

LAMPIRAN

- I. DAFTAR KUESIONER PENGENDALIAN INTERN PERKREDITAN
- II. DATA PENELITIAN
- III. PENGUJIAN KEPATUHAN SISTEM PERKREDITAN
- IV. TABEL FIXED-SAMPLE-SIZE ATTRIBUTE SAMPLING
- V. TABEL STOP-OR-GO SAMPLING
- VI. TABEL DISCOVERY SAMPLING
- VII. SURAT KETERANGAN DARI PERUSAHAAN
- VIII. KARTU KONSULTASI SKRIPSI





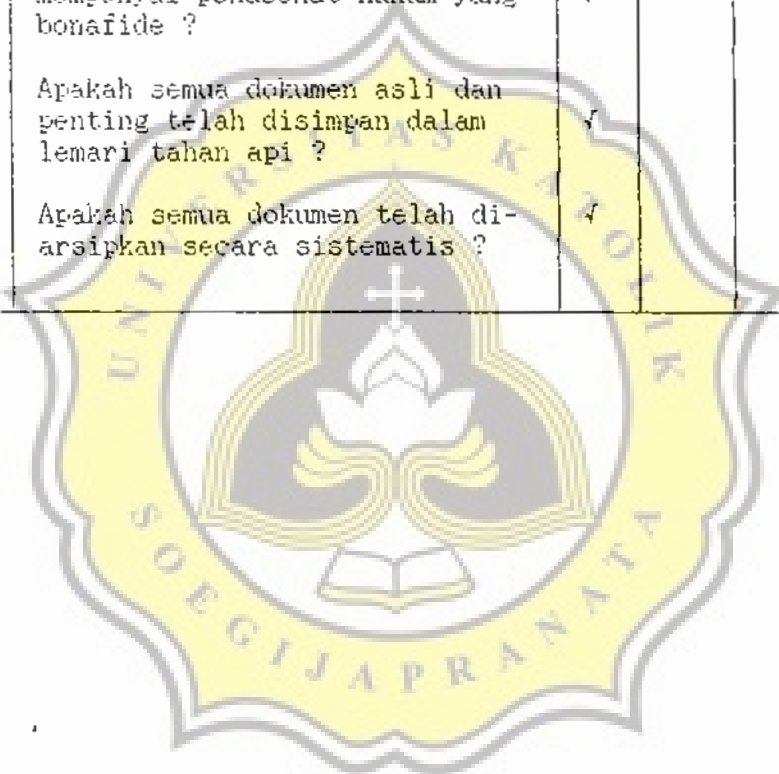
LAMPIRAN I

**DAFTAR KUESIONER PENGENDALIAN
INTERN PERKREDITAN**

Kuesioner Pengendalian Intern Perkreditan pada
Bank Buana Indonesia Cabang Semarang

NO.	PERTANYAAN	YA	TIDAK	TDD	KET
	I. Struktur Organisasi				
1.	Apakah bagian pelaksana kredit terpisah dari bagian giro ?	✓			
2.	Apakah bagian giro terpisah dari bagian pembukuan ?	✓			
3.	Apakah transaksi kredit dilaksanakan oleh lebih dari satu bagian ?	✓			
	II. Sistem Otorisasi dan prosedur Pencatatan				
1.	Apakah persetujuan pemberian kredit kepada nasabah diotorisasi oleh rapat komite dengan menggunakan laporan permohonan kredit ?	✓	✓		tergantung jumlah kredit yang diajukan
2.	Apakah pemberian kredit diotorisasi oleh bagian pelaksana kredit dengan cara membuat CLT yang merupakan surat pemberitahuan kredit ?	✓			
3.	Apakah bukti realisasi kredit diotorisasi oleh bagian pelaksana kredit ?	✓			
4.	Apakah pencatatan ke dalam rekening piutang diotorisasi oleh bagian pembukuan ?	✓			
5.	Apakah pencatatan rekening piutang didasarkan pada dokumen yang diterima oleh bagian pembukuan ?	✓			
6.	Apakah pencatatan rekening piutang dilakukan oleh karyawan yang diberi wewenang untuk itu ?	✓			

NO.	PERTANYAAN	YA	TIDAK	TDD	KET
	III. Praktek yang Sehat dalam Prosedur Pemberian Kredit				
1.	Apakah formulir perjanjian kredit bernomor urut tercetak ?	/			
2.	Apakah setiap transaksi kredit dari awal hingga akhir dilakukan oleh satu orang saja ?		/		
3.	Apakah bank yang bersangkutan mempunyai penasehat hukum yang bonafide ?	/			
4.	Apakah semua dokumen asli dan penting telah disimpan dalam lemari tahan api ?	/			
5.	Apakah semua dokumen telah diarsipkan secara sistematis ?	/			





LAMPIRAN II
DATA PENELITIAN

PERMOHONAN KREDIT

	KREDIT BARU
	TAMBAHAN / PENURUNAN KREDIT
	PERPANJANGAN KREDIT

DATA NASABAH

a. No. Rekening _____ Tgl. Pembukaan Rek. _____

b. Perorangan.

