

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
KATA PENGANTAR.....	ii
DAFTAR ISI	v

DAFTAR LAMPIRAN	ix
-----------------------	----

BAB I PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang	1
1.2 Identifikasi Masalah.....	3
1.3 Maksud dan Tujuan Kerja Praktik.....	3
1.4 Kegunaan Tugas Akhir	4
1.5 Metodologi Tugas Akhir.....	4
1.6 Lokasi dan Waktu Kerja Praktik	5

BAB II

BAHAN RUJUKAN

2.1 Audit Internal	
2.1.1 Pengertian Audit Internal.....	6
2.1.2 Standar dan Pedoman Praktik Audit Internal.....	6
2.2 Pengendalian Internal	
2.2.1 Pengertian Pengendalian Internal.....	7
2.2.2 Tujuan Pengendalian Internal	8
2.2.3 Komponen-komponen Pengendalian Internal.....	9
2.2.4 Keterbatasan Pengendalian Internal.....	13

2.3	Hubungan Audit Internal dengan Pengendalian Internal	14
2.4	Hubungan Audit Internal dengan Efektivitas Pengendalian Internal Pemberian Kredit	15
2.5	Peranan Auditor Internal Menilai dan Meningkatkan Pengendalian Internal.....	16
2.6	Tinjauan Umum tentang Bank	16
2.2.1	Pengertian Bank	16
2.2.2	Fungsi Bank	17
2.2.3	Jenis-jenis Bank	18
2.2.4	Kegiatan-kegiatan Bank	21
2.7	Kredit	23
2.7.1	Pengertian Kredit.....	23
2.7.2	Tujuan Kredit	23
2.7.3	Fungsi Kredit.....	24
2.7.4	Jenis-jenis Kredit.....	24
2.7.5	Prinsip-prinsip Kredit	26
2.7.6	Unsur-unsur Kredit.....	29
2.7.7	Kebijaksanaan Kredit	30
2.8	Pengertian Efektivitas	31
2.9	Pengertian Prosedur	31
2.9.1	Prosedur Pemberian Kredit	32
2.10	Kolektibilitas Kredit	33

BAB III

OBJEK DAN METODOLOGI TUGAS AKHIR

3.1	Objek Tugas Akhir	34
3.1.1	Sejarah Perkembangan Bank BTPN	34
3.1.2	Visi dan Misi Bank BTPN	36
3.1.3	Struktur Organisasi dan Deskripsi Jabatan Bank BTPN.....	36
3.2	Aktivitas Bank BTPN	42
3.3	Metodologi Tugas Akhir.....	45
3.3.1	Teknik Pengumpulan Data.....	45

BAB IV

ANALISIS

4.1	Pelaksanaan Pengendalian Internal pada Bank BTPN	47
4.1.1	Lingkungan Pengendalian	47
4.1.2	Penilaian Risiko	51
4.1.2.1	Aktivitas yang dilakukan BTPN terkait risiko yang timbul	52
4.1.3	Aktivitas Pengendalian.....	54
4.1.4	Informasi dan Komunikasi	56
4.1.5	Pemantauan.....	58
4.2	Tujuan pengendalian Internal.....	59
4.3	Prinsip-prinsip Pemberian Kredit.....	60

4.4	Prosedur Pemberian Kredit pada Bank BTPN.....	61
4.4.1	Persyaratan dan Prosedur Kredit Pensiun	61
4.5	Indikator Efektivitas Pemberian Kredit	66
4.6	Pelaksanaan Pengendalian Internal dalam Menunjang Efektivitas Pemberian Kredit Pensiun	68

BAB V SIMPULAN DAN SARAN

5.1	Simpulan.....	71
5.2	Saran.....	73

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN