

## ABSTRAK

### ANALISIS EFEKTIVITAS PENGENDALIAN INTERN PADA SISTEM PEMBERIAN KREDIT Studi Kasus di PD BPR Bank Sleman

Brigita Eva Puspita Cahyani

NIM: 122114003

Universitas Sanata Dharma

Yogyakarta

2016

Tujuan dalam penelitian ini adalah: (1) untuk mengetahui apakah pengendalian intern terhadap sistem pemberian kredit di PD. BPR Bank Sleman sudah sesuai dengan unsur pengendalian intern menurut COSO, (2) untuk mengetahui efektivitas pengendalian intern terhadap sistem pemberian kredit yang ditetapkan oleh PD. BPR Bank Sleman.

Jenis penelitian ini adalah studi kasus di PD. BPR Bank Sleman. Teknik pengumpulan data dilakukan dengan wawancara, observasi, dan dokumentasi. Teknik analisis data yang digunakan adalah teknik analisis deskriptif dan pengujian kepatuhan dengan metode *stop-or-go sampling*.

Hasil yang diperoleh dalam penelitian ini adalah pengendalian internal pada sistem pemberian kredit yang diterapkan oleh PD. BPR Bank Sleman belum sepenuhnya memenuhi lima komponen pengendalian intern menurut COSO, komponen yang belum sesuai adalah Lingkungan Pengendalian dan pengendalian intern pada sistem pemberian kredit di PD. BPR Bank Sleman sudah efektif.

Kata kunci: pengendalian intern, efektivitas pengendalian intern, sistem pemberian kredit

**ABSTRACT**

**THE EFFECTIVENESS ANALYSIS OF CREDIT SYSTEM  
INTERNAL CONTROL  
A Case Study at PD BPR Bank Sleman**

Brigita Eva Puspita Cahyani  
NIM: 122114003  
Sanata Dharma University  
Yogyakarta  
2016

The purpose of this research are: (1) to determine whether internal control of credit system at PD. BPR Bank Sleman is in conformity of COSO elements of internal control, (2) to assess the effectiveness of internal control of credit system established by the PD. BPR Bank Sleman.

This research is a case study at PD. BPR Bank Sleman. Data was collected through interviews, observation, and documentation. Data analysis techniques used are descriptive analysis and compliance testing by stop-or-go sampling.

The results showed that the credit system applied by PD. BPR Bank Sleman was not in accordance with the COSO elements of internal control on control environment. Further result showed that the internal control credit system at PD. BPR Bank Sleman had been effective.

Keywords: internal control, internal control effectiveness, credit system