

Analisis Sistem Pengendalian Internal Pemberian Kredit (Studi Kasus Pada PD. BPR Bank Jombang)

ABSTRAK

Oleh:

Efiana Dwisari

Dosen Pembimbing:

Lilik Pujiati, SE, MSA.

Sistem pengendalian internal diperlukan oleh sebuah organisasi atau perusahaan untuk menghindari kecurangan, dan dalam menjalankan kegiatan operasional perusahaan maka pihak bank memiliki kebijakan yang harus dipatuhi oleh karyawan agar kegiatan operasional perusahaan dapat dijalankan dengan baik dan tidak ada penyelewengan tugas yang dilakukan oleh karyawan. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui bagaimana sistem pengendalian internal yang diterapkan oleh PD. BPR Bank Jombang dalam pemberian kredit guna mengetahui dimana letak kelemahan pengendalian internal dalam sistem pemberian kredit yang menjadi penyebab terjadinya kasus kredit fiktif pada PD. BPR Bank Jombang sebagai bahan evaluasi/perbaikan agar kasus kejahatan perbankan kredit fiktif tidak terjadi kembali.

Jenis penelitian ini adalah penelitian deskriptif kualitatif dengan metode studi kasus, yaitu melakukan penelitian terhadap objek tertentu sehingga hasil kesimpulan yang diambil dari penelitian ini hanya berlaku bagi objek yang diteliti dan berlaku pada waktu tertentu. Teknik pengumpulan data dilakukan dengan wawancara, observasi, dan dokumentasi. Data dianalisis dengan cara membandingkan teori pengendalian internal COSO (*Committee Of Sponsoring Organization*) meliputi lingkungan pengendalian, penilaian risiko, informasi dan komunikasi, aktivitas pengendalian dan pengawasan dengan penerapan pengendalian internal pada PD. BPR Bank Jombang.

Hasil yang diperoleh dari penelitian ini menunjukkan bahwasistem pengendalian internal pada proses pemberian kredit PD. BPR Bank Jombang secara umum sudah dilaksanakan sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Hanya saja masih terdapat beberapa hal yang belum terlaksana sesuai dengan teori pengendalian internal COSO (*Comitte Of Sponsoring Organization*) yaitu PD. BPR Bank Jombang belum memiliki Komite Audit dan belum memiliki ruangan khusus untuk penyimpanan arsip, dokumen, dan catatan.

Kata Kunci : *COSO, Pemberian Kredit, Sistem Pengendalian Internal*

Analysis of Internal Control System of Credit Provision
(The case study in PD. BPR Bank Jombang)

ABSTRACT

By:
Efiana Dwisari

Supervisor :
Lilik Pujiati, SE, MSA

The internal control system is needed by an organization or company to avoid fraud, and in carrying out the company's operational activities the bank has a policy that must be obeyed by employees so that the company's operations can be carried out properly and there is no misuse of tasks carried out by employees. The purpose of this study was to find out how the internal control system applied by PD. BPR Bank Jombang in granting credit to find out where the weaknesses of internal control are located in the credit granting system which is the cause of the fictional credit cases in PD. BPR Bank Jombang as an evaluation / improvement material so that fictional credit banking crime cases do not recur.

This type of research is a qualitative descriptive study with a case study method, which is conducting research on certain objects so that the results of conclusions taken from this study only apply to the object under study and applies at a certain time. The technique of collecting data is done by interviews, observation, and documentation. Data were analyzed by comparing COSO's internal control theory (Committee Of Sponsoring Organization) including the control environment, risk assessment, information and communication, control activities and supervision with the implementation of internal controls on PD. BPR Bank Jombang.

The results obtained from this study indicate that the internal control system is in the PD lending process. BPR Bank Jombang in general has been carried out in accordance with applicable regulations. It's just that there are still a number of things that have not been implemented in accordance with COSO's internal control theory (Committee of Sponsoring Organization), namely PD. BPR Bank Jombang does not yet have an Audit Committee and does not yet have a special room for storing archives, documents and records.

Keywords : *COSO, Credit, Internal Control System*