

## ABSTRAK

### EVALUASI SISTEM PENGENDALIAN INTERN PADA PROSES PEMBERIAN KREDIT MODAL KERJA (Studi Kasus Pada Bank Rakyat Indonesia Cabang Temanggung)

Michael Doni Brianto  
Universitas Sanata Dharma  
Yogyakarta  
2013

Penelitian ini bertujuan untuk (1) mengetahui apakah sistem pengendalian intern yang diterapkan pada Bank Rakyat Indonesia Cabang Temanggung dalam proses pemberian kredit modal kerja telah sesuai dengan *internal control system* yang ditetapkan COSO dan (2) mengetahui apakah sistem pengendalian intern COSO dalam proses pemberian kredit modal kerja pada Bank Rakyat Indonesia Cabang Temanggung sudah diterapkan secara efektif.

Teknik pengumpulan data yang digunakan adalah wawancara, dokumentasi, dan penyebaran kuesioner. Data dianalisis dengan cara (1) membandingkan sistem pengendalian intern pada proses pemberian kredit modal kerja pada BRI Cabang Temanggung dengan sistem pengendalian intern yang telah ditetapkan COSO, (2) mengetahui keefektifan sistem pengendalian intern COSO di perusahaan dengan analisa deskriptif dan uji kepatuhan menggunakan *fixed sample size attribute sampling*.

Hasil yang diperoleh dalam penelitian ini adalah (1) sebagian besar komponen sistem pengendalian intern pada proses pemberian kredit modal kerja yang diterapkan Bank Rakyat Indonesia Cabang Temanggung sudah sesuai dengan pengendalian intern COSO kecuali pada komponen aktivitas pengendalian, (2) sistem pengendalian intern COSO dalam proses pemberian kredit modal kerja Bank Rakyat Indonesia Cabang Temanggung belum diterapkan secara efektif, karena dengan hasil uji kepatuhan menunjukkan  $AUPL > DUPL$ .

Kata Kunci: sistem pengendalian intern, pengendalian intern pada proses pemberian kredit modal kerja, *fixed sample-size attribute sampling*.

**ABSTRACT**

**EVALUATION OF INTERNAL CONTROL SYSTEM IN THE PROCESS  
OF WORKING CAPITAL LOAN  
(Case Study at Bank Rakyat Indonesia Temanggung Branch)**

Michael Doni Brianto  
Sanata Dharma University  
Yogyakarta  
2013

This study aims to (1) determine whether the internal control system applied to Bank Rakyat Indonesia Temanggung Branch, in the processing working capital loan was accordance to COSO internal control system (2) determine whether the COSO internal control system in the processing of working capital loan of Bank Rakyat Indonesia Temanggung Branch has been effectively implemented.

Data collection techniques used were interview, documentation, and questionnaire. Data were analyzed by (1) comparing the internal control system in processing working capital loan with COSO internal control system, (2) determining the effectiveness of the COSO internal control system applied at Bank Rakyat Indonesia Temanggung Branch using a compliance test fixed sample size attribute sampling.

The results showed that (1) most of the internal control system components in the processing of working capital loans were applied in accordance with COSO internal control system unless the control activities component, (2) COSO internal control systems in the processing of working capital loans has not been effectively implemented, due to the compliance test result demonstrate the value of  $AUPL > DUPL$ .

**Keywords:** internal control system, internal control system in processing working capital loans, fixed sample-size attribute sampling.