

## LAMPIRAN

### Lampiran 1. Kuesioner

#### Analisis Sistem Pengendalian Internal terhadap Efektivitas Sistem Pengelolaan Kredit

Petunjuk Pengisian : Jawablah pertanyaan berikut dengan mengisi jawaban atau memberikan tanda centang (✓) pada kotak yang tersedia di bawah ini!

#### Identitas Responden

Nama :  
Usia :  
Jenis Kelamin :  
Masa Kerja :

#### Ket :

STS : Sangat Tidak Setuju  
TS : Tidak Setuju  
N : Netral  
S : Setuju  
SS : Sangat Setuju

No.	Pernyataan	STS	TS	N	S	SS
		1	2	3	4	5
A.	Sistem Pengendalian Internal ( Internal Control System )					
1.	Karyawan yang terkait dengan aktivitas penyaluran kredit memiliki latar belakang Pendidikan yang mendukung.					
2.	Dalam proses penyaluran kredit sesuai dengan kebijakan atau SOP yang berlaku.					
3.	Kompetensi setiap individu sudah didukung dengan program pengembangan dan pelatihan.					

4.	Seluruh pihak yang terkait dengan penyaluran kredit memiliki pemahaman yang baik mengenai risiko kredit.					
5.	Seluruh fungsi antar bagian/devisi penyaluran kredit memiliki hubungan komunikasi dan informasi yang baik.					
6.	Auditor internal/fungsi pengawas tersebut memiliki kompetensi yang cukup dan bersifat objektif dan independent.					
7.	Pentingnya sistem pengendalian internal diterapkan didalam perusahaan untuk melindungi hal-hal yang menyimpang yang akan terjadi.					
8.	Melakukan pengecekan Kembali pada data-data survey yang telah diajukan oleh pihak marketing guna meminimalkan kredit macet.					
9.	Wajib menerapkan prinsip perkreditan dengan konsep 5C dan 7P untuk menilai informasi mengenai itikad baik calon debitur.					
10.	Tindakan intensif yang dilakukan oleh pihak manajemen guna mengurangi tindakan karyawan yang berbuat tidak jujur, tidak etis dan melanggar hukum.					

B.	Efektivitas Sistem Pengelolaan Kredit ( The Effectiveness of the Credit Management System )					
1.	Pemberian Kredit yang selektif diarahkan dan diprioritaskan pada masyarakat yang memang sudah melengkapi persyaratan.					
2.	Jumlah kredit yang diberikan sesuai dengan jumlah yang telah diajukan sebelumnya serta dengan berbagai pertimbangan.					
3.	Penerapan manajemen resiko berpengaruh signifikan terhadap efektivitas sistem pengelolaan kredit					
4.	Sistem pemberian kredit yang dilakukan sudah sesuai dengan prinsip dan prosedur yang telah berlaku.					
5.	Analisis kredit sudah menganalisa watak,kemampuan dan prospek usaha yang dimiliki calon debitur sebelum memberikan kredit					
6.	Sistem Informasi akuntansi yg digunakan harus sesuai dengan perkembangan zaman agar dapat bersaing serta memberikan pelayanan yang cepat dan mudah guna meningkatkan produktivitas penyaluran kredit.					
7.	Ketepatan waktu dalam pembayaran oleh nasabah yang lancar dalam pembayaran akan ditawarkan Kembali.					

8.	Sistem pemberian kredit yang efektif dapat memperkecil kredit bermasalah yang akan terjadi.					
9.	Penaksiran resiko sangat berpengaruh terhadap efektivitas sistem pengelolaan kredit					
10.	Aktivitas pengendalian memiliki peranan penting terhadap efektivitas sistem pengelolaan kredit.					

