

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_{tabel} sebesar 2,042 pada tingkat keyakinan 95% atau α sebesar 0,05 maka $t_{hitung} > t_{tabel}$ atau $99,27 > 2,042$ 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

	Halaman
ABSTRAK	i
KATA PENGANTAR	ii
DAFTAR ISI	vi
DAFTAR TABEL	ix
DAFTAR GAMBAR.....	x
DAFTAR LAMPIRAN	xi
 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 Indepedensi 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

	Halaman
Tabel 1.1 Tingkat Kolektibilitas Pemberian Kredit Modal Kerja	3
Tabel 3.1 Indikator, sub indikator, skala pengukuran, dan instrument	66
Tabel 3.2 Skor Jawaban Tentang Peranan Pemeriksaan Operasional Dalam Menunjang Pengendalian Intern Pemberian Kredit Modal Kerja Dari Pernyataan Positif	68

DAFTAR GAMBAR

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