



DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
HALAMAN PERNYATAAN	iii
KATA PENGANTAR	iv
DAFTAR ISI	vi
DAFTAR TABEL	ix
DAFTAR GAMBAR	x
INTISARI	xi
ABSTRACT.....	xii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Permasalahan Studi Kasus	4
1.3 Pertanyaan Penelitian	4
1.4 Tujuan Penelitian	5
1.5 Motivasi Penelitian	5
1.6 Kontribusi Penelitian	6
1.7 Pembatasan Lingkup Penelitian	6
1.8 Sistematika Penulisan.....	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	9
2.1 Pengendalian Internal.....	9
2.1.1 Pengertian Pengendalian Internal	9
2.1.2 Tujuan Pengendalian Internal	10
2.1.3 Komponen Pengendalian Internal.....	11
2.1.5 Penanggungjawab Pengendalian Internal	17
2.1.6 Keterbatasan Pengendalian Internal.....	18
2.2 Kredit.....	20
2.2.1 Pengertian Kredit	20
2.2.2 Fungsi Kredit	20
2.2.3 Prinsip-Prinsip dalam Pemberian Kredit	21
2.2.4 Tahap-Tahap dalam Pemberian Kredit	22



	2.3	Pengendalian Internal Kredit.....	23
	2.4	Penelitian Terdahulu	26
	2.5	Kerangka Pemikiran	29
	2.6	Persamaan dan Perbedaan PBI vs COSO.....	30
BAB III		RANCANGAN PENELITIAN	33
	3.1	Pendekatan Penelitian	33
	3.2	Tempat Penelitian.....	34
	3.3	Rasionalitas Objek Penelitian.....	34
	3.4	Jenis Data	35
	3.5	Teknik Pengumpulan Data	36
	3.6	Teknik Analisis Data	37
BAB IV		ANALISIS DAN PEMBAHASAN	41
	4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian	41
	4.1.1	Profil Perusahaan	41
	4.1.2	Struktur Organisasi Kantor Cabang Bank X	41
	4.2	<i>Flowchart</i> atau Bagan Alir	42
	4.3	Gambaran Umum Responden	46
	4.4.	Analisis dan Pembahasan	46
	4.4.1	Lingkungan Pengendalian.....	47
	4.4.1.1	Komitmen terhadap Integritas dan Nilai Etika	48
	4.4.1.2	Pelaksanaan Tugas Pengawasan	52
	4.4.1.3	Menetapkan Struktur, Wewenang, dan Tanggung Jawab	53
	4.4.1.4	Komitmen terhadap Kompetensi	55
	4.4.1.5	Mendorong Akuntabilitas	58
	4.4.2	Penilaian Risiko	61
	4.4.2.1	Menentukan tujuan yang sesuai	62
	4.4.2.2	..Mengidentifikasi dan Menganalisis Risiko	64
	4.4.2.3	..Mengidentifikasi dan Menganalisis Perubahan yang Signifikan	67
	4.4.3	Aktivitas Pengendalian	68
	4.4.3.1	Kaji Ulang Manajemen	69



	4.4.3.2 Kaji Ulang Operasional	70
	4.4.3.3 Pengendalian Sistem Informasi	72
	4.4.3.4 Pengendalian Aset Fisik.....	74
	4.4.3.5 Dokumentasi	75
	4.4.3.6 Pemisahan Fungsi	76
4.4.4	Informasi dan Komunikasi.....	77
	4.4.4.1 Sistem Akuntansi	77
	4.4.4.2 Sistem Informasi	79
	4.4.4.3 Sistem Komunikasi	80
4.4.5	Pemantauan (<i>Monitoring</i>)	82
	4.4.5.1 Melakukan evaluasi berkelanjutan dan/atau terpisah	83
	4.4.5.2 Mengevaluasi dan Mengkomunikasikan Kelemahan	85
BAB V	SIMPULAN DAN REKOMENDASI.....	88
5.1	Simpulan.....	88
5.2	Keterbatasan Penelitian	91
5.3	Rekomendasi Penelitian	92
	DAFTAR PUSTAKA	94
	LAMPIRAN.....	98



DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1	
Perkembangan Kredit dan <i>Non Performing Loan</i> (NPL) Kantor Cabang Bank Rakyat Indonesia Yogyakarta Cik Ditiro Periode Tahun 2014 dan 2015	3
Tabel 2.1	
Persamaan dan Perbedaan PBI vs COSO dan Konsolidasinya untuk Penggunaan dalam Evaluasi SPI	30
Tabel 4.1	
Gambaran Umum Responden.....	46
Tabel 5.1	
Penilaian <i>Sufficient</i> dan Efektifitas Pengendalian Internal pada Pemberian Kredit di Kantor Cabang Bank X.....	88



DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	29
Gambar 3.1 <i>Flowchart</i> Metoda Penelitian.....	39
Gambar 4.1 Struktur Organisasi Kantor Cabang Bank X.....	41
Gambar 4.2 <i>Flowchart</i> Prosedur Pemberian Kredit.....	42