

LAMPIRAN 1 LAMPIRAN KUESIONER

Perihal : Permohonan Pengisian Kuesioner
Kepada Yth.
Bapak/Ibu Responden
Di Tempat

Dengan Hormat,

Sehubungan dengan penyelesaian tugas akhir sebagai mahasiswa program S1 Universitas Muhammadiyah Jember, saya :

Nama : SUCIATI RITA MONICA

NIM : 15.1042.1126

Fak/Jur : EKONOMI / AKUNTANSI

Bermaksud melakukan penelitian untuk penyusunan skripsi yang berjudul: **“Pengaruh Sistem Pengendalian Internal terhadap Kualitas Laporan Keuangan pada Bank Perkreditan Rakyat (Studi kasus pada PT. BPR Ambulu Dhanaartha Kabupaten Jember)”**. memohon kesediaan Bapak/Ibu untuk mengisi kuesioner yang dilampirkan bersama surat ini. Bantuan Bapak/Ibu adalah faktor kunci untuk mengetahui pengaruh variabel-variabel terkait.

Untuk itu, saya sangat mengharapkan Bapak/Ibu untuk mengisi lembar kuesioner ini secara lengkap dan sebelumnya saya mohon maaf karena telah mengganggu waktu bekerja Bapak/Ibu. Data yang diperoleh hanya akan digunakan untuk kepentingan penelitian, sehingga kerahasiaannya akan saya jaga sesuai dengan etika penelitian.

Cara Pengisian Kuesioner

Bapak/Ibu cukup memberikan tanda silang (X) pada pilihan jawaban yang tersedia sesuai dengan pendapat Bapak/Ibu. Setiap pernyataan mengharapkan hanya satu jawaban. Setiap jawaban akan mewakili tingkat kesesuaian dengan pendapat Bapak/Ibu:

- | | | | |
|-------|---|---------------------|-----------|
| • SB | = | SANGAT BAIK | NILAI : 5 |
| • B | = | BAIK | NILAI : 4 |
| • C | = | CUKUP | NILAI : 3 |
| • T | = | TIDAK | NILAI : 2 |
| • TSK | = | TIDAK SAMA SEKEKALI | NILAI : 1 |

Hormat Saya,

**Suciati Rita Monica
NIM 15.1042.112**

IDENTITAS RESPONDEN

1. Nama :

*)

2. Umur :
.....tahun

3. Jenis Kelamin :

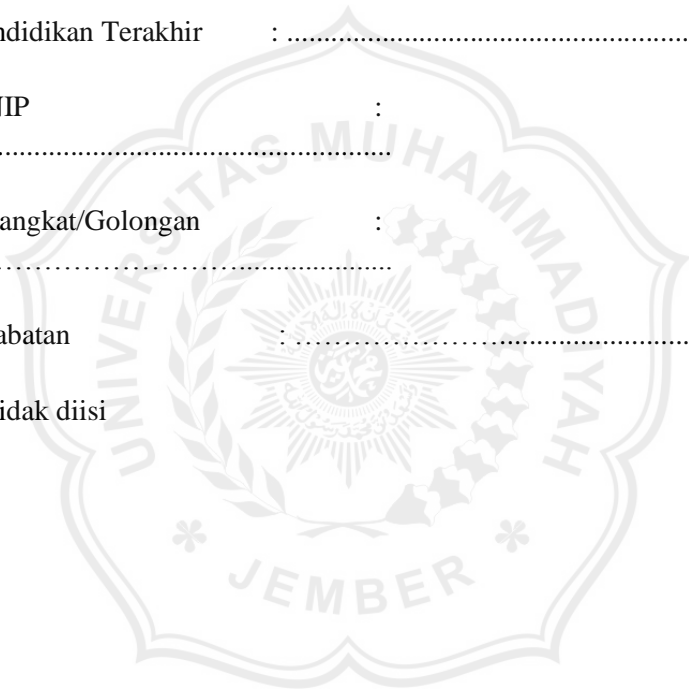
4. Pendidikan Terakhir :

