

ABSTRAK

YULI YANI, *Evaluasi Pengendalian Internal Terhadap Prosedur dan Kebijakan Pemberian Kredit Usaha Kecil Menengah (UKM). Studi Kasus Pada PT. Bank Mega, Tbk Cabang Pluit* (dibimbing oleh Drs. Darmansyah HS, Ak. MM).

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengendalian internal yang berlaku diperusahaan dalam proses pemberian kredit Usaha Kecil Menengah (UKM), dan untuk mengetahui penerapan prosedur yang telah dijalankan oleh perusahaan apakah pengendalian internal diperusahaan telah berjalan efektif dan telah sesuai dengan prosedur dan kebijakan yang berlaku pada PT. Bank Mega, Tbk.

Desain penelitian menggunakan Kualitatif Deskriptif dengan menggunakan *metode guttman* dimana sumber data adalah data primer. Sampel yang digunakan pada penelitian ini berjumlah 15 orang responden dengan cara membagikan kuisisioner yang memiliki ciri-ciri spesifik dan karakteristik tertentu. Teknik pengambilan sampel menggunakan *purposive sampling*.

Hasil penelitian pengujian menunjukkan bahwa pelaksanaan prosedur pengendalian internal atas pemberian kredit Usaha Kecil Menengah pada perusahaan telah berjalan efektif dan memadai karena hasilnya diatas 50% yaitu sebesar 92,81% . meskipun dikatakan efektif tetapi jika ditelaah dari pengendalian internal yang baik maka perlu diteliti lebih lanjut karena ada beberapa prosedur yang belum dijalankan secara konsisten oleh pihak-pihak terkait. Sehingga perusahaan harus terus mempertahankan penerapan-penerapan pengendalian internal yang sudah berjalan efektif, bahkan pihak perusahaan harus lebih meningkatkan agar pencapaian tujuan dari pengendalian internal tersebut akan terlaksana dengan baik, dan nama baik perusahaan dapat terjaga yaitu dengan cara mengurangi tingkat *Non Performing Loan (NPL)* yang terdapat pada perusahaan.

Kata kunci : pengendalian internal, prosedur dan kebijakan, efektifitas perusahaan, *non performing loan (NPL)*

ABSTRACT

Yuli Yani, Evaluation of Internal Control Procedures and Policies Lending Towards Small and Medium Enterprises (SMEs). Case Study at PT. Bank Mega Tbk Branch Pluit

The purpose of this research is to determine the company's internal control prevailing in the credit granting process Small and Medium Enterprises (SMEs), and to determine the application of the procedures that have been implemented by the company if the company internal controls are effective and in compliance with the procedures and policies that apply to PT. Bank Mega Tbk.

The research design are used qualitative descriptive to this research is the Guttman method research, where the data source is using the primary data source. The sample used in this study amounted to 15 respondents who have specific characteristics and particular characteristics. And the sampling technique using purposive sampling.

The results of the research indicate that the implementation of internal control procedures for the provision of SME loans in the company are effective and appropriate, for the results above 50% is equal to 92.81%. although it is said to be effective but if examined from both the internal control needs further investigation because there are some procedures that have not been followed consistently by the related parties. The company should continue to maintain the application of internal controls are operating effectively, even the company must have increase that the achievement of the objectives of internal control will be done well, and the company's reputation can be maintained is by reducing the level of non-performing loans (NPL) contained in the company.

Keywords: internal control, procedures and policies, the effectiveness of the company, non-performing loan (NPL)