

## LAMPIRAN

### Lampiran 1 Wawancara aktivitas bagian kredit

JENIS AKTIVITAS DAN RISIKO BAGIAN KREDIT				
Aktivitas	Jenis Aktivitas	Jenis Risiko	Likelihood	Impact
Adm.Kredit	Meregister permohonan kredit.	Berkas Permohonan kredit debitur salah dan tidak lengkap	2	1
	Meregister daftar pencairan pinjaman	Adm. Kredit memalsukan omset usaha calon debitur agar rencana pinjaman disetujui oleh bank	4	2
	Membuat surat teguran/peringatan kepada debitur	Debitur mengucuhkan surat teguran	4	2
	Mencocokkan fisik debitur dengan surat identitasnya.	Fisik yang dijamin debitur tidak sama dengan surat identitasnya	4	2
Collector	Memeriksa calon debitur apakah masuk dalam Daftar Kredit Macet dari Bank lain melalui Sistem Layanan Informasi Keuangan (SLIK).	Debitur pernah meminjam di bank namun pembayarannya sering menunggak/ tidak lancar.	5	2
	Melakukan kunjungan kerja terhadap calon debitur	Collector tidak melakukan kunjungan kerja	3	2
	Membuat laporan analisa hasil kunjungan kerja	Laporan analisa kunjungan kerja tidak sesuai karena collector jarang melakukan kunjungan kerja	3	2
	Memonitor perkembangan usaha, angsuran kredit dan kondisi Agunan	Collector tidak memonitor perkembangan kredit, angsuran kredit, dan kondisi agunan	4	2
	Aktif melakukan penagihan kredit	Debitur tidak ada dirumah atau pindah	4	2
	Melaporkan hasil kunjungan kepada Kepala Bagian Kredit.	Data yang dilaporkan kepada kepala bagian kredit tidak sesuai dengan hasil kunjungan	3	2
	Melakukan pembinaan terhadap usaha Debitur	Collector jarang melakukan pembinaan terhadap usaha debitur	3	2
Analisis and surveyor	Menganalisis data pinjaman	Data pinjaman tidak sesuai dengan yang dianalisis	3	2
	Membandingkan catatan likuiditas, profitabilitas, dan kredit suatu organisasi yang sedang dievaluasi	catatan likuiditas, profitabilitas, dan kredit tidak sesuai dengan yang dievaluasi	2	2

Landing Officer	Memberikan rekomendasi, menangani, sekaligus berpartisipasi aktif dalam pengimplementasian visi dan misi perusahaan.	Rekomendasi yang diberikan tidak dapat mengatasi masalah yang terjadi	3	2
Kepala Bagian Kredit	Memonitor seluruh portofolio kredit yang diberikan.	Tidak memonitor seluruh portofolio kredit yang diberikan	5	2

Lampiran 2 Kantor PT.BPR Mangatur Ganda

