

Kepada Yth:

Bapak/Ibu/Sdr/i responden

P.T. BPR KERTAMULIA

Bandung

Dengan hormat,

Dalam rangka penyusunan skripsi berjudul: “Peranan Pengendalian Kredit Guna Menunjang Efektivitas Pemberian Kredit.” Saya mahasiswa Fakultas Ekonomi Jurusan Akuntansi pada Universitas Kristen Maranatha, melalui kuesioner ini saya mengharapkan kesediaan Bapak/Ibu/Sdr/i untuk menyumbangkan pemikiran dengan mengisi jawaban dari pertanyaan yang tersedia. Kesungguhan Bapak/Ibu/Sdr/i dalam mengisi pertanyaan akan sangat membantu saya dalam pengumpulan dan pengolahan data.

Atas kerjasama Bapak/Ibu/Sdr/i, saya ucapkan terima kasih.

Penulis,

Yulyanah

A. Pertanyaan Umum

Keterangan: diisi sesuai dengan jawaban yang Bapak atau Ibu anggap benar.

1. Nama :

(Jika keberatan, nama boleh tidak diisi)

2. Jenis Kelamin :

3. Umur :

4. Pendidikan terakhir :

5. Lama bekerja :

6. Jabatan :

B. Pertanyaan Khusus

1. Bapak/Ibu/Sdr/i, dimohon untuk memberikan tanggapan yang tepat dari pertanyaan-pernyataan di bawah ini berdasarkan pengalaman, pengamatan atau pengetahuan Bapak/Ibu/Sdr/i selama bekerja di perusahaan ini.
2. Pertanyaan di bawah ini merupakan pertanyaan mengenai peranan pengendalian kredit guna menunjang efektivitas pemberian kredit, berikan tanda (X) pada jawaban yang menurut Bapak atau Ibu anggap paling tepat.

3. Pertanyaan berikut ini dirancang dengan alternatif jawaban sebagai berikut:

Y= Ya

R= Ragu-ragu

T= Tidak

No.		Ya	Ragu	Tidak
	Prinsip-prinsip Pengendalian Kredit			
1.	Perlu adanya pemisahan fungsi. Apakah pemisahan fungsi yang dilakukan telah efektif?			
2.	Apakah setiap bagian dalam fungsi pengawasan, penyelenggaraan dan pemberian kredit telah menjalankan tugasnya masing-masing dengan baik?			
3.	Apakah dalam pemisahan fungsi ini tidak ada bagian yang memiliki tugas ganda atau jabatan rangkap yang tidak diperbolehkan?			
4.	Apakah pemisahan fungsi ini direncanakan terlebih dahulu sebelumnya?			
5.	Perlu disusunnya pencatatan dan pelaporan harian yang baik dan tepat waktu mengenai posisi dana dan kredit. Apakah pencatatan dan pelaporan mengenai posisi dana dan kredit disusun setiap hari?			
6.	Apakah pencatatan dan pelaporan tersebut selalu selesai tepat waktu?			
7.	Apakah bagian pembukuan telah menyajikan pencatatan dan pelaporan harian secara lengkap?			
8.	Apakah setiap kredit yang diberikan kepada debitur ikut dicatat?			
9.	Perlu adanya pelaksanaan inventarisasi fisik dalam waktu yang pendek berikut pengawasan administratif. Apakah pengecekan terhadap uang tunai, kartal dan giro sering dilakukan oleh manager operasional?			
10.	Apakah inventarisasi fisik selalu disertai pengawasan administratif?			
11.	Apakah pelaksanaan inventarisasi selalu sesuai dengan data yang ada?			
12.	Apakah ada petugas khusus yang memeriksa secara fisik dan kemudian melaporkannya?			
13.	Perlu adanya ikhtisar mutasi keuangan bulanan. Apakah manager operasional selalu membuat ikhtisar mutasi keuangan bulanan?			

