

.Rafida Khumaini 15321074, **“Evaluasi Terhadap Sistem Pengendalian Intern Pada Proses Pemberian Kredit Mikro “(studi kasus pada PT. Bank Jatim Cabang Gresik)”** Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Muhammadiyah Gresik, Januari 2018.

ABSTRAK

Tujuan penelitian ini yaitu mengevaluasi pelaksanaan dan keefektifan sistem pengendalian intern dalam proses pemberian kredit mikro yang dilakukan PT. Bank Jatim Cabang Gresik. Data penelitian diperoleh dari observasi, wawancara dan dokumentasi langsung dari bagian yang terkait di PT. Bank Jatim Cabang Gresik. Penelitian ini menggunakan pendekatan deskriptif kualitatif. Dan penelitian ini dibanding penelitian sebelumnya yaitu adanya proses membandingkan COSO statemen 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. Bank Jatim Cabang Gresik melalui prosedur kredit yang sesuai dengan sistem 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 mikro 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: Manajemen Resiko Kredit, Sistem Pengendalian intern, Pengendalian COSO, Prosedur Pemberian Kredit, Kredit Mikro

.Rafida Khumaini 15321074, "**Evaluation of Internal Control System in Micro Credit Process**" (case study at PT Bank Jatim Branch Gresik) "Accounting, Faculty of Economics, University of Muhammadiyah Gresik, January 2018.

ABSTRACT

The purpose of this study is the implementation and ranking system performed by PT. Bank Jatim Branch Gresik. Data of research result from observation, interview and direct documentation from related part at PT. Bank Jatim Branch Gresik. This research use descriptive qualitative approach. And this study compared with previous research that is the process mebandingkan COSO statetmen with the policy of credit BI about the crediting system seen from practicenya. Hasil of research shows the system of internal control on the process of granting micro credit by PT. "What's Nearby: Effective because Bank Branch Jatim Gresik in addition to using COSO, also apply 5C analysis (Character, capacity, capital, conditional and collateral) in accordance with the principle of credit of a conventional bank (in accordance with Act No. 10 of 1998 on Banking).

Keywords: Credit Risk Management, Internal Control System, COSO Control, Credit Procedure, Micro Credit