

S k r i p s i

**EVALUASI SISTEM PEMBERIAN KREDIT
DITINJAU DARI SISTEM PENGENDALIAN INTERN
(Studi Kasus Di PD BPR Bank Sleman)**

Dipersiapkan dan ditulis oleh:

Lydia Vivi Aprilianawati

NIM: 072114005

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji

Pada tanggal: 28 Februari 2012

Dan dinyatakan memenuhi syarat

Susunan Dewan Penguji

Nama Lengkap

Tanda Tangan

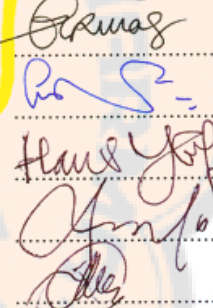
Ketua Firma Sulistiyowati, S.E., M.Si., QIA.

Sekretaris Lisia Apriani, S.E., M.Si., Akt., QIA

Anggota Ir. Dr. Hansiadi Yuli Hartanto, M.Si., Akt., QIA

Anggota A. Diksa Kuntara, S.E., MFA, QIA

Anggota M. Trisnawati R., S.E., M.Si., Akt., QIA



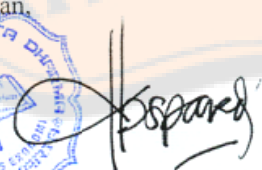
Yogyakarta, 29 Februari 2012

Fakultas Ekonomi

Universitas Sanata Dharma

Dekan.




Drs. YP. Supardiyono, M.Si., Akt., QIA.

ABSTRAK

EVALUASI SISTEM PEMBERIAN KREDIT DITINJAU DARI SISTEM PENGENDALIAN INTERN (Studi Kasus Di PD BPR Bank Sleman)

Lydia Vivi Aprilianawati
NIM: 072114005
Universitas Sanata Dharma
Yogyakarta 2012

Tujuan penelitian ini adalah untuk: 1) mengetahui bagaimana prosedur pemberian kredit yang dilaksanakan pada PD BPR Bank Sleman; 2) mengetahui apakah sistem pengendalian intern yang dilaksanakan PD BPR Bank Sleman sesuai dengan unsur-unsur pengendalian intern menurut *COSO (Committe of Sponsoring Organization)*; 3) mengetahui apakah sistem pengendalian intern pemberian kredit yang dilaksanakan pada PD BPR Bank Sleman sudah efektif.

Teknik pengumpulan data yang digunakan adalah wawancara, dokumentasi dan kuesioner. Untuk menjawab permasalahan pertama adalah dengan mendeskripsikan prosedur-prosedur pemberian kredit yang terdapat pada PD BPR Bank Sleman. Untuk menjawab permasalahan kedua adalah dengan mendeskripsikan sistem pengendalian intern yang diterapkan Di PD BPR Bank Sleman sesuai dengan unsur lingkungan pengendalian dan unsur aktivitas pengendalian menurut *COSO*. Sedangkan untuk menjawab permasalahan ketiga adalah dengan membuat kuesioner pengendalian intern, memberikan kuesioner pengendalian intern, mengumpulkan data kuesioner, menyimpulkan hasil kuesioner kemudian melakukan pengujian kepatuhan dengan metode *stop-or-go sampling*. Langkah yang dilakukan dalam pengujian kepatuhan ini adalah: 1) menentukan atribut yang akan diperiksa; 2) menentukan populasi yang akan diambil sampelnya; 3) menentukan tingkat keandalan atau *reliability level* (R%) dan DUPL; 4) menentukan sampel pertama yang harus diambil menurut tabel besarnya sampel minimum; 5) membuat tabel *stop-or-go decision*; 6) melakukan evaluasi terhadap sampel yang diperiksa.

Dari hasil analisis data dapat dibuat kesimpulan bahwa sistem pemberian kredit yang dilaksanakan PD BPR Bank Sleman sudah tepat, yaitu sesuai dengan kajian teori yang mendasarinya, dan sistem pengendalian intern yang dilaksanakan PD BPR Bank Sleman sesuai dengan unsur-unsur pengendalian intern menurut *COSO (Committe of Sponsoring Organization)*, serta pengendalian intern dalam sistem pemberian kredit sudah efektif. Hal ini dapat diketahui dari hasil pengujian kepatuhan terhadap sampel dimana tidak ada penyimpangan dari DUPL= AUPL.

ABSTRACT

AN EVALUATION OF CREDIT EXTENSION SYSTEM OBSERVED FROM INTERNAL CONTROL SYSTEM (A Case Study at PD BPR Bank Sleman)

Lydia Vivi Aprilianawati
NIM: 072114005
Universitas Sanata Dharma
Yogyakarta 2012

The purposes of this research were to find out: 1) how was or not the credit extension procedure done by PD BPR Bank Sleman, 2) whether or not the internal control system done by PD BPR Bank Sleman fitted the internal control elements in *COSO(Committe of Sponsoring Organization)*, 3) whether or not the internal control system of credit extension done by PD BPR Bank Sleman had been effective.

The data collection techniques used were interview, documentation and questionnaires. The first problem was answered by describing the credit extension procedure done by PD BPR Bank Sleman. The second problem was answered by describing the internal control system done by PD BPR Bank Sleman based on the control environment and control activities elements in *COSO (Committe of Sponsoring Organization)*. While to answer the third problem it was done by making internal control questionnaire data, drawing conclusion from the questionnaire result and then doing compliance test with *stop or go sampling* method. The steps done in this obedience test were: 1) determining the attribute that would be examined; 2) determining the population and its sample taken; 3) determining *reliability level* (R%) and DUPL; 4) determining the first sample that should be taken according to the minimum sample table; 5) making the *stop or go decision*; 6) doing the evaluation to the examined sample.

From the data analysis result, it could be concluded that the credit extension system done by PD BPR Bank Sleman was already appropriate, meaning that it was suitable with the related basic theory, and the internal control system done by PD BPR Bank Sleman fitted the internal control elements in *COSO(Committe of Sponsoring Organization)*, and also the internal control system of credit extension done by PD BPR Bank Sleman had been effective. It was shown by the result of the compliance test to the sample showing that there was no deviation and DUPL=AUPL.