**LAMPIRAN A**

**Tabel Wawancara**

Narasumber : Bapak Budi Arianto

Jabatan : Kepala Seksi Pemasaran

Tempat wawancara : PT Bank Sumut Cabang Medan Sukaramai

Waktu wawancara : 05 Mei 2020

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **NO** | **Pertanyaan** | **Jawaban** |
| 1 | Bisakah perkenalkan nama Bapak? | Saya dengan Bapak Budi Arianto |
| 2 | Apa jabatan Bapak di PT Bank Sumut Cabang Medan Sukaramai ini? | Saya sebagai Kepala Seksi Pemasaran, dimana tugas saya disini memproses permohonan kredit |
| 3 | Bagaimana prosedur pemberian kredit KUR Mikro Modal Kerja di PT Bank Sumut Cabang Medan Sukaramai? | Prosedur pemberian kredit KUR Mikro Modal Kerja, sama kayak di bank-bank lain diantaranya:  Warga negara Indonesia, Usia minimal 21 tahun dan Usia maksimal 70 tahun, Wajib memiliki e-KTP, Usaha telah berjalan minimal 6 (enam) bulan, Membuka rekening tabungan di Bank Sumut, Tidak termasuk dalam daftar hitam dan kredit macat, Menyerahkan dokumen-dokumen berupa:  Fotocopy identitas (e-KTP dan identitas suami/istri, kartu keluarga, buku nikah/surat keterangan nikah), Surat keterangan usaha minimal dari Lurah/Kepala Desa/Kepling (yang memiliki stempel atau ijin), Fotocopy surat agunan (sertifikat hak rumah) tambahan yang akan digunakan sebagai jaminan (peminjam kredit KUR Mikro diatas 50 juta), Pasphoto debitur suami istri |
| 4 | Bagaimana tahap keputusan bank terhadap peminjaman kredit KUR Mikro Modal Kerja terhadap nasabah? | 1. Keputusan kredit yang disetujui harus disertai dengan syarat-syarat berkas kredit KUR Mikro Modal Kerja harus lengkap 2. Memutuskan pemberian kredit KUR Mikro Modal Kerja terhadap nasabah telah sesuai dengan berkas dan fakta lapangan sehingga peminjaman bisa dilakukan. 3. Apabila pemberian kredit ditolak, pihak bank akan menyampaikan kepada calon nasabah secara tertulis |
| 5 | Apa saja perjanjian yang dilakukan antara pihak bank dengan nasabah? | 1. Melengkapi persyaratan dan menandatagani surat Pemberitahuan Persetujuan kredit (SPPK) 2. Melengkapi administrasi yang diberikan pihak bank kepada nasabah, seperti pembayaran notaris 3. Perjanjian kredit menggunakan form PMK (Persetujuan Membuka Kredit) 4. Dokumen PMK dibuat minimal rangkap 3 (tiga) 5. Perjanjian kredit ditandatangani para pihak bank dan nasabah |
| 6 | Bagaimana tahap pemberian dana kredit KUR Mikro Modal Kerja dari bank kepada nasabah? | 1. Pemberian kredit pada dana kredit KUR Mikro Modal Kerja kepada nasabah dapat dilaksanakan setelah pihak bank memberikan Surat Pemberitahuan Persetujuan Kredit (SPPK) kepada nasabah 2. Nasabah menandatangani surat SPPK dan persyaratan perjanjian lainnya |
