

x8	Correlation Coefficient	.592(**)	.339	-.272	.849(**)	.849(**)	.000	.136	1.000	.977(**)	.849(**)	.818(**)
	Sig. (2-tailed)	.001	.067	.146	.000	.000	1.000	.473	.	.000	.000	.000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
x9	Correlation Coefficient	.602(**)	.290	-.277	.839(**)	.839(**)	.000	.168	.977(**)	1.000	.881(**)	.785(**)
	Sig. (2-tailed)	.000	.120	.138	.000	.000	1.000	.374	.000	.	.000	.000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
x10	Correlation Coefficient	.559(**)	.194	-.354	.795(**)	.670(**)	.000	.046	.849(**)	.881(**)	1.000	.643(**)
	Sig. (2-tailed)	.001	.303	.055	.000	.000	1.000	.810	.000	.000	.	.000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
x11	Correlation Coefficient	.442(*)	.284	-.105	.669(**)	.669(**)	-.167	.042	.818(**)	.785(**)	.643(**)	1.000
	Sig. (2-tailed)	.014	.128	.579	.000	.000	.379	.825	.000	.000	.000	.
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
x12	Correlation Coefficient	.508(**)	.197	-.105	.669(**)	.797(**)	-.167	-.126	.818(**)	.835(**)	.701(**)	.787(**)
	Sig. (2-tailed)	.004	.297	.579	.000	.000	.379	.505	.000	.000	.000	.000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
x13	Correlation Coefficient	.483(**)	.298	-.164	.563(**)	.640(**)	-.259	-.090	.771(**)	.723(**)	.566(**)	.786(**)
	Sig. (2-tailed)	.007	.110	.386	.001	.000	.166	.635	.000	.000	.001	.000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
x14	Correlation Coefficient	.553(**)	.302	-.055	.768(**)	.660(**)	.000	-.018	.720(**)	.748(**)	.815(**)	.460(*)
	Sig. (2-tailed)	.002	.105	.772	.000	.000	1.000	.926	.000	.000	.000	.011
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
x15	Correlation Coefficient	.512(**)	.434(*)	-.246	.698(**)	.698(**)	-.117	.000	.854(**)	.802(**)	.663(**)	.882(**)
	Sig. (2-tailed)	.004	.017	.190	.000	.000	.539	1.000	.000	.000	.000	.000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
x16	Correlation Coefficient	.552(**)	.359	-.225	.887(**)	.887(**)	.000	.180	.943(**)	.929(**)	.809(**)	.665(**)
	Sig. (2-tailed)	.002	.051	.233	.000	.000	1.000	.342	.000	.000	.000	.000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
x17	Correlation Coefficient	.638(**)	.544(**)	-.356	.780(**)	.843(**)	.000	.041	.868(**)	.862(**)	.730(**)	.659(**)
	Sig. (2-tailed)	.000	.002	.053	.000	.000	1.000	.828	.000	.000	.000	.000

		x12	x13	x14	x15	x16	x17	x18	x19	x20	tot_x
x1	Correlation Coefficient	.508(**)	.483(**)	.553(**)	.512(**)	.552(**)	.638(**)	.386(*)	.592(**)	.592(**)	.677(**)
	Sig. (2-tailed)	.004	.007	.002	.004	.002	.000	.035	.001	.001	.000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
x2	Correlation Coefficient	.197	.298	.302	.434(*)	.359	.544(**)	.579(**)	.339	.339	.596(**)
	Sig. (2-tailed)	.297	.110	.105	.017	.051	.002	.001	.067	.067	.001
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
x3	Correlation Coefficient	-.105	-.164	-.055	-.246	-.225	-.356	.208	-.272	-.272	-.179
	Sig. (2-tailed)	.579	.386	.772	.190	.233	.053	.271	.146	.146	.343
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
x4	Correlation Coefficient	.669(**)	.563(**)	.768(**)	.698(**)	.887(**)	.780(**)	.510(**)	.849(**)	.849(**)	.796(**)
	Sig. (2-tailed)	.000	.001	.000	.000	.000	.000	.004	.000	.000	.000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
x5	Correlation Coefficient	.797(**)	.640(**)	.660(**)	.698(**)	.887(**)	.843(**)	.510(**)	.849(**)	.849(**)	.826(**)
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.004	.000	.000	.000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
x6	Correlation Coefficient	-.167	-.259	.000	-.117	.000	.000	-.219	.000	.000	-.025
	Sig. (2-tailed)	.379	.166	1.000	.539	1.000	1.000	.246	1.000	1.000	.898
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
x7	Correlation Coefficient	-.126	-.090	-.018	.000	.180	.041	-.208	.136	.136	.136
	Sig. (2-tailed)	.505	.635	.926	1.000	.342	.828	.271	.473	.473	.474
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
x8	Correlation Coefficient	.818(**)	.771(**)	.720(**)	.854(**)	.943(**)	.868(**)	.508(**)	1.000(**)	1.000(**)	.855(**)
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.004	.	.	.000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
x9	Correlation Coefficient	.835(**)	.723(**)	.748(**)	.802(**)	.929(**)	.862(**)	.428(*)	.977(**)	.977(**)	.868(**)

