

**ABSTRAK**

**EVALUASI SISTEM PENGENDALIAN INTERN  
PEMBERIAN KREDIT PEGAWAI  
Studi Kasus pada PD BPR Bank Bantul**

Yustina Krismaharsi

NIM : 072114033

Universitas Sanata Dharma

Yogyakarta

2011

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk: (1) mengevaluasi sistem pemberian kredit pegawai PD BPR Bank Bantul dilihat dari dokumen-dokumen yang digunakan dalam sistem pemberian kredit pegawai, fungsi yang terkait dalam sistem pemberian kredit pegawai, dan jaringan prosedur sistem pemberian kredit pegawai; (2) mengevaluasi efektivitas sistem pengendalian intern pemberian kredit pegawai PD BPR Bank Bantul. Penelitian ini dilakukan dari bulan Mei-Juni 2011.

Jenis penelitian adalah studi kasus. Teknik pengumpulan data yang digunakan adalah wawancara, dokumentasi, observasi, dan kuesioner. Teknik analisis data yang digunakan adalah survei pendahuluan dan *Attribute Sampling*. Permasalahan pertama dijawab dengan menggunakan survei pendahuluan yang dilakukan dengan (1) mendeskripsikan sistem pemberian kredit pegawai yang telah ditetapkan di PD BPR Bank Bantul, (2) membandingkan sistem pemberian kredit pegawai PD BPR Bank Bantul, dengan kajian teori yang berhubungan dengan sistem pemberian kredit, dan (3) melakukan analisis dengan menggunakan tabel penilaian sistem pemberian kredit pegawai PD BPR Bank Bantul, dengan kajian teori yang berhubungan dengan sistem pemberian kredit. Permasalahan kedua dijawab dengan menggunakan metode *Attribute Sampling*.

Berdasarkan hasil analisis data, dapat diambil kesimpulan bahwa sistem pemberian kredit pegawai PD BPR Bank Bantul masih belum sesuai dengan teori karena terdapat beberapa prosedur yang tidak sesuai dengan teori yang dijadikan acuan dalam penelitian. Sedangkan sistem pengendalian intern pemberian kredit pegawai PD BPR Bank Bantul sudah dijalankan secara efektif sesuai dengan kebijakan yang ditentukan oleh perusahaan.

ABSTRACT

EVALUATION OF INTERNAL CONTROL  
EMPLOYEE CREDIT SYSTEM

Case studies on PD BPR Bank Bantul

Yustina Krismaharsi

NIM: 072114033

Sanata Dharma

Yogyakarta

2011

The purpose of this study are; (1) evaluate the employees credit system of PD BPR Bank Bantul seen from the documents used in the system of crediting employees, functions related to the employees credit system, and procedures networking of employees credit system; (2) evaluate the effectiveness of internal control system of employees crediting PD BPR Bank Bantul. The research was conducted from May-June 2011.

This type of research is a case study. Data collection techniques used was interviews, documentation, observation, and questionnaires. Data analysis technique used was a preliminary survey and Attribute Sampling. The first problem is answered by using a preliminary survey conducted by (1) describe the system of lending personnel have been assigned to PD BPR Bank Bantul, (2) compare the credit system officials PD BPR Bank Bantul with the study of theories relating to the credit system, and (3) perform the analysis using the rating table credit system officials PD BPR Bank Bantul with the study of theories relating to the credits system. The second problem is answered by using the Attribute Sampling.

Based on the results of data analysis, it can be concluded that the employees credit system of PD BPR Bank Bantul still not in accordance with the theory because there are some procedures that do not fit with the theory referenced in the study. While the system of internal control employees credit system of PD BPR Bank Bantul have been implemented effectively in accordance with policies set by the company.