

ABSTRACT

Friza Dwi Cahyani, Evaluation System of Internal Control for Fast Secured Loans (KCA) at PT Pegadaian (Persero) UPC Pasar Kapas Krampung, Kalianyar, Surabaya branch under the guidance of Anita Carolina, S.E., M. BusAdv., Ak., QIA., CA.

This writing aims to find out how the system internal control of providing fast secured credit loans (KCA) at PT Pegadaian (Persero) UPC Pasar Kapas Krampung, Kalianyar, Surabaya is using descriptive qualitative methods. This analysis is carried out by identifying the functions, procedures, documents and accounting records related to KCA lending. Then an evaluation is carried out through the COSO internal control system to protect and avoid various kinds of risks that will occur. The data used are secondary data and primary data, as well as data collection techniques carried out interviews, observations, and documentation at PT Pegadaian (Persero) UPC Pasar Kapas Krampung, Kalianyar, Surabaya.

The results of this final project are known that the implementation of system internal control of KCA lending at PT Pegadaian (Persero) UPC Pasar Kapas Krampung, Kalianyar, Surabaya has been carried out properly and in accordance with company procedures and policies. However, there are still some obstacles, namely the lack of written rules and regulations that are affixed to the walls of the employee's workspace, the lack of security in the goods storage room which should always be closed and locked during office operating hours, and the lack of socialization to customers regarding procedures related to goods. Collateral that has matured and auction of collateral goods.

Keywords: *System Internal Control, Secure Fast Credit (KCA).*

ABSTRAK

Friza Dwi Cahyani, Evaluasi Sistem Pengendalian Internal Pemberian Pinjaman Kredit Cepat Aman (KCA) Pada PT Pegadaian (Persero) UPC Pasar Kapas Krampung Cabang Kalianyar Surabaya dibawah bimbingan Anita Carolina, S.E., M.BusAdv., Ak., QIA., CA.

Penulisan ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana sistem pengendalian internal pemberian pinjaman kredit cepat aman (KCA) pada PT Pegadaian (Persero) UPC Pasar Kapas Krampung Cabang Kalianyar Surabaya dengan menggunakan metode deskriptif dengan kualitatif. Analisis ini dilakukan dengan cara mengidentifikasi mengenai fungsi, prosedur, dokumen dan catatan akuntansi terkait pemberian pinjaman KCA. Kemudian dilakukan evaluasi melalui sistem pengendalian internal coso untuk melindungi serta menghindari berbagai macam risiko yang akan terjadi. Data yang digunakan yaitu data sekunder dan data primer, serta teknik pengumpulan data yang dilakukan yaitu dengan wawancara, pengamatan, serta dokumentasi pada PT Pegadaian (Persero) UPC Pasar Kapas Krampung Cabang Kalianyar Surabaya.

Hasil dari penulisan tugas akhir ini diketahui bahwa penerapan sistem pengendalian internal pemberian pinjaman KCA pada PT Pegadaian (Persero) UPC Pasar Kapas Krampung Cabang Kalianyar Surabaya sudah dilakukan dengan baik dan sesuai dengan prosedur serta kebijakan perusahaan. Namun, masih ada beberapa kendala yaitu kurangnya pemberian peraturan tata tertib secara tertulis yang ditempelkan pada dinding ruang kerja karyawan, kurangnya keamanan pada ruang penyimpanan barang yang seharusnya harus selalu tertutup dan terkunci pada saat jam operasional kantor dan kurangnya sosialisasi kepada nasabah mengenai prosedur terkait barang jaminan yang telah jatuh tempo dan pelelangan barang jaminan.

Kata Kunci: Sistem Pengendalian Internal, Kredit Cepat Aman (KCA)