

LAMPIRAN

IDENTIFIKASI RESPONDEN

Nama Responden : _____
 Usia : _____
 Jenis Kelamin : _____
 Jabatan : _____
 Pendidikan Terakhir : _____
 Lama bekerja : _____

Petunjuk Pengisian Kuesioner:

1. Sebelum menjawab setiap pertanyaan/ pernyataan, mohon dibaca terlebih dahulu dengan baik dan benar.
2. Isilah kuesioner sesuai dengan kondisi lembaga di tempat Bapak / Ibu bekerja.
3. Pilihlah salah satu jawaban atau pendapat yang menurut Bapak / Ibu paling sesuai dengan memberi tanda checklist (√) pada pilihan yang telah disediakan.
 - a. Sangat Setuju (SS) skor 1
 - b. Setuju (S) skor 2
 - c. Kurang Setuju (KS) skor 3
 - d. Tidak Setuju (TS) skor 4
 - e. Sangat Tidak Setuju (STS) skor 5

Kuesioner ini dapat digunakan secara optimal bila seluruh pertanyaan terjawab, karena itu ,mohon diteliti kembali apakah semua pertanyaan yang telah dijawab.

SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL

Kuesioner diadopsi dari Hassanudin (2015)

LINGKUNGAN PENGENDALIAN

No	Pertanyaan	SS	S	KS	TS	STS
		1	2	3	4	5
1	Manajemen tidak memiliki filosofidan gaya operasi tertentu yang menunjukkan tindakan- tindakan yang kreatif					
2	Perusahaan tidak memiliki struktur organisasi yang jelas, menerangkan pembagian tugas, wewenang dan tanggung jawab tiap- tiap pegawai.					
3	Tidak terdapat tindakan manajemen yang dilaksanakan secara insentif untuk mengurangi tindakan pegawai yang berbuat tidak jujur.					
4	Pihak Bank tidak memiliki satuan komite audit.					

PENILAIAN RISIKO

No	Pertanyaan	SS	S	KS	TS	STS
		1	2	3	4	5
5	Tidak terdapat upaya- upaya yang dilakukan oleh pihak bank guna mencegah terjadinya resiko internal perusahaan.					
6	Manajemen tidak menyajikan penyusunan laporan keuangan secara wajar sesuai dengan prinsip akuntansi yang berlaku umum.					

AKTIVITAS PENGENDALIAN

No	Pertanyaan	SS	S	KS	TS	STS
		1	2	3	4	5
7	Pihak bank tidak melakukan pemisahan fungsi administrasi kredit dengan fungsi akuntansi pemberian kredit.					
8	Manajemen tidak melakukan pengecekan independen untuk menguji kesesuaian jumlah pemberian kredit dengan data penerimaan kas yang diterima.					

INFORMASI DAN KOMUNIKASI

No	Pertanyaan	SS	S	KS	TS	STS
		1	2	3	4	5
9	Tidak terdapat sistem informasi yang mencakup metode- metode dan catatan-catatan untuk menunjukkan dan mencatat semua transaksi pemberian kredit yang sah.					
10	Manajemen tidak memiliki system informasi yang mencakup metode dan catatan dalam hal posting dan pengikhtisaran yang benar atas transaksi pemberian kredit.					

PEMANTAUAN

No	Pertanyaan	SS	S	KS	TS	STS
		1	2	3	4	5
11	Manajemen tidak melakukan aktivitas pemantauan untuk menilai efektivitas rancangan dan operasi pengendalian internal pemberian kredit.					
12	Manajemen tidak melakukan pemantauan terhadap usaha debitur yang dibiayai dengan kredit yang diperoleh dari bank.					