x19	Correlation Coefficient	.818(**)	.771(**)	.720(**)	.854(**)	.943(**)	.868(**)	.508(**)	1.000	1.000(**)	.855(**)
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.004	.	.	.000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
x20	Correlation Coefficient	.818(**)	.771(**)	.720(**)	.854(**)	.943(**)	.868(**)	.508(**)	1.000(**)	1.000	.855(**)
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.004	.	.	.000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
tot_x	Correlation Coefficient	.775(**)	.685(**)	.672(**)	.818(**)	.858(**)	.880(**)	.600(**)	.855(**)	.855(**)	1.000
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30

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

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

LAMPIRAN 2

Validitas Instrumen (y)

		y1	y2	y3	y4	y5	y6	y7	y8	y9	y10	y11
y1	Correlation Coefficient	1.000	.875(**)	1.000(**)	.816(**)	.354	.544(**)	.821(**)	.482(**)	.513(**)	.649(**)	.296
	Sig. (2-tailed)	.	.000	.	.000	.055	.002	.000	.007	.004	.000	.112
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
y2	Correlation Coefficient	.875(**)	1.000	.875(**)	.687(**)	.296	.547(**)	.709(**)	.592(**)	.297	.536(**)	.334
	Sig. (2-tailed)	.000	.	.000	.000	.112	.002	.000	.001	.111	.002	.071
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
y3	Correlation Coefficient	1.000(**)	.875(**)	1.000	.816(**)	.354	.544(**)	.821(**)	.482(**)	.513(**)	.649(**)	.296
	Sig. (2-tailed)	.	.000	.	.000	.055	.002	.000	.007	.004	.000	.112
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
y4	Correlation Coefficient	.816(**)	.687(**)	.816(**)	1.000	.203	.333	.728(**)	.371(*)	.629(**)	.524(**)	.159
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.	.283	.072	.000	.043	.000	.003	.401
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
y5	Correlation Coefficient	.354	.296	.354	.203	1.000	.072	.151	.112	.246	.166	.234
	Sig. (2-tailed)	.055	.112	.055	.283	.	.705	.425	.555	.190	.381	.214
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
y6	Correlation Coefficient	.544(**)	.547(**)	.544(**)	.333	.072	1.000	.642(**)	.625(**)	.108	.253	.159
	Sig. (2-tailed)	.002	.002	.002	.072	.705	.	.000	.000	.571	.178	.401
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
y7	Correlation Coefficient	.821(**)	.709(**)	.821(**)	.728(**)	.151	.642(**)	1.000	.516(**)	.309	.463(**)	.131
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.425	.000	.	.004	.097	.010	.490
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
y8	Correlation Coefficient	.482(**)	.592(**)	.482(**)	.371(*)	.112	.625(**)	.516(**)	1.000	.088	.162	.330
	Sig. (2-tailed)	.007	.001	.007	.043	.555	.000	.004	.	.646	.392	.075

