

ABSTRAK
ANALISIS PENGENDALIAN INTERN PADA SISTEM PEMBERIAN
KREDIT

Studi Kasus pada PT. BPR Karticentra Artha

Agatha Gerry Setyawati
Universitas Sanata Dharma
Yogyakarta
2012

Tujuan penelitian ini adalah: (1) untuk mengetahui bagaimanakah sistem pemberian kredit yang telah diterapkan di PT. BPR Karticentra Artha, (2) untuk mengetahui apakah pengendalian intern prosedur pemberian kredit yang terdapat pada PT. BPR Karticentra Artha sesuai dengan unsur pengendalian intern menurut COSO terbatas pada lingkungan pengendalian dan aktivitas pengendalian, (3) untuk mengetahui apakah sistem pengendalian intern pemberian kredit yang dilaksanakan oleh PT. BPR Karticentra Artha sudah efektif.

Jenis penelitian yang dilakukan adalah studi kasus pada PT. BPR Karticentra Artha yang dilaksanakan pada bulan November sampai dengan Desember 2011. Teknik pengumpulan data adalah dengan metode wawancara, dokumentasi, dan kuesioner. Teknik Analisis Data yang digunakan untuk menjawab permasalahan pertama adalah Teknik analisis deskriptif mengenai prosedur pemberian kredit yang telah diterapkan dan permasalahan kedua mengenai kesesuaian prosedur sistem pemberian kredit yang ada di PT. BPR Karticentra Artha dengan unsur pengendalian intern menurut *COSO* terbatas pada Lingkungan Pengendalian dan Aktivitas Pengendalian. Pengujian kepatuhan digunakan untuk menjawab pertanyaan ketiga mengenai efektivitas sistem pengendalian intern yang diterapkan pada PT. BPR Karticentra Artha dengan metode Stop-or-go sampling.

Hasil analisis data menunjukkan kesesuaian prosedur sistem pemberian kredit yang ada di PT. BPR Karticentra Artha dengan unsur pengendalian intern menurut *COSO* terbatas pada lingkungan pengendalian dan aktivitas pengendalian walaupun masih ada salah satu unsur yang belum terpenuhi dan sistem pengendalian intern yang diterapkan pada PT. BPR Karticentra Artha sudah efektif dengan tidak ditemukan adanya kesalahan dalam pemeriksaan sampel dan AUPL=DUPL, sebesar 5%.

ABSTRACT
AN ANALYSIS OF INTERNAL CONTROL ON CREDIT EXTENSION
SYSTEM

A case study at PT. BPR Karticentra Artha

Agatha Gerry Setyawati
Sanata Dharma University
Yogyakarta
2012

The purposes of this study were: (1) to find out how the credit extension system that had been applied at PT. BPR Karticentra Artha, (2) to know whether the internal control of credit extension procedures PT. BPR Karticentra Artha was in line with COSO internal control element limited to the control environment and control activity, (3) to know whether the internal control system of credit extension implemented by PT. BPR Karticentra Artha was effective.

Type of research conducted was case study at PT. BPR Karticentra Artha carried out in November to December 2011. The data collection techniques were the method of interviews, documentation and questionnaires. The data analysis technique used to answer the first problem was the technique of descriptive analysis of credit extension procedures had been implemented and the second issue regarding the suitability of the procedures of credit extension system existing in PT. BPR Karticentra Artha with element of COSO internal control limited to the control environment and control activity. The compliance test was used to answer the third question about the effectiveness of internal control system applied by PT. BPR Karticentra Artha using Stop-Or-go method.

The results showed the suitability of the procedure of credit extension system in PT. BPR Karticentra Artha with element by COSO internal control limited to the control environment and control activity, although there was still one of the elements that has not been met and the system of internal control applied by PT. BPR Karticentra Artha was effective, there were no errors in the examination of sample an AUPL=DUPL, as much as 5%.