Kuesioner diadopsi dari Hassanudin (2015)

SEBAB-SEBAB KEMACETAN KREDIT

No	Pertanyaan	SS	S	KS	TS	STS
		1	2	3	4	5
I	<p>Sebab- sebab Kemacetan Kredit dari factor intern Bank:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Pengawasan kredit yang kurang efektif. 2. Persyaratan kredit tidak terpenuhi namun kredit sudah dicairkan. 3. Kurangnya informasi mengenai nasabah dan usahanya. 4. Kredit diputuskan oleh pihak yang tidak berwenang. 5. Adanya kepentingan pribadi pada eksekutif bank. 6. Kurangnya kemampuan teknis pejabat dalam menganalisis kredit. 7. Kebijakan- kebijakan kredit yang kurang ketat. 8. Adanya kesalahan perhitungan provisi dan biaya administrasi kredit. 9. Hilang dan rusaknya dokumen kredit. 10. Kesalahan pencairan kredit. 11. Kesalahan input limit dan tanggal jatuh tempo kredit. <p>Sebab-sebab kemacetan kredit dari pihak nasabah:</p> <ol style="list-style-type: none"> 12. Agunan yang diserahkan oleh debitur bermasalah. 13. Tidak akuratnya data debitur pada pelaporan SID. 14. Usaha nasabah mengalami masalah (hambatan) karena faktor lingkungan yang tidak memungkinkan untuk melakukan kegiatan. 15. Nasabah menyalahgunakan kredit yang diterimanya dari Bank. 16. Nasabah tidak beretikad baik untuk mengembalikan pinjamannya kepada Bank. 17. Dokumen yang dipinjam untuk kepentingan lain tidak dikembalikan sebagaimana mestinya. 18. Nasabah tidak membayar kewajibannya tepat waktu. 					

Tabulasi data kuesioner

Variabel sistem pengendalian internal pada lingkungan pengendalian

No	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	Total X1
1	4	4	4	4	16
2	4	5	5	5	19
3	5	5	5	5	20
4	4	4	4	5	17
5	4	5	5	5	19
6	5	5	5	5	20
7	4	4	4	5	17
8	4	3	4	4	15
9	4	5	5	5	19
10	5	5	5	5	20
11	4	4	4	4	16
12	5	5	5	5	20
13	3	5	5	5	18
14	4	4	4	4	16
15	5	5	5	5	20
16	3	5	5	5	18
17	4	4	4	4	16
18	4	4	4	4	16
19	5	5	5	5	20
20	3	5	5	5	18
21	5	5	5	5	20
22	5	5	5	5	20
23	4	4	4	5	17
24	5	5	5	5	20
25	4	5	5	5	19
26	5	5	5	5	20
27	3	4	4	5	16
28	3	5	5	5	18
29	4	4	4	4	16
30	4	4	4	4	16
31	4	4	4	4	16
32	5	5	5	5	20
33	4	4	4	4	16
34	3	5	5	5	18
35	5	5	5	5	20
36	4	4	4	5	17

No	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	Total X1
37	4	4	4	4	16
38	3	5	5	5	18
39	5	5	5	5	20
40	4	5	5	5	19

Variabel sistem pengendalian internal pada penilaian risiko

No	X2.1	X2.2	Total X2
1	5	4	9
2	4	2	6
3	4	4	8
4	5	5	10
5	3	3	6
6	4	4	8
7	5	4	9
8	3	3	6
9	3	3	6
10	5	5	10
11	4	4	8
12	3	3	6
13	3	3	6
14	2	3	5
15	4	4	8
16	3	2	5
17	4	4	8
18	3	3	6
19	3	3	6
20	3	3	6
21	4	4	8
22	3	3	6
23	5	5	10
24	5	5	10
25	3	3	6
26	4	4	8
27	3	3	6
28	5	5	10

No	X2.1	X2.2	Total X2
29	5	5	10
30	4	4	8
31	4	2	6
32	5	5	10
33	3	3	6
34	4	4	8
35	4	4	8
36	5	3	8
37	5	5	10
38	3	3	6
39	3	3	6
40	4	4	8

