

## KATA PENGANTAR

Puji dan Syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT atas anugerah, pertolongan, kasih sayang dan karunia yang tak terhingga kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan tugas akhir ini yang berjudul “Pengaruh Pengendalian Internal terhadap Implementasi Prinsip 5C (Studi Kasus pada PT Bank Jabar dan Banten Tahun 2012)”. Penulisan skripsi ini sebagai salah satu syarat kelulusan program strata satu pada Program Studi Akuntansi Institut Manajemen Telkom Bandung.

Dalam kesempatan ini penulis menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah bersedia meluangkan waktu dan memberikan bantuan, dorongan serta bimbingan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan. Ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya penulis sampaikan kepada :

1. Kedua orang tua, H. U. Suryana dan Dra. Susilowati, M.Pd untuk kasih sayang,,do'a yang selalu dipanjatkan, kesabaran, dan motivasi yang selalu diberikan kepada penulis.
2. Bapak Ir. Yusuf Budiana, M.BA selaku Dekan Sekolah Administrasi Bisnis dan Keuangan Institut Manajemen Telkom.
3. Ibu Dr. Majidah selaku Ketua Program Studi S-1 Akuntansi Institut Manajemen Telkom.
4. Ibu Yane Devi Anna, SE., M.Si., Ak selaku dosen pembimbing yang telah sangat sabar membimbing dan memberikan masukan dalam penulisan skripsi ini, serta menjadi motivator dan inspirator bagi penulis.
5. Bapak Dudi, Bapak Muslih, dan Ibu Farida selaku dosen penguji yang telah memberikan kritik dan saran yang membangun dalam pencapaian kesempurnaan skripsi ini.

6. Seluruh dosen Program Studi Akuntansi Institut Manajemen Telkom yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat bagi penulis yang berguna bagi penyusunan skripsi ini.
7. Bapak Bay Aprian selaku staff Audit Internal dan Bapak Samsul selaku staff Kredit Bank BJB yang sudah sangat banyak membantu penulis mengenai perizinan dalam melakukan penelitian.
8. Sahabat-sahabat “Dede” yang sudah lulus terlebih dahulu, yang selalu memberikan kasih sayang, semangat dan motivasi kepada penulis.
9. Sahabat-sahabat “Happy Family” yang selalu memberikan keceriaan dan dorongan semangat bagi penulis.
10. Sahabat-sahabat “Senior High School” yang selalu memberikan kasih sayang, semangat dan motivasi kepada penulis.
11. Teman-teman Akun B 08 yang telah memberikan motivasi dan semangat kepada penulis.
12. Teman-teman dan sahabat seluruh Prodi Akuntansi 2008 yang telah memberikan dukungan dan doa selama ini.
13. Para Karyawan PT Bank Jabar Banten Divisi SPI dan Kredit yang telah banyak membantu penulis dalam penyusunan skripsi ini.

Semoga Allah SWT selalu melimpahkan rahmat dan membalas kebaikan semua pihak yang telah membantu dan memberikan motivasi kepada penulis dalam penyusunan skripsi ini. Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, maka dari itu penulis mengharapkan adanya saran dan kritik yang membangun. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi para pembaca dan mereka yang membutuhkan.

Bandung, Februari 2013

Ade Suprihatin

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN .....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN .....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN ABSTRAK .....</b>	<b>iv</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>v</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>vii</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1. Gambaran Umum Objek Penelitian .....	1
1.2. Latar Belakang Penelitian .....	3
1.3. Perumusan Masalah .....	9
1.4. Tujuan Penelitian.....	10
1.5. Kegunaan Penelitian .....	10
1.5.1. Manfaat Teoritis .....	10
1.5.2. Manfaat Praktis.....	11
1.6. Sistematika Penulisan .....	11
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN LINGKUP PENELITIAN ....</b>	<b>13</b>
2.1. Tinjauan Pustaka Penelitian .....	13
2.1.1. Teori Kredit.....	13
2.1.2. Teori Kredit Macet.....	22
2.1.3. Teori Penerapan Prinsip 5C.....	27
2.1.4. Teori Sistem Pengendalian Internal .....	30

