ABSTRAK

PERANAN PEMERIKSAAN OPERASIONAL DALAM MENUNJANG PENGENDALIAN INTERN PEMBERIAN KREDIT MODAL KERJA
STUDI KASUS PADA PT.BPR LEXI PRATAMA MANDIRI BANDUNG

Penelitian ini mempunyai maksud dan tujuan yaitu untuk mengajukan data empiris mengenai pengendalian intern pemberian kredit modal kerja, dimana dalam pengendalian intern pemberian kredit modal kerja diperlukan pemeriksaan operasional sehingga pelaksanaan pengendalian intern pemberian kredit modal kerja dapat tercapai dengan baik pula. Masalah yang dikaji dalam penelitian ini adalah “bagaimana peranan pemeriksaan operasional dalam menunjang pengendalian intern pemberian kredit modal kerja”. Masalah tersebut mencakup variabel independen yaitu pemeriksaan operasional dengan indikator-indikator sebagai berikut : independensi, ruang lingkup pemeriksaan, perencanaan pemeriksaan, pelaksanaan hasil pemeriksaan, pelaporan dan tindak lanjut. Sedangkan variabel dependen yaitu pengendalian intern pemberian kredit modal kerja dengan indikator-indikator sebagai berikut : lingkungan pengendalian, penaksiran resiko, informasi dan komunikasi, aktivitas pengendalian, dan pemantauan.

Di dalam melakukan penelitian ini digunakan metode asosiatif dan pengujian hipotesis digunakan korelasi Pearson sedangkan untuk dapat menarik kesimpulan diterima atau ditolaknya hipotesis yang diajukan dilakukan dengan uji t. Dari hasil perhitungan tersebut diperoleh nilai $r = 0,9985$ berarti bahwa variabel X mempunyai hubungan yang kuat dan searah dengan variabel Y. Nilai $K_{d}$ sebesar 99,7%, uji t diperoleh nilai $t_{hitung}$ sebesar 99,27 sedangkan nilai $t_{table}$ sebesar 2,042 pada tingkat keyakinan 95% atau $\alpha$ sebesar 0,05 maka $t_{hitung} > t_{table}$ atau 99,27 > 2,042 2,0518 jadi hipotesis yang diajukan diterima, sehingga dapat disimpulkan bahwa lingk pemeriksaan operasional yang baik mempunyai peranan dalam menunjang pengendalian intern pemberian kredit modal kerja pada PT. BPR LEXI PRATAMA MANDIRI BANDUNG
# DAFTAR ISI

<table>
<thead>
<tr>
<th>Halaman</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>ABSTRAK</td>
</tr>
<tr>
<td>KATA PENGANTAR</td>
</tr>
<tr>
<td>DAFTAR ISI</td>
</tr>
<tr>
<td>DAFTAR TABEL</td>
</tr>
<tr>
<td>DAFTAR GAMBAR</td>
</tr>
<tr>
<td>DAFTAR LAMPIRAN</td>
</tr>
</tbody>
</table>

**BAB I PENDAHULUAN**  .......................................................... 1

1.1 Latar Belakang Penelitian ................................................. 2
1.2 Identifikasi Masalah ........................................................ 4
1.3 Maksud dan Tujuan penelitian ........................................... 5
1.4 Kegunaan Penelitian ........................................................... 6
1.5 Kerangka Pemikiran ............................................................ 6
1.6 Lokasi dan Waktu Penelitian .............................................. 14

**BAB II TINJAUAN PUSTAKA** .................................................. 15

2.1 Konsep Perbankan ............................................................. 15
  2.1.1 Pengertian Bank .......................................................... 15
  2.1.2 Jenis-Jenis Bank .......................................................... 17
  2.1.3 Aktivitas Bank ............................................................ 19
2.2 Konsep Kredit ................................................................. 21
  2.2.1 Pengertian Kredit, Modal Kerja, Dan Kredit Modal Kerja ......................................................... 22
  2.2.2 Tujuan Kredit ............................................................... 23
  2.2.3 Unsur-unsur Pemberian Kredit .................................... 25
  2.2.4 Fungsi dan Jenis-jenis kredit ....................................... 26
2.3 Konsep Umum Pemeriksaan Operasional ............................ 28
  2.3.1 Pengertian Pemeriksaan Operasional ......................... 30
2.3.2 Tujuan Pemeriksaan Operasional .......................... 31
2.3.3 Keterbatasan Pemeriksaan Operasional.................. 32