	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
y9	Correlation Coefficient	.513(**)	.297	.513(**)	.629(**)	.246	.108	.309	.088	1.000	.480(**)	.457(*)
	Sig. (2-tailed)	.004	.111	.004	.000	.190	.571	.097	.646	.	.007	.011
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
y10	Correlation Coefficient	.649(**)	.536(**)	.649(**)	.524(**)	.166	.253	.463(**)	.162	.480(**)	1.000	.252
	Sig. (2-tailed)	.000	.002	.000	.003	.381	.178	.010	.392	.007	.	.178
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
y11	Correlation Coefficient	.296	.334	.296	.159	.234	.159	.131	.330	.457(*)	.252	1.000
	Sig. (2-tailed)	.112	.071	.112	.401	.214	.401	.490	.075	.011	.178	.
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
y12	Correlation Coefficient	.463(**)	.264	.463(**)	.517(**)	.081	.151	.424(*)	.119	.717(**)	.369(*)	.420(*)
	Sig. (2-tailed)	.010	.158	.010	.003	.671	.425	.020	.532	.000	.045	.021
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
y13	Correlation Coefficient	.694(**)	.522(**)	.694(**)	.718(**)	.202	.416(*)	.644(**)	.282	.536(**)	.257	.108
	Sig. (2-tailed)	.000	.003	.000	.000	.284	.022	.000	.131	.002	.170	.570
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
y14	Correlation Coefficient	.229	.149	.229	-.069	.333	.069	.228	.035	.050	.301	.369(*)
	Sig. (2-tailed)	.224	.431	.224	.717	.073	.717	.225	.855	.793	.105	.045
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
y15	Correlation Coefficient	.627(**)	.674(**)	.627(**)	.340	.164	.564(**)	.645(**)	.563(**)	.089	.348	.482(**)
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.066	.387	.001	.000	.001	.640	.060	.007
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
y16	Correlation Coefficient	.827(**)	.672(**)	.827(**)	.719(**)	.150	.719(**)	.862(**)	.593(**)	.381(*)	.462(*)	.170
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.430	.000	.000	.001	.038	.010	.368
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
y17	Correlation Coefficient	.943(**)	.856(**)	.943(**)	.731(**)	.344	.680(**)	.758(**)	.568(**)	.455(*)	.609(**)	.310
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.063	.000	.000	.001	.012	.000	.096
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
	Correlation Coefficient	.826(**)	.809(**)	.826(**)	.715(**)	.370(*)	.462(*)	.707(**)	.331	.470(**)	.490(**)	.459(*)

		y12	y13	y14	y15	y16	y17	y18	y19	y20	tot_y
y1	Correlation Coefficient	.463(**)	.694(**)	.229	.627(**)	.827(**)	.943(**)	.826(**)	.444(*)	.492(**)	.851(**)
	Sig. (2-tailed)	.010	.000	.224	.000	.000	.000	.000	.014	.006	.000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
y2	Correlation Coefficient	.264	.522(**)	.149	.674(**)	.672(**)	.856(**)	.809(**)	.424(*)	.360	.804(**)
	Sig. (2-tailed)	.158	.003	.431	.000	.000	.000	.000	.019	.051	.000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
y3	Correlation Coefficient	.463(**)	.694(**)	.229	.627(**)	.827(**)	.943(**)	.826(**)	.444(*)	.492(**)	.851(**)
	Sig. (2-tailed)	.010	.000	.224	.000	.000	.000	.000	.014	.006	.000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
y4	Correlation Coefficient	.517(**)	.718(**)	-.069	.340	.719(**)	.731(**)	.715(**)	.272	.452(*)	.679(**)
	Sig. (2-tailed)	.003	.000	.717	.066	.000	.000	.000	.146	.012	.000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
y5	Correlation Coefficient	.081	.202	.333	.164	.150	.344	.370(*)	.101	.122	.374(*)
	Sig. (2-tailed)	.671	.284	.073	.387	.430	.063	.044	.595	.520	.042
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
y6	Correlation Coefficient	.151	.416(*)	.069	.564(**)	.719(**)	.680(**)	.462(*)	.680(**)	.452(*)	.675(**)
	Sig. (2-tailed)	.425	.022	.717	.001	.000	.000	.010	.000	.012	.000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
y7	Correlation Coefficient	.424(*)	.644(**)	.228	.645(**)	.862(**)	.758(**)	.707(**)	.507(**)	.329	.768(**)
	Sig. (2-tailed)	.020	.000	.225	.000	.000	.000	.000	.004	.076	.000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
y8	Correlation Coefficient	.119	.282	.035	.563(**)	.593(**)	.568(**)	.331	.517(**)	.563(**)	.649(**)
	Sig. (2-tailed)	.532	.131	.855	.001	.001	.001	.074	.003	.001	.000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
	Correlation Coefficient	.717(**)	.536(**)	.050	.089	.381(*)	.455(*)	.470(**)	.247	.503(**)	.548(**)