| 7 | Bagaimana tahap pembukuan transaksi nasabah peminjam kredit KUR Mikro Modal Kerja? | 1. Mencatat transaksi antara nasabah dan bank 2. Segala transaksi harus dibukukan antara lain, transaksi nasabah dan bank, pembiayaan administrasi, pembiayaan angsuran, pembiayaan denda dan bunga 3. Menyimpan dokumen perjanjian kredit ke map dan disimpan secara aman sehingga mudah untuk diambil Kembali |
| 8 | Bagaimana realisasi kredit KUR Mikro Modal Kerja kepada nasabah? | 1. Semua persyaratan kredit KUR Mikro Modal Kerja harus telah dipenuhi 2. Membuat jadwal angsuran berdasarkan hasil proses aplikasi Olibs yang ditandatangani oleh bank dan nasabah diatas materai 3. Menjelaskan kepada debitur jumlah angsuran pokok dan bunga yang harus dibayar sesuai jadwal angsuran yang ditandatangani 4. Realisasi kredit dilaksanakan dengan pemindahan ke rekening tabungan atas nama nasabah |
| 9 | Berapa lama waktu pelunasan kredit KUR Mikro Modal Kerja? | Lama waktu pelunasan kredit KUR Mikro Modal Kerja selama 3 tahun |
| 10 | Berapa jumlah minimal dan maksimal peminjaman kredit KUR Mikro Modal Kerja? | Minimal 5.000.000 (lima juta) dan maksimal 200.000.000 (dua ratus juta) |
| 11 | Bagaimana Langkah-langkah supervise PT Bank Sumut Cabang Medan Sukaramai, jika pembayaran kredit KUR Mikro Modal Kerja Macat? | 1. Pengawasan aktif dilaksanakan langsung kelapangan atau ketempat lokasi 2. Kantor cabang menunjuk petugas khusus untuk melakukan pengawasan lapangan dengan surat tugas 3. Pemeriksaan kredit dapat dilaksanakan secara bertahap berdasarkan kebutuhan atau *cash flow* yang telah disepakati antara nasabah dan Bank sesuai dengan rencana penarikan dan pengembalian kredit pada proposal permohona 4. Kantor cabang melakukan *monitoring* terhadap penggunaan dana yang telah dicairkan sesuai dengan rencana yang diajukan nasabah 5. Melakukan pengecekan melalui aplikasi Olib`s terhadap nasabah yang menunggak, selambat-lambatnya 1 (satu) hari kerja setelah batas tanggal pembayaran angsuran, dan langsung melakukan tindak lanjut terhadap nasabah yang bersangkutan berupa: surat teguran dan Surat peringatan satu sampai tiga, |
| 12 | Bagaimana tahap pelaporan kredit KUR Mikro Modal Kerja di PT Bank Sumut Cabang Medan Sukaramai ini? | 1. Pada tahap ini, hasil berkas pemohon kredit KUR Mikro masuk kebagian operasional untuk diregistrasi dan diagendakan ke surat masuk umum untuk selanjutnya di diperoses oleh pimpinan cabang 2. Setelah di diperoses oleh pimpinan cabang, berkas permohonan kredit diserahkan kepada bagian pemasaran (seksi pemasaran) 3. Selanjutnya berkas di proses oleh bagian pemasaran untuk ditindak lanjuti dalam proses pencairan kredit pada kredit KUR Mikro Modal Kerja kepada Nasabah |

