

**ABSTRAK**

**ANALISIS PROSES AUDIT INTERNAL DALAM MENUNJANG  
EFEKTIVITAS PENGENDALIAN INTERNAL KREDIT  
Studi Empiris Bank Perkreditan Rakyat di Kabupaten Sleman, Yogyakarta**

Romasenta Damanik  
NIM : 102114114  
Universitas Sanata Dharma  
Yogyakarta  
2015

Tujuan Penelitian ini adalah untuk menganalisis apakah proses audit internal dan pengendalian internal kredit telah dilakukan dengan baik pada Bank Perkreditan Rakyat di Kabupaten Sleman, Yogyakarta. Jenis Penelitian ini adalah studi empiris pada BPR yang berada di kabupaten Sleman.

Responden dalam penelitian ini adalah auditor internal dan manajer kredit di Bank Perkreditan Rakyat di Kabupaten Sleman. Instrumen yang digunakan untuk penelitian adalah kuesioner dengan skala Guttman. Adapun teknik pengambilan sampel menggunakan metode *Convenience sampling*. Teknik analisis data menggunakan analisis deskriptif yaitu menyajikan proses audit internal yang mengacu pada buku Hiro Tugiman dan penerapan pengendalian internal kredit yang mengacu pada lima komponen COSO kemudian digunakan interval kelas untuk menentukan kriteria penilaian.

Hasil perhitungan statistik menunjukkan proses auditor internal dan pengendalian internal memiliki nilai rata-rata sebesar 31,73 dan 31,36 yang tergolong pada kriteria sangat baik. Proses audit internal yang sangat baik diharapkan dapat menunjang efektivitas pengendalian internal pada Bank Perkreditan Rakyat di Kabupaten Sleman, Yogyakarta.

Kata kunci: proses audit internal, pengendalian internal kredit.

**ABSTRACT**

**ANALYSIS OF INTERNAL AUDIT PROCESS IN SUPPORTING THE  
EFFECTIVENESS OF INTERNAL CONTROL  
Empirical Study of Bank Perkreditan Rakyat in Sleman, Yogyakarta**

Romasenta Damanik  
NIM : 102114114  
Sanata Dharma of University  
Yogyakarta  
2015

Objective of this study was to analyze whether the internal audit process and internal control of credit has done well in the Bank Perkreditan Rakyat in Sleman regency, Yogyakarta. Type of this research is an empirical study conducted at BPR located in Sleman regency.

Respondents in this research are the internal auditors and credit managers in Bank Perkreditan Rakyat in Sleman. The instrument used for the study was a questionnaire with Guttman scale. The sampling technique was using Convenience sampling method. Data were analyzed using descriptive analysis to present the internal audit process that refers to the book of Hiro Tugiman and the implementation of internal control of credit referring to the five COSO components to determine the class interval assessment criteria.

Statistical calculation results show that the internal auditors and the internal control have average value of 31.73 and 31.36 and were classified as very well. Internal audit processes are very well expected to support the effectiveness of internal controls at Bank Perkreditan Rakyat in Sleman, Yogyakarta.

Keywords: internal audit process, internal control.