y19	Correlation Coefficient	.193	.489(**)	.106	.373(*)	.587(**)	.445(*)	.484(**)	1.000	.339	.583(**)
	Sig. (2-tailed)	.307	.006	.578	.043	.001	.014	.007	.	.067	.001
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
y20	Correlation Coefficient	.199	.342	-.078	.319	.572(**)	.580(**)	.222	.339	1.000	.585(**)
	Sig. (2-tailed)	.291	.064	.682	.086	.001	.001	.239	.067	.	.001
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
tot_y	Correlation Coefficient	.558(**)	.563(**)	.349	.756(**)	.780(**)	.867(**)	.804(**)	.583(**)	.585(**)	1.000
	Sig. (2-tailed)	.001	.001	.059	.000	.000	.000	.000	.001	.001	.
	N	30	30	30	30	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).

LAMPIRAN 3

FORMULIR ANALISA KREDIT (FAK)

MEMORANDUM PENGUSULAN KREDIT (MPK)

PAK-01-1

<input type="checkbox"/> PAK BARU	<input type="checkbox"/> PAK PERIODIK	<input type="checkbox"/> PAK INTERIM	No PAK :
			Tanggal :
			Cabang :
			Nasabah sejak :
			<u>TANGGAL PAK REVIEW</u>
			Sekarang :
			Y.a datang :

Hubungan dengan bank :

Bidang Usaha :
(Sektor / Subyek Sektor)

Tujuan PAK :

FASILITAS KREDIT YANG DIUSULKAN : (Rp Juta)

Jenis Kredit	Maksimum Kredit yang Berjalan	Baru / Tambahan / Pengurangan	Maksimum Kredit Menjadi	Persyaratan Minimum CEV Jaminan	
				Controlled	Total CEV
Total					

(Tiruan dari Form Aslinya)

FASILITAS KEPADA ANGGOTA GROUP LAINNYA**(PAK 01-2)**

Nama Anggota Group	Total Fasilitas	Kolektabilitas	Keterangan
1.			
2.			
3.			
4.			
5. dst			

TOTAL FASILITAS GROUP = Rp....

		Jaminan			(Rp Juta)	
No	Perincian Jaminan dan Pengikatan	Nilai			% CEV terhadap Total Fasilitas	Tanggal Transaksi Terakhir
		Transaksi (Rp)	CEV %	CEV (Rp)		
1.	Controlled:					
	Total Controlled					
2.	Uncontrolled :					
	Total Controlled					
	Total Controlled					
Total Jaminan yang Tersedia						
Minimum CEV yang Seharusnya :						
• Minimum CEV Controlled						
• Minimum Total CEV						

Kesimpulan (Kekurangan / Kelebihan CEV Jaminan) :

Penjelasan Mengenai Kondisi dan Marketibilitas Jaminan :

(Tiruan dari Form Aslinya)

ANALISA SECARA SINGKAT

(PAK 01-3)

(Diisi kesimpulan-kesimpulan pokok yang relevan yang dianggap perlu sebagai pendukung usulan kredit, atas dasar dari FIP / FKS)

1. ASPEK MANAJEMEN :

2. ASPEK HUKUM :

3. ASPEK PEMASARAN :

4. ASPEK TEKNIS DAN PRODUKSI / PEMBELIAN :

5. ASPEK KEUANGAN :

6. ASPEK SOSIAL EKONOMI :

7. ASPEK LAINNYA :

(Tiruan dari Form Aslinya)

(PAK 01-4)

8. KESIMPULAN HASIL KUNJUNGAN SETEMPAT / CALL IN /
INFORMASI EKSTERN

9. KELEMAHAN-KELEMAHAN / RESIKO YANG MUNGKIN ADA PADA
DEBITUR

10. KEBUTUHAN KREDIT

11. KEBUTUHAN ANALISA

12. USULAN PENETAPAN STRUKTUR FASILITAS

13. HAL-HAL YANG HARUS DIMINTAKAN PERSETUJUAN EXCEPTION

Dipersiapkan oleh

Analisa Pemasaran

(Tiruan dari Form Aslinya)