## Lampiran 2. Rekap Data Hasil Uji Coba Instrumen Penelitian

### a. Sistem Pengendalian Internal (X)

x1	x2	x3	x4	x5	x6	x7	x8	x9	x10	total X
4	5	5	5	5	5	4	5	5	5	<b>48</b>
4	5	5	5	4	4	5	5	4	4	<b>45</b>
5	5	4	4	5	5	4	4	4	5	<b>45</b>
5	5	4	4	5	5	4	4	4	5	<b>45</b>
5	5	4	4	5	5	4	4	4	5	<b>45</b>
4	4	5	5	4	5	4	4	5	5	<b>45</b>
5	4	5	5	5	4	5	5	5	4	<b>47</b>
5	5	5	5	4	4	5	5	5	4	<b>47</b>
4	4	5	5	4	4	5	5	4	4	<b>44</b>
5	4	4	5	5	4	4	4	5	4	<b>44</b>
5	5	4	4	5	5	4	4	5	4	<b>45</b>
5	5	4	5	5	5	4	4	5	4	<b>46</b>
4	4	5	4	5	4	5	4	5	4	<b>44</b>
5	4	5	5	4	5	5	4	5	4	<b>46</b>
5	5	5	4	4	4	5	5	4	4	<b>45</b>
5	5	4	4	5	5	4	5	4	4	<b>45</b>
4	5	5	5	4	4	5	4	4	4	<b>44</b>
4	4	5	5	4	5	4	5	4	4	<b>44</b>
5	4	4	5	4	4	4	4	5	4	<b>43</b>
5	5	5	4	4	5	4	4	5	4	<b>45</b>
4	5	4	5	4	5	4	5	4	4	<b>44</b>
4	4	5	5	5	4	4	4	5	5	<b>45</b>

5	5	4	5	5	5	4	5	4	5	<b>47</b>
4	4	4	5	4	4	5	3	3	5	<b>41</b>
4	4	5	4	5	4	5	4	4	5	<b>44</b>
4	3	3	4	3	4	3	4	3	3	<b>34</b>
4	4	5	4	5	4	4	4	5	4	<b>43</b>
5	4	4	4	5	4	5	4	4	5	<b>44</b>
4	5	4	4	5	4	5	5	4	4	<b>44</b>
4	5	4	4	5	4	5	5	4	5	<b>45</b>
4	4	5	4	5	4	5	4	5	4	<b>44</b>
4	4	5	4	5	5	4	3	3	4	<b>41</b>
4	4	4	3	4	3	3	4	5	4	<b>38</b>
4	4	5	4	5	4	4	4	5	4	<b>43</b>
4	4	5	4	4	5	4	5	4	4	<b>43</b>

**b. Efektivitas Sistem Pengelolaan Kredit (Y)**

<b>y1</b>	<b>y2</b>	<b>y3</b>	<b>y4</b>	<b>y5</b>	<b>y6</b>	<b>y7</b>	<b>y8</b>	<b>y9</b>	<b>y10</b>	<b>total Y</b>
4	4	5	5	5	4	5	4	4	4	<b>44</b>
5	5	4	4	5	5	4	5	5	5	<b>47</b>
5	4	5	4	4	5	4	5	4	5	<b>45</b>
5	5	5	4	4	5	5	4	5	4	<b>46</b>
5	5	5	4	4	4	5	5	4	5	<b>46</b>
5	4	4	5	5	5	4	4	5	4	<b>45</b>
5	4	4	4	5	4	5	4	5	5	<b>45</b>
4	5	5	4	5	5	5	4	5	4	<b>46</b>
5	5	4	5	5	5	5	4	4	5	<b>47</b>
4	5	5	4	4	5	5	5	4	4	<b>45</b>
4	5	5	4	4	5	5	5	4	5	<b>46</b>
4	5	4	5	4	5	4	4	5	5	<b>45</b>
4	5	4	5	5	4	5	4	5	4	<b>45</b>
5	4	5	5	5	4	5	4	5	5	<b>47</b>
4	4	5	4	5	4	5	4	5	4	<b>44</b>
5	4	5	4	4	4	5	5	5	4	<b>45</b>
4	5	4	4	5	4	4	4	4	4	<b>42</b>
4	5	4	4	5	4	5	4	5	4	<b>44</b>
4	5	4	4	5	4	5	4	4	4	<b>43</b>
4	5	4	5	5	5	4	5	5	4	<b>46</b>
4	5	4	5	4	4	5	5	4	5	<b>45</b>
5	4	4	5	4	5	4	5	4	5	<b>45</b>
4	3	3	4	4	5	4	5	4	4	<b>40</b>
4	4	5	4	3	4	4	5	4	5	<b>42</b>