14.	Apakah direktur selalu memeriksa ikhtisar mutasi keuangan bulanan yang dibuat oleh manager operasional?			
15.	Apakah ikhtisar mutasi keuangan bulanan selalu sesuai dengan keadaan bank?			
16.	Apakah direktur akan langsung memperbaiki jika terjadi kesalahan dalam isi ikhtisar yang dibuat oleh manager operasional?			
17.	Apakah ikhtisar mutasi keuangan tersebut telah mencerminkan keadaan bank yang sesungguhnya?			
18.	Perlu diciptakan peraturan-peraturan intern yang akan menjamin keamanan atas kelayakan bank, baik bersifat preventif maupun represif Apakah peraturan-peraturan intern yang ada telah sesuai dengan standar Bank Indonesia?			
19.	Apakah seluruh <i>staff</i> telah menjalankan peraturan intern dengan baik?			
20.	Apakah ada sangsi yang diberikan kepada <i>staff</i> bank yang melanggar peraturan intern?			
21.	Apakah peraturan-peraturan intern yang dikeluarkan bank telah efektif untuk menjamin keamanan atas kelayakan bank?			
22.	Apakah pertauran intern yang dibuat bank telah merata hingga keseluruhan struktur organisasi bank?			
23.	Penandatanganan surat-surat berharga oleh dua orang pejabat dan lain-lain. Apakah setiap surat-surat berharga yang dikeluarkan oleh bank selalu ditandatangani oleh orang pejabat yang berwenang?			
24.	Apakah surat-surat berharga tersebut keluar selalu dengan persetujuan direktur terlebih dahulu?			
25.	Apakah surat-surat yang dikeluarkan telah sesuai dengan prosedur yang berlaku?			
26.	Perlu disusun sistem pencatatan dan pengarsipan surat-surat dan berkas pembahasan kredit berikut rekening-rekening giro, kredit dan lain-lain secara baik (<i>filling system</i>). Apakah sistem pencatatan dan pengarsipan surat-surat bank telah baik?			
27.	Apakah setiap berkas yang penting selalu diarsipkan dengan baik?			
28.	Apakah berkas yang telah diarsipkan tidak pernah hilang atau tercecer?			
	Kriteria Pemberian Kredit			
29.	<i>Character</i> Apakah selalu dilakukan analisis karakter calon debitur?			
30.	Apakah karakter calon debitur menentukan pelaksanaan			

	perkreditan?			
31.	Apakah bank melakukan penelitian terhadap kepatuhan debitur dalam melunasi kewajiban-kewajibannya?			
32.	Apakah bank melakukan <i>checking</i> terhadap calon debitur?			
33.	Apakah bank melakukan penelitian untuk memperoleh informasi dari pihak lain yang terkait?			
34.	Capacity Apakah debitur harus melampirkan keterangan lain untuk mendukung penilaian atas debitur			
35.	Apakah penilaian terhadap debitur dimaksudkan untuk mengetahui proses reputasi calon debitur?			
36.	Apakah bank melakukan penilaian terhadap kemampuan calon debitur dalam melaksanakan fungsi-fungsi manajemen?			
37.	Apakah bank melakukan penilaian terhadap debitur melalui wawancara dan laporan tertulis?			
38.	Apakah bank melakukan penilaian kinerja terakhir dari calon debitur untuk mengetahui perkembangan usahanya?			
39.	Capital Apakah calon debitur yang memiliki modal yang jumlahnya melebihi persyaratan bank, dipastikan akan mendapatkan kredit?			
40.	Apakah besarnya modal yang dimiliki calon debitur mempengaruhi besar kecilnya kredit yang akan diberikan?			
41.	Apakah bank melakukan analisis keuangan agar dapat memperoleh keterangan informasi mengenai perkembangan keadaan keuangan calon debitur?			
42.	Apakah calon debitur yang modalnya kurang dari persyaratan bank, tidak akan mendapatkan kredit?			
43.	Apakah modal calon debitur akan menentukan pelaksanaan kreditnya?			
44.	Collateral Apakah barang agunan diasuransikan?			
45.	Apakah dilakukan inspeksi ke tempat calon nasabah secara teratur dan terencana?			
46.	Apakah kredit yang diberikan selalu disertai dengan jaminan yang memadai?			
47.	Apakah jaminan harus mutlak ada dalam suatu perjanjian kredit?			
48.	Apakah dalam melakukan penilaian atas barang jaminan dilakukan oleh suatu badan khusus?			
49.	Condition of Economic Apakah bank melakukan penelitian terhadap kondisi sosial dan budaya yang dapat mempengaruhi kegiatan perusahaan calon debitur?			
50.	Apakah kondisi perekonomian negara akan mempengaruhi pemberian kredit?			