PENDAPAT ANGGOTA KOMITE KREDIT (KK)

(PAK 01-5)

PARAF DAN TANGGAL PERSETUJUAN ANGGOTA KK

PERSETUJUAN

MENOLAK

(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)

PERSETUJUAN PENGECUALIAN

PERSETUJUAN KHUSUS

MENYETUJUI	MENOLAK	MENYETUJUI	MENOLAK

SIRKULASI PAK

Jabatan Anggota KK	Diterima		Batas Waktu		Diteruskan		Keterangan
	Tanggal	Paraf	Hari	s/d Tanggal	Tanggal	Paraf	
1.							
2.							
3.							
4.							
5.							

1. Analisa Kredit
2. Seksi / Bagian Kredit
3. Pimpinan Cabang
4. Pimpinan Divisi
5. Direksi

PEMANTAUAN PROSES PERSETUJUAN oleh Unit Administrasi Kredit :

(Tiruan dari Form Aslinya)

LAMPIRAN 4

FORMULIR PERSETUJUAN KREDIT

01. CHECK LIST SYARAT DISPOSISI KREDIT

Harus dibedakan syarat penandatanganan PK dan syarat penarikan kredit

Nama Perusahaan :	Alamat :
Tanggal :	Analisis Kredit :

Dokumen :	Diperuntukkan Untuk Penarikan Kredit / Penandatanganan PK (banyaknya)	Telah dikuasai / dilaksanakan (banyaknya)	Keterangan	
			Banyaknya	s/d Tanggal
1. Ijin Usaha a. Akte Pendirian b. Akte Perubahan c. Anggaran Dasar d. Pengertian Menteri Kehakiman RI e. Pengumuman dalam Berita Negara RI f. NPWP g. SIUP h. TDP i. j. k. l.				
2. a. Perjanjian Kredit (berikut lampirannya) b. Pengakuan Hutang 3. Persetujuan KLBI				

4. Penutupan Asuransi				
5. Bukti Pemilikan Tanah / Bangunan				
a. SHM				
b. SHGB				
c. SHGU				
d. SHP				
e. IMB				
f.				
g.				
6. Pengikatan Jaminan Butir 5				
a. SKMHT				
b. Sertifikat Hipotik				
c. Sertifikat Hak Tanggungan				
d.				
7. Bukti Pemilikan Jaminan Lainnya				
a. Mobil : BPKP, Faktur, Kwh				
b. Pabrik dan mesin : Faktur, Kwh, Ijin Pergunaan Mesin				
c. Kapal Laut 20 m ³				
d. Perhiasan : Kwitansi, Surat Kuasa				
e. Saham				
8. Pengikatan Butir 7				
a. FEO dibawah tangan				
b. FEO nota riil				
c. Gadai				
d. Sertifikat hipotik				
e.				

<p>9. Pengikatan Persediaan / stock</p> <p>a.FEO dibawah tangan</p> <p>b.FEO nota riil</p>				
<p>10. Pengikatan Tagihan</p> <p>a.Fidusia</p> <p>b.Permintaan penyaluran keuangan pada rekening pinjaman debitur.</p>				

<u>Tanda Tangan</u> <u>Analisis</u>	<u>Tanda Tagan /</u> <u>Administrasi</u> <u>Kredit</u>
----------------------------------------	--------------------------------------------------------------

(Tiruan dari Form Aslinya)

02. MEMORANDUM PELEPASAN / PENGGANTIAN KREDIT

Kepada :
Hal : Pelepasan / Penggantian Jaminan atas Nama Debitur

Mohon Persetujuan Pelepasan / Penggantian *) Jaminan Sebagai Berikut :

PELEPASAN PERMANEN

<u>Jenis Fasilitas</u>	<u>Jenis Dokumen</u>	<u>Nomor Dokumen</u>
------------------------	----------------------	----------------------

Alasan-Alasan :

PELEPASAN SEMENTARA

<u>Jenis Fasilitas</u>	<u>Jenis Dokumen</u>	<u>Nomor Dokumen</u>	<u>Jumlah Hari</u>
------------------------	----------------------	----------------------	--------------------

Alasan-Alasan :

