DAFTAR ISI

ABSTRAK i

KATA PENGANTAR iii

DAFTAR ISI vi

DAFTAR GAMBAR x

DAFTAR TABEL xi

DAFTAR LAMPIRAN xiv

BAB I PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Penelitian..... 1

1.2 Identifikasi Masalah..... 3

1.3 Maksud dan Tujuan Penelitian..... 4

1.4 Kegunaan Penelitian..... 5

1.5 Kerangka Pemikiran..... 5

1.6 Lokasi dan Waktu Penelitian..... 9

BAB II TINJAUAN PUSTAKA

2.1 Bank..... 11

2.1.1 Pengertian Bank..... 11

2.1.2 Jenis-Jenis Bank..... 13

2.2 Pengendalian Intern..... 20

2.2.1 Pengertian Pengendalian Intern..... 20

2.2.2 Unsur-Unsur Pengendalian Intern..... 22

2.2.3 Tujuan Pengendalian Intern..... 25

2.2.4 Keterbatasan Pengendalian Intern..... 26

2.3 Kredit..... 28

2.3.1 Pengertian Kredit..... 28

2.3.2 Jenis Kredit..... 27

2.4 Kartu Kredit..... 30

2.4.1 Pengertian Kartu Kredit..... 30

2.4.2 Cara Memilih Jenis Kartu Kredit..... 31

2.4.3 Pihak-Pihak Yang Terlibat..... 31

2.4.4 Sistem Kerja Kartu Kredit..... 32

2.4.5 Perjanjian Kartu Kredit..... 34

2.5 Peranan Pengendalian Pemberian Kartu Kredit Dalam menunjang Kelancaran Pembayaran Kartu Kredit..... 37

BAB III OBJEK DAN METODE PENELITIAN 39

3.1 Objek Penelitian ……..…….. 39

3.2 Metode Penelitian ……..…….. 40

3.2.1 Desain Penelitian ……..……..…. 41

3.2.2 Operasionalisasi Variabel …..……..……..… 42

3.2.3 Metode Penarikan Sampel.....…….....…… 43

3.2.3.1 Populasi..... 43

3.2.3.2 Sampel..... 44

3.2.4 Teknik Pengumpulan Data ……..……..... 45

3.2.5 Hipotesis dan Rancangan Pengujian..... 45

3.2.5.1 Hipotesis..... 46

3.2.5.2 Rancangan Pengujian.....

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN 53

4.1 Hasil Penelitian 53

4.1.1 Gambaran Umum Perusahaan 53

4.1.1.1 Sejarah PT. BNI (Persero) Tbk..... 57

4.1.1.2 Struktur Organisasi PT. BNI (Persero) Tbk..... 58

4.1.1.6 *Job Description* PT. BNI (Persero) Tbk..... 61

4.1.1.7 Aktivitas Perusahaan…… 58

4.1.2 Pelaksanaan Pengendalian Intern Pemberian Kartu 67

Kredit Bank BNI..... 68

4.1.2.1Organisasi Intern……. 69

4.1.2.2 Analisis Kredit.....…… 71

4.1.2.3 Kebijakan Kredit/Limit.....…… 73

4.1.2.4 Keputusan Kredit.....……..... 74

4.1.2.5 Formulir..... 75

4.1.2.6 Penerbitan Kartu..... 76

4.1.3 Pelaksanaan Pembayaran Kartu Kredit..... 76

4.1.3.1 Pengajuan..... 77

4.1.3.2 Pemakaian Kartu Kredit..... 79

4.1.3.3 Penagihan..... 81

4.1.3.4 Pembayaran Minimum..... 83

4.1.3.5 Ketepatan Pembayaran..... 84

4.2 Pembahasan.....

4.2.1 Analisis Pelaksanaan Pengendalian Intern Pemberian 84

Kartu Kredit Bank BNI..... 85

4.2.1.1 Organisasi Intern..... 86

4.2.1.2 Analisis Kredit..... 87

4.2.1.3 Kebijakan Kredit/Limit..... 88

4.2.14 Keputusan Kredit..... 88

4.2.1.5 Formulir..... 89

4.2.1.6 Penerbitan Kartu..... 89

4.2.2 Analisis Pelaksanaan Pembayaran Kartu Kredit..... 90

4.2.2.1 Pengajuan..... 90

4.2.2.2 Pemakaian Kartu Kredit..... 91

4.2.2.3 Penagihan..... 92

4.2.2.4 Pembayaran Minimum..... 93

4.2.2.5 Ketepatan Pembayaran……..

4.2.3 Analisis Peranan Pengendalian Intern Kartu Kredit

dalam Menunjang Kelancaran Pembayaran Kartu 93

Kredit……..... 95

4.2.3.1 Hasil Pengujian Data..... 95

4.2.3.1.1 Uji Validitas 97

4.2.3.1.2 Uji Reabilitas 99

4.2.3.2 Pengujian Hipotesis .....

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN 109

5.1 Kesimpulan 110

5.2 Saran 111

DAFTAR PUSTAKA ……...……..…. 112

LAMPIRAN..... 123

RIWAYAT HIDUP