

# ABSTRAK

## EVALUASI SISTEM PENGENDALIAN INTERN PADA SISTEM PEMBERIAN KREDIT Studi Kasus pada PT. BPR Puspa Kencana Wonosobo, Jawa Tengah

**Francisca Kurniawan**  
Universitas Sanata Dharma  
Yogyakarta  
2010

Tujuan penelitian ini untuk mengetahui : 1) Apakah sistem pemberian kredit yang dilakukan oleh PT. BPR Puspa Kencana sudah sesuai dengan teori yang ada. 2) Apakah sistem pengendalian intern pemberian kredit yang ditetapkan oleh PT. BPR Puspa Kencana sudah dilaksanakan secara efektif.

Jenis penelitian adalah studi kasus. Teknik Pengumpulan data yang digunakan adalah wawancara, dokumentasi dan kuesioner. Teknik analisis data yang digunakan untuk menjawab masalah pertama adalah dengan mendeskripsikan prosedur pemberian kredit yang telah ditetapkan kemudian membandingkan dengan teori. Sedangkan untuk menjawab permasalahan kedua yaitu dengan menganalisis pelaksanaan pengendalian intern dan dengan uji kepatuhan menggunakan metode *stop-or-go sampling*.

Berdasarkan hasil analisis data dapat diambil kesimpulan bahwa sistem pemberian kredit sudah baik dan sistem pengendalian intern yang ditetapkan oleh PT. BPR Puspa Kencana sudah dilaksanakan secara efektif. Hal ini dapat dilihat dari terpenuhinya unsur-unsur pengendalian intern dan dari hasil pengujian kepatuhan dimana tidak ditemukan adanya kesalahan dalam pemeriksaan sampel serta hasil dari perhitungan diperoleh AUPL = DUPL.

# **ABSTRACT**

## **AN EVALUATION OF INTERNAL CONTROL SYSTEM IN CREDIT EXTENSION SYSTEM**

**A case Study at PT. BPR Puspa Kencana, Wonosobo, Jawa  
Tengah**

**Francisca Kurniawan**  
Sanata Dharma University  
Yogyakarta  
2010

The purposes of this research were to know: 1) Whether credit extension system conducted by PT. BPR Puspa Kencana was already appropriate with the theory.

2) Whether the internal control system in credit extension conducted by PT. BPR Puspa Kencana was already effective.

The type of this research was case study. The techniques of data collection used were interview, documentation and questionnaire. The analysis technique used to answer the first problem was by describing the determined procedure of credit extension system and then comparing it to the theories. Meanwhile to answer the second problem, it was done by analyzing the implementation of internal control and by test of compliance using stop or go sampling.

Based on the result of data analysis, it was obtained the conclusion that the credit extension system had been good and the internal control system had been effectively conducted by PT. BPR Puspa Kencana. It could be seen from the fulfillment of elements in the existing internal control and the result of compliance test, where there was no mistake on sample checking and the result of the calculation showed that  $AUPL=DUPL$ .