51.	Apakah bank melakukan penilaian terhadap kondisi ekonomi yang dapat mempengaruhi kegiatan perusahaan calon debitur?			
	Adanya proses pengendalian kredit			
	Membandingkan kinerja aktual dengan tujuan dan standar yang telah ditetapkan.			
52.	Apakah ada kesamaan antara tujuan kredit yang telah ditetapkan dengan hasil yang dicapai?			
53.	Apakah akan selalu diambil tindakan jika hasil yang dicapai tidak sesuai dengan tujuan kredit?			
54.	Apakah hasil kinerja aktual telah sesuai dengan prosedur pemberian kredit?			
55.	Apakah hasil dari perbandingan kinerja aktual dengan tujuan kredit akan dijadikan acuan untuk memperbaiki penyimpangan?			
	Membuat laporan untuk kerja yang menunjukkan hasil aktual, hasil yang direncanakan dan perbedaan diantara keduanya.			
56.	Apakah bank selalu membuat laporan hasil kerja?			
57.	Apakah hasilnya selalu dapat mencerminkan perbedaan antara hasil aktual dengan hasil yang direncanakan?			
58.	Apakah pihak bank akan menindaklanjuti perbedaan yang ada diantara keduanya?			
59.	Apakah ada petugas khusus yang akan membuat laporan ini?			
	Menganalisis penyimpangan dan operasi yang terkait untuk menentukan penyebab terjadinya penyimpangan			
60.	Apakah bank selalu menganalisis penyimpangan yang terjadi?			
61.	Apakah dari analisis yang dilakukan akan dapat menentukan penyebab terjadinya penyimpangan?			
62.	Apakah analisis sudah dilakukan oleh bagian atau petugas yang benar?			
	Membuat alternatif tindakan untuk memperbaiki setiap kekurangan dan belajar dari keberhasilan masa lalu			
63.	Apakah setiap kesalahan di masa lalu akan dijadikan acuan untuk memperbaiki kesalahan di masa depan?			
64.	Apakah selalu dibuat alternatif tindakan untuk memperbaiki setiap kekurangan?			
65.	Apakah alternatif yang dibuat dapat menyelesaikan masalah?			
	Memilih suatu pilihan (tindakan perbaikan) dari sejumlah alternatif yang tersedia dan menjalankannya.			
66.	Apakah alternatif yang dibuat lebih dari satu untuk mengantisipasi?			
67.	Apakah pilihan alternatif selalu berhasil mengatasi			

	penyimpangan?			
68.	Apakah alternatif yang telah dipilih selalu dipilih dengan benar?			
69.	Melanjutkan tindak lanjut menilai efektivitas perbaikan yang dilakukan dilanjutkan dengan umpan kemuka untuk membuat perencanaan berikutnya Apakah selalu dilakukan perencanaan berikutnya sebagai langkah tindak lanjut terhadap pemilihan alternatif yang telah dipilih?			
70.	Apakah setelah memilih alternatif yang tersedia bank akan menilai efektivitas perbaikan dari alternatif yang dipilih?			
71.	Apakah perencanaan yang dibuat berdasarkan keputusan bersama semua <i>staff</i> bank dan bukan keputusan sepihak dari direktur saja?			
	Efektivitas Pemberian Kredit			
	Meningkatkan aktivitas bank agar dapat menjalankan tugasnya guna menjamin terpenuhinya kebutuhan masyarakat.			
72.	Apakah pengendalian kredit ikut serta dalam meningkatkan aktivitas bank terutama di bidang perkreditan?			
73.	Apakah aktivitas bank jika terus ditingkatkan agar menjadi lebih baik sangat berpengaruh dalam memenuhi kebutuhan masyarakat akan kredit?			
74.	Turut menyukseskan program pemerintah dibidang ekonomi dan pembangunan. Apakah pengendalian kredit yang dilakukan dalam menunjang efektivitas pemberian kredit dalam bank juga berperan dalam menyukseskan program pemerintah dibidang ekonomi dan pembangunan?			
75.	Apakah bank selalu meningkatkan kinerjanya agar dapat turut serta menyukseskan program pemerintah terutama dibidang perekonomian dan pembangunan?			
76.	Pengembalian kredit sesuai dengan anggaran lalu bank akan memperoleh laba agar kelangsungan hidup bank terjamin dan dapat memperluas usahanya. Apakah ada petugas khusus untuk memeriksa laba yang didapat bank dari usaha perkreditannya?			
77.	Apakah akan langsung diambil tindakan jika jumlah laba yang ditemukan tidak sesuai dengan anggaran bank?			
78.	Apakah pengendalian kredit sangat berperan dapat meningkatkan jumlah laba yang diperoleh bank?			