5. NIP :
.....

6. Pangkat/Golongan :
.....

7. Jabatan :

*) boleh tidak diisi



..... ,

()

DAFTAR KUISIONER

No.	Pertanyaan	SB	B	C	T	TSK
Lingkungan Pengendalian						
1.	Dalam lingkungan pengendalian memiliki standar perilaku dan etika yang memadai.					
2.	Pimpinan selalu memberikan pengarahan kepada para karyawan.					
3.	Struktur SPI sudah mencakup kerangka kerja perencanaan, pelaksanaan, pengendalian, dan pengawasan dalam mencapai tujuan.					
4.	BPR tempat saya bekerja telah menerapkan Standar Operating Prosedure (SOP) secara tertulis.					
5.	Ditempat saya bekerja apabila ada yang melanggar SOP akan diberi peringatan teguran.					
Penilaian Resiko						
1.	SPI telah memiliki cara atau teknik untuk mengendalikan resiko dan belajar efektif.					
2.	Penerapan pengendalian dan evaluasi terus menerus memberikan dampak positif bagi seluruh komponen BPR					
3.	Ditempat saya bekerja telah menerapkan penentuan batas dan penentuan toleransi resiko salah gaji.					
4.	Ditempat saya bekerja telah menerapkan pengendalian internal terhadap resiko penyelewengan.					
5.	Ditempat saya bekerja telah menerapkan pengendalian internal terhadap resiko manipulasi data dan telat laporan.					
Kegiatan Pengendalian						
1.	Sistem kredit yang ditawarkan mudah dipahami oleh nasabah baru.					
2.	Sistem persyaratan kredit mudah dipenuhi oleh nasabah baru.					
No.	Pertanyaan	SB	B	C	T	TSK
3.	Pemisahan antara fungsi akuntansi,					

	penyimpanan asset dan operasional dalam system pengendalian berjalan efektif.					
4.	Pemisahan tanggung jawab antara satu departemen dengan departemen lainnya telah berjalan baik. Setiap transaksi dan aktivitas ditempat saya bekerja telah didukung dengan otorisasi dari pihak yang berwenang.					
15.	Setiap transaksi dan aktivitas ditempat saya bekerja telah didukung dengan otorisasi dari pihak yang berwenang.					
	Kualitas Laporan Keuangan					
1.	Laporan keuangan yang diterbitkan harus memuat karakteristik yang disyaratkan dalam SAK.					
2.	Perkembangan sistem informasi dan teknologi mempengaruhi praktik penyusunan laporan keuangan.					
3.	Isi laporan keuangan sudah relevan untuk memenuhi kebutuhan pemakai dalam proses pengambilan keputusan.					
4.	Laporan keuangan menjadi acuan yang paling penting dalam pengambilan keputusan ekonomi BPR maupun pemakai lainnya.					
5.	Laporan keuangan disajikan sesuai dengan substansi dan realitas ekonomi, bukan hanya bentuk hukum.					

LAMPIRAN 2
Tabulasi Jawaban Responden

NO	Lingkungan Pengendalian (X1)					Jumlah
	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	
1	3	5	4	3	3	18
2	4	5	3	4	4	20
3	5	3	4	3	5	20
4	4	3	4	3	4	18
5	5	4	3	4	5	21
6	5	5	4	5	5	24
7	5	4	3	4	5	21
8	4	3	4	4	4	19
9	3	4	3	4	3	17
10	4	3	4	4	4	19
11	3	5	4	3	3	18
12	4	4	4	3	4	19
13	5	4	5	5	5	24
14	4	3	3	4	4	18
15	3	5	4	3	3	18
16	4	4	3	5	4	20
17	3	3	3	3	3	15
18	3	4	3	4	3	17
19	4	5	4	3	4	20
20	3	4	4	5	3	19
21	3	4	5	4	3	19
22	4	5	4	3	4	20
23	4	4	3	4	4	19
24	3	4	3	3	3	16
25	3	4	4	5	3	19
26	5	3	4	3	5	20
27	3	3	4	3	3	16
28	3	3	3	3	3	15
29	5	5	4	3	5	22
30	3	4	5	3	3	18
NO	Penilaian Resiko (X2)					Jumlah
	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	
1	3	4	3	3	3	16
2	3	3	3	3	3	15
3	3	3	3	4	3	16