2.2. Penelitian Terdahulu.....	42
2.2.1. Skripsi Terdahulu.....	42
2.2.2. Jurnal Nasional .....	44
2.3. Kerangka Pemikiran .....	50
2.4. Hipotesis Penelitian .....	54
2.5. Ruang Lingkup Penelitian.....	54
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>56</b>
3.1. Jenis Penelitian.....	56
3.2. Variabel Operasional dan Skala Pengukuran .....	57
3.2.1. Variabel Independen .....	57
3.2.2. Variabel Dependen .....	57
3.2.3. Skala Pengukuran .....	61
3.3. Tahapan Penelitian .....	62
3.4. Populasi dan Sampel.....	64
3.4.1. Populasi.....	64
3.4.2. Sampel .....	64
3.5. Pengumpulan Data.....	65
3.5.1. Data Primer .....	65
3.5.2. Data Sekunder .....	65
3.6. Uji Validitas dan Reliabilitas .....	66
3.6.1. Uji Validitas .....	66
3.6.2. Uji Reliabilitas.....	66
3.7. Teknik Analisis Data .....	67
3.7.1. Analisis Deskriptif .....	68
3.7.2. Transformasi Data.....	70
3.7.3. Analisis Regresi Sederhana .....	71

3.7.4. Uji Asumsi Klasik.....	72
3.8. Pengujian Hipotesis .....	73
3.8.1. Koefisien Determinasi .....	73
3.8.2. Uji Pengaruh Parsial.....	73
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>75</b>
4.1. Hasil Penelitian .....	75
4.2. Karakteristik Responden .....	75
4.3. Pembahasan Hasil Penelitian .....	80
4.3.1. Pengujian Kualitas Data .....	80
4.3.2. Analisis Tanggapan Responden Mengenai Pengendalian Internal (X).....	93
4.3.3. Analisis Tanggapan Responden Mengenai Prinsip 5C (Y).....	122
4.3.4. Pengujian Asumsi Klasik.....	138
4.3.5. Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	140
4.3.6. Regresi Linier Sederhana.....	141
4.3.7. Uji Hipotesis .....	142
4.4. Pembahasan.....	143
4.4.1. Proses Pengendalian Internal atas Prosedur Kredit pada Bank Jabar Banten .....	143
4.4.2. Penerapan Prinsip 5C dalam Pemberian Kredit pada Bank Jabar Banten .....	146
4.4.3. Pengaruh Pengendalian Internal terhadap Penerapan Prinsip 5C pada Bank Jabar Banten .....	147
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>149</b>
5.1. Kesimpulan .....	149

5.2. Saran.....	150
5.2.1. Saran bagi PT Bank Jabar Banten .....	150
5.2.2. Saran bagi Penelitian Selanjutnya .....	152
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>153</b>
<b>LAMPIRAN .....</b>	<b>157</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Ringkasan Penelitian terdahulu .....	47
Tabel 3.1 Operasionalisasi Variabel .....	58
Tabel 3.2 Alternatif Jawaban Berdasarkan Skala Likert .....	61
Tabel 3.3 Persentase Kriteria Penilaian.....	69
Tabel 4.1 Uji Validitas Pengendalian Internal (X) .....	81
Tabel 4.2 Daftar Pertanyaan Kuesioner Hasil Uji Validitas Pengendalian Internal (X) .....	84
Tabel 4.3 Daftar Pertanyaan Kuesioner Yang Tidak Valid Pengendalian Internal (X).....	87
Tabel 4.4 Uji Validitas Prinsip 5C .....	88
Tabel 4.5 Daftar Pertanyaan Kuesioner Hasil Uji Validitas Prinsip 5C .....	89
Tabel 4.6 Daftar Pertanyaan Kuesioner Yang Tidak Valid Prinsip 5C .....	91
Tabel 4.7 Uji Reliabilitas Variabel Pengendalian Internal (X) .....	92
Tabel 4.8 Uji Reliabilitas Variabel Prinsip 5C (Y) .....	92
Tabel 4.9 Tanggapan Responden Mengenai Indikator Lingkungan Pengendalian .....	93
Tabel 4.10 Tanggapan Responden Mengenai Indikator Penaksiran Risiko .....	101
Tabel 4.11 Tanggapan Responden Mengenai Indikator Aktivitas Pengendalian .....	106
Tabel 4.12 Tanggapan Responden Mengenai Indikator Informasi Dan Komunikasi.....	114
Tabel 4.13 Tanggapan Responden Mengenai Indikator Pengawasan .....	118