**Lampiran B**

**Tabel Wawancara**

Narasumber : Bapak Brylian Dana Setiawan

Jabatan : KI Pratama (Kontrol Internal/Auditor) Cab. Sukaramai

Tempat Wawancara : PT Bank Sumut Cabang Medan Sukaramai

Waktu Wawancara : 08 Mei 2020

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **No** | **Pertanyaan** | **Jawaban** |
| 1 | Bisakah perkenalkan nama Bapak? | Saya dengan Brylian Dana Setiawan |
| 2 | Apakah jabatan Bapak di PT Bank Sumut Cabang Medan Sukaramai ini? | Saya sebagai KI (Kontrol Internal/Auditor) cabang sukaramai dimana tugas saya disini, mengawasi proses kinerja di cabang induk |
| 3 | Bagaimana persiapan pemeriksan auditor terhadap kredit KUR Mikro? | Persiapan yang biasa saya lakukan antara lain:   1. Memahami struktur organisasi, tugas pokok dan fungsi-fungsi pada unit kerja audit 2. Memahami wewenang dan tanggung jawab dari Pimimpin Cabang, Pemimpin Seksi Pemasaran, Seksi Leger & Adm Kredit, Seksi Penyelamatan Kredit, Analis Kredit dan Funding Sales Officer 3. Memahami alur kerja satuan-satuan kerja yang terkait dengan pengelolah kredit 4. Memahami kebijakan dan prosedur pemberian kredit yang terkait dengan pengelolahan kredit   Dan persiapan berkas kerja auditor untuk pemeriksaan di bagian kredit KUR Mikro Modal Kerja |
| 4 | Bagaimana Langkah-langkah pengawasan auditor terhadap pemberian kredit KUR Mikro, agar tidak terjadi kecurangan? | 1. Memberikan surat tugas auditor kepada bagian kredit yang mau diperiksa 2. Meminta sempel data yang mau diperiksa 3. Melakukan pemeriksaan, dalam hal ini auditor melakukan pemeriksaan atas data pemberian kredit KUR Mikro Modal Kerja. Dimana data yang telah dikumpulkan auditor lalu di Analisa dan mencari temuan atau permasalahan di data kredit KUR Mikro Modal Kerja. Contohnya: 4. Menyamakan data nomor seri agunan (sertifikat hak milik) nasabah dengan data Badan Pertahanan Nasional (BPN) 5. mencocokkan data dana bank atas peminjaman kredit KUR Mikro Modal Kerja dengan data peminjam dana nasabah kredit KUR Mikro Modal Kerja |
| 5 | Bagaimana waktu pemeriksaan auditor, terhadap begian kredit KUR Mikro Modal Kerja? | Waktu pemeriksaan auditor paling lama 1 bulan setelah data peminjam kredit KUR Mikro Modal Kerja telah cair |
| 6 | Apakah dalam melakukan pemeriksaan, auditor telah dilengkapi dengan surat penugasan? | Sudah punya surat tugas |
| 7 | Bagaimana proses pelaporan hasil auditor terhadap kredit KUR Mikro Modal Kerja dilakukan? | Merekap hasil pemeriksaan dalam bentuk laporan pemeriksaan dan di upload kedalam sistem e-Minotoring |

**Lampiran C**

**Tabel Wawancara**

Narasumber : Ibu Siti Aisyah

Jabatan : Analis Kredit KUR Mikro

Tempat wawancara : PT Bank Sumut Cabang Medan Sukaramai

Waktu wawancara : 05 Mei 2020

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **No** | **Pertanyaan** | **Jawaban** |
| 1 | Bisakah perkenalkan nama Ibu? | saya dengan Siti Aisyah |
| **2** | Apakah jabatan Ibu di Bank Sumut Cabang Medan Sukaramai ini? | Saya sebagai Analis kredit KUR Mikro |
| **3** | Bagaimana tahap-tahap Analisis kredit KUR Mikro terhadap peminjaman nasabah kredit KUR Mikro Modal Kerja? | Tahap-tahap Analisis kredit KUR Mikro Modal Kerja yang biasa saya lakukan antara lain: Memperoses berkas-berkas yang di ajukan oleh nasabah ke bank bersangkutan untuk memohon pasiritas kredit, Memcocokan berkas nasabah peminjam kredit KUR Mikro Modal Kerja dengan pesaratan data bank di PT Bank Sumut Cabang Medan Sukaramai, Memeriksa sertifikat keaslian hak milik (agunan) nasabah, lalu di samakan dengan Badan Pertahanan Nasional (BPN), Melakukan *checking* calon nasabah melalui informasi yang ada di Otoritas Jasa Keuangan (OJK) terhadap calon nasabah, Analis mengisi form analisa kredit, untuk memastikan apakah calon debitur memenuhi persyaratan untuk mendapatkan peminjaman kredit KUR Mikro Modal Kerja, Mencocokan usaha dengan data tim survei lapangan, Melakukan taksiran atas agumen peminjam kredit, Analis membuat analisa keuangan berdasarkan data yang di peroleh pada saat *checking* yang dicantumkan dalam analisa kredit, Analisis harus dilakukan secara sistematis, dan di serahkan kepada bagian pencairan atau administrasi |