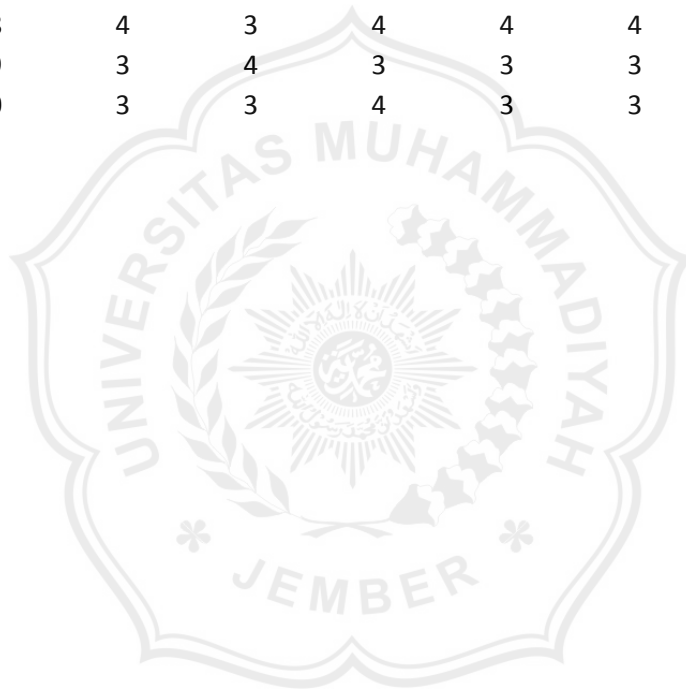
4	3	3	3	5	3	17
5	4	4	3	4	4	19
6	3	3	4	4	3	17
7	3	4	5	4	3	19
8	3	3	4	5	3	18
9	5	4	4	4	5	22
10	4	5	5	4	4	22
11	4	4	4	4	4	20
12	4	3	3	4	4	18
13	3	3	3	3	3	15
14	4	3	4	3	4	18
15	4	3	3	5	4	19
16	3	3	4	4	3	17
17	3	4	3	4	3	17
18	4	5	5	3	4	21
19	3	5	4	4	3	19
20	4	4	4	3	4	19
21	3	3	3	3	3	15
22	4	4	3	3	4	18
23	4	4	3	5	4	20
24	3	4	4	4	3	18
25	3	3	3	4	3	16
26	3	3	4	4	3	17
27	4	3	5	5	4	21
28	5	3	3	3	5	19
29	4	4	3	4	4	19
30	3	4	4	3	3	17

NO	Kegiatan Pengendalian (X3)					Jumlah
	X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	X3.5	
1	3	3	3	3	3	15
2	3	3	3	4	3	16
3	3	5	3	3	5	19
4	3	4	3	4	4	18
5	4	4	4	3	4	19
6	3	4	3	3	4	17
7	3	4	3	4	4	18
8	3	4	3	4	4	18
9	5	4	5	4	4	22
10	4	5	4	3	5	21

11	3	4	3	3	4	17
12	3	4	3	3	4	17
13	4	4	4	4	4	20
14	3	3	3	4	3	16
15	3	3	3	3	3	15
16	3	3	3	3	3	15
17	4	3	4	3	3	17
18	4	4	4	4	4	20
19	4	3	4	3	3	17
20	5	4	5	3	4	21
21	5	5	5	4	5	24
22	4	4	4	4	4	20
23	4	3	4	5	3	19
24	3	3	3	5	3	17
25	4	4	4	5	4	21
26	3	3	3	3	3	15
27	3	3	3	4	3	16
28	3	3	3	5	3	17
29	4	3	4	4	3	18
30	5	3	5	3	3	19

