

ABSTRAK

PT BPR Universitas Gadjah Mada adalah bank yang didirikan oleh Universitas Gadjah Mada (UGM). Produk PT BPR UGM meliputi kredit, tabungan, dan deposito berjangka. Pihak pengelola PT BPR UGM sudah merancang dan menerapkan pengendalian internal dalam kegiatan operasionalnya. Pengendalian internal menurut COSO bertujuan untuk menjamin agar laporan keuangan yang dihasilkan dapat dipercaya, kegiatan usaha perusahaan sesuai dengan hukum dan peraturan yang berlaku, dan operasi perusahaan dapat efektif dan efisien. Tujuan penelitian ini adalah mengetahui apakah pengendalian internal atas prosedur pemberian kredit berdasarkan COSO pada PT BPR UGM sudah memadai atau belum. Jenis penelitian ini adalah deskriptif dengan pendekatan kualitatif. Metode perolehan data meliputi observasi, wawancara, dan dokumentasi. Data yang diperoleh dianalisis dengan teknik analisis deskriptif dan dibandingkan dengan subkomponen pengendalian internal berdasarkan COSO. Data yang telah dianalisis digunakan untuk menentukan apakah penerapan pengendalian internal atas prosedur pemberian kredit pada PT BPR UGM sudah memadai atau belum. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa pengendalian internal atas prosedur pemberian kredit berdasarkan COSO pada PT BPR UGM sudah memadai. Namun, ada beberapa kekurangan yang ditemukan meliputi belum adanya peraturan tertulis mengenai nilai etika dan standar perilaku, masih terdapatnya kebijakan insentif, belum diperbarunya struktur organisasi, tidak adanya standar keselamatan kerja, dan masih belum optimalnya praktik pengendalian fisik atas dokumen kredit.

Kata kunci: pengendalian internal, prosedur pemberian kredit, COSO, PT BPR UGM.

ABSTRACT

PT BPR Universitas Gadjah Mada is a bank founded by Gadjah Mada University (UGM). PT BPR UGM products include credit, savings, and time deposits. The management of PT BPR UGM has designed and implemented internal controls in its operational activities. Internal control according to COSO aims to ensure that the resulting financial statements can be trusted, the company's business activities are in accordance with applicable laws and regulations, and the company's operations can be effective and efficient. The purpose of this study is to find out whether the internal control of the procedure for granting credit based on COSO at PT BPR UGM is adequate or not. This type of research is descriptive with a qualitative approach. Methods of obtaining data include observation, interviews, and documentation. The data obtained were analyzed by descriptive analysis techniques and compared with the internal control subcomponents based on COSO. The data that has been analyzed is used to determine whether the application of internal control to the procedure for granting credit to PT BPR UGM is adequate or not. The results of this study indicate that internal control of the procedure for granting credit based on COSO at PT BPR UGM is adequate. However, there are some weaknesses that have been found including the absence of written regulations regarding ethical values and standards of behavior, the existence of incentive policies, the organizational structures has not been updated, the absence of work safety standards, and the lack of optimal physical control to credit documents.

Key words: internal control, procedure of granting credit, COSO, PT BPR UGM.