

ABSTRAK

EVALUASI SISTEM PENGENDALIAN INTERN
TERHADAP SISTEM PEMBERIAN KREDIT
Studi Kasus Pada PT. BPR Mitra Ekonomi Andalas
Kranji, Bekasi Barat

Yosepha Dyah Shanti
NIM: 062114149
Universitas Sanata Dharma
Yogyakarta
2012

Tujuan penelitian ini untuk mengetahui apakah sistem pemberian kredit pada PT. BPR Mitra Ekonomi Andalas sudah memadai dan apakah sistem pengendalian intern terkait dengan pemberian kredit yang dilakukan oleh bank ini sudah efektif. Jenis penelitian ini adalah studi kasus dengan objek penelitian sistem yang diterapkan dalam pemberian jasa kredit yang dilakukan oleh PT. BPR Mitra Ekonomi Andalas.

Populasi penelitian ini adalah dokumen-dokumen dalam pemberian kredit yang telah disetujui. Sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah 60 dokumen pemberian kredit yang telah disetujui yang terjadi dari tanggal 1 Januari 2008 hingga 31 Desember 2010. Teknik pengumpulan data yang digunakan adalah wawancara dan dokumentasi. Langkah untuk menjawab masalah yang pertama adalah dengan mendeskripsikan sistem pemberian kredit, kemudian membandingkannya dengan teori. Masalah yang kedua dijawab dengan cara menganalisis pelaksanaan pengendalian intern pemberian kredit dengan menggunakan uji kepatuhan. Teknik yang digunakan adalah *attribute sampling* dengan metode *stop-or-go sampling*. Langkah-langkah yang dilakukan dalam pengujian ini adalah: menentukan *attribute* yang akan diperiksa, menentukan DUPL dan tingkat keandalan, menentukan sampel pertama yang harus diambil menurut besarnya tabel minimum, membuat tabel *stop-or-go decision*, dan mengevaluasi hasil pemeriksaan sampel.

Berdasarkan hasil analisis data dapat disimpulkan bahwa sistem pemberian kredit pada PT. BPR Mitra Ekonomi Andalas sudah memadai atau sudah sesuai dengan teori. Dalam pengujian keefektifan diperoleh kesimpulan bahwa pengendalian akuntansi terhadap pemberian kredit pada PT. BPR Mitra Ekonomi Andalas sudah efektif. Hal ini dapat terlihat dari tidak adanya kesalahan yang ditemukan dari 60 sampel yang diambil.

ABSTRACT

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

A case study at PT. BPR MITRA EKONOMI ANDALAS

KRANJI BEKASI BARAT

YosephaDyahShanti

NIM: 062114149

SanataDharmaUniversity

Yogyakarta

2012

The purposes of this study were to find out whether the credit extension systems at PT. BPR Mitra Ekonomi Andalas was adequate and whether the internal control system related to credit extension conducted by this bank was effective. The kind of this study was case study. The object of the study was the systems implemented in credit extension conducted by PT. BPR Mitra Ekonomi Andalas.

The population of this study was the approved is the credit extension documents. The sample used in this study were approved 60 documents of credit extension occurred from January 1st, 2008 to December 31st, 2010. The researcher used interviews and documentation as the data collection techniques. The steps to answer the first problem were by describing the credit extension system, then comparing them with the theories. The second problem was answered by analyzing the implementation of internal control towards credit extension by using compliance test. The technique used in this study was attribute sampling with stop-or-go sampling method. The steps that were conducted in this test were: determining the attributes that will be examined, determining DUPL and reliability level, determining the first sample to be taken according to the size of a minimum table, making a table of stop-or-go decision, and evaluating the results of the samples examination.

Based on the data analysis, it could be concluded that the credit extension system at PT. BPR Mitra Ekonomi Andalas was adequate or compatible to the theories. Based on the effectiveness test, the researcher concluded that the accounting controls towards credit extension at the PT. BPR Mitra Ekonomi Andalas was already effective. It could be seen from no errors found from 60 sample taken.