NO	Kualitas Laporan Keuangan (Y)					Jumlah
	Y1	Y2	Y3	Y4	Y5	
1	3	4	4	3	4	18
2	3	4	3	3	3	16
3	3	3	3	3	3	15
4	3	3	3	3	3	15
5	4	3	3	4	4	18
6	3	4	4	3	5	19
7	3	3	3	3	4	16
8	4	3	4	4	4	19
9	3	3	5	3	4	18
10	3	4	4	3	4	18
11	4	3	3	4	4	18
12	4	4	3	4	3	18
13	5	3	4	5	3	20
14	4	4	4	4	3	19
15	5	3	4	5	4	21
16	3	5	3	3	3	17
17	5	5	5	5	4	24

18	4	3	5	4	3	19
19	4	4	4	4	4	20
20	4	3	3	4	4	18
21	3	4	3	3	4	17
22	3	3	3	3	4	16
23	3	4	4	3	3	17
24	3	3	3	3	3	15
25	4	3	3	4	3	17
26	4	4	4	4	4	20
27	5	3	3	5	4	20
28	4	3	4	4	4	19
29	3	4	3	3	3	16
30	3	3	4	3	3	16



LAMPIRAN 2
Nama Karyawan yang Memahami Laporan Keuangan

Nama Karyawan PT. BPR Ambulu Dhanaartha Pusat

1. Farida Ariani
2. Arie Rahmad Sugiarto
3. Ika Setiawati
4. Dwi Noviani L.
5. Dwi fajar N.
6. Sugino
7. Nur Hadi Yusuf
8. Ribut Laksono
9. Trio Arisandi
10. Rita Kusuma
11. Miftahul Jannah
12. Ariani
13. Dewi Irani
14. Yopi H.
15. Dedi Rizal
16. Dewi Nurul
17. Tri Retno A.
18. Dwi Setiawan
19. Rovik juniati M.
20. Afandi
21. Viki Maulia

Nama Karyawan PT. BPR Ambulu Dhanaartha Kantor Cabang Rambipuji

1. Irfani Handayani
2. Neny Yuseptian
3. Kokoh Kurniawan
4. Retno Dwi P.

Nama Karyawan PT. BPR Ambulu Dhanaartha Kantor Kas Summersari

1. Eni Kustanti
2. Soegihartiningsih
3. Mega Kurniasari

Nama Karyawan PT. BPT Ambulu Dhanaartha Kantor Kas Sukowono

1. Ending siswati
2. Sulistyowati

LAMPIRAN 3
Teknik Analisis dan Pembuktian Hipotesis

1. Uji Validitas
a. Lingkungan Pengendalian

Correlations

		X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	TOTAL _X1
X1.1	Pearson	1	-.011	.027	.169	1.000**	.622**
	Correlation						
	Sig. (2-tailed)		.953	.888	.371	.000	.000
	N	30	30	30	30	30	30
X1.2	Pearson	-.011	1	.122	.040	-.011	.370*
	Correlation						
	Sig. (2-tailed)	.953		.520	.835	.953	.044
	N	30	30	30	30	30	30
X1.3	Pearson	.027	.122	1	-.047	.027	.464**
	Correlation						
	Sig. (2-tailed)	.888	.520		.804	.888	.010
	N	30	30	30	30	30	30
X1.4	Pearson	.169	.040	-.047	1	.169	.517**
	Correlation						
	Sig. (2-tailed)	.371	.835	.804		.371	.003
	N	30	30	30	30	30	30
X1.5	Pearson	1.000**	-.011	.027	.169	1	.622**
	Correlation						
	Sig. (2-tailed)	.000	.953	.888	.371		.000
	N	30	30	30	30	30	30
TOTAL_X1	Pearson	.622**	.370*	.464**	.517**	.622**	1
	Correlation						
	Sig. (2-tailed)	.000	.044	.010	.003	.000	
	N	30	30	30	30	30	30