PENGGANTIAN JAMINAN

<u>Jenis Fasilitas</u>	<u>Jenis Dokumen</u>	<u>Nomor Dokumen</u>	<u>Jumlah Hari</u>
------------------------	----------------------	----------------------	--------------------

Diganti dengan :

Alasan-Alasan :

Lampiran

Jabatan					
Disetujui / Ditolak					
Tanda Tangan					

- * Coret yang tidak perlu
- * Setelah mendapat keputusan form ini diserahkan kepada Unit Administrasi Kredit untuk mendapat penyelesaian

Dipersiapkan oleh :

Analisis kredit

(Tiruan dari Form Aslinya)

LAMPIRAN 5

FORMULIR PENYELAMATAN KREDIT

MEMORANDUM ANALISA PENYELAMATAN (MAP)

Nomor : Tanggal

I. DATA DEBITUR

Nama Debitur :
Nama Group :
Alamat Debitur :
Sektor Ekonomi :
Kolektibilitas Saat Ini :
Menjadi Debitur Sejak :

(Rupiah dalam jutaan)

Keterangan	Jenis Fasilitas yang Diberikan		

1. Maksimum fasilitas
2. <i>Outstanding</i> - Saldo Pokok - Tunggalan o Hutang Pokok o Bunga Reforming o Bunga Non Reforming o Bunga Extracountable o Denda o Pemb. biaya lain-lain			
Jumlah			
3. Tanggal Jatuh Tempo			
4. Kolektibilitas			

II. SEBAB-SEBAB PENURUNAN KOLEKTIBILITAS

Gejala

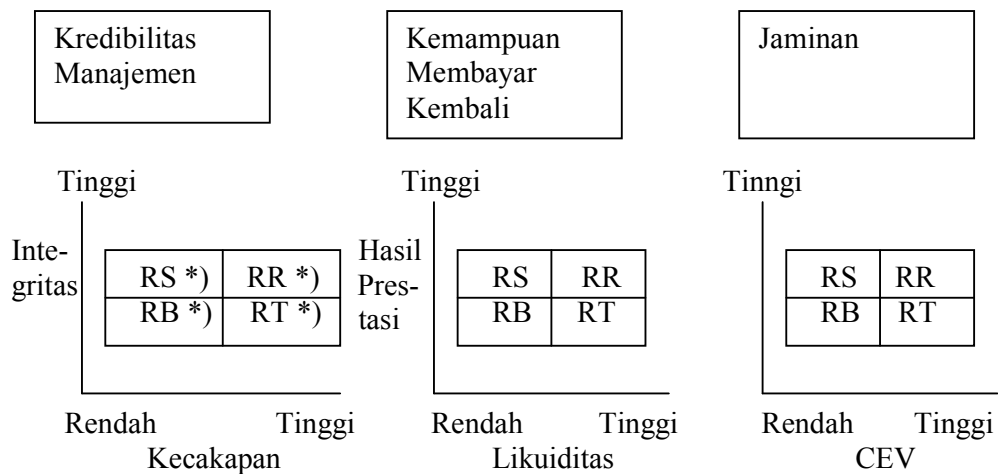
Permasalahan :

III. ANALISA PENYELAMATAN (KONDISI SAAT INI)

- a. Kolektibilitas Manajemen
 - i. Integritas : _____
 - ii. Kecakapan : _____
- b. Kemampuan Membayar Kembali
 - i. Hasil Prestasi : _____
 - ii. Likuiditas : _____
- c. Jaminan
 - i. Penguasaan / kontrol : _____
 - ii. CEV : _____

IV. IKHTISAR MATRIKS RISIKO SAAT INI DAN PROGNOZA YANG DIHARAPKAN

a. Matriks Risiko



Catatan : *)
 RS : Risiko Sidang RR : Risiko Rendah
 RB : Risiko Berlebihan RT : Risiko Tinggi

b. Alasan yang Mendukung Prognosa yang Diharapkan

- i. Kredibilitas Manajemen :
- ii. Kemampuan membayar kembali :
- iii. Jaminan :

V. REKOMENDASI SASARAN STRATEGI

VI. REKOMENDASI STRATEGI UTAMA

VII. STRATEGI PENGGANTIAN / ALTERNATIF

VIII. RENCANA LANGKAH YANG KONGKRIT (ACTION PLAN)

Perincian Urut-Urutan Langkah Penyelamatan	Penanggung Jawab	Hasil yang Diharapkan	Jadwal Pelaksana		Penjelasan
			Mulai	Berakhir	

