Sistem Pengendalian Internal Bank	36
2.3.4	Faktor Pertimbangan dalam Penyusunan Sistem Pengendalian Internal Bank....	38
2.3.5	Lingkungan Pengendalian (<i>Control Environment</i>)	39
2.3.6	Elemen Utama Sistem Pengendalian Internal Bank.....	40
2.4	Kebijakan Perkreditan Bank	43
2.5.	Sistem Pengendalian Internal Kredit.....	44
2.5.1	Definisi Sistem Pengendalian Internal Kredit.....	44
2.5.2	Tujuan Pengendalian Internal Kredit	45
2.5.3	Penilaian Efektivitas Sistem Pengendalian Internal Pemberian Kredit.....	46
BAB III		47
METODOLOGI PENELITIAN.....		47
3.1	Jenis Penelitian.....	47
3.2	Objek Penelitian.....	48
3.3	Jenis dan Sumber Data.....	49
3.4	Metode Pengumpulan Data.....	51
3.5	Teknik Analisis Data.....	53
3.6	Sistematika Penelitian	55
BAB IV		58
HASIL DAN PEMBAHASAN.....		58
4.1.	Prosedur Pemberian Kredit Mikro di BRI Unit Gedongkuning Yogyakarta	58
4.2.	Analisis Prosedur Pemberian Kredit Mikro	64

4.3	Hasil Penelitian Kuisisioner	69
4.4	Analisis Hasil Kuisisioner	76
4.5	Hasil Wawancara dengan Responden	78
4.5.1	Hasil Wawancara dengan Kepala Unit BRI Gedongkuning Yogyakarta.....	78
4.5.2	Hasil Wawancara dengan Mantri BRI Unit Gedongkuning Yogyakarta	85
4.6	Analisis Hasil Wawancara	88
4.6.1	Analisis Lingkungan Pengendalian Pemberian Kredit Mikro.....	88
4.6.2	Analisis Penilaian Risiko Pemberian Kredit Mikro	91
4.6.3	Analisis Aktivitas Pengendalian Pemberian Kredit Mikro	94
4.6.4	Analisis Informasi dan Komunikasi Pemberian Kredit Mikro.....	97
4.6.5	Analisis Pengawasan Pemberian Kredit Mikro.....	98
4.6.6	Analisis Tujuan Reliabilitas Pelaporan Keuangan Pemberian Kredit Mikro.....	100
4.6.7	Analisis Tujuan Efisiensi dan Efektivitas Pemberian Kredit Mikro	101
4.6.8	Analisis Tujuan Kepatuhan Pemberian Kredit Mikro Terhadap Peraturan yang Berlaku	103
4.7	Hasil Observasi	104
BAB V		105
PENUTUP		105
5.1	Kesimpulan	105
5.2	Saran	107
5.3	Keterbatasan Penelitian.....	109
DAFTAR PUSTAKA		110
LAMPIRAN.....		113