

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
BERITA ACARA SKRIPSI	iv
SURAT PERNYATAAN SKRIPSI	v
MOTTO	vi
KATA PENGANTAR	vii
ABSTRAK	ix
ABSTRACT	x
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	6
1.3 Tujuan Penelitian	6
1.4 Batasan Penelitian	6
1.5 Manfaat Penelitian	6
1.6 Sistematika Pembahasan	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	8
2.1 Perbankan	8
2.1.1 Pengertian Bank	8

2.1.2	Jenis Bank	9
2.1.3	Tugas Bank	11
2.2	Perkreditan	12
2.2.1	Pengertian Kredit	12
2.2.2	Unsur Kredit	12
2.2.3	Tujuan Kredit	14
2.2.4	Fungsi Kredit	16
2.2.5	Jenis Kredit	17
2.2.6	Prinsip Pemberian Kredit	21
2.2.7	Kredit Bermasalah	25
2.2.8	Kolektibilitas Kredit Bermasalah	26
2.3	Sistem Akuntansi	28
2.3.1	Pengertian Sistem Akuntansi	28
2.3.2	Unsur-unsur Sistem Akuntansi	29
2.3.3	Tujuan Sistem Akuntansi	29
2.4	Sistem Pengendalian Intern	30
2.4.1	Pengertian Sistem Pengendalian Internal	30
2.4.2	Unsur Sistem Pengendalian Internal	31
2.4.3	Tujuan Sistem Pengendalian Internal	31
2.4.4	Penetapan Sistem Pengendalian Internal dalam Perbankan	32
2.4.5	Tinjauan Penelitian Terdahulu	33
BAB III METODOLOGI PENELITIAN		36
3.1	Jenis Penelitian	36
3.2	Objek Penelitian	36
3.3	Jenis dan Sumber Data	36
3.4	Teknik Pengumpulan Data	38
3.5	Teknik Analisis Data	38

BAB IV DATA DAN PEMBAHASAN	43
4.1 Gambaran Umum PT.BRI	43
4.2 KUPEDES	46
4.3 Struktur Organisasi BRI Kantor Cabang Magelang	47
4.4 Sistem Pemberian Kredit Mikro	51
4.4.1 Dokumen dan Catatan	51
4.4.2 Unit-Unit Terkait	53
4.4.3 Jaringan Prosedur yang membentuk SPI	54
4.5 Unsur-unsur Sistem Pengendalian Intern	59
4.5.1 Organisasi	60
4.5.2 Sistem Wewenang dan Prosedur Pencatatan	61
4.5.3 Praktik yang Sehat	62
4.5.4 Karyawan yang Kompeten	63
4.6 Penerapan Uji Kepatuhan Efektivitas Pengendalian Intern	63
4.7 Evaluasi Hasil Pemeriksaan	70
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	72
5.1 Kesimpulan	72
5.2 Saran	73
DAFTAR PUSTAKA	74

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

	Halaman
TABEL 2.1 Penelitian Terdahulu	33
TABEL 4.1 Hasil Analisis Struktur Organisasi	60
TABEL 4.2 Hasil Analisis Sistem Wewenang dan Prosedur	61
TABEL 4.3 Hasil Analisis Praktik yang Sehat	62
TABEL 4.4 Hasil Analisis Karyawan yang Kompeten	63
TABEL 4.5 Besarnya Sampel Minimum	65
TABEL 4.6 Hasil Penelitian Terhadap Sistem Pemberian Kredit	66
TABEL 4.7 Stop-or-Go-Decision	68
TABEL 4.8 Attribute Sampling	69