Nama : _____

Status : (Menikah / Belum Menikah). Nama Suami/Isteri _____

Badan Usaha.

Nama : _____

Tgl. Pendirian _____ Pengesahan Kehakiman : (Sudah / Belum).

Pemegang Saham : (Nama & % Saham). Pengurus : (Nama & Jabatan).

c. Alamat :

Kantor _____ Telp. _____

Pabrik/Proyek _____ Telp. _____

Rumah _____ Telp. _____

d. Jenis Usaha _____

e. No. SIUP _____

Nomor NPWP _____

f. Referensi

Nama _____ No.Rek. di BBI _____

Alamat _____ Telp. _____

g. Pejabat Yang Berwenang Berhubungan Dengan Bank (Khusus untuk Badan Usaha)

Nama _____ Jabatan _____

Alamat _____ Telp. _____

Nama _____ Jabatan _____

Alamat _____ Telp. _____

Nama _____ Jabatan _____

Alamat _____ Telp. _____

DATA INTERBANK

a. Fasilitas Kredit Yang Diminta :

Jenis Kredit	Permohonan Baru/ Yang Sudah Ada	Tambahan/ (Penurunan)	Jumlah Akhir	
			Jumlah	Jk. Waktu
_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____

b. Tujuan Penggunaan Kredit :

DATA KEUANGAN

a. Laporan Keuangan Yang Diserahkan Periode _____

b. Jika Saudara tidak membuat Laporan Keuangan, isilah data2 berikut (Posisi per.....).

Kas & Bank _____	Hutang Dagang _____
Piutang Dagang _____	Uang Muka Penjualan _____
Uang Muka Pembelian _____	Hutang Bank Jk. Pendek _____
Persediaan (Stock) _____	Jk. Panjang _____
Harta Tetap _____	Hutang Pihak Lain _____
Harta Lain2 _____	Hutang Leasing _____
	Cicilan Leasing/bulan _____

Modal Sendiri Yang Disetor :
 Untuk Modal Kerja (Stock, Tagihan, Biaya2) _____
 Untuk Harta Tetap _____

Penjualan Perbulan _____	Pembelian Perbulan _____
Penjualan Tunai _____ %.	Pembelian Tunai _____ %.
Penjualan Kredit _____ % bln.	Pembelian Kredit _____ % bln.
Uang Muka Penjualan _____ %.	Uang Muka Pembelian _____ %.

Biaya Produksi Perbulan _____	Keuntungan Brutto _____ % dr Penjualan.
Biaya Operasional Perbln _____	Keuntungan Bersih _____ % dr Penjualan.
Biaya Bunga Perbulan _____	

Persediaan Bahan Baku Minimum _____
 Persediaan Barang Jadi/Barang Dagangan Minimum _____
 Lamanya Bahan Baku di Gudang _____ hari.
 Lamanya Barang Jadi/Barang Dagangan di Gudang _____ hari.
 Lamanya Order Bhn Baku/Brg Dagang Sampai di Gd. _____ hari.
 Lamanya Proses Produksi _____ hari.
 Rencana Peningkatan Penjualan perbulan _____
 Rencana Peningkatan Pembelian perbulan _____
 Rencana Peningkatan Keuntungan/Biaya2/Lainnya _____

DATA PERUSAHAAN

a. Riwayat Perusahaan.

b. Latar Belakang Pengurus / Pemilik.

c. Manajemen.

d. Tehnik & Produksi.



P.T. BANK BUANA INDONESIA

GANG TENGAH NO. 16, SEMARANG 50137 — TELP.: (024) 547415 (5 LINES) — TELEX: 22284, 22489

LANG BRANCH

No. :

Semarang..... 19

Kepada Yth.

A/C :

Dengan hormat,

Perihal : Perjanjian Kredit No.

Menunjuk surat permohonan kredit/perpanjangan kredit*) Saudara tertanggal dengan ini diberitahukan bahwa kami telah menyetujui pemberian fasilitas kredit kepada Saudara dengan syarat-syarat dan ketentuan ketentuan sebagai berikut :

A. Bentuk kredit :

- Kredit Dalam Rekening Koran
- Kredit Dalam Rekening Koran (khusus)
- Kredit Dengan Surat Promes
- Kredit Dengan Jumlah Tetap (Fixed Loan)
- Kredit Dengan Angsuran

B. Tujuan penggunaan kredit :

C. Jumlah Maksimum Kredit : Rp.....

D. Jangka waktu kredit : Berlaku/diperpanjang*) selama sampai tanggal dan Bank sewaktu waktu dapat meninjau kembali dan/atau mengakhiri fasilitas kredit tersebut.

