

Analisis Sistem Pengendalian Internal Dalam Penanganan Kredit Macet Pada PT.BPR Bank Jombang Kas Wonosalam

ABSTRAKSI

Oleh:

**Laelatul Purnama Sari
1662098**

**Dosen Pembimbing:
Lina Nasihatun N. SE. M. Aks**

Sistem pengendalian internal diperlukan oleh perusahaan atau sebuah organisasi untuk menghindari kecurangan-kecurangan yang terjadi, dan dalam menjalankan kegiatan operasional perusahaan dengan baik maka pihak bank memiliki kebijakan yang harus dipatuhi oleh karyawan dan nasabah(Kreditur) sehingga dalam menjalankan kegiatan operasional perusahaan dapat dijalankan dengan baik dan tidak adanya penyelewengan tugas dan masalah yang diakibatkan oleh nasabah (kreditur) Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui penerapan sistem pengendalian internal khususnya dalam penanganan kredit pada PT. BPR Bank Jombang kas Wonosalam. Jenis penelitian yang digunakan adalah penelitian deskriptif kualitatif. Dengan obyek di PT. BPR Bank Jombang kas Wonosalam yang bertempat di Wonosalam. Data penelitian ini diperoleh dari hasil wawancara langsung dengan bagian Divisi Sistem Pengendalian Internal (SPI), Divisi Kredit, Divisi Sumber Daya Manusia, dan Nasabah observasi dan dokumen berupa data formulir permohonan kredit. Analisis data tentang sistem pengendalian internal penanganan kredit macet dilakukan dengan menggunakan metode COSO yang meliputi: lingkungan pengendalian, penilaian resiko, aktifitas pengendalian, informasi dan komunikasi, dan pengawasan. Hasil dalam penelitian ini menunjukkan bahwa sistem pengendalian internal pada PT. BPR Bank Jombang dalam pemberian kredit telah dilakukan dengan baik dan efektif, karena pemberian kredit dari tahap permohonan sampai tahap pemantauan sudah dilaksanakan sesuai dengan prosedur yang sudah ditentukan oleh bank. Akan tetapi dilihat dari penanganan kreditnya masih terjadi kredit macet sehingga bisa dikatakan masih kurang efektif jadi untuk melakukan pemantauan lebih teliti dan sedetail mungkin.

Kata Kunci : Sistem Pengendalian Internal, Kredit

***Analysis of Internal Control Systems in Handling Bad Debts at PT. BPR Bank
Jombang Kas Wonosalam***

***Abstract
By***

***Laelatul Purnama Sari
1662098***

***Supervisor :
Lina Nasihatun N. SE. M. Aks***

An internal control system is needed by a company or an organization to avoid frauds that occur, and in carrying out the company's operational activities properly, the bank has policies that must be obeyed by employees and customers (creditors) so that the company's operational activities can be carried out properly. and the absence of any misuse of duties and problems caused by customers (creditors). This study aims to determine the application of the internal control system, especially in the handling of credit at PT. BPR Bank Jombang Wonosalam cash. This type of research is a qualitative descriptive study. With objects in PT. BPR Bank Jombang Wonosalam cash located in Wonosalam. The research data were obtained from direct interviews with the Internal Control System Division (SPI), the Credit Division, the Human Resources Division, and customer observations and documents in the form of credit application form data. Data analysis about the internal control system for handling bad credit is carried out using the COSO method which includes: control environment, risk assessment, control activities, information and communication, and supervision. The results in this study indicate that the internal control system at PT. BPR Bank Jombang in providing credit has been carried out well and effectively, because the provision of credit from the application stage to the monitoring stage has been carried out in accordance with the procedures determined by the bank. However, seen from the handling of credit, bad credit still occurs so that it can be said that it is still ineffective, so monitoring is more thorough and as detailed as possible.

Keywords: Internal Control System, Credit