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

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

b. Penilaian Resiko

Correlations

		X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	TOT AL_X 2
X2.1	Pearson	1	.195	.066	-.026	1.000**	.420*
	Correlation						
	Sig. (2-tailed)		.302	.728	.891	.000	.021
	N	30	30	30	30	30	30
X2.2	Pearson	.195	1	.398*	-.146	.195	.511**
	Correlation						
	Sig. (2-tailed)	.302		.029	.441	.302	.004
	N	30	30	30	30	30	30
X2.3	Pearson	.066	.398*	1	.080	.066	.661**
	Correlation						
	Sig. (2-tailed)	.728	.029		.674	.728	.000
	N	30	30	30	30	30	30
X2.4	Pearson	-.026	-.146	.080	1	-.026	.416*
	Correlation						
	Sig. (2-tailed)	.891	.441	.674		.891	.022
	N	30	30	30	30	30	30
X2.5	Pearson	1.000**	.195	.066	-.026	1	.420*
	Correlation						
	Sig. (2-tailed)	.000	.302	.728	.891		.021
	N	30	30	30	30	30	30
TOTAL_X2	Pearson	.420*	.511**	.661**	.416*	.420*	1
	Correlation						
	Sig. (2-tailed)	.021	.004	.000	.022	.021	
	N	30	30	30	30	30	30

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

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

c. Kegiatan Pengendalian

Correlations

		X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	X3.5	TOTAL_ X3
X3.1	Pearson Correlation	1	.256	1.000**	.000	.256	.575**
	Sig. (2-tailed)		.171	.000	1.000	.171	.001
	N	30	30	30	30	30	30
X3.2	Pearson Correlation	.256	1	.256	-.121	1.000**	.383*
	Sig. (2-tailed)	.171		.171	.525	.000	.037
	N	30	30	30	30	30	30
X3.3	Pearson Correlation	1.000**	.256	1	.000	.256	.575**
	Sig. (2-tailed)	.000	.171		1.000	.171	.001
	N	30	30	30	30	30	30
X3.4	Pearson Correlation	.000	-.121	.000	1	-.121	.572**
	Sig. (2-tailed)	1.000	.525	1.000		.525	.001
	N	30	30	30	30	30	30
X3.5	Pearson Correlation	.256	1.000**	.256	-.121	1	.383*
	Sig. (2-tailed)	.171	.000	.171	.525		.037
	N	30	30	30	30	30	30
TOTAL_X3	Pearson Correlation	.575**	.383*	.575**	.572**	.383*	1
	Sig. (2-tailed)	.001	.037	.001	.001	.037	
	N	30	30	30	30	30	30

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

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

d. Kualitas Lapoiran Keuangan

Correlations

		Y1	Y2	Y3	Y4	Y5	TOTAL_Y
Y1	Pearson Correlation	1	-.114	.256	1.000**	.136	.527**
	Sig. (2-tailed)		.547	.172	.000	.472	.003
	N	30	30	30	30	30	30
Y2	Pearson Correlation	-.114	1	.162	-.114	.000	.409*
	Sig. (2-tailed)	.547		.391	.547	1.000	.025
	N	30	30	30	30	30	30
Y3	Pearson Correlation	.256	.162	1	.256	.200	.691**
	Sig. (2-tailed)	.172	.391		.172	.290	.000
	N	30	30	30	30	30	30
Y4	Pearson Correlation	1.000**	-.114	.256	1	.136	.527**
	Sig. (2-tailed)	.000	.547	.172		.472	.003
	N	30	30	30	30	30	30
Y5	Pearson Correlation	.136	.000	.200	.136	1	.509**
	Sig. (2-tailed)	.472	1.000	.290	.472		.004
	N	30	30	30	30	30	30
TOTAL_Y	Pearson Correlation	.527**	.409*	.691**	.527**	.509**	1
AL_Y	Sig. (2-tailed)	.003	.025	.000	.003	.004	
	N	30	30	30	30	30	30

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

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

2. Uji reabilitas

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	30	100.0
	Excluded ^a	0	.0
	Total	30	100.0

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

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	Part 1	Value	.110
		N of Items	10 ^a
	Part 2	Value	.357
		N of Items	10 ^b
	Total N of Items		20
Correlation Between Forms			.109
Spearman-Brown Coefficient	Equal Length		.196
	Unequal Length		.196
Guttman Split-Half Coefficient			.196

a. The items are: X1.1, X1.2, X1.3, X1.4, X1.5, X2.1, X2.2, X2.3, X2.4, X2.5.

b. The items are: X3.1, X3.2, X3.3, X3.4, X3.5, Y1, Y2, Y3, Y4, Y5.