(_____)
Analisis Penyelamatan

IX. KOMENTAR / PENDAPAT PEJABAT KK:

PERSETUJUAN KK : (WEWENANG KK+1)

JABATAN					
SETUJU					
TIDAK SETUJU					

(Tiruan dari Form Aslinya)

LAMPIRAN 6

Nama : PUTRI MEGASARI

Nrp : 0451283

**DAFTAR PERTANYAAN UNTUK VARIABEL X
PEMERIKSAAN INTERN ATAS PROSEDUR KREDIT**

Petunjuk :

Beri tanda silang pada kolom yang telah tersedia sesuai dengan pendapat masing-masing.

Keterangan :

SS : Sangat Setuju

S : Setuju

RG : Ragu-ragu

TS : Tidak Setuju

STS : Sangat Tidak Setuju

NO	PERNYATAAN	JAWABAN KUESIONER				
		SS	S	RG	TS	STS
I	<i>CREDIT WORTHINESS OF LOAN</i>					
1	Internal audit selalu melakukan penilaian atau analisa terhadap laporan keuangan nasabah yang menunjukkan berada pada posisi yang sehat dan penyusunan analisa komparatif untuk mengetahui perkembangannya.					
2	Dalam melaksanakan pemeriksaan kredit, internal audit melakukan pengujian yang memadai terhadap prosedur dan kebijakan yang telah ditetapkan bank.					
3	Internal audit melakukan estimasi kas masuk terhadap perusahaan nasabah apakah terlihat kemampuan melunasi kreditnya dari sumber-sumber dana					

	yang akan diterimanya.					
4	Internal audit melakukan evaluasi untuk masing-masing aspek atau bidang kegiatan apakah terdapat hal-hal yang realitanya tidak sesuai dengan apa yang direncanakan (diasumsikan) pada feasibility study.					
5	Internal audit selalu inspeksi ketempat para usaha debitur secara teratur dan terencana.					
II	<i>LEGAL OF EFFECTIVENESS OF DOCUMENTATION</i>					
6	Internal audit melakukan pemeriksaan terhadap sertifikat barang jaminan atau akte pendirian kredit dan lampirannya secara materiil dan formil telah memenuhi persyaratan.					
7	Internal audit melakukan pemeriksaan terhadap kelengkapan data nasabah, antara lain : ekonomis, keuangan, teknis, yuridis dan didukung dengan bukti pendukung.					
8	Adanya kelengkapan standar pengikatan jaminan serta penguasaan bukti pemilikannya telah dipenuhi.					
9	Adanya kelengkapan standar dari perjajian kredit beserta lampiran-lampirannya, pengisiannya sama dengan keputusan dari kredit komite.					
10	Adanya kelengkapan standar registrasi dalam administrasi bank atas semua transaksi debitur telah dilakukan dengan benar dan baik.					

III	<i>ADEQUACY SECURITY for LOAN</i>					
11	Barang jaminan telah dilakukan pengikatan yang sesuai dengan bentuk dan sifat barang jaminan tersebut.					
12	Diadakan rechecking bukti-bukti asli dari dokumen pemilihan sertifikat barang-barang yang dijaminan telah dikuasai bank secara lengkap.					
13	Selalu diadakan perbandingan mengenai estimasi resale value jaminan dengan posisi hutang debitur apakah memadai					
14	Diadakan rechecking, untuk mengetahui penyimpanan jaminan telah dilakukan dengan tertib dan aman.					
15	Atas jaminan-jaminan kebendaan tersebut, telah ditutup asuransinya dengan jumlah yang pantas.					
IV	<i>GENERAL ADMINISTRATION and OPERATION OF LOAN</i>					
16	Prosedur atau tatacara pemberian kredit sesuai dengan ketentuan yang berlaku pada bank.					
17	Nasabah menyampaikan laporan kegiatan usahanya secara lengkap dan teratur.					
18	Bank dalam melakukan pemutusan kredit didasarkan pada prinsip-prinsip perkreditan yang sehat.					
19	Bank membuat evaluasi tingkat kolektibilitas dari debitur dengan benar.					

