

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	<b>iv</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>v</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>vi</b>
<b>PRAKATA</b> .....	<b>vii</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>viii</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>x</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xi</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xii</b>
<b>BAB I . PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	4
1.3 Tujuan Tugas Akhir .....	4
1.4 Kontribusi Tugas Akhir .....	4
<b>BAB II. TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	<b>5</b>
2.1 Bank Pengkreditan Rakyat .....	5
2.2 Kredit .....	5
2.2.1 Pengertian, Fungsi dan Tujuan Kredit.....	5
2.2.2 Unsur- unsur dan Prinsip Kredit .....	6
2.2.3 Prosedur Pemberian Kredit.....	8
2.2.4 Kredit Macet (Bermasalah) .....	8
2.2.5 Cara Mengatasi Kredit .....	9
2.2.6 Risiko Pemberian Kredit .....	10
2.3 Sistem Pengendalian Internal .....	10
2.3.1 Komponen Sistem Pengendalian Internal Menurut COSO .....	11
2.3.2 Pedoman Standar Sistem Pengendalian Internal Bagi Bank Umum.....	12
<b>BAB III. METODOLOGI</b> .....	<b>13</b>
3.1 Waktu dan Tempat Penelitian .....	13
3.2 Jenis Penelitian .....	13
3.3 Tahapan Penelitian .....	13
3.4 Jenis Data, Alat dan Bahan .....	13
3.5 Pengumpulan Data .....	14
3.6 Metode Analisis.....	14
3.7 Pengambilan Kesimpulan .....	15
3.8 Rancangan Konsep Pemecahan Masalah .....	15
3.9. Implementasi Konsep Pemecahan Masalah .....	15
<b>BAB IV. DESAIN DAN SISTEM</b> .....	<b>16</b>
4.1 Keadaan Umum Objek Penelitian .....	16
4.2. Keadaan Awal Sistem atau Produk.....	20
4.2.1 Prosedur Pemberian Kredit Pada PT. BPR NBP 34 Pematangsiantar .....	20

4.2.2	Produk dan Kondisi Kredit Tersalur, Laba, NPL, dan LDR Pada PT. BPR NBP 34 Pematangsiantar .....	29
4.3	Proses penyusunan Desain .....	32
4.4	Deskripsi Desain Baru .....	33
<b>BAB V. PENGUJIAN DAN ANALISA</b>	<b>.....</b>	<b>34</b>
5.1	Prosedur Pengujian dan Analisis Data.....	34
5.1.1	Analisis Prosedur Pemberian Kredit .....	34
5.1.2	Analisis Struktur Pengendalian Internal Terhadap Prosedur Pemberian Kredit Menurut COSO .....	36
5.2	Hasil Analisis .....	41
5.2.1	Hasil Analisis Prosedur Pemberian Kredit PT. BPR NBP 34 .....	41
5.2.2	Hasil Analisis Sistem Pengendalian Internal Terhadap Prosedur Pemberian Kredit Menurut COSO .....	44
<b>BAB VI. KESIMPULAN DAN REKOMENDASI</b>	<b>.....</b>	<b>48</b>
6.1	Kesimpulan .....	48
6.2	Rekomendasi.....	49
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	<b>.....</b>	<b>52</b>
<b>LAMPIRAN</b>	<b>.....</b>	<b>54</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 5. 1 Daftar Kolektibilitas Kredit PT. BPR NBP 34 .....	34
Tabel 5. 2 Analisis Masalah Terhadap Prosedur Pemberian Kredit pada BPR NBP 34 Pematangsiantar .....	35
Tabel 5. 3 Kuesioner Unsur Lingkungan Pengendalian di BPR NBP 34 .....	36
Tabel 5. 4 Kuesioner Unsur Penilaian Risiko di BPR NBP 34 .....	37
Tabel 5. 5 Kuesioner Unsur Aktivitas Pengendalian di BPR NBP 34 .....	38
Tabel 5. 6 Kuesioner Unsur Informasi dan Komunikasi di BPR NBP 34 .....	39
Tabel 5. 7 Kuesioner Unsur Pemantauan di BPR NBP 34 .....	40
Tabel 5. 8 Hasil Analisis dan Rekomendasi Terhadap Prosedur Pemberian Kredit PT. BPR NBP 34 Pematangsiantar.....	41
Tabel 5. 9 Tingkat kesesuaian Sistem Pengendalian Internal BPR NBP 34 .....	45

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 4. 1 Gambar Denah Lokasi BPR NBP 34 .....	16
Gambar 4. 2 Bangunan PT BPR NBP 34 Pematangsiantar .....	16
Gambar 4. 3 Struktur Organisasi PT BPR NBP 34 Pematangsiantar .....	17
Gambar 4. 4 Gambar Alur Prosedur Pemberian Kredit PT BPR NBP 34 .....	20
Gambar 4. 5 Flowchart Pemberian Kredit Tahap Sosialisasi Kredit .....	21
Gambar 4. 6 Flowchart Pemberian Kredit Tahap Permohonan Kredit.....	23
Gambar 4. 7 Flowchart Pemberian Kredit Tahap Survei .....	24
Gambar 4. 8 Flowchart Pemberian Kredit Tahap Analisis Kredit.....	25
Gambar 4. 9 Flowchart Pemberian Kredit Tahap Keputusan Kredit.....	27
Gambar 4. 10 Flowchart Pemberian Kredit Tahap Pengikatan dan Realisasi Kredit.....	29
Gambar 4. 11 Flowchart Pemberian Kredit Tahap Pengawasan.....	30

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran. 1 Luaran Berupa Flow chart Prosedur Pemberian Kredit BPR NBP 34 .....	54
Lampiran. 2 Luaran Background Checking Analisa Kredit .....	59
Lampiran. 3 Luaran Rekomendasi Prosedur Tahapan Pemberian Kredit BPR NBP 3.63	
Lampiran. 4 Daftar Rencana Kunjungan .....	70
Lampiran. 5 Formulir Permohonan Kredit Perorangan .....	70
Lampiran. 6 Formulir Permohonan Kredit Diterima .....	71
Lampiran. 7 Formulir Permohonan Kredit Ditolak.....	71
Lampiran. 8 Daftar Kelengkapan Berkas Diterima.....	72
Lampiran. 9 Buku Registrasi Permohonan Kredit.....	72
Lampiran. 10 Daftar Kelengkapan Berkas Ditolak .....	73
Lampiran. 11 Lembar Rekomendasi dan Keputusan Kredit .....	73
Lampiran. 12 Debitur Membuat Permohonan Kredit .....	74
Lampiran. 13 Bukti Pencairan Kredit Lunas.....	74
Lampiran. 14 Data Kuesioner Sistem Pengendalian Internal PT. BPR NBP 34 .....	75
Lampiran. 15 Data NPL dan LDR .....	80