

## ABSTRAK

Penelitian ini mempunyai maksud dan tujuan untuk mengetahui bagaimana sistem pengendalian internal atas prosedur pemberian kredit usaha mikro pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk dan faktor-faktor apa saja yang menyebabkan terjadinya kredit bermasalah atau kredit macet.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif yang menggunakan metode deskriptif dengan studi kasus mengenai sistem dan prosedur pemberian kredit pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah teknik analisis data menggunakan bagan struktur organisasi, bagan alir sistem (*Flowchart*), teknik analisis menggunakan *internal control questionnaire (ICQ)*, teknik analisis *kuisisioner* dan teknik analisis menggunakan tes kepatuhan (*compliance test*). Pemilihan sampel dari penelitian ini menggunakan proporsive sampling dengan tujuan agar dapat diperoleh sampel yang terwakili.

Berdasarkan penelitian yang penulis lakukan, maka penulis dapat menarik kesimpulan bahwa sistem pengendalian internal pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk telah berjalan dengan baik, berdasarkan analisis bagan struktur organisasi masing-masing karyawan maupun pimpinan telah mempunyai uraian tanggung jawab serta wewenang yang jelas dalam melaksanakan tugasnya, berdasarkan analisis flowchart prosedur pemberian kredit telah dilakukan sesuai dengan ketentuan dan kebijakan yang berlaku, berdasarkan analisis *ICQ* menunjukkan persentase 92%, berdasarkan *kuisisioner* dengan persentase 91,31%, serta berdasarkan analisis *compliance test* menunjukkan 86,96% yang menunjukkan sistem pengendalian internal telah berjalan dengan efektif.

Kata Kunci: *Efektivitas, Efisiensi, Sistem Informasi, Pengendalian Intern, Kredit Macet, Mikro*

## ABSTRACT

This research has the sole purpose to find out how the system of internal control over micro-enterprise lending procedures at PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk and what factors are causing the problem loans or bad credit.

This study used a qualitative approach that uses descriptive method with case studies on systems and procedures for granting credit at PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. The data analysis technique used in this study is the use of data analysis techniques organizational structure chart, system flowchart (Flowchart), internal control analysis technique using questionnaire (ICQ), technical analysis of questionnaires and analysis techniques using test compliance (compliance test). The sample selection of this study using purposive sampling with the aim that can be obtained samples represented.

Based on research by the author, the author can draw the conclusion that the system of internal control at PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk has gone well, based on the analysis chart of the organizational structure of each employee as well as the leadership has had a description of responsibilities and authorities are clearly in performing their duties, based on the analysis flowchart lending procedures have been carried out in accordance with the provisions and policies applies, based ICQ analysis showed the percentage of 92%, based on a questionnaire with the percentage of 91.31%, and based on the analysis of the compliance test showed 86.96% which shows the internal control system has been operating effectively.

Keywords: Effectiveness, Efficiency, Information Systems, Internal Control, Credit Loss, Micro