X4	<i>Pearson Correlation</i>	.060	.054	.214	1	-	.191	.255	.207	.117	.073	.439**
	<i>Sig. (2-tailed)</i>	.732	.758	.216		.245	.272	.139	.233	.504	.678	.008
	<i>N</i>	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35
X5	<i>Pearson Correlation</i>	.194	.269	.021	-	1	.133	.132	-	.239	.462**	.473**
	<i>Sig. (2-tailed)</i>	.264	.118	.903	.245		.447	.450	.617	.166	.005	.004
	<i>N</i>	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35
X6	<i>Pearson Correlation</i>	.318	.381*	-	.191	.133	1	-	.055	-	.205	.402*
	<i>Sig. (2-tailed)</i>	.063	.024	.914	.272	.447		.144	.755	.572	.237	.017
	<i>N</i>	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35
X7	<i>Pearson Correlation</i>	-	.166	.427*	.255	.132	-	1	.190	-	.151	.456**
	<i>Sig. (2-tailed)</i>	.014	.342	.010	.139	.450	.144		.274	.841	.387	.006
	<i>N</i>	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35
X8	<i>Pearson Correlation</i>	.029	.388*	.121	.207	-	.055	.190	1	.071	-	.424*
	<i>Sig. (2-tailed)</i>	.870	.021	.490	.233	.617	.755	.274		.683	.525	.011
	<i>N</i>	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35
X9	<i>Pearson Correlation</i>	.220	.035	.350*	.117	.239	-	-	.071	1	-	.435**
	<i>Sig. (2-tailed)</i>	.203	.842	.039	.504	.166	.572	.841	.683		.720	.009
	<i>N</i>	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35
X10	<i>Pearson Correlation</i>	.081	.276	-	.073	.462**	.205	.151	-	-	1	.433**
				.014					.111	.063		





Y4	<i>Pearson Correlation</i>	.026	.201	-	1	.055	.217	-	.079	.032	.327	.415*
	<i>Sig. (2-tailed)</i>	.881	.247	.461		.753	.211	.859	.653	.857	.055	.013
	<i>N</i>	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35
Y5	<i>Pearson Correlation</i>	.121	.122	-	.055	1	-	.334*	-	.388*	-	.380*
	<i>Sig. (2-tailed)</i>	.487	.486	.460	.753		.910	.050	.341	.021	.316	.024
	<i>N</i>	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35
Y6	<i>Pearson Correlation</i>	.317	.101	-	.217	-	1	-	.295	.051	.154	.444**
	<i>Sig. (2-tailed)</i>	.064	.564	.910	.211	.910		.461	.086	.770	.378	.007
	<i>N</i>	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35
Y7	<i>Pearson Correlation</i>	.017	.238	.255	-	.334*	-	1	-	.260	-	.475**
	<i>Sig. (2-tailed)</i>	.922	.170	.140	.859	.050	.461		.894	.132	.526	.004
	<i>N</i>	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35
T8	<i>Pearson Correlation</i>	.146	-	.060	.079	-	.295	-	1	-	.198	.337*
	<i>Sig. (2-tailed)</i>	.403	.337	.731	.653	.341	.086	.894		.414	.253	.047
	<i>N</i>	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35
Y9	<i>Pearson Correlation</i>	.104	-	.194	.032	.388*	.051	.260	-	1	-	.404*
	<i>Sig. (2-tailed)</i>	.551	.932	.264	.857	.021	.770	.132	.414		.390	.016
	<i>N</i>	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35
Y10	<i>Pearson Correlation</i>	.203	.175	.175	.327	-	.154	-	.198	-	1	.433**
						.175		.111		.150		

	<i>Sig. (2-tailed)</i>	.241	.315	.316	.055	.316	.378	.526	.253	.390		.009
	N	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35
TOTALY	<i>Pearson Correlation</i>	.428*	.377*	.402*	.415*	.380*	.444**	.475**	.337*	.404*	.433**	1
	<i>Sig. (2-tailed)</i>	.010	.026	.017	.013	.024	.007	.004	.047	.016	.009	
	N	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35

\*. Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

\*\* . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

#### Lampiran 4. Uji Realibilitas Data

##### Case Processing Summary

		N	%
Cases	<i>Valid</i>	35	100.0
	<i>Excluded<sup>a</sup></i>	0	.0
	<i>Total</i>	35	100.0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Reliability Statistics	
<i>Cronbach's Alpha</i>	<i>N of Items</i>
.667	20

