

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengevaluasi sistem pengendalian internal dalam penyaluran Kredit Pemilikan Rumah (KPR) pada Divisi Kredit Konsumer Bank Central Asia (BCA) dengan menggunakan berbagai sumber terkait pelaksanaan KPR, salah satunya adalah kebijakan dan prosedur KPR yang diadaptasi ke dalam kerangka COSO 2013. Selain itu, penelitian ini juga bertujuan untuk membandingkan apakah terdapat perbedaan antara penilaian karyawan (pihak internal) dengan peneliti (pihak eksternal) dalam evaluasi tersebut. Penelitian ini merupakan penelitian kualitatif dengan metode evaluasi. Data dari penelitian ini diperoleh melalui observasi, wawancara, dokumentasi dan kuesioner.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa walaupun memang terdapat perbedaan penilaian antara karyawan (pihak internal) dengan peneliti (pihak eksternal) terkait beberapa prinsip yang ada, tetapi secara umum hasil evaluasi menyatakan bahwa sistem pengendalian internal berdasarkan COSO 2013 telah diterapkan dengan sangat baik dalam penyaluran KPR pada Divisi Kredit Konsumer BCA. hal tersebut tercermin dari pemenuhan yang sangat memadai dalam lima komponen dan tujuh belas prinsip kerangka COSO 2013. Namun demikian, masih terdapat beberapa kelemahan yang dinilai tidak signifikan yang seharusnya dapat segera diperbaiki oleh Bank.

Kata Kunci: Sistem Pengendalian Internal, Pemberian Kredit, Kredit Pemilikan Rumah, COSO 2013

ABSTRACT

This research aims to evaluate the internal control system of housing loan at Consumer Credit Division of Bank Central Asia (BCA), using a variety of sources, on of which is credit policy and procedure that adapted into COSO 2013 framework. In addition, this research also aims to compare differences between employee (internal party) assessment with researcher (external party) assessment. This research is a qualitative research with an evaluation method. Data used in this research were obtained from questionnaire, observation, documentation, and interview with relevant parties.

The research shown that, even though there are some differences between employee (internal party) assessment with researcher (external party) assessment in some COSO principles, but in general the internal control system of housing loan at Credit Consumer Division BCA has been implemented very effectively. It is reflected in adequacy of five components and seventeen principles of COSO that implemented in housing loan unit at Credit Consumer Division BCA. However, there are some deficiencies considered insignificant that should be improved immediately by the Bank.

Key words: Internal Control System, Credit, Housing Loan, COSO 2013