

ABSTRAK

ANALISIS PENGENDALIAN INTERNAL PEMBERIAN KREDIT (Studi Kasus di PT BPR Madani Sejahtera Abadi)

Ratya Vidella
NIM: 162114079
Universitas Sanata Dharma
Yogyakarta
2020

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui pengendalian internal pemberian kredit yang dilakukan PT BPR Madani Sejahtera Abadi apakah sudah sesuai dengan komponen pengendalian internal menurut COSO dan untuk mengetahui apakah pengendalian internal pemberian kredit yang dilakukan PT BPR Madani Sejahtera Abadi sudah efektif.

Jenis penelitian ini adalah dengan metode studi kasus dan berfokus pada pengendalian internal pemberian kredit pada PT BPR Madani Sejahtera Abadi. Teknik pengumpulan data yang dilakukan adalah dengan wawancara dan dokumentasi. Teknik analisis data yang digunakan adalah dilakukan dengan menggunakan tabel perbandingan antara pengendalian internal menurut COSO dengan pengendalian internal pemberian kredit yang diterapkan di PT BPR Madani Sejahtera Abadi. Selain itu, teknik analisis data juga dilakukan menggunakan uji kepatuhan *stop-or-go sampling* dengan *attribute* kelengkapan dokumen pendukung dalam keputusan kredit, bukti hasil survei dan otorisasi berupa tanda tangan dari pihak yang berwenang.

Hasil penelitian ini menunjukkan pengendalian internal pemberian kredit yang diterapkan oleh PT BPR Madani Sejahtera Abadi telah sesuai dengan komponen pengendalian internal menurut COSO. Berdasarkan hasil uji kepatuhan telah diketahui bahwa pengendalian internal pemberian kredit pada PT BPR Madani Sejahtera Abadi sudah efektif.

Kata kunci: pemberian pinjaman, pengendalian internal, panduan COSO

ABSTRACT

**ANALYSIS OF LOAN INTERNAL CONTROL
(Case Study at BPR Madani Sejahtera Abadi)**

**Ratya Vidella
NIM: 162114079
Universitas Sanata Dharma
Yogyakarta
2020**

The purpose of this research is to determine whether the internal control of loan at PT BPR Madani Sejahtera Abadi is in accordance with the internal control component of COSO guidelines and to determine whether the internal control of loan has been effective.

This type of research is a case study. The data were collected through interviews and documentation. The data were analyzed comparatively between internal control according to COSO guidelines and internal control of loan applied at PT BPR Madani Sejahtera Abadi. In addition, data analysis technique was also performed using a stop-or-go sampling compliance test with the attributes that consist of completeness of supporting documents in loan decisions, evidence of survey results and authorization in the form of valid signatures.

The result of this research shows that the internal control of loan implemented at PT BPR Madani Sejahtera Abadi has been in accordance with the internal control component according to COSO guidelines. Based on the compliance test, it is known that the internal control of loan at PT BPR Madani Sejahtera Abadi has been effective.

Keywords: loan, internal control, COSO guidelines