Syarat syarat dan ketentuan ketentuan lain yang berlaku untuk Kredit tersebut diatas adalah seperti tercantum didalam Perjanjian Kredit yang telah Saudara tanda tangani.

Demi memelihara hubungan baik Saudara dengan kami, maka kami harapkan agar Saudara senantiasa mematuhi ketentuan ketentuan yang berlaku dan tidak melakukan penarikan dana melampaui jumlah maksimum kredit yang telah kami berikan.

Sebagai tanda persetujuan Saudara, maka tembusan surat ini agar Saudara tanda tangani diatas meterai Rp. 2.000,- dan dikirim kembali kepada kami.

Hormat kami,

P.T. BANK BUANA INDONESIA

Mengetahui/menyetujui

(.....)

(.....)

*) Coret yang tidak perlu



LAMPIRAN III

**PENGUJIAN KEPATUHAN
SISTEM PERKREDITAN**

Tipe Pengujian : Pengujian kepatuhan terhadap sistem perkreditan.

Tujuan Pemeriksaan : Menentukan apakah struktur pengendalian intern dilaksanakan secara efektif.

Populasi : Surat perjanjian kredit.

Sampling Unit : 60 unit dokumen yang dipilih secara acak.

Tahun Pemeriksaan : 1997.

No	Nomor Dokumen yang terpilih	Attribute		
		A	B	C
1	96 / PMK / RK / 001	✓	✓	✓
2	96 / PMK / RK / 014	✓	✓	✓
3	96 / PMK / RK / 033	✓	✓	✓
4	96 / PMK / RK / 046	✓	✓	✓
5	96 / PMK / RK / 075	✓	✓	✓
6	96 / PMK / RK / 054	✓	✓	✓
7	96 / PMK / RK / 056	✓	✓	✓
8	96 / PMK / RK / 005	✓	✓	✓
9	96 / PMK / RK / 007	✓	✓	✓
10	96 / PMK / RK / 025	✓	✓	✓
11	96 / PMK / RK / 039	✓	✓	✓
12	96 / PMK / RK / 038	✓	✓	✓
13	96 / PMK / RK / 028	✓	✓	✓
14	96 / PMK / RK / 017	✓	✓	✓
15	96 / PMK / RK / 026	✓	✓	✓
16	96 / PMK / RK / 043	✓	✓	✓
17	96 / PMK / RK / 053	✓	✓	✓
18	96 / PMK / RK / 044	✓	✓	✓
19	96 / PMK / RK / 074	✓	✓	✓
20	96 / PMK / RK / 073	✓	✓	✓
21	96 / PMK / RK / 062	✓	✓	✓
22	96 / PMK / RK / 065	✓	✓	✓
23	96 / PMK / RK / 037	✓	✓	✓
24	96 / PMK / RK / 023	✓	✓	✓
25	96 / PMK / RK / 031	✓	✓	✓
26	96 / PMK / RK / 034	✓	✓	✓
27	96 / PMK / RK / 030	✓	✓	✓
28	96 / PMK / RK / 008	✓	✓	✓
29	96 / PMK / RK / 003	✓	✓	✓
30	96 / PMK / RK / 040	✓	✓	✓

No	Nomor Dokumen yang terpilih	Attribute		
		A	B	C
31	96 / PMK / RK / 057	/	/	/
32	96 / PMK / RK / 038	/	/	/
33	96 / PMK / RK / 059	/	/	/
34	96 / PMK / RK / 032	/	/	/
35	96 / PMK / RK / 015	/	/	/
36	96 / PMK / RK / 027	/	/	/
37	96 / PMK / RK / 019	/	/	/
38	96 / PMK / RK / 041	/	/	/
39	96 / PMK / RK / 043	/	/	/
40	96 / PMK / RK / 066	/	/	/
41	96 / PMK / RK / 071	/	/	/
42	96 / PMK / RK / 035	/	/	/
43	96 / PMK / RK / 011	/	/	/
44	96 / PMK / RK / 006	/	/	/
45	96 / PMK / RK / 010	/	/	/
46	96 / PMK / RK / 029	/	/	/
47	96 / PMK / RK / 045	/	/	/
48	96 / PMK / RK / 051	/	/	/
49	96 / PMK / RK / 084	/	/	/
50	96 / PMK / RK / 063	/	/	/
51	96 / PMK / RK / 042	/	/	/
52	96 / PMK / RK / 021	/	/	/
53	96 / PMK / RK / 053	/	/	/
54	96 / PMK / RK / 050	/	/	/
55	96 / PMK / RK / 068	/	/	/
56	96 / PMK / RK / 018	/	/	/
57	96 / PMK / RK / 034	/	/	/
58	96 / PMK / RK / 052	/	/	/
59	96 / PMK / RK / 016	/	/	/
60	96 / PMK / RK / 070	/	/	/

Keterangan :
Attribute A : diotorisasi oleh direksi atau pimpinan cabang
Attribute B : terdapat tanggal penggunaannya
Attribute C : disesuaikan dengan laporan pembahasan kredit

Tipe Pengujian : Pengujian kepatuhan terhadap sistem perkreditan.