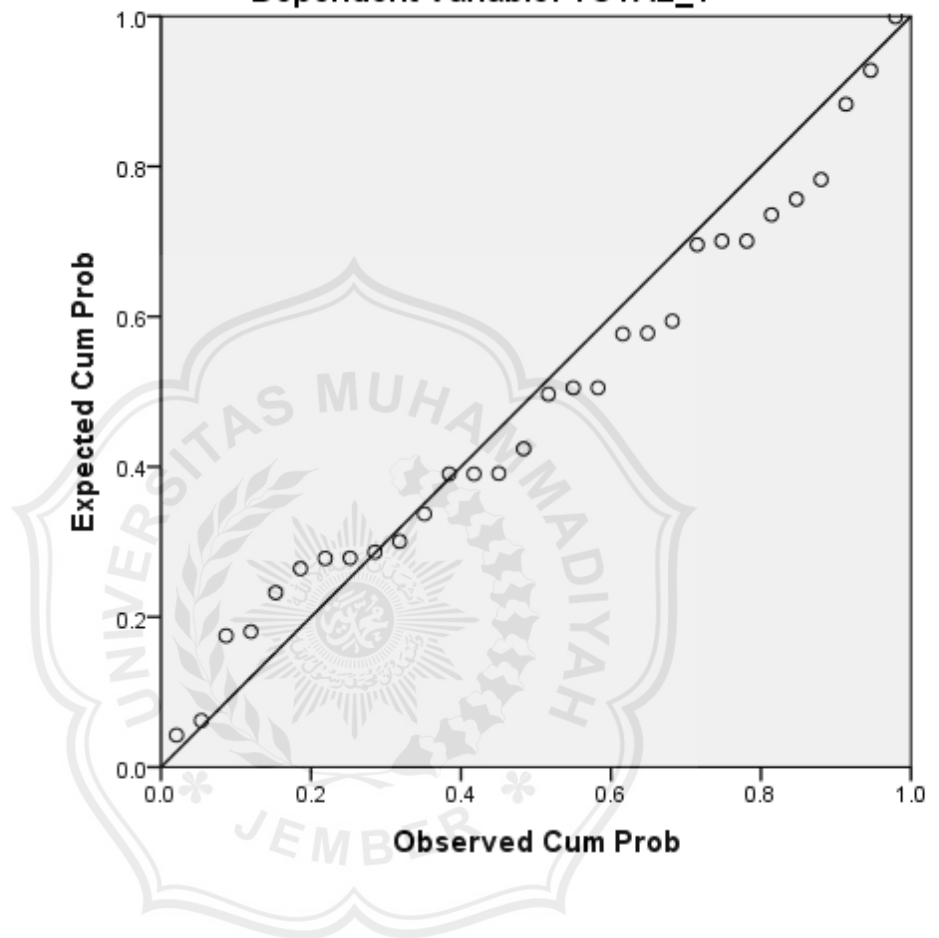
Item-Total Statistics

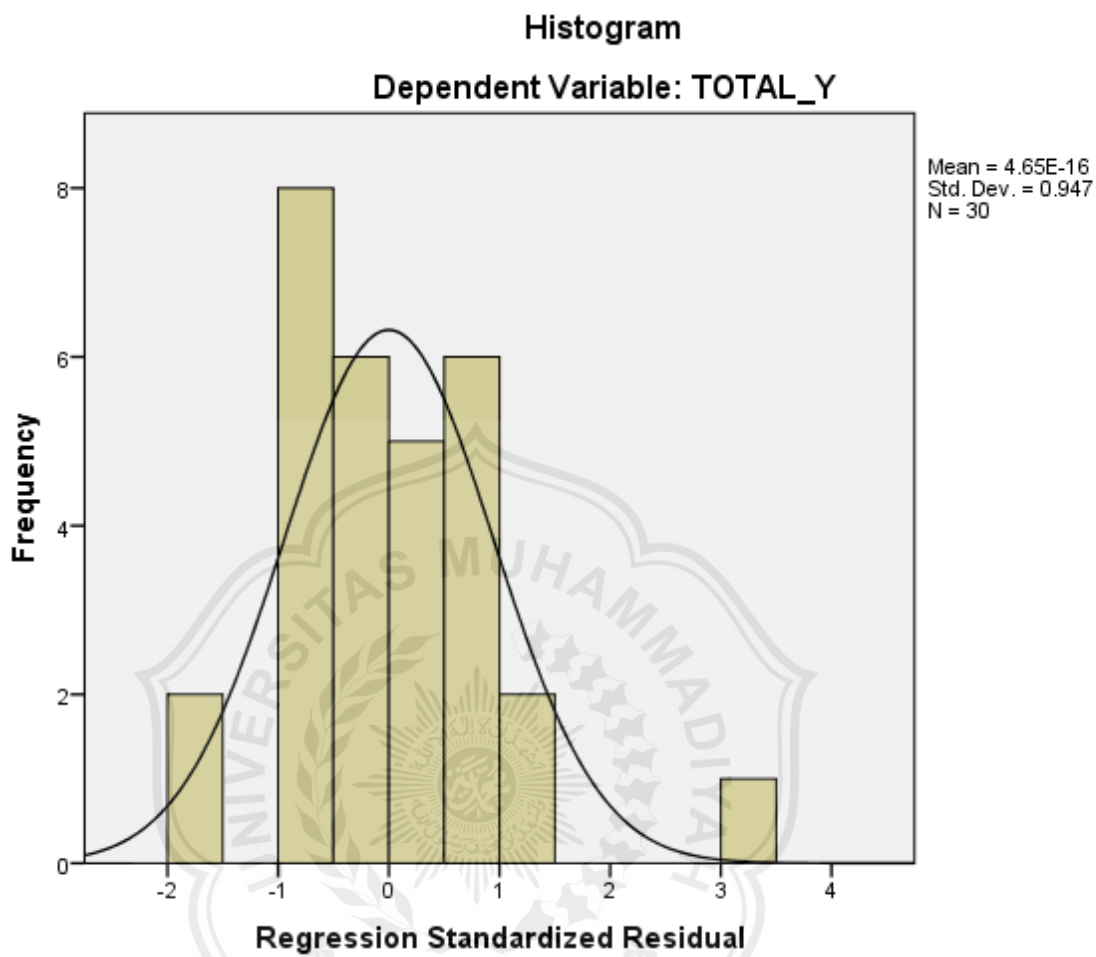
	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item- Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
X1.1	141.40	152.352	.319	.935
X1.2	140.23	146.185	.153	.972
X1.3	141.47	148.499	.484	.924
X1.4	141.53	151.051	.246	.950
X1.5	141.40	151.352	.319	.935
X2.1	141.67	151.644	.594	.973
X2.2	141.60	150.386	.521	.962
X2.3	141.57	149.944	.783	.901
X2.4	141.37	151.240	.159	.968
X2.5	141.67	151.644	.690	.973
X3.1	140.60	151.421	.397	.901
X3.2	141.57	151.047	.751	.939
X3.3	141.60	146.421	.397	.901
X3.4	141.53	146.085	.808	.908
X3.5	141.57	149.047	.571	.939
Y1	141.57	148.220	.529	.917
Y2	141.70	151.769	.664	.986
Y3	141.60	151.662	.661	.979
Y4	141.57	151.220	.529	.917
Y5	141.60	149.593	.645	.964