79.	Apakah akan tindak lanjut jika pengembalian kredit yang diberikan oleh debitur tidak sesuai dengan anggaran?			
80.	Apakah laba yang diperoleh dari kegiatan perkreditan akan membuat kelangsungan hidup bank akan terjamin dan bank dapat memperluas usahanya?			

C. Pertanyaan Isian

Isilah jawaban pada tempat yang telah disediakan sesuai dengan pengalaman atau pengetahuan atau pengamatan Bapak atau Ibu selama bekerja pada P.T. BPR KERTAMULIA.

- 1) Bagaimana usaha-usaha yang dilakukan oleh bank dalam meningkatkan efektivitas pengendalian kredit?

.....
.....

- 2) Hambatan apa saja yang akan dihadapi dalam usaha melaksanakan pengembalian kredit yang sesuai dengan anggaran?

.....
.....

- 3) Bagaimana usaha-usaha yang diambil untuk mengatasi hambatan tersebut di atas?

.....
.....

- 4) Jika terjadi hambatan siapa saja ikut bertanggung jawab?

.....
.....

5) Bagaimana masukan yang diberikan oleh setiap *staff* yang berhubungan dalam pemberian kredit dalam hal memberikan informasi kepada kepala bagian kredit dalam upaya mengendalikan kredit?

.....
.....

6) Bagaimana mengecek karakter calon debitur?

.....
.....

7) Bagaimana mengecek kondisi keuangan calon debitur?

.....
.....

8) Bagaimana usaha bank untuk mengecek keabsahan barang-barang jaminan calon debitur?

.....
.....

9) Bagaimana usaha bank untuk mengecek keabsahan identitas dan ijin-ijin usaha calon debitur?

.....
.....

10) Apa yang dilakukan oleh bank jika barang-barang jaminan calon debitur tidak sah?

.....
.....

TABULASI DATA HASIL JAWABAN RESPONDEN

NO.	RESPONDEN NO.					JUMLAH FREKUENSI JAWABAN		
	1	2	3	4	5	Ya	Ragu	Tidak
1.	Y	Y	Y	Y	Y	5	0	0
2.	Y	Y	Y	Y	Y	5	0	0
3.	Y	R	R	Y	Y	3	2	0
4.	Y	R	T	Y	Y	3	1	1
5.	Y	Y	Y	T	R	3	1	1
6.	Y	Y	Y	Y	Y	5	0	0
7.	Y	R	Y	Y	Y	4	1	0
8.	Y	Y	Y	Y	Y	5	0	0
9.	Y	Y	Y	Y	Y	5	0	0
10.	Y	T	Y	Y	Y	4	0	1
11.	R	Y	Y	Y	Y	4	1	0
12.	Y	Y	Y	Y	Y	5	0	0
13.	Y	Y	Y	Y	Y	5	0	0
14.	Y	T	R	R	Y	2	2	1
15.	Y	R	R	Y	Y	3	2	0
16.	Y	Y	Y	Y	R	4	1	0
17.	Y	Y	R	Y	Y	4	1	0

