

LAMPIRAN 1
INTERNAL CONTROL QUESTIONNAIRES

No.	Pertanyaan	YA (Y)	TIDAK (T)	Keterangan
PEMISAHAN FUNGSI				
1.	Apakah Marketing merangkap tugas lainnya sebagai bagian analisis kredit?			
2.	Apakah petugas pemeriksaan dokumen dan petugas survey lapangan terpisah?			
OTORISASI				
3.	Apakah dokumen persyaratan pengajuan kredit diperiksa dan diotorisasi oleh kepala bagian kredit?			
4.	Apakah dibutuhkan persetujuan pimpinan cabang sebagai syarat pencairan kredit?			
DOKUMENTASI				
5.	Apakah bagian marketing selalu mencari data secara lengkap mengenai histori kredit calon debitur untuk menentukan persetujuan kredit yang diajukan?			
6.	Apakah kelengkapan dokumen merupakan syarat mutlak dalam pengajuan kredit?			
7.	Apakah aplikasi dan dokumen pada proses pemberian kredit sampai dengan pengikatan kredit telah dibukukan dan diadministrasikan dengan benar?			

PEMERIKSAAN RUTIN OLEH PIHAK TERKAIT				
8.	Apakah petugas bank melakukan kunjungan berkala untuk memeriksa produktivitas usaha debitur?			
9.	Apakah tata kelola kredit diperiksa oleh internal audit secara berkala?			
10.	Apakah petugas bank memantau debitur secara berkala mengenai pembayaran cicilan maupun bunga pinjamannya?			
TERJAGA HARTA PERUSAHAAN				
11.	Apakah persyaratan 5C harus terpenuhi semua dalam proses pemberian kredit?			
12.	Apakah petugas bank sudah terlebih dahulu melakukan analisis terhadap modal yang dimiliki oleh calon debitur?			
13.	Apakah bagian marketing terlibat dalam penagihan apabila terjadi tunggakan pada debitur?			
Klien : PT. Bank BRI, Tbk Cabang Wahid Hasyim				