

## ABSTRAK

Struktur pengendalian intern yang baik dapat memberikan kontribusi bagi pemanfaatan sumber daya yang efisien, pelaksanaan kegiatan operasional yang efektif, dan pengambilan keputusan yang relevan, sehingga akan tercapai tujuan perusahaan secara keseluruhan. Struktur pengendalian intern akan berjalan efektif dalam aktivitas kredit bila prosedur perkreditan diimplementasikan sesuai kebijakan dan aturan dasar kredit yang telah dibuat oleh manajemen. Elemen struktur pengendalian intern meliputi lingkungan pengendalian, penilaian resiko, aktivitas pengendalian, informasi dan komunikasi, dan pemantauan.

Kredit pensiun merupakan salah satu bentuk kredit yang diberikan oleh Koperasi Nusantara kepada para pensiunan dan ahli warisnya. Jaminan yang digunakan dalam kredit para pensiunan dan ahli warisnya adalah SK Pensiun asli yang diterbitkan oleh PT. Taspen maupun PT. Asabri. Dalam pemberian dan pelunasan kredit Koperasi Nusantara harus memiliki prosedur yang jelas guna membantu perusahaan dalam mengamankan aktiva perusahaan, membantu karyawan yang terlibat dalam kegiatan perkreditan guna lebih memahami fungsi dan tugasnya dengan jelas dan pihak manajemen dapat dengan mudah mengambil kebijakan karena informasi yang diperoleh handal dan dapat dipercaya.

Pendekatan yang digunakan dalam penelitian ini adalah pendekatan kualitatif. Berdasarkan hasil evaluasi efektivitas struktur pengendalian intern atas pemberian dan pelunasan kredit pensiun pada Koperasi Nusantara Surabaya, diperoleh hasil bahwa struktur pengendalian intern atas pemberian dan pelunasan kredit pensiun telah memenuhi kerangka kerja yang ada pada komponen pengendalian intern sehingga dapat dijadikan pedoman bagi manajemen dalam menjaga efektivitas dan efisiensi operasi yang dijalankan. Menurut hasil penelitian pada Koperasi Nusantara kantor layanan surabaya, Lingkungan pengendalian cukup memadai, meminimalisasi resiko pemberian kredit, baik resiko bisnis ataupun resiko pelaporan, aktivitas pengendalian yang efektif dan efisien, informasi dan komunikasi perlu perbaikan, dan pemantauan aktivitas kredit yang berkesinambungan.

**Kata Kunci:** Struktur pengendalian intern, efektivitas, kredit pensiun, lingkungan pengendalian, penilaian resiko, aktivitas pengendalian, informasi dan komunikasi, pemantauan.

## ABSTRACT

Internal control structure that can contribute to the efficient use of resources, the effective implementation of operational activities, and the relevant decision making, which is why achieving the overall objectives of the company. Internal control structure will be implemented effectively in the activities of credit, where credit procedures and policies are implemented according to the basic rules of credit when the credit procedures and policies are implemented according to the basic rules of credit have been made by the administration. The internal structure of control elements include the environment control, assesment of risk, control activities, information and communication activities, and monitoring.

Pension credit is a form of credit by Koperasi Nusantara to retirees and their heirs. Used in credit guarantees retired persons and their heirs. Security assets used in the pension credit is issued by the PT. Taspen and PT. Asabri. In granting and acquittance the pension credit at Koperasi Nusantara. Should have clear procedures to assist companies in securing enterprise assets, helping employees involved in lending activities in order to better understand the functions and duties clearly and management can easily take the policy because the information obtained in a reliable and trustworthy.

The approach used in this study, a qualitative approach. Based on the results of the evaluation of the effectiveness of internal controls over pension credit in Koperasi Nusantara Surabaya, received the results, the structure of internal controls to ensure the pension credit met the existing framework of internal management components, which can be used as a guide for the office in ensuring the effectiveness and efficiency of operations. Elements of the internal control structure at the Koperasi Nusantara Surabaya, including the control environment which is sufficient to minimize the risk of lending, either business risk or risk reporting, control activities are effective and efficient information and communication needs improvement, and continuous monitoring of credit activity.

**Keyword:** internal control structure, effectiveness, pension credit, the control environment, risk assesment, control activities, information and communication, monitoring.