18.	Y	Y	R	Y	Y	4	1	0
19.	Y	Y	Y	Y	R	4	1	0
20.	R	T	Y	Y	Y	3	1	1
21.	Y	R	Y	Y	T	3	1	1
22.	Y	Y	Y	Y	Y	5	0	0
23.	R	Y	Y	Y	Y	4	1	0
24.	Y	Y	T	Y	Y	4	0	1
25.	Y	Y	T	Y	Y	4	0	1
26.	R	T	Y	R	Y	2	2	1
27.	Y	Y	Y	R	R	3	2	0
28.	Y	R	Y	R	R	2	3	0
29.	Y	R	T	R	Y	2	2	1
30.	Y	T	T	Y	R	2	1	2
31.	Y	R	R	Y	R	2	3	0
32.	Y	Y	Y	Y	T	4	0	1
33.	Y	Y	Y	Y	T	4	0	1
34.	Y	Y	Y	Y	Y	5	0	0
35.	Y	Y	Y	Y	Y	5	0	0
36.	Y	Y	Y	Y	Y	5	0	0
37.	R	Y	T	Y	Y	3	1	1
38.	R	Y	R	Y	Y	3	2	0

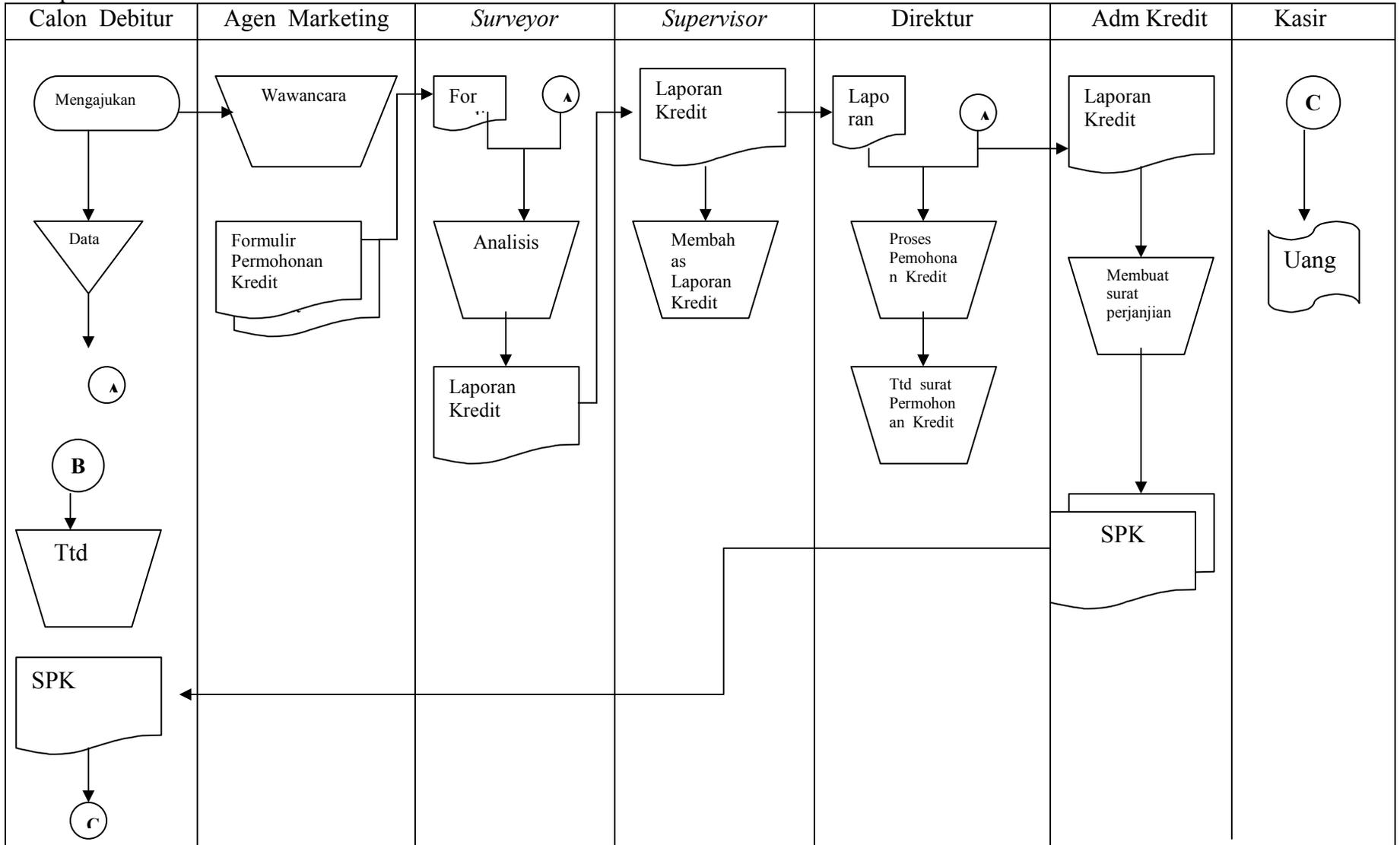
39.	Y	T	R	Y	Y	3	1	1
40.	Y	T	R	Y	R	2	2	1
41.	Y	R	R	Y	Y	3	2	0
42.	Y	R	T	Y	Y	3	1	1
43.	Y	T	T	Y	Y	3	0	2
44.	Y	Y	T	Y	Y	4	0	1
45.	Y	Y	T	Y	Y	4	0	1
46.	Y	Y	Y	Y	R	4	1	0
47.	Y	Y	Y	Y	Y	5	0	0
48.	R	T	Y	Y	Y	4	1	0
49.	Y	Y	R	Y	Y	4	1	0
50.	Y	Y	Y	Y	Y	5	0	0
51.	Y	T	Y	T	Y	3	0	2
52.	R	T	Y	T	Y	2	1	2
53.	Y	Y	Y	T	T	3	0	2
54.	Y	Y	R	Y	Y	4	1	0
55.	Y	Y	Y	Y	Y	5	0	0
56.	T	R	Y	Y	Y	3	1	1
57.	Y	Y	Y	Y	Y	5	0	0
58.	Y	Y	Y	Y	Y	5	0	0
59.	Y	Y	R	Y	Y	4	1	0