Variabel sistem pengendalian internal pada aktivitas pengendalian

No	X3.1	X3.2	Total X3
1	5	5	10
2	3	3	6
3	4	4	8
4	5	5	10
5	5	4	9
6	4	4	8
7	5	5	10
8	3	5	8
9	3	3	6
10	5	5	10
11	4	4	8
12	3	3	6
13	3	2	5
14	3	3	6
15	4	4	8
16	5	5	10
17	4	4	8
18	4	4	8
19	3	2	5
20	3	3	6

No	X3.1	X3.2	Total X3
21	5	5	10
22	5	5	10
23	4	4	8
24	3	3	6
25	4	4	8
26	4	4	8
27	3	3	6
28	5	5	10
29	4	4	8
30	4	2	6
31	5	5	10
32	4	4	8
33	4	4	8
34	3	2	5
35	5	5	10
36	4	4	8
37	3	3	6
38	4	2	6
39	5	5	10
40	4	5	9

Variabel sistem pengendalian internal pada informasi dan komunikasi

No	X4.1	X4.2	Total X4
1	3	3	6
2	4	4	8
3	5	5	10
4	4	4	8
5	5	5	10
6	5	5	10
7	4	4	8
8	3	3	6
9	4	4	8
10	5	5	10
11	4	4	8
12	5	5	10

No	X4.1	X4.2	Total X4
13	4	4	8
14	4	4	8
15	4	3	7
16	4	4	8
17	4	4	8
18	4	4	8
19	5	5	10
20	5	4	9
21	5	5	10
22	5	5	10
23	4	4	8
24	3	3	6
25	4	4	8
26	3	3	6
27	5	4	9
28	4	4	8
29	4	4	8
30	4	4	8
31	5	5	10
32	4	4	8
33	3	4	7
34	3	3	6
35	3	3	6
36	5	5	10
37	4	4	8
38	4	4	8
39	4	4	8
40	5	5	10

Variabel sistem pengendalian internal pada pemantauan

No	X5.1	X5.2	Total X5
1	5	4	9
2	4	4	8
3	5	5	10
4	5	5	10
5	4	4	8
6	5	5	10
7	5	5	10
8	5	5	10
9	4	4	8
10	5	5	10
11	4	4	8
12	5	5	10
13	4	5	9
14	4	4	8
15	4	5	9
16	4	4	8
17	4	4	8
18	3	3	6
19	5	5	10
20	4	4	8
21	4	4	8
22	5	5	10
23	5	5	10
24	4	4	8
25	4	4	8
26	4	4	8
27	4	5	9
28	4	4	8
29	4	4	8
30	5	5	10
31	5	5	10
32	3	3	6
33	5	5	10
34	4	5	9
35	5	4	9
36	4	4	8
37	5	5	10

No	X5.1	X5.2	Total X5
38	5	5	10
39	4	4	8
40	4	4	8

Variabel Kredit Macet

no	Y.1	Y.2	Y.3	Y.4	Y.5	Y.6	Y.7	Y.8	Y.9	Y.10	Y.11	Y.12	Y.13	Y.14	Y.15	Y.16	Y.17	Y.18	Total Y
1	4	3	4	5	4	4	3	3	3	4	3	5	4	5	5	5	5	5	74
2	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	73
3	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	90
4	4	4	4	5	5	4	3	4	4	5	5	4	4	4	4	4	4	4	75
5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	73
6	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	90
7	4	4	4	5	5	4	3	4	4	5	5	4	4	4	4	4	4	4	75
8	4	3	4	5	4	4	3	3	3	4	3	5	4	5	5	4	5	5	73
9	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	73
10	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	90
11	4	3	4	5	4	4	5	5	5	5	3	3	4	4	5	5	4	4	76
12	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	90
13	4	4	4	4	4	4	3	5	4	4	4	4	3	4	4	4	3	4	70
14	4	4	5	5	5	4	4	4	3	4	4	4	4	5	5	5	4	4	77
15	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	90
16	4	4	4	4	4	4	3	5	4	4	4	4	3	4	4	4	3	4	70
17	4	4	5	5	5	4	4	4	3	4	4	4	4	5	5	5	4	4	77
18	4	3	4	5	4	4	5	5	5	5	3	3	4	4	5	4	4	4	75
19	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	90
20	4	4	4	4	4	4	3	5	4	4	4	4	3	4	4	4	3	4	70
21	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	90
22	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	90
23	4	4	4	5	5	4	3	4	4	5	5	4	4	4	4	4	4	4	75
24	4	3	4	5	4	4	3	3	3	4	3	5	4	5	5	4	5	5	73
25	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	73
26	4	3	4	5	4	4	3	3	3	4	3	5	4	5	5	5	5	5	74

