

**DAFTAR ISI**

HALAMAN JUDUL.....	i
LEMBAR KTM .....	ii
LEMBAR PENGESAHAN .....	iii
LEMBAR ORISINALITAS.....	iv
KATA PENGANTAR .....	v
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL.....	x
DAFTAR GAMBAR .....	xi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xii
BAB 1 PENDAHULUAN .....	13
1.1 Latar Belakang.....	13
1.2 Landasan Teori .....	16
1.2.1 Kartu kredit.....	16
1.2.1.1 Pengertian Kartu Kredit .....	16
1.2.1.2 Proses Pengajuan Kartu Kredit.....	18
1.2.1.3 Fungsi Yang Terkait Proses Pengajuan Kartu Kredit .....	20
1.2.1.4 Dokumen Yang Digunakan .....	20
1.2.2 Sistem Pengendalian Internal .....	21
1.2.2.1 Pengertian Sistem Pengendalian Internal.....	21
1.2.2.2 Unsur-Unsur Sistem Pengendalian Internal.....	22

IR – PERPUSTAKAAN UNIVERSITAS AIRLANGGA

1.3 Tujuan Laporan Tugas Akhir .....	24
1.4 Manfaat Tugas Akhir .....	24
<b>BAB 2 HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>26</b>
2.1 Gambaran Umum Perusahaan.....	26
2.1.1 Sejarah Singkat PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. ....	26
2.1.2 Makna Logo PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. ....	29
2.1.3 Visi dan Misi.....	30
2.1.4 Kegiatan Usaha PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. ....	31
2.1.5 Produk dan Jasa .....	33
2.1.6 Fungsi Struktur Organisasi .....	37
2.2 Deskripsi Hasil .....	40
2.2.1 Kartu Kredit .....	40
2.2.1.1 Pengertian Kartu Kredit .....	40
2.2.1.2 Proses Pengajuan Kartu Kredit.....	41
2.2.1.3 Fungsi Yang Terkait Proses Pengajuan Kartu Kredit .....	42
2.2.1.4 Dokumen Yang Digunakan .....	43
2.2.2 Sistem Pengendalian Internal .....	44
2.2.2.1 Pengertian Sistem Pengendalian Internal.....	44
2.2.2.2 Unsur-Unsur Pengendalian Internal.....	45
2.3 Pembahasan.....	48
2.3.1 Kartu Kredit.....	48
2.3.1.1 Pengertian Kartu Kredit .....	48
2.3.1.2 Proses Pengajuan Kartu Kredit.....	48

IR – PERPUSTAKAAN UNIVERSITAS AIRLANGGA

2.3.1.3 Fungsi Yang Terkait Proses Pengajuan Kartu Kredit .....	48
2.3.1.4 Dokumen Yang Digunakan .....	50
2.3.2 Sistem Pengendalian Internal .....	51
2.3.2.1 Pengertian Sistem Pengendalian Internal .....	51
2.3.2.2 Unsur-Unsur Sistem Pengendalian Internal .....	51
BAB 3 PENUTUP .....	54
3.1 Kesimpulan .....	54
3.2 Saran .....	55
DAFTAR PUSTAKA .....	55
LAMPIRAN .....	57

**DAFTAR TABEL**

Tabel 1. 1 Pertumbuhan Kartu Kredit BRI .....15

**DAFTAR GAMBAR**

Gambar 2. 1 Logo PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. ....29  
Gambar 2. 2 Struktur Organisasi Kantor Wilayah BRI Surabaya.....38  
Gambar 2. 3 Flowchart dari Bagian SSU, Entri Data, Validasi, *Reviewer*, *Prescreen* .....49  
Gambar 2. 4 Flowchart dari Bagian Verifikasi, Analisis, Pemutus .....50

**DAFTAR LAMPIRAN**

- Lampiran 1 Formulir Kartu Kredit Bank BRI
- Lampiran 2 Contoh Surat Keterangan
- Lampiran 3 Contoh Laporan Slip Gaji
- Lampiran 4 Surat Persetujuan Judul
- Lampiran 5 Daftar Penilaian Praktik Kerja Lapangan