

.Dwi Ayu Nur Amalia 15322058, “**Analisis Pengendalian Internal Prosedur Pemberian Kredit Korporasi “(studi kasus pada PT. BPD Jawa Timur Cabang Gresik)”** Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Muhammadiyah Gresik, Desember 2019

### **ABSTRAK**

Penelitian ini bertujuan mengevaluasi pelaksanaan dan keefektifan system pengendalian internal dalam proses pemberian kredit korporasi yang dilakukan PT. BPD Jawa Timur Cabang Gresik. Data penelitian diperoleh dari observasi, wawancara dan dokumentasi langsung dari bagian yang terkait di PT. BPD Jawa Timur Cabang Gresik. Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif dengan metode studi kasus. Kelebihan penelitian ini dibanding penelitian sebelumnya yaitu adanya proses membandingkan COSO statetmen dengan kebijakan perkreditan BI tentang sistem pemberian kredit dilihat dari praktiknya. Hasil dari penelitian menunjukkan bahwa pelaksanaan sistem pengendalian intern pada proses pemberian kredit mikro oleh PT. BPD Jawa Timur Cabang Gresik melalui prosedur kredit yang sesuai dengan system pengendalian intern menurut COSO (*The Commite Of Sponsoring Organizations*) yaitu lingkungan pengendalian, penafsiran resiko, aktivitas pengendalian, informasi dan komunikasi, pemantauan, kemudian sistem pengendalian intern pada proses pemberian kredit korporasi telah ditetapkan secara efektif karena PT. Bank Jatim Cabang Gresik selain menggunakan COSO, juga menerapkan analisis 5C (Character, capacity, capital, condotional dan collateral) sesuai dengan prinsip kredit bank konvensional (sesuai dengan UU No. 10 Tahun 1998 Tentang Perbankan).

Kata Kunci: Sistem Pengendalian internal, Kredit Korporasi, COSO (*The Commite Of Sponsoring Organizations*)