Analisis Deskriptif

Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
lingkungan pengendalian	40	15	20	18,05	1,709
penilaian risiko	40	5	10	7,50	1,649
aktivitas pengendalian	40	5	10	7,88	1,697
informasi dan komunikasi	40	6	10	8,25	1,335
pemantauan	40	6	10	8,80	1,114
kredit macet	40	70	90	78,30	7,542
Valid N (listwise)	40				

Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		40
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	,0000000
	Std. Deviation	5,63936230
Most Extreme Differences	Absolute	,128
	Positive	,128
	Negative	-,079
Test Statistic		,128
Asymp. Sig. (2-tailed)		,099 ^c

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

c. Lilliefors Significance Correction.

Uji Multikolinearitas

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	11,196	14,411		,777	,443		
	lingkungan pengendalian	1,407	,589	,319	2,390	,023	,924	1,082
	penilaian risiko	,463	,623	,101	,744	,462	,886	1,128
	aktivitas pengendalian	,060	,597	,013	,100	,921	,909	1,100
	informasi dan komunikasi	2,158	,780	,382	2,766	,009	,862	1,160
	Pemantauan	2,267	,886	,335	2,558	,015	,959	1,042

a. Dependent Variabel: kredit macet

Uji Heterokedastisitas

		Coefficients ^a				
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	10,984	7,662		1,434	,161
	lingkungan pengendalian	-,094	,313	-,053	-,301	,765
	penilaian risiko	-,290	,331	-,156	-,876	,387
	aktivitas pengendalian	-,143	,318	-,079	-,451	,655
	informasi dan komunikasi	,018	,415	,008	,044	,965
	Pemantauan	-,165	,471	-,060	-,351	,728

a. Dependent Variabel: RES2

Uji F

ANOVA ^a						
Model		Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	978,106	5	195,621	5,363	,001 ^b
	Residual	1240,294	34	36,479		
	Total	2218,400	39			

a. Dependent Variabel: kredit macet

b. Predictors: (Constant), pemantauan, aktivitas pengendalian, lingkungan pengendalian, penilaian risiko, informasi dan komunikasi

Uji R² (Koefisien Determinasi)

Model Summary				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,664 ^a	,441	,359	6,03980

a. Predictors: (Constant), pemantauan, aktivitas pengendalian, lingkungan pengendalian, penilaian risiko, informasi dan komunikasi

Uji t

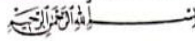
		Coefficients ^a				
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	11,196	14,411		,777	,443
	lingkungan pengendalian	1,407	,589	,319	2,390	,023
	penilaian risiko	,463	,623	,101	,744	,462
	aktivitas pengendalian	,060	,597	,013	,100	,921
	informasi dan komunikasi	2,158	,780	,382	2,766	,009
	Pemantauan	2,267	,886	,335	2,558	,015

a. Dependent Variabel: kredit macet



YAYASAN BADAN WAKAF SULTAN AGUNG
UNIVERSITAS ISLAM SULTAN AGUNG (UNISSULA)
FAKULTAS EKONOMI

Jl. Raya Kaligawe Km. 4 PO. Box. 1054/SM SEMARANG 50112 Telp. 6583584 (8 sal) Fax 6582455



Nomor : 0936/B.1/SA-E/VIII/2019
Lamp : -
Hal. : Surat Ijin Penelitian

Semarang, 26 Dzul Hijjah 1440 H
27 Agustus 2019 M

Yth. Pimpinan BPR.....
Jl.
Kota Semarang, Jawa Tengah

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Dalam rangka mempersiapkan mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Islam Sultan Agung Semarang untuk memenuhi tugas akhir, maka mahasiswa yang bersangkutan diwajibkan menyusun Skripsi / Tugas Akhir.

