

## **ABSTRACT**

### **ANALYSIS OF GRANTING THE HOUSEHOLD IN THE EFFORTS TO SUPPORT THE INTERNAL CONTROL SYSTEM**

**( PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk Kantor Cabang Bandar  
Lampung *in case* )**

**By :**

**ADITYA PURI PRATAMA**

*The purpose of this research is to analysis and describe the internal control practice of the provision of credit ownership of the house (KPR) which has been done by BTN branch Bandar Lampung. This research using descriptive research type with kualitatif approach. The method used in collecting the data of this research were interview, observation, and documentation. The result of this research shown that the practice of internal control in credit provision KPR at BTN branch Bandar Lampung was sufficient with 5 factors there are control enironment, risk assessment, control activities, information and communication and monitoring.. To realize an effective control environment, BTN branch Bandar Lampung has developed an organizational structure that has limited the lines of responsibility and authority that exist and also in the control and monitoring activities that have been carried out with the procedure of lending, but there are still several weakness especially in the in providing non fixed income loans and also there is no surprised audit for the employees. Therefore, BTN branch Bandar Lampung need to improve the internal control practices in the process of credit provision so the target of company for continue to reduce the level of Non Performing Loan (NPL) can be achieved.*

**Key words: Internal Control System, Credit Ownership of the House, Non Performing Loan**

## **ABSTRAK**

### **ANALISIS KREDIT KEPEMILIKAN RUMAH DALAM UPAYA MENDUKUNG SISTEM PENGENDALIAN INTERN**

**( Studi pada PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk Kantor Cabang  
Bandar Lampung )**

**Oleh :**

**ADITYA PURI PRATAMA**

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis dan mendeskripsikan praktik pengendalian intern pemberian KPR yang telah dilaksanakan BTN cabang Bandar Lampung. Penelitian ini menggunakan jenis penelitian deskriptif dengan pendekatan kualitatif. Metode pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini adalah Wawancara, Observasi, dan Dokumentasi. Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara keseluruhan, praktik pengendalian intern dalam proses pemberian KPR di BTN cabang Bandar Lampung telah memenuhi 5 komponen COSO yaitu lingkungan pengendalian, penilaian risiko, aktivitas pengendalian, informasi dan komunikasi dan pemantauan. Untuk mewujudkan lingkungan pengendalian yang efektif maka BTN Cabang Bandar Lampung telah menyusun struktur organisasi yang telah membatasi garis tanggung jawab dan wewenang yang ada dan juga pada aktivitas pengendalian dan pemantauan telah dijalankan dengan dibuatnya prosedur penyaluran kredit, namun masih terdapat beberapa kelemahan terutama dalam pemberian kredit jenis *non fixed income* dan belum adanya *surprised audit* bagi karyawan. Oleh karena itu, BTN cabang Bandar Lampung perlu memperbaiki praktik pengendalian intern dalam proses pemberian kredit sehingga target perusahaan untuk terus mengurangi tingkat NPL dapat dicapai.

**Kata kunci : Sistem Pengendalian Intern, Kredit Pemilikan Rumah (KPR),  
Kredit Bermasalah**