Tujuan Pemeriksaan : Menentukan apakah struktur pengendalian intern dilaksanakan secara efektif.

Populasi : Surat permohonan kredit.

Sampling Unit : 60 unit dokumen yang dipilih secara acak.

Tahun Pemeriksaan : 1997.

No	Nomor Dokumen yang terpilih	Attribute			
		A	B	C	D
1	96 / PMK / RK / 001	✓	✓	✓	✓
2	96 / PMK / RK / 014	✓	✓	✓	✓
3	96 / PMK / RK / 033	✓	✓	✓	✓
4	96 / PMK / RK / 046	✓	✓	✓	✓
5	96 / PMK / RK / 075	✓	✓	✓	✓
6	96 / PMK / RK / 054	✓	✓	✓	✓
7	96 / PMK / RK / 056	✓	✓	✓	✓
8	96 / PMK / RK / 005	✓	✓	✓	✓
9	96 / PMK / RK / 007	✓	✓	✓	✓
10	96 / PMK / RK / 025	✓	✓	✓	✓
11	96 / PMK / RK / 039	✓	✓	✓	✓
12	96 / PMK / RK / 038	✓	✓	✓	✓
13	96 / PMK / RK / 028	✓	✓	✓	✓
14	96 / PMK / RK / 017	✓	✓	✓	✓
15	96 / PMK / RK / 026	✓	✓	✓	✓
16	96 / PMK / RK / 043	✓	✓	✓	✓
17	96 / PMK / RK / 053	✓	✓	✓	✓
18	96 / PMK / RK / 044	✓	✓	✓	✓
19	96 / PMK / RK / 074	✓	✓	✓	✓
20	96 / PMK / RK / 073	✓	✓	✓	✓
21	96 / PMK / RK / 062	✓	✓	✓	✓
22	96 / PMK / RK / 065	✓	✓	✓	✓
23	96 / PMK / RK / 037	✓	✓	✓	✓
24	96 / PMK / RK / 023	✓	✓	✓	✓
25	96 / PMK / RK / 031	✓	✓	✓	✓
26	96 / PMK / RK / 034	✓	✓	✓	✓
27	96 / PMK / RK / 030	✓	✓	✓	✓
28	96 / PMK / RK / 008	✓	✓	✓	✓
29	96 / PMK / RK / 003	✓	✓	✓	✓
30	96 / PMK / RK / 040	✓	✓	✓	✓

No	Nomor Dokumen yang terpilih	Attribute			
		A	B	C	D
31	96 / PMK / RK / 057	/	/	/	/
32	96 / PMK / RK / 036	/	/	/	/
33	96 / PMK / RK / 059	/	/	/	/
34	96 / PMK / RK / 032	/	/	/	/
35	96 / PMK / RK / 015	/	/	/	/
36	96 / PMK / RK / 027	/	/	/	/
37	96 / PMK / RK / 019	/	/	/	/
38	96 / PMK / RK / 041	/	/	/	/
39	96 / PMK / RK / 048	/	/	/	/
40	96 / PMK / RK / 066	/	/	/	/
41	96 / PMK / RK / 071	/	/	/	/
42	96 / PMK / RK / 035	/	/	/	/
43	96 / PMK / RK / 011	/	/	/	/
44	96 / PMK / RK / 006	/	/	/	/
45	96 / PMK / RK / 010	/	/	/	/
46	96 / PMK / RK / 029	/	/	/	/
47	96 / PMK / RK / 045	/	/	/	/
48	96 / PMK / RK / 051	/	/	/	/
49	96 / PMK / RK / 064	/	/	/	/
50	96 / PMK / RK / 063	/	/	/	/
51	96 / PMK / RK / 042	/	/	/	/
52	96 / PMK / RK / 022	/	/	/	/
53	96 / PMK / RK / 055	/	/	/	/
54	96 / PMK / RK / 050	/	/	/	/
55	96 / PMK / RK / 068	/	/	/	/
56	96 / PMK / RK / 018	/	/	/	/
57	96 / PMK / RK / 024	/	/	/	/
58	96 / PMK / RK / 052	/	/	/	/
59	96 / PMK / RK / 016	/	/	/	/
60	96 / PMK / RK / 070	/	/	/	/

Keterangan :