Berkenaan dengan keperluan tersebut, maka kami mohon Bapak/Ibu berkenan memberikan bantuan serta ijin kepada mahasiswa kami yang tertera dibawah ini untuk melakukan penelitian, wawancara, pengambilan gambar (foto), dan mohon data ditempat yang Bapak/Ibu pimpin. Data yang kami kumpulkan dijamin kerahasiaannya dan hanya dipergunakan untuk penelitian ilmiah saja. Adapun mahasiswa tersebut adalah :

Nama	: Iffah Nailis Sa'adah
NIM	: 31401405527
Program Studi / Jurusan	: S1 – Akuntansi
No Telp/ HP	: 081779005735
Alamat	: Jl. Siwalan I No.53 Rt.06/Rw.03, Tlogosari Wetan, Pedurungan Semarang, Jawa Tengah
Dosen Pembimbing	: Sutapa, SE, M.Si, Ak.CA
Judul Tugas Akhir / Skripsi	: Analisis Pengendalian Internal Terhadap Kredit Macet Pada BPR di Kota Semarang

Atas perhatian dan kerjasama yang baik, kami sampaikan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.



Dr. Hendar, SE, M.Si
NIK. 210499041



SURAT KETERANGAN
No.343/SMG/IX/2019

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Budiman Wijaya, SH, M.Kn
Perusahaan : PT. BPR Jateng
Jabatan : Direktur Utama

Dengan ini memberikan keterangan bahwa Saudari Iffah Nailis Sa'adah telah melakukan penelitian di PT. BPR Jateng dengan media kuesioner untuk persyaratan tugas akhir dengan judul Analisis Pengendalian Internal Terhadap Kredit Macet pada BPR Kota Semarang

Demikian, surat keterangan ini dibuat intuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Semarang, 6 September 2019


PT. BPR PT. BPR Jateng

Budiman Wijaya, SH, M.Kn
Direktur Utama

PT. Bank Perkreditan Rakyat Jateng

Kantor Pusat : Jl. Kartini No.11 Semarang Telp. (024) 8446777 Fax. (024) 84188088
Kantor Cabang : Jl. Bhayangkara No.5 Gubug – Grobogan Telp. (0292) 533122 Fax. (0292) 533308
Kantor Kas : Jl. Jati raya Blok D/29 Banyumanik – Semarang Telp. (024) 7472201



No : 163/1.14/HRD/XI/2019
Perihal : Surat Keterangan Penelitian

SURAT KETERANGAN

Yang bertandatangan di bawah ini :

Nama : Ira Chandra, SE
Jabatan : Personalia

Dengan ini menerangkan bahwa, yang tersebut dibawah ini :

Nama : Iffah Nailis Sa'adah
NIM : 31401405527
Jurusan : S1 / Akuntansi

Telah melakukan Penelitian skripsi yang berjudul Analisis Pengendalian Internal Terhadap Kredit Macet pada BPR dikota Semarang dengan media kuesioner di PT. Bank Perkreditan Rakyat Arto Moro.

Demikian Surat Keterangan ini dibuat dengan benar, untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Semarang, 05 September 2019

PT. BPR Arto Moro



Kantor Pusat
Jl. Gajah Raya No. 155 Semarang Telp. (024) 6747220 Fax. : (024) 6707345
Kantor Kas
■ Jl. Untung Suropati No. 18 Kav. 5 Kalipancur Semarang Telp. : (024) 76432286
■ Jl. Kol. H. Imam Suprpto No. 1 Bulusan, Tembalang, Semarang Telp. : (024) 76482553