

ABSTRAK**ANALISIS PENGENDALIAN INTERN PADA SISTEM PEMBERIAN
KREDIT****Studi Kasus di *Credit Union Bererod Gratia* KK Yogyakarta****Clara Niken Dwi Haryani****NIM : 10 2114 051****Universitas Sanata Dharma
Yogyakarta**

Tujuan penelitian yaitu untuk mengetahui bagaimana sistem pemberian kredit yang diterapkan di *Credit Union Bererod Gratia* (CUBG) KK Yogyakarta, untuk mengetahui apakah pengendalian intern sistem pemberian kredit yang terdapat pada CUBG KK Yogyakarta sudah sesuai dengan unsur pengendalian intern menurut COSO, dan untuk mengetahui efektifitas sistem pengendalian intern pemberian kredit yang diterapkan oleh CUBG KK Yogyakarta.

Jenis penelitian ini adalah studi kasus pada CUBG KK Yogyakarta yang dilaksanakan selama bulan Januari hingga Maret 2014. Teknik pengumpulan data yang dilakukan yaitu dengan metode wawancara dan dokumentasi. Sedangkan teknik analisis data yang digunakan untuk menjawab permasalahan pertama adalah teknik analisis deskriptif mengenai prosedur pemberian kredit yang diterapkan oleh CUBG KK Yogyakarta. Sementara itu untuk menjawab permasalahan kedua mengenai kesesuaian prosedur sistem pemberian kredit yang ada di CUBG, yaitu dengan menggunakan pengendalian intern menurut COSO. Menjawab permasalahan ketiga mengenai efektifitas sistem pengendalian intern yang sudah diterapkan pada CUBG KK Yogyakarta digunakan uji kepatuhan dengan metode *Stop-or-Go-Sampling*.

Hasil yang diperoleh dalam penelitian ini adalah (1) sebagian besar komponen sistem pengendalian intern pada pemberian kredit yang diterapkan CUBG TP Yogyakarta sudah sesuai dengan pengendalian intern COSO, kecuali pada komponen aktivitas pengendalian, (2) sistem pengendalian intern yang diterapkan pada CUBG KK Yogyakarta sudah efektif dengan tidak ditemukan adanya kesalahan dalam pemeriksaan sampel dan AUPL = DUPL, sebesar 5%.

ABSTRACT

**AN ANALYSIS OF INTERNAL CONTROL ON CREDIT PROVISION
SYSTEM
A CASE STUDY AT CREDIT UNION BEREROD GRATIA KK
YOGYAKARTA**

**Clara Niken Dwi Haryani
Sanata Dharma University
Yogyakarta
2014**

The purpose of this study were to find out how the system of credit provision had been applied at Credit Union Bererod Gratia (CUBG) KK Yogyakarta, to know whether the internal control on system of credit provision CUBG KK Yogyakarta has been in line with COSO internal control activity, and to know whether the internal control system of credit provision implemented by CUBG KK Yogyakarta has been effective.

This research was a case study at CUBG KK Yogyakarta. The study was conducted during January to March 2014. The data was collected through interview and documentation. The data analysis technique used to answer the first problem was descriptive. The second issue is approached through descriptive analysis using element of COSO internal control. The third issue about the effectiveness of internal control system applied by CUBG KK Yogyakarta was answered using the compliance test with Stop-or-go Sampling method.

The results showed that (1) at most of the internal control system set for credit provision at CUBG KK Yogyakarta has already in accordance with internal control stated at COSO, except for the control activity, (2) the internal control system applied in CUBG KK Yogyakarta has already been effective.