

ABSTRAKSI

PT. Bank NTB (Persero) Tbk Cabang Kota Bima merupakan lembaga keuangan yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkan kembali dalam bentuk kredit. Dalam pelaksanaan pemberian kredit mikro, risiko kemacetan kredit merupakan masalah yang sangat berpengaruh terhadap kesehatan bank. Oleh karena itu, dibutuhkan sistem pengendalian untuk menilai pelaksanaan pengawasan internal serta mengetahui kebijakan manajemen bank dalam menjalankan tugasnya. Masalah yang dikemukakan dalam penelitian, yaitu bagaimana sistem pengendalian internal diterapkan dan apakah sistem pengendalian internal pada proses pemberian kredit mikro telah diterapkan secara efektif pada Bank NTB Cabang Kota Bima. Penelitian ini bertujuan untuk mengevaluasi proses pemberian kredit yang sesuai dengan prinsip kehati-hatian dan asas perkreditan yang sehat serta mengevaluasi efektifitas sistem pengendalian internal pada proses pemberian kredit mikro pada Bank NTB Cabang Kota Bima.

Hasil evaluasi tersebut menunjukkan bahwa sistem yang diterapkan dalam proses pemberian kredit telah memenuhi sebagian besar dari unsur-unsur pengendalian internal. Pengujian kepatuhan dilakukan terhadap sistem pengendalian internal dengan menggunakan metode *populasi sampling*. karena populasi jumlahnya kurang dari 100 maka peneliti mengambil sampel seluruhnya sejumlah 72 dokumen. Dengan sampel sejumlah itu diharapkan sudah memenuhi persyaratan dalam pengambilan sampel.

Hal ini dapat diartikan bahwa unsur-unsur pengendalian internal yang terdapat dalam proses pemberian kredit telah dilaksanakan oleh manajemen. Kesimpulan dari penelitian adalah bahwa sistem pengendalian intern yang ada pada proses pemberian kredit mikro memadai dan telah dilaksanakan oleh manajemen.

Kata kunci : *Sistem pengendalian internal, kredit, populasi sampling*

ABSTRACT

PT. Bank NTB (Persero) Tbk Branch Bima City is financial institutions that raise funds from the public in the form of deposits and channel back in the form of credit. In the implementation of the provision of micro-credit, the credit risk of congestion is a problem very influential on the health of banks. Therefore, it takes control system to assess the execution of internal control and know the bank's management policy in carrying out their duties. The Problem presented in the study, namely how the internal control system applied and whether the internal control system in the process of granting credit. Micro has been applied effectively in NTB Bank Branch Bima City. This study aimed to evaluate the credit granting process in accordance with the precautionary principle and the principle of a healthy credit and evaluate the effectiveness of the internal control system in the process of granting credit NTB Bank Branch micro Bima City.

The evaluation results indicate that the system is applied in the credit granting process has met most of the elements of internal control. Compliance testing conducted on the internal control system by using the method of sampling populations. because the population numbers less than 100, the researchers took samples in total amount of 72 documents. With the sample number was expected to meet the requirements of the sampling.

This may imply that the elements of internal control contained in the credit granting process has been implemented by management. The conclusion is that the system of internal control is in the process of micro-credit provision is adequate and has been implemented by management.

Keywords: Internal control system, credit, population sampling

