

DAFTAR PUSTAKA

- Fahmi, Irham. **Analisis Kredit dan Fraud**, PT. Alumni, Bandung : 2008
- Firdaus, Rachmat. **Manajemen Perkreditan**, Edisi Kedua, Alfabeta, Bandung : 2004
- Ismail. Drs. MBA, Ak. **Akuntansi Bank (Teori dan Aplikasi Dalam Rupiah)**, Edisi Pertama, Kencana Prenada Media Grup, Jakarta : 2010
- Kasmir. **Bank & Lembaga Keuangan Lainnya**, PT. Raja Grafindo Persada, Jakarta : 2008
- Komputer, Wahana. **Panduan Praktis SPSS 17 Untuk Pengolahan Data Statistik**, Edisi Pertama, Andi Publisher, Jakarta : 2009
- Manurung, Mandala. **Uang, Perbankan, dan Ekonomi Moneter**, Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia, Jakarta : 2004
- Mulyadi. **Auditing Buku 1**, Edisi Keenam, Salemba Empat, Jakarta : 2002
- Supramono, Gatot. **Perbankan dan Masalah Kredit**, Rineka Cipta, Jakarta :2009
- Sugiono. **Metode Penelitian Bisnis**, Cetakan Keduabelas, cv. Alfabeta, Bandung:2008
- Tunggal, Amin Widjaja. **Internal Auditing**, Harvarindo, Jakarta : 2010
- Warren, Carl S. **Accounting** , Edisi Dua Puluh Satu, Salemba Empat, Jakarta : 2008
- <http://www.bi.go.id> (online), Diakses Tanggal 10 Januari 2014
- <http://www.pnm.co.id> (online), Diakses Tanggal 23 Desember 2013

LAMPIRAN I

HASIL PENGUJIAN KEPATUHAN SISTEM PENGENDALIAN INTERN

PEMBERIAN KREDIT

- Nama instansi : PT. Permodalan Nasional Madani ULaMM Medan
- Tujuan pengujian : Menguji efektifitas sistem pengendalian intern pemberian kredit
- Model : stop-or-go sampling
- R% : 95%
- DUPL : 5%
- Sampel : 60 surat perjanjian
- Atribut yang diperiksa
- A1 : Otorisasi surat perjanjian kredit
- A2 : Otorisasi kas keluar oleh bagian kredit
- A3 : Kelengkapan dokumen pendukung yang harus dilampirkan dalam dokumen sumber
- A4 : Verifikasi oleh bagian akuntansi atas pemberian kredit mengenai kebenaran transaksi dan plafond kredit

No.	No. SPK	Keterangan				
		1	2	3	4	
1	3749	√	√	√	√	Memenuhi
2	3606	√	√	√	√	Memenuhi
3	3645	√	√	√	√	Memenuhi