Attribute A : adanya tanggal pembuatan

Attribute B : adanya tanda tangan debitur

Attribute C : disertai dengan persyaratan yang ditentukan

Attribute D : digunakan sebagai dasar persetujuan kredit

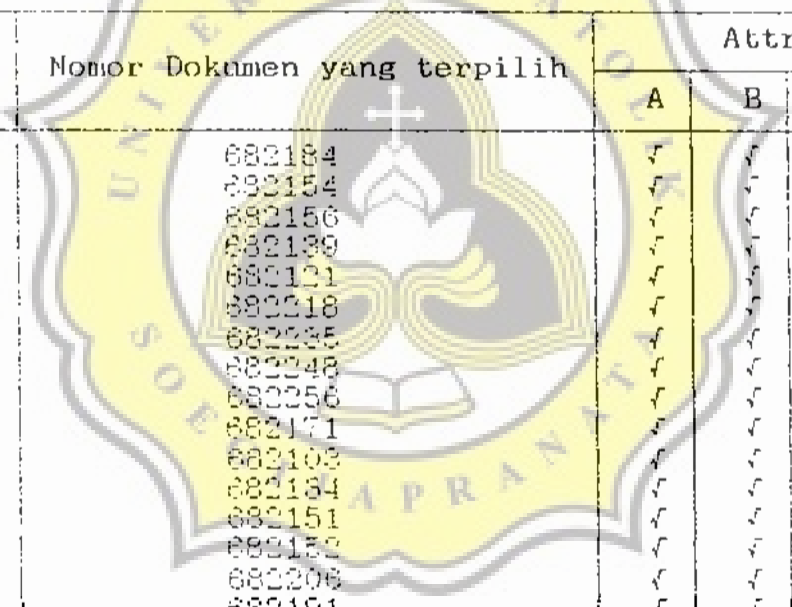
Tipe Pengujian : Pengujian kepatuhan terhadap sistem perkreditan.

Tujuan Pemeriksaan : Menentukan apakah struktur pengendalian intern dilaksanakan secara efektif.

Populasi : Giro Bilyet.

Sampling Unit : 60 unit dokumen yang dipilih secara acak.

Tahun Pemeriksaan : 1997.



No	Nomor Dokumen yang terpilih	Attribute			
		A	B	C	D
1	682184	✓	✓	✓	✓
2	682154	✓	✓	✓	✓
3	682156	✓	✓	✓	✓
4	682139	✓	✓	✓	✓
5	682121	✓	✓	✓	✓
6	682218	✓	✓	✓	✓
7	682235	✓	✓	✓	✓
8	682248	✓	✓	✓	✓
9	682256	✓	✓	✓	✓
10	682171	✓	✓	✓	✓
11	682102	✓	✓	✓	✓
12	682164	✓	✓	✓	✓
13	682151	✓	✓	✓	✓
14	682132	✓	✓	✓	✓
15	682206	✓	✓	✓	✓
16	682191	✓	✓	✓	✓
17	682109	✓	✓	✓	✓
18	682111	✓	✓	✓	✓
19	682125	✓	✓	✓	✓
20	682200	✓	✓	✓	✓
21	682223	✓	✓	✓	✓
22	682253	✓	✓	✓	✓
23	682230	✓	✓	✓	✓
24	682260	✓	✓	✓	✓
25	682241	✓	✓	✓	✓
26	682177	✓	✓	✓	✓
27	682162	✓	✓	✓	✓
28	682167	✓	✓	✓	✓
29	682181	✓	✓	✓	✓
30	682160	✓	✓	✓	✓

No	Nomor Dokumen yang terpilih	Attribute			
		A	B	C	D
31	682158	✓	✓	✓	✓
32	682186	✓	✓	✓	✓
33	682187	✓	✓	✓	✓
34	682117	✓	✓	✓	✓
35	682106	✓	✓	✓	✓
36	682113	✓	✓	✓	✓
37	682133	✓	✓	✓	✓
38	682220	✓	✓	✓	✓
39	682248	✓	✓	✓	✓
40	682197	✓	✓	✓	✓
41	682228	✓	✓	✓	✓
42	682143	✓	✓	✓	✓
43	682145	✓	✓	✓	✓
44	682209	✓	✓	✓	✓
45	682225	✓	✓	✓	✓
46	682173	✓	✓	✓	✓
47	682203	✓	✓	✓	✓
48	682233	✓	✓	✓	✓
49	682131	✓	✓	✓	✓
50	682185	✓	✓	✓	✓
51	682211	✓	✓	✓	✓
52	682237	✓	✓	✓	✓
53	682258	✓	✓	✓	✓
54	682251	✓	✓	✓	✓
55	682101	✓	✓	✓	✓
56	682110	✓	✓	✓	✓
57	682214	✓	✓	✓	✓
58	682243	✓	✓	✓	✓
59	682166	✓	✓	✓	✓
60	682136	✓	✓	✓	✓

Keterangan :
 Attribute A : bernomor urut tercetak
 Attribute B : adanya tanda tangan nasabah
 Attribute C : adanya tanggal penarikan
 Attribute D : adanya nomor rekening nasabah

