

Internal Control Questionnaires

No	Pertanyaan	Y = Ya	T = Tidak	Keterangan
PEMISAHAN FUNGSI				
1	Marketing tidak merangkap sebagai bagian analisis kredit.			
2	Fungsi pemeriksaan dokumen persyaratan dan petugas survey lapangan terpisah.			
OTORISASI				
3	Dokumen persyaratan pengajuan kredit diperiksa dan di otorisasi oleh kepala bagian kredit.			
4	Dibutuhkan persetujuan atasan langsung sebagai syarat pencairan kredit.			
DOKUMENTASI				
5	Marketing selalu mencari data secara lengkap mengenai histori kredit calon debitur untuk menentukan persetujuan kredit yang diajukan.			
6	Kelengkapan dokumen jaminan merupakan syarat mutlak dalam pencairan kredit.			
7	Aplikasi dan dokumen pada proses pemberian kredit sampai dengan pengikatan kredit telah dibukukan dan diadministrasikan dengan benar.			
PEMERIKSAAN RUTIN OLEH PIHAK TERKAIT				
8	Petugas bank memantau debitur secara berkelanjutan mengenai pembayaran kewajibannya maupun bunga pinjaman.			

9	Tata kelola pemberian kredit diperiksa oleh internal audit secara berkala.			
TERJAGA HARTA PERUSAHAAN				
10	Persyaratan 5C harus terpenuhi semua dalam proses pemberian kredit.			
11	Marketing terlibat dalam penagihan apabila terjadi tunggakan.			
12	Petugas bank sudah terlebih dahulu melakukan analisis terhadap modal yang dimiliki oleh pemohon kredit.			
Klien : PT. BPR SPP		Dibuat oleh :		Diisi dan diperiksa oleh :

Lampiran 1. *Internal Control Questionnaires*