Tabel 4.14 Tanggapan Responden Terhadap Variabel Pengendalian Internal (X).....	121
Tabel 4.15 Tanggapan Responden Mengenai Indikator <i>Character</i> .....	122
Tabel 4.16 Tanggapan Responden Mengenai Indikator <i>Capacity</i> .....	124
Tabel 4.17 Tanggapan Responden Mengenai Indikator <i>Capital</i> .....	126
Tabel 4.18 Tanggapan Responden Mengenai Indikator <i>Condition</i> .....	129
Tabel 4.19 Tanggapan Responden Mengenai Indikator <i>Collateral</i> .....	134
Tabel 4.20 Tanggapan Responden Mengenai Variabel Prinsip 5C (Y)...	137
Tabel 4.21 Uji Normalitas dengan <i>Kolmogrov-Smirnov</i> .....	138
Tabel 4.22 Koefisien Determinasi .....	140
Tabel 4.23 Hasil Uji Regresi .....	141



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	54
Gambar 3.1 Persentase Dalam Garis Kontinum .....	69
Gambar 4.1 Data Responden Berdasarkan Jenis Kelamin – Divisi SPI .....	76
Gambar 4.2 Data Responden Berdasarkan Jenis Kelamin – Divisi Kredit .....	76
Gambar 4.3 Data Responden Berdasarkan Usia – Divisi SPI.....	77
Gambar 4.4 Data Responden Berdasarkan Usia – Divisi Kredit.....	77
Gambar 4.5 Data Responden Berdasarkan Jenjang Pendidikan Terakhir – Divisi SPI .....	78
Gambar 4.6 Data Responden Berdasarkan Jenjang Pendidikan Terakhir – Divisi Kredit .....	79
Gambar 4.7 Data Responden Berdasarkan Masa Kerja – Divisi SPI.....	79
Gambar 4.8 Data Responden Berdasarkan Masa Kerja – Divisi Kredit .....	80
Gambar 4.9 Garis Kontinum Persentase Tanggapan Responden Terhadap Indikator Lingkungan Pengendalian .....	100
Gambar 4.10 Garis Kontinum Persentase Tanggapan Responden Terhadap Indikator Penaksiran Risiko .....	106
Gambar 4.11 Garis Kontinum Persentase Tanggapan Responden Terhadap Indikator Aktivitas Pengendalian .....	114
Gambar 4.12 Garis Kontinum Persentase Tanggapan Responden Terhadap Indikator Informasi dan Komunikasi .....	117
Gambar 4.13 Garis Kontinum Persentase Tanggapan Responden Terhadap Indikator Pengawasan .....	120

Gambar 4.14	Garis Kontinum Persentase Tanggapan Responden Terhadap Variabel Pengendalian Internal .....	121
Gambar 4.15	Garis Kontinum Persentase Tanggapan Responden Terhadap Indikator <i>Character</i> .....	123
Gambar 4.16	Garis Kontinum Persentase Tanggapan Responden Terhadap Indikator <i>Capacity</i> .....	126
Gambar 4.17	Garis Kontinum Persentase Tanggapan Responden Terhadap Indikator <i>Capital</i> .....	129
Gambar 4.18	Garis Kontinum Persentase Tanggapan Responden Terhadap Indikator <i>Condition</i> .....	133
Gambar 4.19	Garis Kontinum Persentase Tanggapan Responden Terhadap Indikator <i>Collateral</i> .....	136
Gambar 4.20	Garis Kontinum Persentase Tanggapan Responden Terhadap Variabel Prinsip 5C .....	137
Gambar 4.21	Hasil Uji Heteroskedastisitas (Scatterplot) .....	139

## **DAFTAR LAMPIRAN**

LAMPIRAN 1 Lembar Kuesioner

LAMPIRAN 2 Hasil Pengolahan Data

LAMPIRAN 3 Hasil Transformasi Data ke dalam MSI

LAMPIRAN 4 OUTPUT SPSS VER. 17