

ABSTRAK

EVALUASI EFEKTIVITAS SISTEM PENGENDALIAN INTERN TERHADAP SISTEM PEMBERIAN KREDIT Studi Kasus pada Bank BRI Cabang Sorong

LUIS MAURITS URBANUS OSOK

NIM : 992114117

UNIVERSITAS SANATA DHARMA

Y O G Y A K A R T A

2008

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui evaluasi efektivitas sistem pengendalian intern dalam sistem pemberian kredit pada Bank BRI Cabang Sorong-Papua. Jenis penelitian yang dilakukan adalah studi kasus. Lokasi penelitian: Jl. A.Yani No. 7 Klademak II Sorong. Penelitian dilakukan selama bulan Oktober sampai Desember 2006. Teknik pengumpulan data dilakukan dengan kuesioner, wawancara, dokumentasi dan observasi. Teknik analisa data yang digunakan adalah melakukan pemahaman pendahuluan dan melakukan pengujian kepatuhan dengan metode *stop-or-go sampling*.

Berdasarkan analisis data diketahui pada Bank BRI Cabang Sorong telah memenuhi semua unsur-unsur yang ada dalam suatu sistem pemberian kredit dan memenuhi 5 unsur pengendalian intern. Pengujian kepatuhan dilakukan terhadap 3 dokumen dan 2 prosedur. Atribut yang digunakan untuk pengujian kepatuhan adalah (1) Surat permohonan kredit. (2) Syarat pendukung dengan dokumen pendukung yaitu daftar pendapatan debitur dan surat ijin serta kartu identitas debitur. (3) Adanya otorisasi pada dokumen surat keputusan direktur Bank BRI Cabang Sorong tentang pernyataan permohonan kredit. (4) Adanya otorisasi pada dokumen permohonan kredit dan pernyataan kredit. dan (5) Verifikasi kesesuaian antara surat permohonan kredit dengan dokumen pendukung dengan dilengkapi formulir analisa kredit.

Berdasarkan pengujian yang dilakukan terhadap 60 sampel ditemukan bahwa tidak ada kesalahan yang menyimpang dari *attribute*, sehingga batas tingkat kesalahan senyatanya (AUPL) yang dihasilkan sama besar dengan batas tingkat kesalahan yang diinginkan (DUPL) sebesar 5%, berarti pengendalian intern terhadap sistem pemberian kredit pada Bank BRI Cabang Sorong yaitu pada dokumen dan prosedur yang diuji adalah efektif.

ABSTRACT

AN EVALUATION ON THE EFFECTIVENESS OF INTERNAL CONTROL SYSTEM OF CREDIT EXTENSION SYSTEM A Case Study At BRI Bank Branch Of Sorong

LUIS MAURITS URBANUS OSOK
NIM : 992114117
SANATA DHARMA UNIVERSITY
Y O G Y A K A R T A
2008

This Research was aimed to know the evaluation of internal control system efektivness on credit extension system in the BRI Sorong branch Papua. The research type was case study. The Research location was: Jl. A.Yani No. 7 Klademak II Sorong. The Research was done from October until December 2006. The techniques of data collection were questionnaire, interview, documentation and observation. The analysis techniques used were by doing preliminary comprehension and compliance test using *stop-or-go sampling* method.

Based on data analysis it was known that BRI Sorong branch already fulfilled all the aspects in a credit extension system and five aspects of internal control system. The compliance test was done on 3 documents and 2 procedures. The attributes used for compliance test were (1) credit application form. (2) the supporting documents, those were debtors income list, agreement letter and identity card. (3) bank director's authorization on decision document about the credit application. (4) authorization on credit application and credit statement. (5) suitability verification between credit application and the suporting document completed with credit analysis form.

Based on the test on 60 sample it was found there was no mistake on the attribute, with AUPL= DUPL of 5%. It meant that the internal control on credit extension system at BRI Sorong branch, those were documents and procedures tested, was already effective.