

ABSTRAK

RISKA DWI ANGGRAINI. Analisis Pengendalian Internal Terhadap Proses Pemberian Kredit Pada PT. Bank BRI, Tbk Cabang Wahid Hasyim (dibimbing oleh Drs. Darmansyah HS, Ak., MM. CISA).

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui secara langsung mengenai sistem pengendalian internal PT. Bank BRI, Tbk cabang Wahid Hasyim terhadap proses pemberian kredit, dan untuk mengetahui penerapan prosedur yang telah dilaksanakan oleh perusahaan apakah pengendalian internal di perusahaan telah berjalan efektif dan telah sesuai dengan *Standart Operating Procedure (SOP)* yang berlaku pada PT. Bank BRI, Tbk cabang Wahid Hasyim.

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

Hasil penelitian pengujian menunjukkan bahwa pelaksanaan prosedur pengendalian internal terhadap proses pemberian kredit pada perusahaan telah berjalan efektif dan memadai karena hasilnya yaitu 70,26%. 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 terlaksana dengan baik, dan nama baik perusahaan dapat terjaga dengan mengurangi tingkat *Non Performing Loan (NPL)* yang terdapat pada perusahaan.

Kata kunci : Pengendalian Internal, Prosedur dan Pelaksanaan, Efektifitas Perusahaan