

ABSTRAK

**EVALUASI EFEKTIVITAS *INTERNAL CONTROL*
DALAM SISTEM PEMBERIAN KREDIT
(Studi Kasus di Bank Rakyat Indonesia Kantor Cabang Yogyakarta Cik Ditiro)**

Laras Wibawanti
NIM: 112114079
Universitas Sanata Dharma
Yogyakarta
2016

Penelitian ini berfokus pada efektifitas internal control dalam sistem pemberian kredit. Oleh karena itu, tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui efektifitas *internal control* dalam sistem pemberian kredit yang diterapkan di Bank Rakyat Indonesia Kantor Cabang Yogyakarta Jalan Cik Ditiro.

Penelitian ini merupakan penelitian studi kasus di Bank Rakyat Indonesia Kantor Cabang Yogyakarta Jalan Cik Ditiro. Teknik pengumpulan data yang digunakan yaitu wawancara, kuesioner, dokumentasi, observasi dan studi pustaka. Teknik analisis yang digunakan yaitu pemahaman dan pengujian *internal control* serta pelaksanaan pengujian substantif.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa *internal control* dalam sistem pemberian kredit di BRI Kantor Cabang Yogyakarta Jalan Cik Ditiro telah memenuhi kelima unsur *internal control*, yang ditunjukkan dengan mayoritas responden menjawab “Ya” untuk tiap item pertanyaan. Selanjutnya, membandingkan 60 dokumen perjanjian kredit dengan empat atribut untuk menguji efektifitas *internal control*. Hasilnya menunjukkan bahwa 60 dokumen perjanjian kredit tersebut memenuhi keempat atribut yang telah ditentukan. Berdasarkan hasil perhitungan dengan nilai DUPL 5%, diperoleh nilai AUPL sebesar 5% pada tiap atribut di mana nilai tersebut sama dengan DUPL. Dengan demikian, *internal control* dalam sistem pemberian kredit yang dilakukan oleh BRI Kantor Cabang Yogyakarta Jalan Cik Ditiro sudah efektif.

Kata kunci: *internal control*, sistem pemberian kredit, evaluasi efektifitas

ABSTRACT

EVALUATION EFFECTIVENESS OF INTERNAL CONTROL IN CREDIT GRANTING

(Case Study in Bank Rakyat Indonesia Yogyakarta Branch Office Cik Ditiro)

Laras Wibawanti
NIM: 112114079
Universitas Sanata Dharma
Yogyakarta
2016

This study focused on the effectiveness of internal control in the credit delivery system. Therefore, this research aimed to examine the effectiveness of internal control systems applied crediting in Bank Rakyat Indonesia Branch of Yogyakarta Cik Ditiro Street.

This research is a case study in Bank Rakyat Indonesia Branch Office of Yogyakarta at Cik Ditiro Street. Data were collected through interviews, questionnaires, documentation, observation and literature. The analysis technique used is the understanding and testing of internal controls and the implementation of substantive testing.

The results showed that the internal control of credit granting at BRI Branch Office Yogyakarta Cik Ditiro street have fulfilled the five elements of internal control, which is shown by the majority of respondents answered "yes" to each question item. Furthermore, comparing the 60 documents into credit agreements with four attributes to test the effectiveness of internal control. The results showed that the 60 documents the credit agreement fulfill the four attributes that have been determined. Based on the results of this calculation with the DUPL 5%, the value AUPL by 5% for each attribute where the value is equal to DUPL. Thus, the internal control of credit granting by BRI Branch Office Yogyakarta Cik Ditiro street been effective.

Keywords: internal control, credit granting system, effectiveness evaluation