

.Maslachatul Ummah, 10322067, **Evaluasi Terhadap Sistem Pengendalian Intern Pada Proses Pemberian Kredit Mikro ”(Studi Kasus Pada PT. Bank CIMB Niaga Mikro Laju Gresik)”**, Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Muhammadiyah Gresik, Januari 2016.

ABSTRAKSI

PT. Bank CIMB Niaga Gresik merupakan lembaga keuangan yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkan kembali dalam bentuk kredit. Bentuk kredit yang dimiliki oleh PT. Bank CIMB Niaga adalah Kredit Mikro yang disebut Mikro Laju. Dalam pemberian kredit mikro memiliki sebuah resiko seperti adanya kredit macet. Oleh karena itu, dibutuhkan sistem pengendalian untuk menilai pelaksanaan pengawasan intern serta mengetahui kebijakan manajemen bank dalam menjalankan tugasnya. Tujuan penelitian ini yaitu untuk mengevaluasi sistem pengendalian intern dalam proses pemberian kredit mikro dan keefektifan sistem pengendalian intern pada proses pemberian kredit yang dilakukan Bank CIMB Niaga Mikro Laju Gresik.

Data penelitian ini diperoleh dari beberapa observasi serta wawancara langsung dengan pihak yang terkait di PT. Bank CIMB Niaga Mikro Laju Gresik yaitu *micro operation officer* dan *micro account officer*. Metode yang digunakan adalah metode kualitatif.

Hasil evaluasi tersebut menunjukkan bahwa sistem yang diterapkan dalam proses pemberian kredit telah memenuhi unsur – unsur kredit. Namun PT. Bank CIMB Niaga Mikro Laju Gresik sebaiknya melakukan sebuah mekanisme untuk mengetahui perkembangan usaha nasabah sedini mungkin agar tidak terjadinya masalah seperti kredit macet.

Kata kunci : Sistem, Pengendalian Intern, Kredit Mikro.

Maslachatul Ummah, 10322067, Evaluation of Internal Control Systems In Micro Lending Process “(Case Study of PT. Bank CIMB Niaga Micro Laju Gresik)”, Accounting, Faculty of Economics, University of Muhammadiyah Gresik, January 2016.

ABSTRACT

PT. Bank of CIMB Niaga Gresik is one of the financial institutions that raise funds and give the loan. One form of loans held by PT. Bank CIMB Niaga is Micro Credit which are called laju micro. In the granting of micro credit has a risk such as the existence of bad loans. Therefore, we need an execution control system to assess internal controls and to know the policy of the bank's management in their performing duties. The purpose of this study is to evaluate of internal control systems in the process of lending micro-credit and effectiveness of internal control systems the process of lending micro-credit in Bank CIMB Niaga Micro Laju Gresik.

Data used in this research were obtained from questionnaires and a few observations and interviews with relevant parties in the PT. Bank CIMB Niaga Micro Laju Gresik is a micro operation officer and micro account officer. The method used is qualitative methods

The evaluation result shows that the system adopted in the micro credit lending process has of the elements of internal control, although there are some weaknesses, however PT. Bank CIMB Niaga Micro Credit Laju Gresik should establish a mechanism to determine customer business development as early possible to avoid the occurrence of problems such as bad credit.

Key words: system, Control Intern, micro credit.