20	Laporan perkreditan yang wajib disusun oleh bank, disampaikan ke Bank Indonesia.					

**DAFTAR PERTANYAAN UNTUK VARIABEL Y :
PENANGANAN KOLEKTIBILITAS KREDIT MACET**

NO	PERNYATAAN	JAWABAN KUESIONER				
		SS	S	RG	TS	STS
I	TINDAK LANJUT PEMERIKSAAN INTERN					
1	Rekomendasi merupakan tindakan korektif terhadap penanganan kredit bermasalah.					
2	Adanya dukungan dari manajemen terhadap hasil pemeriksaan intern					
3	Pelaksanaan tindak lanjut dilakukan dengan segera setelah temuan dan rekomendasi dilaporkan.					
4	Pelaksana tindak lanjut memiliki pendidikan dan pengetahuan yang memadai.					
5	Hasil tindak lanjut menunjukkan hasil yang memuaskan dan mengungkap hal-hal yang masih merupakan masalah.					

II	FUNGSI SUPERVISI dan PEMBINAAN					
6	Membina hubungan yang terus menerus dengan nasabah (debitur).					
7	Memberikan saran dan konsultasi dalam segala aspek yang diperlukan nasabah (debitur).					
8	Menganalisis sebab-sebab terjadinya suatu masalah atas usaha nasabah dan membuat rekomendasi tentang saran-saran perbaikan atau penyelamatan.					
9	Dibuat rekomendasi tentang saran-saran perbaikan atau penyelamatan terhadap masalah yang terjadi pada debitur.					
III	PERPANJANGAN KREDIT					
10	Perpanjangan kredit dilakuakn dengan kondisi bahwa pinjaman dari bank masih dipakai dan berputar pada perusahaan secara efektif					
11	Hanya kepada debitur yang menunjukkan itikad dan karakter yang jujur dan memiliki kemauan untuk membayar atau melunasi kredit.					
IV	<i>RESCHEDULING, RECONDITIONING and RESTRUCTURING.</i>					
12	<i>Rescheduling, Reconditionin dan Restructuring</i> dilakukan pada perusahaan yang mempunyai prospek					

	untuk bangkit kembali.					
13	<i>Rescheduling, Reconditionin dan Restructuring</i> dilakukan terhadap debitur yang bersifat jujur , terbuka dan <i>cooperative</i> .					
14	Adanya pelaksanaan inspeksi ketempat usaha para debitur.					
15	Dilakukan pendelegasian karyawan bank untuk mengelola perusahaan bersama-sama dengan manajemen yang ditunjuk debitur setelah ditemukan adanya masalah dalam kredit milik debitur.					
V	PENAGIHAN KREDIT					
16	Peringatan tertulis kepada debitur dilakukan dengan cara intensif berdasarkan usia tunggakan					
17	Bank melakukan somasi (teguran) kepada debitur dengan bantuan pengacara atau konsultan hukum.					
18	Sebelum mempergunakan bantuan biro jasa penagihan , penagihan kredit bermasalah selalu dilakukan sesuai dengan kebijakan penagihan kreditnya.					
19	Upaya perdamaian dengan debitur bermasalah lebih diutamakan daripada tuntutan dipengadilan.					
20	Penagihan melalui pengadilan (tindakan hukum) dilakukan sesuai dengan persetujuan direksi.					

RIWAYAT HIDUP PENULIS

I. Data Pribadi

Nama : Putri Megasari
Tempat, Tanggal Lahir : Jakarta, 11 Januari 1987
Jenis Kelamin : Perempuan
Agama : Islam
Alamat : Jl. Aria selatan no.2
Perum. Aria Graha, Bandung
No. Telepon : 022-7531823 / 022-91260795

II. Data Pendidikan

1. TK Tunas Melati Jakarta, Tahun 1991-1992.
2. SD 08 Pagi Jakarta, Tahun 1992-1993.
3. SD Inpres II Kupang, Tahun 1993-1997.
4. SD Pacarkeling VIII Surabaya, 1997-1998.
5. SMP Muhammadiyah 5 Surabaya, Tahun 1998-2001.
6. SMUN 7 Surabaya, Tahun 2001.
7. SMUN 1 Balikpapan, Tahun 2001-2004.
8. Strata I Jurusan Akuntansi Universitas Kristen Maranatha Bandung, Tahun 2004-2008.