#### Lampiran 5. Uji Regresi Linear Sederhana

##### Coefficients<sup>a</sup>

Model		<i>Unstandardized Coefficients</i>		<i>Standardized Coefficients</i>	t	Sig.
		B	<i>Std. Error</i>	<i>Beta</i>		
1	<i>(Constant)</i>	24.885	6.019		4.135	.000
	TOTALX	.436	.136	.486	3.195	.003

a. Dependent Variable: TOTALY

## Lampiran 6. Uji Hipotesis

a. Uji persial (Uji-t)

**Coefficients<sup>a</sup>**

Model		<i>Unstandardized Coefficients</i>		<i>Standardized Coefficients</i>	t	Sig.
		B	<i>Std. Error</i>	<i>Beta</i>		
1	(Constant)	24.885	6.019		4.135	.000
	TOTALX	.436	.136	.486	3.195	.003

a. *Dependent Variable: TOTALY*

b. Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ )

**Model Summary<sup>b</sup>**

Model	R	<i>R Square</i>	<i>Adjusted R Square</i>	<i>Std. Error of the Estimate</i>
1	.486 <sup>a</sup>	.236	.213	2.022

a. Predictors: (Constant), TOTALX

b. *Dependent Variable: TOTALY*

Lampiran 6. Nilai T. Signifikan

dk	$\alpha$ untuk Uji Satu Pihak ( <i>one tail test</i> )					
	0,25	0,10	0,05	0,025	0,01	0,005
	$\alpha$ untuk Uji Dua Pihak ( <i>two tail test</i> )					
	0,50	0,20	0,10	0,05	0,02	0,01
1	1,000	3,078	6,314	12,706	31,821	63,657
2	0,816	1,886	2,920	4,303	6,965	9,925
3	0,765	1,638	2,353	3,182	4,541	5,841
4	0,741	1,533	2,132	2,776	3,747	4,604
5	0,727	1,476	2,015	2,571	3,365	4,032
6	0,718	1,440	1,943	2,447	3,143	3,707
7	0,711	1,415	1,895	2,365	2,998	3,499
8	0,706	1,397	1,860	2,306	2,896	3,355
9	0,703	1,383	1,833	2,262	2,821	3,250
10	0,700	1,372	1,812	2,228	2,764	3,169
11	0,697	1,363	1,796	2,201	2,718	3,106
12	0,695	1,356	1,782	2,179	2,681	3,055
13	0,692	1,350	1,771	2,160	2,650	3,012
14	0,691	1,345	1,761	2,145	2,624	2,977
15	0,690	1,341	1,753	2,131	2,602	2,947
16	0,689	1,337	1,746	2,120	2,583	2,921
17	0,688	1,333	1,740	2,110	2,567	2,898
18	0,688	1,330	1,734	2,101	2,552	2,878
19	0,687	1,328	1,729	2,093	2,539	2,861
20	0,687	1,325	1,725	2,086	2,528	2,845
21	0,686	1,323	1,721	2,080	2,518	2,831
22	0,686	1,321	1,717	2,074	2,508	2,819
23	0,685	1,319	1,714	2,069	2,500	2,807
24	0,685	1,318	1,711	2,064	2,492	2,797
25	0,684	1,316	1,708	2,060	2,485	2,787
26	0,684	1,315	1,706	2,056	2,479	2,779
27	0,684	1,314	1,703	2,052	2,473	2,771
28	0,683	1,313	1,701	2,048	2,467	2,763
29	0,683	1,311	1,699	2,045	2,462	2,756
30	0,683	1,310	1,697	2,042	2,457	2,750
40	0,681	1,303	1,684	2,021	2,423	2,704
60	0,679	1,296	1,671	2,000	2,390	2,660
120	0,677	1,289	1,658	1,980	2,358	2,617
$\infty$	0,674	1,282	1,645	1,960	2,326	2,576

PAPER NAME	AUTHOR
SKRIPSI TERBARUKU - Siap Print-18-58.pdf	Reny Yusuf

WORD COUNT	CHARACTER COUNT
6952 Words	44942 Characters

PAGE COUNT	FILE SIZE
41 Pages	447.5KB

SUBMISSION DATE	REPORT DATE
May 22, 2023 10:34 AM GMT+8	May 22, 2023 10:35 AM GMT+8

#### ● 9% Overall Similarity

The combined total of all matches, including overlapping sources, for each database.

- 9% Publications database
- Crossref database
- Crossref Posted Content database
- 0% Submitted Works database

#### ● Excluded from Similarity Report

- Internet database
- Bibliographic material
- Small Matches (Less than 20 words)