60.	Y	Y	Y	Y	R	4	1	0
61.	Y	Y	Y	Y	R	4	1	0
62.	R	Y	Y	Y	R	3	2	0
63.	Y	Y	Y	Y	R	4	1	0
64.	Y	Y	Y	Y	R	4	1	0
65.	Y	Y	Y	Y	R	4	1	0
66.	Y	Y	Y	Y	Y	5	0	0
67.	Y	Y	Y	Y	Y	5	0	0
68.	Y	Y	Y	Y	Y	5	0	0
69.	Y	Y	Y	Y	Y	5	0	0
70.	Y	Y	Y	Y	R	4	1	0
71.	R	T	Y	Y	R	2	2	1
72.	T	T	Y	Y	Y	3	0	2
73.	Y	Y	Y	Y	Y	5	0	0
74.	Y	Y	Y	R	Y	4	1	0
75.	R	Y	Y	R	Y	3	2	0
76.	Y	Y	R	Y	Y	4	1	0
77.	Y	Y	Y	Y	R	4	1	0
78.	Y	Y	Y	Y	R	4	1	0
79.	Y	Y	Y	Y	Y	5	0	0
80.	Y	Y	Y	R	Y	4	1	0

TOTAL						305	63	32
-------	--	--	--	--	--	-----	----	----

Lampiran 1

Proses Pemberian Kredit



Riwayat Hidup Penulis

Nama Lengkap : Yulyanah
Tempat dan tanggal lahir : Bandung, 31 Juli 1985
Agama : Kristen
Alamat : Jl. Irigasi No.69 blok 89
Bandung-40241

Pendidikan

1989-1991 : TK Pertiwi
1991-1997 : SD Mardi Yuana
1997-2000 : SMPK Gracia
2000-2003 : SMUK Kalam Kudus
2003-2007 : Mahasiswi Universitas Kristen
Maranatha Jurusan Ekonomi
Fakultas Akuntansi