

ABSTRAK

**EVALUASI SISTEM PENGENDALIAN INTERN PADA
SISTEM PEMBERIAN KREDIT**

Studi Kasus Kantor Pusat PD. BKK Banjarnegara

M. B. Henny Kusumawardhani K

NIM: 062114134

Universitas Sanata Dharma

Yogyakarta

2012

Bank adalah lembaga keuangan, yang kegiatannya adalah menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk tabungan dan menyalurkan kembali pada masyarakat dalam bentuk kredit. Untuk menjamin kelancaran penyaluran kredit, serta untuk menjamin keamanan dana yang disalurkan, maka Bank dalam menjalankan usahanya harus memperhatikan Sistem Pengendalian Intern. Sistem Pengendalian Intern meliputi struktur organisasi, metode dan ukuran-ukuran yang dikoordinasi untuk menjaga kekayaan organisasi, mengecek ketelitian dan keandalan data akuntansi, mendorong efisiensi dan mendorong dipatuhinya kebijakan manajemen. Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui evaluasi Sistem Pemberian Kredit yang terjadi pada PD. BKK Banjarnegara apakah sudah memenuhi unsur-unsur yang diperlukan oleh Sistem Pengendalian Intern, dan untuk mengetahui apakah Sistem Pengendalian Intern pada PD. BKK. Banjarnegara sudah dijalankan dengan efektif.

Jenis penelitian adalah dengan studi kasus. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah dokumentasi, wawancara dan observasi. Penelitian ini bersifat deskriptis analitis. Pengambilan sampel menggunakan teknik *stop or go*.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa evaluasi Sistem Pengendalian Intern terhadap Sistem Pemberian Kredit yang dilakukan oleh PD. BKK. Banjarnegara sudah baik karena telah memenuhi unsur pokok yang diperlukan Sistem Pengendalian Intern, dan Sistem Pemberian Kredit pada PD. BKK Banjarnegara sudah efektif karena hasil evaluasi diketahui bahwa $DUPL = AUPL$ yang artinya batas ketepatan atas yang dicapai (AUPL) sama dengan batas ketepatan atas yang diinginkan (DUPL).

ABSTRACT

**AN EVALUATION OF INTERNAL CONTROL SYSTEM ON CREDIT
EXTENSION SYSTEM**

A Case Study At The Head Office of PD. BKK Banjarnegara

M.B. Henny Kusumawardhani K.

NIM: 062114134

Universitas Sanata Dharma

Yogyakarta

2012

Bank is a financial institution that collects fund from society in the form of saving and distributes it to the society in the form of credit. For guarantee the smoothness of the credit distribution and also to guarantee the safety of the distributed fund, bank has to notice the internal control system for running the business. Internal Control System consists of the structure of organization, methods and coordinated measure to keep the properties of organization, checking the accuracy and the reliability of accounting data, encouraging the efficiency and encouraging the management policy to be obeyed. The purpose of this research was to know whether the evaluation system of Credit Extension System that existed in PD. BKK Banjarnegara fulfilled the elements needed by Internal Control System or not and to know whether the Internal Control System in PD. BKK Banjarnegara was run effectively.

This kind of research was case study. The methods used in this research were documentation, interview, and observation. This research was a descriptive analytic research. This research used *stop or go* method to collect the sample.

The result of this research showed that the evaluation of Internal Control System in Credit Extension System done by PD. BKK Banjarnegara was running well because they had fulfilled the important elements of Internal Control System, and Credit Extension System in PD. BKK Banjarnegara was running effectively because the result of the evaluation was $DUPL = AUPL$, the *Achieved Upper Precision Limit* (AUPL) was equal with the *Desired Upper Precision Limit* (DUPL). It meant PD. BKK Banjarnegara run the Internal Control System in Credit Extension System effectively.