LAMPIRAN IV

Penentuan Besarnya Sampel: Keandalan, 95%

Expected Percent Rate of Occurrence	Upper Precision limit : Percent Rate of Occurrence									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
0.25	650	240	160	120	100	80	70	60	60	50
0.50	*	320	160	120	100	80	70	60	60	50
1.0		600	260	160	100	80	70	60	60	50
1.5		*	400	200	160	120	90	60	60	50
2.0			900	300	200	140	90	80	70	50
2.5			*	550	240	160	120	80	70	70
3.0				*	400	200	160	100	90	80
3.5				*	650	280	200	140	100	80
4.0					†	500	240	180	100	90
4.5					*	800	360	200	160	120
5.0						*	500	240	160	120
5.5						*	900	360	200	160
6.0							*	550	280	180
6.5							*	1000	400	240
7.0								*	600	300
7.5								*	*	460
8.0								*	*	650
8.5									*	*
9.0										*
9.5										*

Keterangan :
* Besarnya sampel lebih dari 1000

Sumber : Mulyadi. 1992 : 165

Evaluasi Hasil : Keandalan , 95%

Number of Observed Occurrences	
Upper Precession Limit : Precession Rate of Occurrence	
Sample Size	1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 12 14 16 18 20 25 30 35 40 45 50
10	0 1
20	0 1 2
30	0 1 2 3
40	0 1 2 3 4
50	0 1 2 3 4 5
60	0 1 2 3 4 5 6
70	0 1 2 3 4 5 6 7
80	0 1 2 3 4 5 6 7 8
90	0 1 2 3 4 5 6 7 8 9
100	0 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10
120	0 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 12
140	0 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 12 14
160	0 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 12 14 16
180	0 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 12 14 16 18
200	0 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 12 14 16 18 20
220	0 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 12 14 16 18 20 22
240	0 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 12 14 16 18 20 22 24
260	0 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 12 14 16 18 20 22 24 26
280	0 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 12 14 16 18 20 22 24 26 28
300	0 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 12 14 16 18 20 22 24 26 28 30
320	0 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 12 14 16 18 20 22 24 26 28 30 32
340	0 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 12 14 16 18 20 22 24 26 28 30 32 34
360	0 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 12 14 16 18 20 22 24 26 28 30 32 34 36
380	0 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 12 14 16 18 20 22 24 26 28 30 32 34 36 38
400	0 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 12 14 16 18 20 22 24 26 28 30 32 34 36 38 40
420	0 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 12 14 16 18 20 22 24 26 28 30 32 34 36 38 40 42
440	0 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 12 14 16 18 20 22 24 26 28 30 32 34 36 38 40 42 44
460	0 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 12 14 16 18 20 22 24 26 28 30 32 34 36 38 40 42 44 46
480	0 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 12 14 16 18 20 22 24 26 28 30 32 34 36 38 40 42 44 46 48
500	0 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 12 14 16 18 20 22 24 26 28 30 32 34 36 38 40 42 44 46 48 50
520	0 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 12 14 16 18 20 22 24 26 28 30 32 34 36 38 40 42 44 46 48 50 52
540	0 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 12 14 16 18 20 22 24 26 28 30 32 34 36 38 40 42 44 46 48 50 52 54
560	0 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 12 14 16 18 20 22 24 26 28 30 32 34 36 38 40 42 44 46 48 50 52 54 56
580	0 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 12 14 16 18 20 22 24 26 28 30 32 34 36 38 40 42 44 46 48 50 52 54 56 58
600	0 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 12 14 16 18 20 22 24 26 28 30 32 34 36 38 40 42 44 46 48 50 52 54 56 58 60
620	0 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 12 14 16 18 20 22 24 26 28 30 32 34 36 38 40 42 44 46 48 50 52 54 56 58 60 62
640	0 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 12 14 16 18 20 22 24 26 28 30 32 34 36 38 40 42 44 46 48 50 52 54 56 58 60 62 64
660	0 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 12 14 16 18 20 22 24 26 28 30 32 34 36 38 40 42 44 46 48 50 52 54 56 58 60 62 64 66
680	0 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 12 14 16 18 20 22 24 26 28 30 32 34 36 38 40 42 44 46 48 50 52 54 56 58 60 62 64 66 68
700	0 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 12 14 16 18 20 22 24 26 28 30 32 34 36 38 40 42 44 46 48 50 52 54 56 58 60 62 64 66 68 70
720	0 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 12 14 16 18 20 22 24 26 28 30 32 34 36 38 40 42 44 46 48 50 52 54 56 58 60 62 64 66 68 70 72
740	0 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 12 14 16 18 20 22 24 26 28 30 32 34 36 38 40 42 44 46 48 50 52 54 56 58 60 62 64 66 68 70 72 74
760	0 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 12 14 16 18 20 22 24 26 28 30 32 34 36 38 40 42 44 46 48 50 52 54 56 58 60 62 64 66 68 70 72 74 76
780	0 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 12 14 16 18 20 22 24 26 28 30 32 34 36 38 40 42 44 46 48 50 52 54 56 58 60 62 64 66 68 70 72 74 76 78
800	0 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 12 14 16 18 20 22 24 26 28 30 32 34 36 38 40 42 44 46 48 50 52 54 56 58 60 62 64 66 68 70 72 74 76 78 80
820	0 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 12 14 16 18 20 22 24 26 28 30 32 34 36 38 40 42 44 46 48 50 52 54 56 58 60 62 64 66 68 70 72 74 76 78 80 82
840	0 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 12 14 16 18 20 22 24 26 28 30 32 34 36 38 40 42 44 46 48 50 52 54 56 58 60 62 64 66 68 70 72 74 76 78 80 82 84
860	0 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 12 14 16 18 20 22 24 26 28 30 32 34 36 38 40 42 44 46 48 50 52 54 56 58 60 62 64 66 68 70 72 74 76 78 80 82 84 86
880	0 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 12 14 16 18 20 22 24 26 28 30 32 34 36 38 40 42 44 46 48 50 52 54 56 58 60 62 64 66 68 70 72 74 76 78 80 82 84 86 88
900	0 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 12 14 16 18 20 22 24 26 28 30 32 34 36 38 40 42 44 46 48 50 52 54 56 58 60 62 64 66 68 70 72 74 76 78 80 82 84 86 88 90
920	0 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 12 14 16 18 20 22 24 26 28 30 32 34 36 38 40 42 44 46 48 50 52 54 56 58 60 62 64 66 68 70 72 74 76 78 80 82 84 86 88 90 92
940	0 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 12 14 16 18 20 22 24 26 28 30 32 34 36 38 40 42 44 46 48 50 52 54 56 58 60 62 64 66 68 70 72 74 76 78 80 82 84 86 88 90 92 94
960	0 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 12 14 16 18 20 22 24 26 28 30 32 34 36 38 40 42 44 46 48 50 52 54 56 58 60 62 64 66 68 70 72 74 76 78 80 82 84 86 88 90 92 94 96
980	0 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 12 14 16 18 20 22 24 26 28 30 32 34 36 38 40 42 44 46 48 50 52 54 56 58 60 62 64 66 68 70 72 74 76 78 80 82 84 86 88 90 92 94 96 98
1000	0 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 12 14 16 18 20 22 24 26 28 30 32 34 36 38 40 42 44 46 48 50 52 54 56 58 60 62 64 66 68 70 72 74 76 78 80 82 84 86 88 90 92 94 96 98 100