3. Uji Normalitas

Normal P-P Plot of Regression Standardized Residual

Dependent Variable: TOTAL_Y

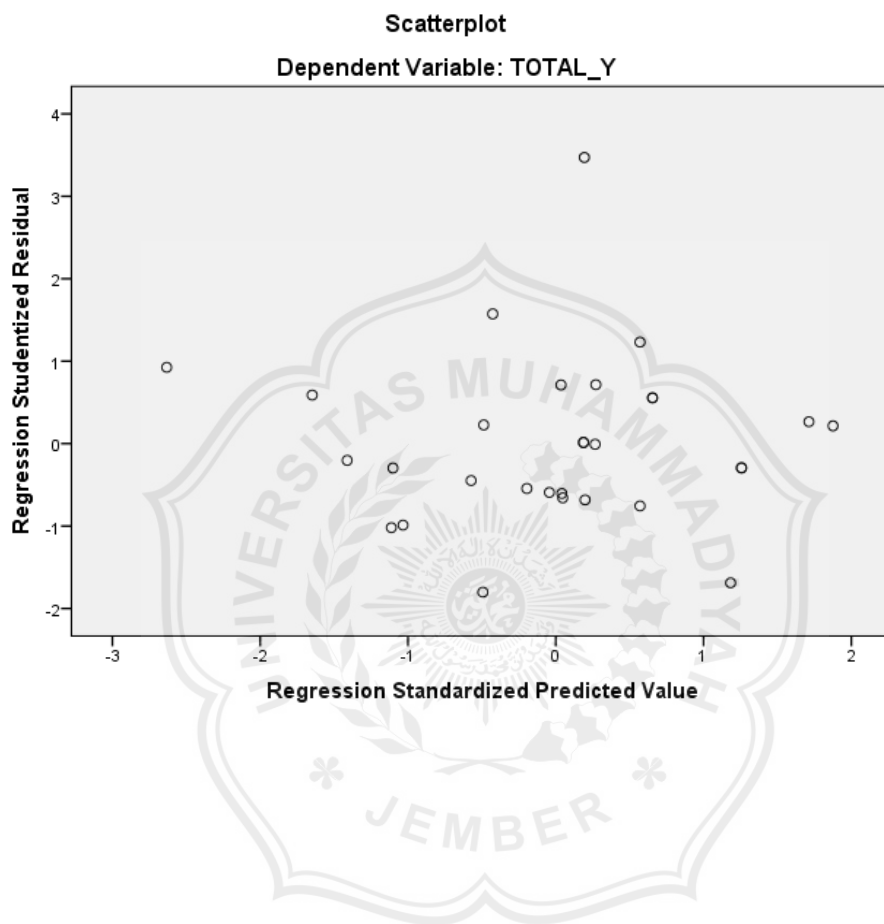




4. Uji Multikolinieritas

Collinearity Statistics	
Tolerance	VIF
.959	1.043
.914	1.095
.921	1.085

5. Uji Heteroskedastisitas



6. Hasil Regresi Berganda

Variables Entered/Removed^a

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	TOTAL_X3, TOTAL_X1, TOTAL_X2 ^b	.	Enter

a. Dependent Variable: TOTAL_Y

b. All requested variables entered.

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
s1	.873 ^a	.761	.751	480.562

a. Predictors: (Constant), TOTAL_X3, TOTAL_X1, TOTAL_X2

b. Dependent Variable: TOTAL_Y

ANOVA^a

Model		Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	5.244	3	1.748	.716	.551 ^b
	Residual	63.456	26	2.441		
	Total	68.700	29			

a. Dependent Variable: TOTAL_Y

b. Predictors: (Constant), TOTAL_X3, TOTAL_X1, TOTAL_X2

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	
	B	Std. Error	Beta			
1	(Constant)	19.277	6.366		3.028	.005
	TOTAL_X1	.398	.154	.403	2.534	.020
	TOTAL_X2	-.194	.210	-.182	-.925	.363
	TOTAL_X3	.427	.197	.427	2.754	.014

a. Dependent Variable: TOTAL_Y

Collinearity Diagnostics^a

Model	Dimension	Eigenvalue	Condition Index	Variance Proportions			
				(Constant)	TOTAL_X1	TOTAL_X2	TOTAL_X3
1	1	3.985	1.000	.00	.00	.00	.00
	2	.009	21.487	.00	.46	.19	.07
	3	.005	29.418	.00	.02	.59	.63
	4	.001	51.616	1.00	.52	.21	.30

a. Dependent Variable: TOTAL_Y