

## Intisari

Penelitian ini merupakan riset evaluasi dengan metode studi kasus. Metode pengumpulan data terdiri dari wawancara menggunakan *Internal Control Questionnaire* (ICQ), observasi, inspeksi dokumen dan studi literatur. Tujuan penelitian ini adalah untuk mengevaluasi pengendalian internal prosedur pemberian kredit pada Koperasi Simpan Pinjam (KSP) Anugerah. Evaluasi dilakukan dengan membandingkan praktik dan standar menggunakan kerangka pengendalian internal COSO. Dalam menerapkan kerangka COSO, kriteria yang ada agar organisasi layak diterapi kerangka ini sudah dipenuhi oleh KSP Anugerah seperti ukuran organisasi, adanya sistem yang ddikendalikan oleh manusia, adanya prosedur, publikasi laporan untuk pihak yang berkepentingan dan adanya evaluasi kinerja.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa pengendalian internal prosedur pemberian kredit pada KSP Anugerah telah dilaksanakan dengan baik dan sesuai dengan kerangka konseptual pengendalian internal COSO. Komponen pengendalian internal COSO yaitu lingkungan pengendalian, penilaian risiko, aktivitas pengendalian, informasi dan komunikasi, serta pemantauan pada KSP Anugerah sudah memadai. Pengendalian internal yang baik juga ditunjukkan dengan jumlah *Non Performing Loan* (NPL) KSP Anugerah yang semakin menurun setiap tahunnya sebesar kurang dari 3% di 2017. Akan tetapi, ada beberapa kelemahan yang ditemukan antara lain struktur organisasi yang belum diperbaharui, belum efektifnya sistem rotasi kerja staf di lapangan, adanya perangkapan tugas, tidak diakukannya input data secara langsung untuk penarikan petugas di lapangan, tidak dilakukannya survei pinjaman BPKB, pergantian *password* yang belum efektif, belum adanya sistem *wistleblower*, belum adanya pembinaan intensif bagi peminjam bermasalah dan belum adanya standar bagi koperasi dalam mengevaluasi efektivitas pengendalian internal.

Kata Kunci: Evaluasi, Pengendalian Internal, COSO, Kredit, KSP

### *Abstract*

This research is an evaluation research with a case study method. Data collection method consists of interviews using the Internal Control Questionnaire (ICQ), observation, document inspection and literature study. The purpose of this study is to evaluate the internal control procedures for credit granting in Koperasi Simpan Pinjam (KSP) Anugerah. Evaluation by comparing practices and standards using COSO's internal control framework. In applying the COSO framework, the existing criteria for the organization to be properly treated by this framework have been met by KSP Anugerah such as the size of the organization, a system controlled by humans, the existence of procedures, publication of reports for interested parties and there is a performance evaluation.

Research results show that internal control procedures for credit granting to KSP Anugerah is well and in accordance with COSO's internal control conceptual framework. The components of COSO's internal control consist of control environment, risk assessment, control activities, information and communication, and monitoring in KSP Anugerah are sufficient. Good internal control is also shown by the number of Non-Performing Loans (NPL) KSP Anugerah which are decreasing every year by less than 3% in 2017. However, there are some weaknesses which are found, the organizational structure that has not been updated, the work rotation system has not been effective for staff in the field, ineffective for separation of duties, indirect input data for withdrawal of officers in the field, no survey for BPKB loan, ineffective password changes, lack of a whistleblower system, lack of intensive founding for troubled borrowers and lack of standards for cooperatives in evaluating the effectiveness of internal controls.