Luszer : K. J. Vodi , 1962 : 176.

LAMPIRAN V

Besarnya Sampel Minimum untuk
Pengujian kepatuhan

DUPL	Sample Size Based on Confidence levels		
	90%	95%	97,5%
10%	24	30	37
9%	27	34	42
8%	30	38	47
7%	35	43	53
6%	40	50	62
5%	48	60	74
4%	60	75	93
3%	80	100	124
2%	120	150	185
1%	140	300	370

Sumber : Mulyadi, 1992:173

Tabel 1.2 Stop-or-go Decision

Langkah ke	Besarnya sampel kumulatif yang digunakan	Berhenti jika kesalahan kumulatif yang terjadi sama dengan	Lanjutkan ke langkah berikutnya jika kesalahan yang terjadi sama dengan	Lanjutkan ke langkah 5 jika kesalahan paling tidak sebesar
1	60	0	1	4
2	96	1	2	4
3	126	2	3	4
4	156	3	4	4

Sumber : Mulyadi, 1992:183

Attribute Sampling Table for Determining
 Stop-or-go Sample Sizes and Upper Precession Limit
 Population Accurrence Rate Based on Sample Results

Number of Occurences	Confidence Levels		
	90%	95%	97,5%
0	2.4	3.0	3.7
1	3.9	4.8	5.6
2	5.4	6.3	7.3
3	6.7	7.8	8.8
4	8.0	9.2	10.3
5	9.3	10.6	11.7
6	10.6	11.9	13.1
7	11.8	13.2	14.5
8	13.0	14.5	15.8
9	14.3	16.0	17.1
10	15.5	17.0	18.4
11	16.7	18.3	19.7
12	18.0	19.5	21.0
13	19.0	21.0	22.3
14	20.2	22.0	23.5
15	21.4	23.4	24.7
16	22.6	24.3	26.0
17	23.8	26.0	27.3
18	25.0	27.0	28.5
19	26.0	28.0	29.6
20	27.1	29.0	31.0
21	28.3	30.3	32.0
22	29.3	31.5	33.3
23	30.5	32.8	34.6
24	31.4	33.8	35.7
25	32.7	35.0	37.0
26	34.0	36.1	38.1
27	35.0	37.3	39.4

Attribute Sampling Table for Determining
 Stop-or-go Sample Sizes and Upper Precesion Limit
 Population Accurrence Rate Based on Sample Results

