

ABSTRAK

**ANALISIS PENGENDALIAN INTERNAL DALAM
PEMBERIAN KREDIT MENURUT COSO**

Studi Kasus di PT. BPR Nusantara Bona Pasogit 27

Grace Agustin Sitanggang

212114007

Universitas Sanata Dharma

Yogyakarta

2025

Penelitian ini bertujuan untuk mengevaluasi sistem pengendalian internal dalam proses pemberian kredit pada PT. BPR Nusantara Bona Pasogit 27 dengan mengacu pada kerangka *Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO)*. Latar belakang penelitian ini didasarkan pada pentingnya pengendalian internal sebagai upaya meminimalkan risiko kredit bermasalah. Risiko kredit bermasalah tidak hanya berdampak pada profitabilitas, tetapi juga berpengaruh terhadap tingkat kepercayaan masyarakat terhadap bank.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif dengan metode studi kasus. Data dikumpulkan melalui wawancara dengan Kepala Bagian *Marketing, Account Officer*, serta staf Sumber Daya Manusia, ditambah dengan analisis dokumen terkait prosedur pemberian kredit. Analisis dilakukan berdasarkan lima komponen COSO, yaitu lingkungan pengendalian, penilaian risiko, aktivitas pengendalian, informasi dan komunikasi, serta pemantauan.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa pengendalian internal pada PT. BPR Nusantara Bona Pasogit 27 sebagian besar telah sesuai dengan prinsip-prinsip COSO. Namun, penelitian ini menemukan beberapa kelemahan pada aspek pengendalian, terutama dalam melaksanakan pemberian kredit sesuai dengan jadwal dan waktu yang ditetapkan dalam kebijakan dan prosedur. Penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi terhadap perbaikan sistem pengendalian internal di BPR dan menjadi rujukan untuk penelitian mendatang.

Kata kunci: Pengendalian Internal, Pemberian Kredit, COSO, Bank Perkreditan Rakyat

ABSTRACT

***ANALYSIS OF INTERNAL CONTROL IN CREDIT
GRANTING BASED ON COSO***

Case Study at PT. BPR Nusantara Bona Pasogit 27

*Grace Agustin Sitanggang
212114007
Sanata Dharma University
2025*

This research aims to evaluate the internal control system in the credit granting process at PT. BPR Nusantara Bona Pasogit 27, referencing the framework established by the Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO). The background of this study is based on the significance of internal control as a means to minimize the risk of non-performing loans. The risk of non-performing loans not only impacts profitability but also affects the level of public trust in the bank.

The research employs a qualitative approach using a case study method. Data were collected through interviews with the Head of Marketing, Account Officers, and Human Resources staff, along with document analysis related to credit granting procedures. The analysis is conducted based on the five components of COSO, namely the control environment, risk assessment, control activities, information and communication, and monitoring.

The research findings indicate that the internal control system at PT. BPR Nusantara Bona Pasogit 27 is largely in compliance with the principles of COSO. However, the study identified several weaknesses in the control aspects, particularly regarding the implementation of credit disbursement in accordance with the schedule and timelines established in the policies and procedures. This research is expected to contribute to the enhancement of the internal control system at the BPR and serve as a reference for future studies.

Keywords: Internal Control, Credit Granting, COSO, Rural Banks