

LAMPIRAN II

KUISIONER MINIMALISIR PIUTANG TAK TERTAGIH (*Bad Debt*)

(Variabel Dependen)

No	Pertanyaan	YA	TIDAK	Keterangan
1	Apakah dilakukan pengecekan terhadap kebenaran data calon debitur ?			
2	Apakah dilakukan pengecekan terhadap keberadaan, tempat tinggal, pekerjaan, maupun Usaha/Pekerjaan calon debitur ?			
3	Apakah data dari setiap calon debitur baik yang diterima maupun ditolak selalu di input datanya ?			
4	Apakah sudah diterapkan <i>scoring system</i> secara benar agar mempercepat proses persetujuan kredit ?			
5	Apakah perusahaan melakukan penelitian pasar untuk mengurangi risiko yang mungkin timbul ?			
6	Apakah data <i>bad customer info</i> selalu di <i>update</i> dari sumber data yang sifatnya <i>real time</i> dan nasional ?			
7	Apakah perusahaan mengantisipasi adanya risiko yang mungkin timbul akibat : a. Gagalnya system informasi ? b. Tidak berfungsinya pengendalian intern secara memadai ? c. Gagalnya penerapan teknologi baru ?			
8	Apakah <i>field Auditor</i> telah melakukan pengecekan dicabang untuk memastikan bahwa seluruh prosedur kerja telah dilaksanakan oleh bagian terkait ?			
9	Apakah setiap transaksi penggunaan formulir dibuat rangkap dokumen ?			
10	Apakah untuk setiap penyimpangan yang terjadi dilaporkan kepada manager atau pihak yang lebih tinggi ?			
11	Apakah <i>collector</i> telah melakukan penagihan selama bulan berjalan dan tidak terkonsentrasi hanya pada akhir bulan saja ?			
12	Apakah semua kegiatan transaksi penjualan kredit ini di otorisasi oleh pejabat yang berwenang ?			