Number of Occurences	Confidence Levels		
	90%	95%	97.5%
28	36.1	38.5	40.5
29	37.2	39.6	41.7
30	38.4	40.7	42.9
31	39.1	42.0	44.0
32	40.3	43.2	45.1
33	41.5	44.2	46.3
34	42.3	45.3	47.5
35	43.8	46.4	48.8
36	40.3	47.6	49.9
37	41.5	48.7	51.0
38	42.7	49.8	52.1
39	43.8	51.0	53.4
40	45.0	52.0	54.5
41	46.1	53.2	55.6
42	47.2	54.5	56.8
43	48.3	55.5	58.0
44	49.4	56.6	59.0
45	50.5	57.7	60.3
46	51.6	59.0	61.4
47	52.6	60.0	62.6
48	54.0	61.1	62.7
49	55.0	62.2	64.8
50	56.0	63.3	65.0
51	57.0	64.5	67.0

Sumber : Mulyadi. 1992 :177.

LAMPIRAN VI

Discovery Sampling Tables : Probability in Percent
of Including at Least One Occurrence in a Sample
(for Population Between 2000 and 5000)

Sample Size	Upper Precision Limit : Critical Rate of Occurrence							
	.1%	.2%	.3%	.4%	.5%	.75%	1%	2%
50	5%	10%	14%	18%	22%	31%	40%	64%
60	6	11	17	21	26	36	45	70
70	7	13	19	25	30	41	51	76
80	8	15	21	28	33	45	55	80
90	9	17	24	30	36	49	60	84
100	10	18	26	33	40	53	64	87
120	11	21	30	38	45	60	70	91
140	13	25	35	43	51	65	76	94
160	15	28	38	48	55	70	80	96
200	18	33	45	56	64	78	87	98
240	22	39	52	62	70	84	91	99
300	26	46	60	70	78	90	95	99+
340	29	50	65	75	82	93	97	99+
400	34	56	71	81	87	95	98	99+
460	38	61	76	85	91	97	99	99+
500	40	64	79	87	92	98	99	99+
600	46	71	84	92	96	99	99+	99+
700	52	77	89	95	97	99+	99+	99+
800	57	81	92	96	98	99+	99+	99+
900	61	85	94	98	99	99+	99+	99+
1000	65	88	96	99	99+	99+	99+	99+
1500	80	96	99	99+	99+	99+	99+	99+
2000	89	99	99+	99+	99+	99+	99+	99+

Sumber : Mulyadi, 1992 : 181.



LAMPIRAN VII

SURAT KETERANGAN DARI PERUSAHAAN



IG BRANCH

BANK BUANA INDONESIA

Gang Tengah No. 16 Semarang 50137 - Indonesia
Cable : BankBuana Semarang - Telex : 22284, 22489 - Telp. 547415 (7 Lines)
Cabang Pembantu : Jl. Jend. Sudirman No. 131 - Telp. 608623, 608791 Semarang 50141
Jl. Majapahit No. 106 - Telp. 723761 - 723762 Semarang 50249
Weleri - Ambarawa - Salatiga

SURAT KETERANGAN

No:96/UM/SMG/098

Dengan ini kami menerangkan bahwa :

N a ' m a : Onny Widyasari
N i m : 92.60.001
N i r m : 92.6.111.02030.50001
Fak / Jurusan : Ekonomi / Akuntansi
Universitas Katholik Soegijopranoto
S e m a r a n g .

Telah melakukan penelitian di Kantor P.T. BANK BUANA INDONESIA Cabang Semarang, guna memperoleh data - data dalam rangka penyusunan skripsi dengan judul :

PENILAIAN EFEKTIVITAS STRUKTUR PENGENDALIAN INTERN DALAM PERKREDITAN PADA P.T. BANK BUANA INDONESIA CABANG SEMARANG.

Demikian Surat Keterangan ini diberikan untuk dapat dipergunakan seperlunya.

Semarang, 09 Juli 1997.
P.T. BANK BUANA INDONESIA
Cabang Semarang.



(Riswan Manalu , SH)



LAMPIRAN VIII
KARTU KONSULTASI SKRIPSI



YAYASAN SANDJOJO
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS KATOLIK SOEGIJAPRANATA
Jl. Pandanaran No. 100 Telpn : 318689 - 411480
Semarang - 50241

KARTU KONSULTASI



NAMA : ONNY WIOYASARI
NIM : 92.60.001
NIRM : 92.6.111.02030.50001
TANDA TANGAN :



YAYASAN SANDJOJO
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS KATOLIK SOEGIJAPRANATA

Jl. Pawiyatan Luhur IV / I Bendan Duwur
Telp. (024) 316142 - 441555
Semarang - 50234

KARTU KONSULTASI





YAYASAN SANDJOJO
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS KATOLIK SOEGIJAPRANATA

Jl. Pandanaran No. 100 Telpn : 318689 - 411480
Semarang - 50241

KARTU KONSULTASI



SKRIPSI

NAMA : ONNY WIDYASARI
NIM : 92.60.001
NIRM : 92.G.111.02030.50001
TANDA TANGAN :