2.4 Pemeriksaan Operasional Dalam Meunjang Pengendalian
Pemberian Kredit Modal Kerja ............................................ 33
2.4.1 Independensi dari Organisasi Pemeriksa ................. 33
2.4.2 Ruang Lingkup Pemeriksaan ................................. 34
2.4.3 Perencanaan dan Program Pemeriksaan............... 36
2.4.4 Pelaksanaan Pemeriksaan .................................... 37
2.4.5 Pelaporan dan Tindak Lanjut Audit ................. 42

2.5 Pengendalian Intern Pemberian Kredit Modal Kerja ......... 43
2.5.1 Pengendalian Intern Pemberian Kredit Modal Kerja ..... 44
2.5.2 Unsur-Unsur Pengendalian Intern Pemberian Kredit
Modal Kerja ................................................................. 45
2.5.3 Tujuan Pengendalian Intern Pemberian Kredit Modal
Kerja ................................................................. 55
2.5.4 Keterbatasan Pengendalian Intern Pemberian Kredit
Modal Kerja ................................................................. 56

2.6 Peranan Pemeriksaan Operasional dalam menunjang
Pengendalian Intern Pemberian Kredit Modal Kerja ............ 58

BAB III OBJEK DAN METODE PENELITIAN .................. 59
3.1 Objek Penelitian ......................................................... 59
3.2 Metode Penelitian .......................................................... 59
3.2.1 Penentuan Responden ............................................ 60
3.2.2 Teknik Pengumpulan Data .................................... 61
3.2.3 Operasional Variabel ............................................. 62
3.2.4 Variabel dan Skala Pengukuran ............................ 63
3.2.5 Analisis Pengujian ................................................ 66

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .......... 70
4.1 Gambaran Umum Perusahaan ...................................... 71
4.1.1 Sejarah Singkat Perusahaan ........................................... 71
4.1.2 Aktivitas Perusahaan ..................................................... 72
4.1.3 Struktur Organisasi ....................................................... 73

4.2 Pelaksanaan Pemeriksaan Operasional Terhadap
Pengendalian Intern Pemberian Kredit Modal Kerja .............. 78
4.2.1 Independensi dari Organisasi Pemeriksa ..................... 78
4.2.2 Ruang Lingkup Pemeriksaan ........................................ 80
4.2.3 Perencanaan Pemeriksaan ............................................ 81
4.2.4 Pelaksanaan pemeriksaan ............................................ 83
4.2.5 Pelaporan dan Tindak Lanjut Pemeriksaan ................. 86

4.3 Pelaksanaan Pengendalian Intern Pemberian Kredit Modal
Kerja ..................................................................................... 92
4.3.1 Lingkungan Pengendalian ........................................... 93
4.3.2 Penaksiran Resiko ....................................................... 100
4.3.3 Informasi dan Komunikasi .......................................... 101
4.3.4 Aktivitas Pengendalian ................................................ 104
4.3.5 Pemantauan .............................................................. 107

4.4 Pengujian Hipotesis ................................................................. 109
4.4.1 Hasil Analisis Kualitatif ............................................... 109
4.4.2 Hasil Analisis Statistik .................................................. 112

BAB V SIMPULAN DAN SARAN ............................................. 116
5.1 Simpulan .............................................................................. 116
5.2 Saran .................................................................................. 119

DAFTAR PUSTAKA ................................................................. 122
LAMPIRAN .............................................................................. 124
DAFTAR TABEL

<table>
<thead>
<tr>
<th>Tabel</th>
<th>Judul</th>
<th>Halaman</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1.1</td>
<td>Tingkat Kolektibilitas Pemberian Kredit Modal Kerja</td>
<td>3</td>
</tr>
<tr>
<td>3.1</td>
<td>Indikator, sub indikator, skala pengukuran, dan instrument</td>
<td>66</td>
</tr>
<tr>
<td>3.2</td>
<td>Skor Jawaban Tentang Peranan Pemeriksaan Operasional Dalam Menunjang Pengendalian Intern Pemberian Kredit Modal Kerja Dari Pernyataan Positif</td>
<td>68</td>
</tr>
</tbody>
</table>
DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Skema Kerangka Pemikiran............................................................ 13